

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Programy investování (fondy) produktů investičního životního pojištění poskytovatele produktu

Tvůrce produktu: ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, PSČ 530 02 Pardubice, Česká republika
IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761, zapsaná v OR u KS v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567
Tel.: 466 100 777, **Fax:** 467 007 444, **E-mail:** info@csobpoj.cz, www.csobpoj.cz
Tento dokument sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1. 10. 2025.
Dohled nad tvůrcem tohoto dokumentu Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka.

Upozornění: Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Programy investování (fondy), které jsou na výběr jako podkladová aktiva produktů investičního životního pojištění.
Cíle: Využití investovaných volných finančních prostředků do programů investování (fondů) prostřednictvím investičního životního pojištění poskytovatele produktu.
Zamýšlený retailový investor: Pro konkrétní program investování (fond) je uveden v infolistu produktu, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni>.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)
Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 a 4 ze 7, což je „středně nízká“ třída rizik.
Produkt umožňuje zvolit si libovolnou kombinaci programů investování. Všechny programy investování podléhají tržním vlivům a teoretická maximální ztráta je omezena výší zaplaceného pojistného.

SRI	1	2	3	4	5	6	7	ISIN podkladového aktiva
Nižší riziko								Vyšší riziko
Garantovaný program		3						
Chráněný program Konzervativní program		3						BE6327055362
Opatrný program Vyvážený program		3						BE6327056378
Odvážný program Růstový program		3						BE6327054357
Velmi odvážný program Dynamický program			4					BE6327053342
Akciový program Akciový mix program			4					770000001170

Získat investici, resp. její část zpět je možno formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědi produktu investičního životního pojištění. Na hodnotu výběru má vliv doba držení programu investování (fonde). Minimální doporučené doby držení jednotlivých programů investování (fondů) najdete níže v modelaci. V případě, že není dodržena doporučená doba držení investice v daném programu investování (fonde), je riziko ztráty mnohem vyšší. V případě neplacení pojistného řádně a včas hrozí vyšší kolísání hodnoty pojištění.

Výnos z podkladových aktiv programů investování může podléhat kurzovému riziku.

Scénáře výkonnosti

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že jednorázově vložíte do programu investování částku ve výši 250 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete ji porovnat se scénáři jiných produktů. Doporučená doba držení programu investování (dále jen „DDDPI“) je uvedena u každého programu investování.

Programy investování (ISIN podkladového aktiva)	Počet let držení mimořádné ho pojistného	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka Investovaná
		Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	
Garantovaný	1	-24,97%	187 578 Kč	-15,54%	211 147 Kč	-2,72%	243 192 Kč	8,32%	250 000 Kč	243 192 Kč
	½ DDDPI	-24,97%	187 578 Kč	-15,54%	211 147 Kč	-2,72%	243 192 Kč	8,32%	250 000 Kč	243 192 Kč
	DDDPI: 1	-24,97%	187 578 Kč	-15,54%	211 147 Kč	-2,72%	243 192 Kč	8,32%	250 000 Kč	243 192 Kč
Chráněný Konzervativní ISIN BE6327055362	1	-17,69%	205 764 Kč	-8,60%	228 501 Kč	0,61%	251 529 Kč	9,78%	250 000 Kč	274 441 Kč
	½ DDDPI	-6,06%	220 608 Kč	-2,77%	236 335 Kč	0,37%	251 859 Kč	7,96%	250 000 Kč	291 373 Kč
	DDDPI: 3	-4,92%	214 862 Kč	-1,37%	239 874 Kč	0,62%	254 714 Kč	3,05%	250 000 Kč	273 578 Kč
Opatrný Vyvážený ISIN BE6327056378	1	-48,76%	128 097 Kč	-10,68%	223 311 Kč	1,02%	252 541 Kč	15,00%	250 000 Kč	252 541 Kč
	½ DDDPI	-12,36%	192 018 Kč	-2,46%	237 874 Kč	1,45%	257 295 Kč	10,85%	250 000 Kč	257 295 Kč
	DDDPI: 4	-8,88%	172 335 Kč	-0,18%	248 251 Kč	2,33%	274 136 Kč	6,16%	250 000 Kč	274 136 Kč
Odvážný Růstový ISIN BE6327054357	1	-66,74%	83 154 Kč	-12,51%	218 725 Kč	1,26%	253 145 Kč	23,87%	250 000 Kč	253 145 Kč
	½ DDDPI	-13,59%	161 303 Kč	-3,22%	226 602 Kč	2,81%	271 677 Kč	9,76%	250 000 Kč	271 677 Kč
	DDDPI: 5	-10,79%	141 279 Kč	-1,71%	229 309 Kč	3,02%	290 090 Kč	6,03%	250 000 Kč	290 090 Kč
Velmi odvážný Dynamický ISIN BE6327053342	1	-85,18%	37 049 Kč	-15,19%	212 029 Kč	2,61%	256 528 Kč	41,06%	250 000 Kč	256 528 Kč
	½ DDDPI	-19,27%	106 167 Kč	-0,66%	243 462 Kč	5,31%	307 534 Kč	13,66%	250 000 Kč	307 534 Kč
	DDDPI: 7	-15,37%	77 726 Kč	1,68%	280 932 Kč	5,44%	362 329 Kč	7,96%	250 000 Kč	362 329 Kč
Akciový Akciový mix ISIN 770000001170	1	-89,23%	26 929 Kč	-20,22%	199 444 Kč	4,85%	262 129 Kč	42,30%	250 000 Kč	262 129 Kč
	½ DDDPI	-29,54%	61 607 Kč	-0,68%	243 291 Kč	7,31%	331 491 Kč	16,77%	250 000 Kč	331 491 Kč
	DDDPI: 8	-23,12%	30 508 Kč	0,88%	268 071 Kč	6,84%	424 493 Kč	9,12%	250 000 Kč	424 493 Kč

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Zakoupením tohoto produktu potvrzujete, že si myslíte, že se podkladová cena zvýší.

Co se stane, když ČSOB Pojišťovna, a. s. není schopna uskutečnit výplatu?

V případě, že ČSOB Pojišťovna, a. s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky; avšak ČSOB Pojišťovna, a. s. je povinna udržovat kapitál v zákonné výši tak, aby byla schopna dostávat svým závazkům.

V případě insolvenčního řízení ČSOB Pojišťovny, a. s. mají pohledávky z pojištění přednost před pohledávkami ostatních věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Ukazatel RYI popisuje náklady v čase v závislosti na době držení.

Ukazatel poklesu výnosu (RYI) určuje jaký je dopad celkových nákladů na Vámi placenou investici dle umírněného scénáře přežití. Ukazuje, jaká je možná návratnost investice. Celkové náklady zahrnují náklady jednorázové, průběžné a vedlejší. Výpočet vychází z vložené částky ve výši 250 000 Kč za předpokladu scénáře uvedeného výše.

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Program investování			Garantovaný	Chráněný Konzervativní	Opatrný Vyvážený	Odvážný Růstový	Velmi odvážný Dynamický	Akciový Akciový mix
Náklady celkem	Pojistná smlouva	1 rok	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
		½ DDDPI	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
		DDDPI	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
	Investiční možnosti	1 rok	3 297 Kč	3 407 Kč	3 970 Kč	4 509 Kč	4 967 Kč	6 049 Kč
		½ DDDPI	3 297 Kč	6 783 Kč	7 844 Kč	13 092 Kč	18 812 Kč	22 830 Kč
		DDDPI	3 297 Kč	10 081 Kč	15 314 Kč	21 396 Kč	31 950 Kč	43 745 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	Pojistná smlouva	1 rok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		½ DDDPI	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		DDDPI	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Investiční možnosti	1 rok	1,30%	1,39%	1,63%	1,86%	2,08%	2,60%
		½ DDDPI	1,30%	1,39%	1,63%	1,86%	2,08%	2,60%
		DDDPI	1,30%	1,39%	1,63%	1,86%	2,08%	2,60%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)			1	3	4	5	7	8

(*) Tento údaj uvádí, jaké náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit x % před odečtením nákladů a x % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Program investování		Garantovaný	Chráněný Konzervativní	Opatrný Vyvážený	Odvážný Růstový	Velmi odvážný Dynamický	Akciový Akciový mix	Popis povahy nákladů
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Náklady na pojištění	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Poplatek za správu fondu	1,30%	1,39%	1,63%	1,86%	2,08%	2,60%	
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %).
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.

Tato tabulka ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos dle příznivého scénáře přežití, který by klient mohl získat na konci doporučené doby držení. Dále poukazuje na rozlišnost nákladů a jejich význam.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 3 až 8 let dle programu investování.
Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědi produktu investičního životního pojištění.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Se svou stížností se můžete obrátit na nás. Pro rychlé vyřízení Vaší stížnosti týkající se pojištění, podávejte stížnost písemně s uvedením Vašich identifikačních a kontaktních údajů. Stížnost posílejte na adresu našeho sídla, která je uvedena na začátku tohoto dokumentu. Stížnost můžete taktéž zaslat na naši e-mailovou adresu reklamace@csobpoj.cz. Bez zbytečného odkladu Vás budeme informovat o přijetí Vaší stížnosti a lhůtě, kdy bude stížnost vyřízena. O vyřízení stížnosti Vás budeme informovat písemně. Se svou stížností se můžete dále obrátit i na soud, finančního arbitra či Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

Jiné relevantní informace

Toto sdělení klíčových informací slouží výlučně k porovnání jednotlivých programů investování (fondů). Nezahrnuje poplatky nebo výnosy spojené s produktem investičního životního pojištění.

Podkladové investice programů investování zatím nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen jako „Nařízení“). Další informace k programům investování uvedeným v tomto dokumentu jsou ve smyslu Nařízení (informace o ESG principech, hodnocení programů z pohledu splnění ESG principů investování atd.) zveřejněny na našich webových stránkách www.csobpoj.cz.

Dosavadní uváděné výkonnosti nejsou spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Může vám pomoci posoudit, jak byl fond doposud spravován.

Výkonnost se uvádí po odečtení průběžných poplatků. Veškeré vstupní a výstupní poplatky jsou z výpočtu vyloučeny. Hodnoty výkonnosti naleznete na <https://www.csobpoj.cz/fondy>.