

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



## Účel

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

## Produkt

**Investiční životní pojištění** Maximal Invest ČSOB Lookback 2

**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, spis. zn. B 567

Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 28.02.2022.

Dohled nad tvůrcem tohoto dokumentu Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka.

**Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.**

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Jednorázově placené investiční životní pojištění

**Cíle:** Cílem produktu je pojistit se pro případ smrti následkem úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování a možnosti využití institutu obmyšlené osoby v případě smrti pojištěného.

**Program investování:** Jednorázové pojistné po odpočtu alokačního poplatku je převedeno na podílové jednotky programu investování. Podílová jednotka programu investování je poměrný díl programu investování definovaná pro účely tohoto pojištění. Datum převodu na podílové jednotky programu investování je 9. květen 2022. Program investování je vztažen k investičnímu fondu Optimum Fund ČSOB „ČSOB Lookback 2“, ISIN: BE6332922838. Podkladový fond usiluje o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Cílem podkladového fondu je zajistit vyplacení nejméně 100 % investované částky ke dni konce pojištění a usilovat o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Výše výnosu je odvozena od vývoje koše akcií významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi významné společnosti patří například: Allianz SE, Assicurazioni Generali, BCE INC, Great-West Lifeco Inc, Orange, Swisscom AG-REG, Zurich Insurance group AG. Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 100 %. Celkový výnos je omezen na maximálně 100 % za celou pojistnou dobu (maximálně možný výnos 12,67 % ročně). Ke dni konce pojištění a za podmínky splnění závazků emitenta podkladového aktiva je zajištěna návratnost 100 % investované částky (investici/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek). Hodnota investované částky a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby nižší než původně investovaná. Vzhledem k charakteru programu investování není cena jeho podílů pojistitelem garantována a není u nich tedy zaručena návratnost investice. Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích.

Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek.

**Zamýšlený retailový investor:** klient s investičním profilem odvážný a vyšší. Investiční profil klienta stanoví pojišťovací zprostředkovatel, kterým je ČSOB, a.s.

**Pojistné výhody:** výplata pojistné částky ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, avšak v maximální výši 1 000 000 Kč, v případě pojistné události pojištěného, kterou je smrt následkem úrazu; výplata pojistné částky ve výši jednorázového pojistného sníženého o alokační poplatek a o případné výplaty z hodnoty pojištění v případě pojistné události; možnost určení obmyšlené osoby, tj. osoby, které je vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného; možnost snížení základu daně až o 24 000 Kč ročně při splnění zákonných podmínek.

**Pojistná plnění:** Základní pojištění je pojištění pro případ smrti úrazem nebo dožití. Podrobné informace o výplatě pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu produktu Maximal Invest, dostupném na [www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni](http://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni) (dále jen "Infolist").

**Upisovací období:** od 07.03.2022 do 26.04.2022

**Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení):** 5 let, 9 měsíců a 20 dní

**Počátek pojištění:** 09.05.2022 **Konec pojištění:** 29.02.2028

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Infolistu v části zánik pojištění.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Souhrnný ukazatel rizika (SRI)

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že program investování přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt a programy investování do třídy 3 ze 7, což je "středně nízká" třída rizik.

**Maximal Invest ČSOB Lookback 2**

**ISIN: BE6332922838**

| SRI          | 1 | 2 | 3     | 4            | 5 | 6 | 7 |
|--------------|---|---|-------|--------------|---|---|---|
| Nižší riziko |   |   | ===== | Vyšší riziko |   |   |   |

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let, 9 měsíců a 20 dní. Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně. Produkt je možné vypovědět a získat část investice zpět. Na hodnotu výběru má vliv doba držení produktu. **Výnos z podkladových fondů může podléhat kurzovému riziku.**

**Upozornění na rizika:** Hodnota investice do podkladového aktiva a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby vyšší nebo nižší než původně investovaná. **PODMÍNKY OCHRANY INVESTICE:** Cílem podkladového fondu je vyplatit investorovi nejméně 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 100 % investované částky se váže pouze ke dni splatnosti a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým fondům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Podkladovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv. **POJIŠTĚNÍ DEPOZIT:** Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. Mezi významná rizika tohoto produktu patří zejména: **TRŽNÍ RIZIKO:** Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž podkladový fond investuje, může značně kolísat. **RIZIKO INFLACE:** Produkt neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice. **MĚNOVÉ RIZIKO:** Spočívá v možnosti nepříznivého vývoje kurzů cizích měn. Podkladový fond může investovat přímo či nepřímo až 100 % aktiv do depozit či termínovaných depozit KBC a/nebo dalších finančních nástrojů vydaných v rámci skupiny KBC. Maximální výše ztráty z investování je omezena výší investované částky.

#### **Informace o tom, zda je produkt možné předčasně ukončit a získat část investované částky zpět:**

Kdykoliv v průběhu trvání pojištění může dojít k jeho ukončení na základě písemné dohody smluvních stran (klient podává návrh na ukončení pojištění), pojištění bude ukončeno nejdříve po uplynutí 15denní lhůty po podání návrhu. ČSOB Pojišťovna v rámci vyrovnání závazků vyplatí klientovi částku odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění, sníženou o případnou srážkovou daň.

### **Scénáře výkonnosti**

#### **Maximal Invest ČSOB Lookback 2**

**Pojistné: 300 000 Kč**

**Investovaná částka/investice: 292 500,00 Kč**

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

| Scénáře výkonnosti       |                                                 | 1 rok         | 3 roky        | Doporučená doba držení |
|--------------------------|-------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------|
| <b>Stresový scénář</b>   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 289 719,79 Kč | 291 368,26 Kč | <b>292 500,00 Kč</b>   |
|                          | Průměrný výnos každý rok                        | -3,43 %       | -0,97 %       | <b>-0,43 %</b>         |
| <b>Nepříznivý scénář</b> | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 312 422,47 Kč | 324 934,47 Kč | <b>347 479,52 Kč</b>   |
|                          | Průměrný výnos každý rok                        | 4,14 %        | 2,70 %        | <b>2,56 %</b>          |
| <b>Umírněný scénář</b>   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 316 129,03 Kč | 389 771,33 Kč | <b>511 650,05 Kč</b>   |
|                          | Průměrný výnos každý rok                        | 5,38 %        | 9,12 %        | <b>9,62 %</b>          |
| <b>Příznivý scénář</b>   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 322 325,93 Kč | 472 149,34 Kč | <b>590 226,24 Kč</b>   |
|                          | Průměrný výnos každý rok                        | 7,44 %        | 16,32 %       | <b>12,34 %</b>         |

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, 3 letech a na konci pojistné doby, která je doporučenou dobou držení produktu, a to na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích a za předpokladu jednorázového pojistného 300 000 Kč, což po odečtení alokačního poplatku představuje investovanou částku/investici ve výši 292 500,00 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. Zakoupení tohoto produktu potvrzuje, že si myslíte, že se podkladová cena zvýší.

| Scénář úmrtí následkem úrazu            |                                                              | 1 rok         | 3 roky        | Doporučená doba držení |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------|
| Pojistná událost                        | Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů | 625 581,75 Kč | 776 918,52 Kč | <b>890 226,24 Kč</b>   |
| Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem |                                                              |               |               |                        |
| Pojistná událost                        | Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů | 325 581,75 Kč | 476 918,52 Kč | <b>590 226,24 Kč</b>   |

Tato tabulka uvádí peníze, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po 1 roce, 3 letech a doporučené době držení v závislosti na scénáři úmrtí. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojištěného nepodléhá odvodu srážkové daně.

### **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 povinná udržovat kapitál v zákonné výši (tak, aby byla schopna dostát 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 RIY popisuje náklady v čase pro jednorázově placené pojistné v závislosti na době držení. Ukazatel poklesu výnosu (RIY) 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 částky jednorázově zaplaceného pojistného 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

| Pojistné: 300 000 Kč<br>Scénáře | Pokud ukončíte<br>pojištění po 1 roce | Pokud ukončíte<br>pojištění po 3 letech | Pokud pojištění skončí uplynutím<br>doporučené doby držení |
|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Náklady celkem                  | 13 489,22 Kč                          | 19 959,79 Kč                            | 22 834,52 Kč                                               |
| RIY (ročně)                     | 4,92 %                                | 2,43 %                                  | 1,54 %                                                     |

## Skladba nákladů

|                     |                               |        |             |                                                                                                                          |
|---------------------|-------------------------------|--------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup              | 0,49 % | 1 680,59 Kč | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.                                                                    |
|                     | Náklady na výstup             | 0,00 % | 0,00 Kč     | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.                                                       |
| Průběžné náklady    | Portfolio transakční náklady  | 0,00 % | 0,00 Kč     | Dopad nákladů našich nákupů a prodeje podkladových investic na produkt.                                                  |
|                     | Jiné průběžné náklady         | 1,05 % | 5 616,90 Kč | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.                                                    |
| Vedlejší náklady    | Výkonnostní poplatky          | 0,00 % | 0,00 Kč     | 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 Kč     | 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 umírněného scénáře přežití, který by klient mohl získat na konci doporučené doby držení. Dále poukazuje na rozlišnost nákladů a jejich význam.

### Informace

Výnosy z životního pojištění, částečný odkup v době trvání pojistné smlouvy (příjem z pojištění osob, které není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy) i finanční vyrovnání vyplacené při předčasném ukončení pojistné smlouvy podléhají zvláštní sazbě daně odváděné srážkou na straně pojistitele, jejíž výše je dána zákonem a aktuálně činí 15 %.

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

Doporučená doba držení: 5 let, 9 měsíců a 20 dní (rizika plynoucí z nedodržení této doby naleznete v sekci Upozornění na rizika)

Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek, který je uvedený v sazebníku poplatků, který je součástí ZPP.

## 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 obrátit i na soud, finančního arbitra či Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

## Jiné relevantní informace

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Infolistu a pojistných podmínek naleznete na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni>. Podkladové investice tohoto finančního produktu 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](https://www.csobpoj.cz).