

**INFORMACE O PRODUKTU**

Investiční životní pojištění

MAXIMAL INVEST

sjednané od 01.09.2023 do 26.10.2023

s programem investování

ČSOB Potraviny a zboží základní potřeby 1

Investiční životní pojištění MAXIMAL INVEST je pojištění pro případ smrti nebo dožití, kde územní rozsah pojištění není omezen.

Podmínky pojištění jsou specifikovány ve Všeobecných pojistných podmínkách Pojištění osob 02/2018 (dále jen "VPP") a Zvláštních pojistných podmínkách pro investiční životní pojištění MAXIMAL INVEST 10/2020 (dále jen "ZPP Maximal Invest").

V pojistné smlouvě nejsou sjednávány opce.

**Stručný přehled nároků z pojištění:**

Pojistná událost	Pojistné plnění
Dožití	Pojištění se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami Maximal Invest. V případě dožití se sjednaného konce pojištění je vyplacena hodnota pojištění vytvořená ke dni konce pojištění.
Smrt	Pojištění se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami Maximal Invest. Zemře-li pojištěný v průběhu pojistné doby, pojistitel vyplatí oprávněné osobě, vyšší z následujících částek: a) zaplacené jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek a o případné výplaty z hodnoty pojištění, b) hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události.
Smrt následkem úrazu	Pojištění se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami Maximal Invest. V případě smrti následkem úrazu bude vyplaceno kromě výše uvedeného pojistného plnění navíc pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti následkem úrazu. Výše pojistné částky je rovna zaplacenému jednorázovému pojistnému, maximálně však 1 000 000 Kč.

**PROGRAMY INVESTOVÁNÍ (SPECIFIKA POJIŠTĚNÍ VÁZANÉHO NA INVESTIČNÍ PODÍLY)**

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. listopadu 2023. Program investování je vztažen k investičnímu fondu Contribute Partners ČSOB Potraviny a zboží základní potřeby 1, ISIN: LU2628345659. 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. Výnos fondu ke dni splatnosti je závislý na vývoji koše 30 akcií světoznámých firem převážně působících v odvětví potravinářských a osobních výrobků. Mezi významné společnosti patří například: ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC, CARLSBERG AS-B, COCA-COLA CO/THE, DANONE, HEINEKEN NV, KIMBERLY-CLARK CORP, NESTLE SA-REG, TESCO PLC, UNILEVER PLC ... Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 80 %. Výnos fondu je navázán na vývoj koše akcií. Výkonnost koše se vypočítá jako: (Konečná hodnota koše minus Počáteční hodnota koše vydělená Počáteční hodnotou koše). Stanovení počáteční hodnoty koše - Průměr cen koše akcií během prvních 10 obchodních dnů počínaje 9. listopadem 2023 (včetně). Stanovení konečné hodnoty koše - Průměr závíracích hodnot koše akcií za posledních 18 měsíců před splatností, vždy poslední obchodní den v měsíci, od října 2027 do března 2029 (pokud fond nebude předčasně ukončen). Pokud Konečná hodnota koše bude vyšší nebo stejná jako jeho Počáteční hodnota, vyplatí se ke dni splatnosti výnos, který se bude rovnat nejlepší ze dvou alternativ: 1. Bude vyplacena Počáteční cena úpisu a výnos ve výši 20 % (3,39 % ročně, před zdaněním a poplatky), 2. Bude vyplacen výnos ve výši 80 % hodnoty nárůstu koše a upisovací cena. Tato hodnota nad Počáteční hodnotu je omezena maximálním výnosem 80 % (11,27 % ročně, před zdaněním a poplatky). Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než Počáteční hodnota, není tento pokles koše započítáván. Investicí / 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.

## VÝPLATA Z HODNOTY POJIŠTĚNÍ

O výplatu z hodnoty pojištění tzv. výběr je možné požádat pouze v případě, že možnost výplaty je ujednána v pojistné smlouvě. Další podmínky provedení výplaty z hodnoty pojištění jsou uvedeny v ZPP Maximal Invest, včetně výše poplatku za výběr, který je uveden v těchto podmínkách.

Pokud je možnost výběrů ujednána v pojistné smlouvě, tak smlouva nesplňuje jednu z podmínek pro uplatňování daňových zvýhodnění.

## USTANOVENÍ POJISTNÝCH PODMÍNEK, KTERÁ BY KLIENT NEMUSEL OČEKÁVAT

Tato ustanovení pojistných podmínek by mohla být považována za ustanovení neočekávaná ve smyslu § 1753 občanského zákoníku.

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění z pojistných událostí nastalých před tím, než bylo zaplacené jednorázové pojistné.

Pojištění zaniká z důvodu neplacení pojistného, a to odchýlně od § 2804 občanského zákoníku, až dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v písemné upomínce k zaplacení pojistného doručené pojistníkovi.

Pro jednotlivá pojištění jsou ve Všeobecných pojistných podmínkách pojištění osob a Zvláštních pojistných podmínkách definovány výluky z pojištění, tedy situace, za kterých nevzniká právo na pojistné plnění.

V případech uvedených ve Všeobecných pojistných podmínkách pojištění osob a Zvláštních pojistných podmínkách může být pojistné plnění omezeno / sníženo.

## VŠEOBECNÉ INFORMACE

### Odkupné

Z pojištění nevzniká nárok na odkupné.

### Pojistné a poplatky

Pojistné je platba, kterou platíte za pojištění. Pojistné je jednorázové. Pojistné je stanoveno individuálně pro každého zájemce o pojištění a jeho výše je uvedena v pojistné smlouvě.

Z jednorázového pojistného je odečítán alokační poplatek. Výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku.

Pojistitel dále odečítá z hodnoty pojištění poplatek za výplatu z hodnoty pojištění, která byla provedena na základě žádosti pojistníka. Výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku nebo v pojistné smlouvě.

Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti následkem úrazu je 0 Kč.

### Platba pojistného

Pojistné můžete zaplatit převodem na náš účet nebo hotově na našich obchodních místech. Pojistné je splatné ke dni uvedenému v pojistné smlouvě.

Pojistné za investiční životní pojištění MAXIMAL INVEST je jednorázové:

číslo účtu	174 797 689 / 0300
konstantní symbol	3558
variabilní symbol	číslo pojistné smlouvy

### Informace o daňových předpisech

Daňové aspekty pojištění jsou upraveny obecně závaznými právními předpisy České republiky, zejména zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

### Doba platnosti pojistné smlouvy, pojistná doba

Pojistná smlouva investičního životního pojištění MAXIMAL INVEST je platná podpisem smluvních stran a pojištění je účinné ode dne počátku pojištění uvedeného v pojistné smlouvě.

Investiční životní pojištění MAXIMAL INVEST se sjednává na dobu určitou, kdy počátek a konec je uveden v Modelaci vývoje pojištění a následně i v pojistné smlouvě.

### Minimální délka trvání pojistné smlouvy

Délka pojištění se řídí uzavřenou pojistnou smlouvou a obecně závaznými právními předpisy.

## Způsoby zániku pojištění

Pojištění může zaniknout zejména:

- dnem následujícím po marném uplynutí lhůty k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části stanovené v upomínce
- výpovědí do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; v případě výpovědi do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy je pojistníkovi vráceno zaplacené jednorázové pojistné
- výpovědí z jiného důvodu stanoveného občanským zákoníkem (zákon č. 89/2012 Sb.)
- písemnou dohodou smluvních stran; v rámci vyrovnání závazků vznikne pojistníkovi nárok na výplatu částky odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění
- odstoupením od smlouvy
- zánikem pojistného zájmu.

## Podmínky a lhůty odstoupení od pojistné smlouvy

Máte právo od smlouvy odstoupit, pokud vás vědomě neupozorníme na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a vašimi požadavky nebo pokud neodpovíme pravdivě a úplně na vaše písemné dotazy při jednání o uzavření smlouvy nebo její změně.

Máme právo od smlouvy odstoupit, pokud při jednání o uzavření smlouvy nebo její změně, neodpovíte na naše písemné dotazy pravdivě a úplně a prokážeme-li, že v případě jejich pravdivého a úplného zodpovězení bychom smlouvu vůbec neuzavřeli.

Právo na odstoupení může být uplatněno nejpozději do 2 měsíců od zjištění porušení povinnosti. Pro případ odstoupení od smlouvy se vypořádají závazky z pojištění podle § 2808 odst. 2 občanského zákoníku.

Od pojistné smlouvy životního pojištění máte právo odstoupit bez udání důvodu ve lhůtě 30 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy vám byly sděleny pojistné podmínky. Odstoupíte-li od smlouvy jako spotřebitel, stačí nám oznámení o odstoupení odeslat v této lhůtě. Můžete k tomu využít formulář zveřejněný na našich webových stránkách, které jsou uvedeny na konci tohoto dokumentu. Formulář můžete získat také na našich obchodních místech. Pokud odstoupíte od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku, vypořádají se závazky z pojištění podle § 2808 odst. 5 občanského zákoníku, dle kterého má pojistitel právo na odečtení si ze zaplaceného pojistného vyplacené pojistné plnění, a dále má právo si odečíst náklady spojené se vznikem a správou pojištění.

Odstoupení od pojistné smlouvy musí být učiněno písemně a je možné jej zaslat buď na adresu našeho sídla, nebo elektronicky na emailovou adresu [info@csobpoj.cz](mailto:info@csobpoj.cz). Informace o kontaktech naleznete na konci tohoto Infolistu.

## Právo platné pro pojistnou smlouvu

Navrhuje vám, aby se pojistná smlouva a pojištění v ní sjednaná řídila českým právním řádem.

## Důsledky porušení povinností, které z pojištění vyplývají

Účastníci pojištění mají povinnosti před sjednáním pojištění, v průběhu jeho trvání, jako i při uplatňování nároků z pojistné události. Tyto povinnosti a stejně tak důsledky jejich porušení jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách pojištění osob, ve Zvláštních pojistných podmínkách, nebo jsou stanovené obecně závazné předpisy. Nejvýznamnějšími důsledky povinností je zejména:

- a) právo pojistitele odstoupit
- b) právo pojistitele odmítnout nebo snížit pojistné plnění

## INFORMACE O POJIŠŤOVNĚ

### Řešení sporů

Pro soudní řešení sporů, které se týkají pojistné smlouvy a pojištění, jsou věcně a místně příslušné soudy v České republice.

Je-li zájemcem o pojištění, pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou nebo obmyšleným spotřebitelem, má právo na tzv. mimosoudní řešení spotřebitelského sporu. Věcně příslušným orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů vzniklých při distribuci životního pojištění nebo při výkonu práv a plnění povinností ze životního pojištění je finanční arbitr (internetová adresa finančního arbitra: <http://www.finarbitr.cz/cs/>). Věcně příslušným orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů vzniklých z jiných druhů pojištění, než ze životního pojištění, je Česká obchodní inspekce (internetová adresa České obchodní inspekce: <http://www.coi.cz/>).

### Způsob vyřizování stížností

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 konci tohoto dokumentu. 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 Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

### Doba platnosti poskytnutých údajů

Informace námi poskytnuté v tomto dokumentu nejsou předem časově nijak omezeny. Nemůžeme však nijak ovlivnit případné změny obecně závazných právních předpisů nastalé v budoucnu, v důsledku kterých by se některé z poskytnutých informací mohly stát neaktuální.

### Informace o uložení pojistné smlouvy

Pojistná smlouva bude uložena u nás na adrese našeho sídla uvedené na konci tohoto dokumentu. V případě potřeby vám na základě písemné žádosti pořídíme její kopii.

### Kodex chování

Kodex chování v pojišťovnictví naleznete na stránkách České asociace pojišťoven [www.cap.cz](http://www.cap.cz).

### Informace o pojišťovně

**ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB**

Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí  
530 02, Pardubice, Česká republika  
IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761,  
zapsána v obchodním rejstříku u KS Hradec Králové, spis. zn. B 567,  
Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, [www.csobpoj.cz](http://www.csobpoj.cz)

**Hlavní předmět podnikání pojistitele**

Pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů

**Zpráva o solventnosti a finanční situaci**

Je umístěna na webových stránkách pojišťovny v sekci "Kdo jsme"  
[www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme](http://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme)

**Název a sídlo orgánu dohledu**

Česká národní banka se sídlem Praha na adrese  
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

### Zástupce pojišťovny

**Československá obchodní banka, a.s.**

Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57,  
Česká republika, IČO: 00001350,  
zapsána v obchodním rejstříku vedeném  
Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI,  
vložka 46, Tel.: 800 300 300, [www.csob.cz](http://www.csob.cz)