



INFOLIST PRODUKTU

Předsmluvní informace pojistitelem zájemci o pojištění

INFORMACE O PRODUKTU

Investiční životní pojištění
MAXIMAL INVEST
Sjednané **od 02.01.2024 do 26.02.2024**
S programem investování
ČSOB Krátkodobý 1

Investiční životní pojištění MAXIMAL INVEST je pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Podmínky pojištění jsou specifikovány ve Všeobecných pojistných podmínkách Pojištění osob 2/2018 (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 na adresu sídla pojistitele.
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 **8. března 2024**. Program investování je vztahen k investičnímu fondu **Optimum Fund ČSOB Krátkodobý 1, ISIN: BE6347180828**. Podkladový strukturovaný fond je **zajištěný fond**, který 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 společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi významné společnosti patří například: ALLIANZ SE, AXA SA, NOVARTIS AG-REG, ORANGE, SWISS RE AG a další. Participace (podíl) na výnosu podkladového aktiva ve výši 100 %. Maximální možný výnos je stanoven ve výši až 32 % za dobu trvání pojištění (8,30 % ročně, před zdaněním a poplatky). V den splatnosti (31. 8. 2027) bude vyplacen výnos ve výši 100 % nárůstu hodnoty koše a upisovací cena. Maximální výnos je omezen na 32 % (8,30 % ročně, před zdaněním a poplatky), pokles hodnoty koše pod počáteční hodnotu koše není 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. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích.

Vzhledem k charakteru programu investování není cena jeho podílů pojistitelem garantována a není u nich tedy zaručena návratnost investice. Další podrobné informace a dokumenty včetně Produktového listu a informace o možnostech výnosu, o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice jsou k dispozici zde fondy.csob.cz/portal/jednorazove-zivotni-pojisteni/detail-fondu/-/isin/BE6347180828/15. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích. Dokument Prospekt (statut) fondu je k dispozici zde fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy/detail-fondu/-/isin/BE6347180828/7.

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 ve Zvláštních pojistných podmínkách investiční životní pojištění Maximal Invest, včetně výše poplatku za výběr, který je uveden v těchto podmínkách.

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

USTANOVENÍ POJISTNÝCH PODMÍNEK, KTERÁ BY KLIENT NEMUSEL OČEKÁVAT

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění z pojistných událostí nastalých před tím, než bylo zapláceno 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 definovány ve Všeobecných pojistných podmínkách pojištění osob a Zvláštních pojistných podmínkách výluky z pojištění, tedy situace, za kterých nevzniká právo na pojistné plnění. V některých případech může být pojistné plnění omezeno / sníženo.

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

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 zaplácené 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. Informace o kontaktech naleznete na konci tohoto Infolistu.

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

Právo platné pro pojistnou smlouvu

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

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.

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

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

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 čp. 333/150,
PSC 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