

# 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

**Investiční životní pojištění** Maximal Invest ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 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 24.06.2024.

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:** Jednorázově placené investiční životní pojištění

**Úpisovací období:** od 01.07.2024 do 27.08.2024

**Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení):** 5 let 5 měsíců 19 dní

**Počátek pojištění:** 09.09.2024 **Konec pojištění:** 28.02.2030

**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 9.9.2024. Program investování je vztážen k investičnímu podkladovému fondu Optimum Fund ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 2, ISIN: BE6351341720. 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 ve farmaceutickém a zdravotnickém průmyslu. Mezi významné společnosti patří například: AEGON NV, JOHNSON&JOHNSON, NN GROUP NV, PFIZER INC... Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 100 %. V den splatnosti (28. 2. 2030) bude kromě počáteční ceny úpisu vyplacen výnos, který se bude rovnat nejlepší ze dvou alternativ: 1. Bude vyplacena počáteční cena úpisu. 2. Bude vyplacen výnos ve výši 100 % hodnoty nárůstu koše nad Minimální počáteční hodnotu koše a úpisovací cena. Tato hodnota je omezena maximálním výnosem 100 % (13,50 % ročně, před zdaněním a poplatky). Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než Minimální počáteční hodnota, není tento pokles koše započítáván. Investicí/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snižené 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 a dokumenty včetně Produktového listu a informace o možnostech výnosu, o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice jsou k dispozici zde <https://fondy.csob.cz/portal/jednorazove-zivotni-pojisteni/detail-fondu/-/isin/BA6351341720/15>. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích. Dokument Prospekt (statut)#fondu je k dispozici zde <https://fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy/detail-fondu/-/isin/BE6351341720/8>. Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snižené o alokační poplatek.

**Zamýšlený retailový investor:** klient s investičním profilem opatrný 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 sniženého 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").

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 farmacie a zdravotnictví 2**

**ISIN: BE6351341720**

SRI	1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko				Vyšší riziko			

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let 5 měsíců 19 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 investičního certifikátu 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 emitenta podkladového aktiva. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Investorům není poskytována žádná formální záruka. Mezi významná rizika patří: **RIZIKO INFLACE:** Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice. **POJIŠTĚNÍ DEPOZIT:** Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. **TRŽNÍ RIZIKO:** Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového aktiva, 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 fond investuje, může značně kolísat.

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.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

### Scénáře výkonnosti

#### Maximal Invest ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 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	Doporučená doba držení
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	264 787,38 Kč	<b>286 130,84 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-11,74 %	<b>-0,94 %</b>
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 332,46 Kč	<b>302 314,72 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-13,89 %	<b>0,15 %</b>
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 370,40 Kč	<b>414 382,37 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-13,88 %	<b>6,67 %</b>
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 532,56 Kč	<b>522 793,14 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-13,82 %	<b>11,75 %</b>

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce 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	Doporučená doba držení
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	561 144,00 Kč	<b>822 793,14 Kč</b>
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem			
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	261 144,00 Kč	<b>522 793,14 Kč</b>

Tato tabulka uvádí peníze, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po 1 roce 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 Vaši 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. Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Pojistné: 300 000 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady - Pojistná smlouva	10 111,44 Kč	7 500,00 Kč
Náklady - Investiční možnosti	3 071,25 Kč	24 898,23 Kč
Dopad ročních nákladů* - Pojistná smlouva	3,10 %	0,57 %
Dopad ročních nákladů* - Investiční možnosti	1,05 %	1,05 %

\* 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

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,57 %	2 680,99 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 prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,05 %	4 979,65 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 5 měsíců 19 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 pošlete na adresu našeho sídla, která je uvedena na začátku tohoto dokumentu. Stížnost můžete také zaslát na naši e-mailovou adresu reklama@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](http://www.csobpoj.cz).