

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. 11. 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: Programy investování (fondy), které jsou na výběr jako podkladová aktiva produktů investičního životního pojištění.

Cíle: Využití investování 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 podstupují 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			3					BE6327055362
Konzervativní program			3					
Opatrný program			3					BE6327056378
Vyvážený program			3					
Odvážný program			3					BE6327053357
Růstový program			3					
Velmi odvážný program				4				BE6327053342
Dynamický program				4				
Akciový program				4				770000001170
Akciový mix program				4				

Získat investici, resp. její část zpět je možno formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědí 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 mimořádného 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	-25,72%	185 708 Kč	-16,35%	209 133 Kč	-3,65%	240 871 Kč	7,27%	268 165 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-25,72%	185 708 Kč	-16,35%	209 133 Kč	-3,65%	240 871 Kč	7,27%	268 165 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 1	-25,72%	185 708 Kč	-16,35%	209 133 Kč	-3,65%	240 871 Kč	7,27%	268 165 Kč	250 000 Kč
Chráněný Konzervativní ISIN BE6327055362	1	-18,95%	202 616 Kč	-9,98%	225 038 Kč	-1,10%	247 256 Kč	6,28%	265 707 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-6,78%	217 262 Kč	-3,55%	232 569 Kč	-0,46%	247 699 Kč	5,74%	279 531 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 3	-5,41%	211 602 Kč	-1,90%	236 051 Kč	0,10%	250 730 Kč	1,67%	262 726 Kč	250 000 Kč
Opatrný Vyvážený ISIN BE6327056378	1	-49,31%	126 737 Kč	-11,50%	221 258 Kč	-1,03%	247 430 Kč	12,68%	281 712 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-17,70%	169 317 Kč	-3,87%	231 006 Kč	-0,55%	247 276 Kč	8,26%	293 024 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 4	-12,88%	143 986 Kč	-1,41%	236 199 Kč	1,22%	262 414 Kč	5,68%	311 808 Kč	250 000 Kč
Odvážný Růstový ISIN BE6327054357	1	-67,10%	82 255 Kč	-13,34%	216 662 Kč	-0,74%	248 147 Kč	21,46%	303 662 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-22,89%	114 631 Kč	-4,38%	218 540 Kč	1,71%	263 065 Kč	8,55%	319 739 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 5	-18,58%	89 430 Kč	-2,65%	218 632 Kč	2,00%	276 037 Kč	5,46%	326 139 Kč	250 000 Kč
Velmi odvážný Dynamický ISIN BE6327053342	1	-85,34%	36 656 Kč	-15,98%	210 052 Kč	0,84%	252 109 Kč	38,41%	346 017 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-32,97%	50 466 Kč	-1,37%	236 615 Kč	4,27%	295 497 Kč	13,18%	410 152 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 7	-27,29%	26 856 Kč	1,22%	272 154 Kč	4,90%	349 370 Kč	7,74%	421 416 Kč	250 000 Kč
Akciový Akciový mix ISIN 770000001170	1	-89,24%	26 907 Kč	-20,29%	199 285 Kč	3,53%	258 814 Kč	42,19%	355 476 Kč	250 000 Kč
	½ DDDPI	-37,74%	37 573 Kč	-0,76%	242 533 Kč	6,96%	327 247 Kč	16,69%	463 520 Kč	250 000 Kč
	DDDPI: 8	-30,37%	13 821 Kč	1,47%	280 942 Kč	6,76%	421 866 Kč	9,04%	499 552 Kč	250 000 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 potvrzuje, 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 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 RYI popisuje náklady v čase 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 vložené částky ve výši 250 000 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.

Náklady v čase

Program investování			Garantovaný	Chráněný Konzervativní	Opatrný Vyvážený	Odvážný Růstový	Velmi odvážný Dynamický	Akciový Akciový mix
Náklady celkem	Pojistná smlouva	1	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	3 202 Kč	3 465 Kč	3 806 Kč	4 356 Kč	4 814 Kč	6 286 Kč
		½ DDDPI	3 202 Kč	6 839 Kč	7 518 Kč	12 541 Kč	18 820 Kč	23 479 Kč
		DDDPI	3 202 Kč	10 132 Kč	14 561 Kč	20 495 Kč	30 673 Kč	44 829 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	Pojistná smlouva	1	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	1,25%	1,39%	1,53%	1,76%	1,98%	2,67%
		½ DDDPI	1,25%	1,39%	1,53%	1,76%	1,98%	2,67%
		DDDPI	1,25%	1,39%	1,53%	1,76%	1,98%	2,67%
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%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	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%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Náklady na pojištění	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Poplatek za správu fondu	1,25%	1,39%	1,53%	1,76%	1,98%	
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	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%	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 10 let dle programu investování.

Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědí 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 pošlete 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 uvádění 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>.