

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde 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 Fortík

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, zapsaná v obchodním rejstříku u KS Hradec Králové, spis. zn. B 567

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

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1.3.2021 (číselné hodnoty jsou platné k datu 1.10.2020).

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: Investiční životní pojištění pro děti

Cíle: Cílem produktu je pojistit se na životní rizika, např. nemoci nebo úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do klientem vybraných programů investování. Informace o nich i podkladových aktivech lze nalézt v Infolistu produktu Fortík, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“). Povinná riziková složka pojištění je 300 Kč/měsčně.

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 0-17 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na nenadálé životní situace. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události, možnost určení obmyšlené osoby, daňové úlevy a další výhody, které jsou uvedeny v Infolistu, v části přehled pojištění.

Pojistná plnění: Základní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ dožití. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních včetně způsobu určení výpočtu pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu. Modelace plnění z dožití je uvedena v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“.

Splatnost produktu: Produkt se sjednává na dobu určitou (min. 5 let) uvedenou v pojistné smlouvě.

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

Podrobnější informace o podkladových aktivech naleznete v Infolistu v části programy investování.

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 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					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program				4				BE0174397886
Akciový mix program				4				770000001170
Realitní mix program				4				CZ0008472222

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 25 let. 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. V případě neplacení pojistného řádně a včas může hrozit vyšší kolísání hodnoty pojištění. **Výnos z podkladových aktiv programů investování může podléhat kurzovému riziku.**

Scénáře výkonnosti pro běžné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 25 let (=doporučená doba držení produktu – dále jen „DDDP“) podle různých scénářů za předpokladu, že platíte pojistné 2 000 Kč měsíčně, tedy 24 000 Kč za rok (pojistné zahrnuje i základní pojištění Lymeské boreliózy a Mononukleózy na 10 000 Kč pojistné částky). Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet pro jednotlivé programy investování. Můžete je porovnat mezi sebou nebo se scénáři jiných produktů.

Programy investování (ISIN podkladového aktiva)	Počet let držení produktu	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka		Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		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	Investice	Pojistné	
Garantovaný	1 rok	-46,24%	17 399 Kč	-33,41%	19 371 Kč	-31,24%	19 692 Kč	-29,04%	20 013 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-4,25%	237 953 Kč	-2,95%	258 096 Kč	-2,10%	272 337 Kč	-1,26%	287 550 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,53%	442 213 Kč	-1,39%	505 841 Kč	-0,77%	545 091 Kč	-0,16%	588 280 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-43,90%	17 771 Kč	-33,47%	19 362 Kč	-31,73%	19 619 Kč	-30,04%	19 867 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-4,00%	241 689 Kč	-3,48%	249 671 Kč	-2,81%	260 405 Kč	-2,15%	271 592 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,36%	451 355 Kč	-1,97%	471 968 Kč	-1,49%	500 021 Kč	-1,00%	530 015 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-76,57%	11 878 Kč	-40,22%	18 342 Kč	-31,89%	19 595 Kč	-22,87%	20 897 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-9,27%	176 269 Kč	-6,49%	207 534 Kč	-3,15%	254 880 Kč	0,24%	316 940 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-6,47%	290 587 Kč	-4,29%	363 817 Kč	-1,84%	479 751 Kč	0,63%	649 520 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-100,00%	9 382 Kč	-44,08%	17 742 Kč	-32,37%	19 524 Kč	-19,01%	21 440 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-12,50%	147 102 Kč	-8,70%	182 148 Kč	-3,90%	243 143 Kč	1,02%	333 677 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-9,16%	226 120 Kč	-6,14%	300 211 Kč	-2,60%	438 832 Kč	0,97%	678 950 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1 rok	-100,00%	7 665 Kč	-43,59%	17 818 Kč	-28,38%	20 109 Kč	-10,04%	22 669 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-13,05%	142 867 Kč	-7,02%	201 014 Kč	-0,85%	295 228 Kč	5,56%	453 972 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-9,63%	217 146 Kč	-4,14%	369 432 Kč	0,38%	629 773 Kč	5,00%	1 176 623 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1 rok	-100,00%	5 870 Kč	-45,55%	17 509 Kč	-29,07%	20 009 Kč	-9,81%	22 700 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-12,03%	150 994 Kč	-8,80%	181 117 Kč	-2,13%	271 781 Kč	4,72%	428 262 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-8,76%	234 243 Kč	-5,82%	309 812 Kč	-0,93%	534 964 Kč	4,02%	1 024 414 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	

Scénáře výkonnosti pro mimořádné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete mimořádné pojistné k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete ji porovnat se scénáři jiných produktů. Doporučená doba držení programu investování (dále jen „DDDP“) 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	Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		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	-21,73%	234 806 Kč	-4,73%	285 801 Kč	-1,87%	294 384 Kč	1,02%	303 055 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (2)	-4,81%	271 847 Kč	-2,69%	284 097 Kč	-0,63%	296 230 Kč	1,44%	308 708 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 3	-3,77%	267 366 Kč	-1,90%	283 211 Kč	-0,21%	298 087 Kč	1,49%	313 569 Kč	300 000 Kč	
Chráněný ISIN BE0174399908	1	-18,61%	244 163 Kč	-4,81%	285 567 Kč	-2,52%	292 439 Kč	-0,30%	299 109 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (2)	-4,19%	275 410 Kč	-2,93%	282 656 Kč	-1,30%	292 269 Kč	0,31%	301 838 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 3	-3,25%	271 655 Kč	-2,23%	280 407 Kč	-0,89%	292 099 Kč	0,43%	303 905 Kč	300 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1	-62,96%	111 113 Kč	-13,74%	258 790 Kč	-2,73%	291 798 Kč	9,11%	327 325 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (3)	-12,63%	200 053 Kč	-7,76%	235 469 Kč	-1,18%	289 489 Kč	5,68%	354 073 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 5	-9,95%	177 659 Kč	-6,00%	220 116 Kč	-0,87%	287 199 Kč	4,44%	372 800 Kč	300 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-77,72%	66 840 Kč	-18,85%	243 444 Kč	-3,37%	289 886 Kč	14,16%	342 486 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-15,62%	152 116 Kč	-9,85%	198 178 Kč	-1,70%	280 164 Kč	6,98%	392 970 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-12,30%	119 713 Kč	-7,68%	171 462 Kč	-1,45%	270 769 Kč	5,08%	424 247 Kč	300 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-86,06%	41 806 Kč	-18,21%	245 375 Kč	1,89%	305 667 Kč	25,86%	377 589 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-16,19%	148 023 Kč	-8,83%	207 286 Kč	1,69%	320 846 Kč	13,19%	492 468 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-12,87%	114 384 Kč	-6,38%	189 153 Kč	1,67%	336 779 Kč	10,27%	594 609 Kč	300 000 Kč	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-92,91%	21 283 Kč	-20,81%	237 569 Kč	0,98%	302 939 Kč	26,16%	378 487 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (5)	-13,49%	145 384 Kč	-9,71%	179 971 Kč	0,48%	307 245 Kč	11,37%	513 922 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 10	-10,10%	103 439 Kč	-6,87%	147 294 Kč	0,42%	312 714 Kč	8,05%	650 490 Kč	300 000 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. Zakoupení 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 RIY popisuje náklady v čase pro běžně placené pojistné a mimořádné 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 zaplaceného pojistného 24 000 Kč za rok u běžně placeného pojistného a mimořádně vloženého pojistného k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Náklady v čase pro běžně placené pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	4 224 Kč	4 213 Kč	4 266 Kč	4 307 Kč	4 333 Kč	4 338 Kč
	13 let	66 091 Kč	64 155 Kč	71 836 Kč	77 273 Kč	83 396 Kč	83 430 Kč
	DDDP: 25 let	158 387 Kč	150 763 Kč	177 069 Kč	194 267 Kč	220 084 Kč	217 851 Kč
RIY (ročně)	1 rok	30,47%	30,21%	30,64%	30,84%	32,43%	32,25%
	13 let	3,65%	3,56%	4,05%	4,44%	4,67%	4,74%
	DDDP: 25 let	2,41%	2,33%	2,83%	3,22%	3,43%	3,51%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	3 356 Kč	3 046 Kč	4 496 Kč	5 606 Kč	6 256 Kč	6 397 Kč
	½ DDDPI	6 592 Kč	5 988 Kč	13 085 Kč	21 448 Kč	24 297 Kč	30 791 Kč
	DDDPI	9 793 Kč	8 900 Kč	21 425 Kč	36 438 Kč	41 229 Kč	58 454 Kč
RIY (ročně)	1 rok	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	½ DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		3	3	5	7	7	10

Skladba nákladů

Program investování			Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix	Poznámky
		Placené pojistné							
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na pojištění	Běžné	1,30%	1,33%	1,35%	1,38%	1,26%	1,31%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Poplatek za správu fondu	Běžné	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%	
		Mimořádné	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%	
Poplatek z investovaného pojistného	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
	Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	0,00%	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 %).
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonost větší než x %.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

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.

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

Doporučená doba držení: 25 let.

Doporučená minimální doba držení: 3 až 10 let dle programu investování (doby pro jednotlivé programy jsou uvedeny ve scénáři výkonnosti pro mimořádné pojistné).

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

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

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 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.

Vaše pojišťovna (pojistitel)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
530 02 Pardubice, Česká republika
IČO: 45534306, zapsaná 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

Název a sídlo orgánu dohledu

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

Zástupce pojišťovny

název/jméno a příjmení, adresa sídla/místa podnikání,
telefon, e-mail