

Životní pojištění Maximal Invest

Nové trendy – energie a lidé 2027

Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest Nové trendy – energie a lidé 2027 je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění s plnou ochranou vložené investice ke dni konce pojištění a potenciálem zajímavého výnosu a současně se pojistit pro případ smrti následkem úrazu.

Podkladovým aktivem je investiční certifikát, který je nabízen v rámci životního pojištění. Klient má prostřednictvím tohoto investičního nástroje možnost participovat na vývoji široce diverzifikovaného akciového indexu Solactive Just Transition Select AR 5%.

Hlavní výhody

- Zajištění návratnosti 100 % investované částky ke konci pojištění za podmínek uvedených dále v tomto dokumentu.
- Možnost volby oprávněné osoby pro bezproblémové dědictví vložených prostředků.
- Možnost snížení daňového základu až o 24 000 Kč ročně při splnění zákonných podmínek včetně sjednání pojistné smlouvy bez možnosti výběrů z hodnoty pojištění.
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu až do výše 1 000 000 Kč.

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky na straně 5 a podmínkami podkladového investičního certifikátu na stranách 2 až 5. Emitent podkladového investičního certifikátu nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří index Solactive Just Transition Select AR 5%, jakékoliv investiční doporučení.

Možnosti výnosu

Maximální výnos pojištění:

28 % (za celou pojistnou dobu).

Minimální výnos pojištění:

0 %.

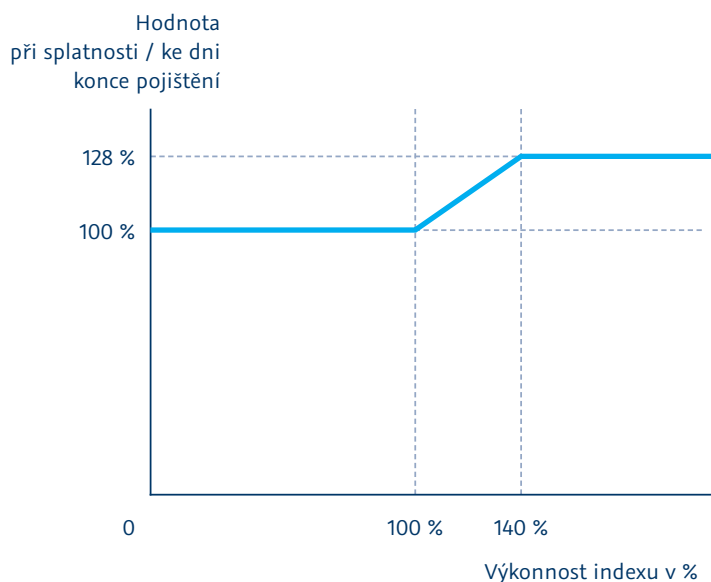
Ke dni konce pojištění bude vyplaceno:

1. bude-li Závěrečná hodnota indexu vyšší než Počáteční hodnota indexu, bude vyplaceno 100 % investované částky a výnos. Výnos je vypočten jako 70 % procentního nárůstu indexu. Maximální možný výnos činí 28 % ve splatnosti.
2. bude-li Závěrečná hodnota indexu nižší nebo rovna Počáteční hodnotě indexu, bude vyplaceno 100 % investované částky.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Investicí / investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní (alokační) poplatek.

Výnos ke dni konce pojištění



Pro koho je pojištění vhodné?

Pojištění je určeno pro klienty s investičním profilem:

Velmi opatrný a vyšší.

Pokud máte jiný investiční profil a využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, tento produkt pro vás může být vhodný jako součást portfolia finančních produktů. Pro více informací se obraťte na svého bankovního poradce.

Produktové skóre:

Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



Detailní informace o významu Produktového skóre, způsobu jeho výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého bankovního poradce.

Daně

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 %.

Parametry pojištění

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	14. 6. – 29. 7. 2021 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	11. 8. 2021 (pojistné musí být zapláceno do 29. 7. 2021)
Pojistná doba	6 let
Konec pojištění / Splatnost podkladového investičního certifikátu	11. 8. 2027
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Vstupní (alokační) poplatky	2,5 % z jednorázového pojistného
Výstupní poplatky	0 % na konci pojištění, 1 % z hodnoty výplaty před koncem pojištění
Produktové skóre	2 na stupnici 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: velmi opatrný a vyšší
Dostupnost	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.

Parametry podkladového aktiva

Emitent	Československá obchodní banka, a. s. („ČSOB“) Investiční certifikáty (dále jen „Investiční certifikáty“) budou vydány v rámci neveřejného programu/emise investičních certifikátů ČSOB. Informační materiál, jehož součástí jsou společné emisní podmínky a Emisní dodatek vypracovaný pro tuto emisi, budou osloveným investorům k dispozici v sídle ČSOB.
Rating Emitenta	S&P A+, Moody's A1
Datum emise	11. 8. 2021
Den expirace	11. 8. 2027
Dny stanovení Počáteční hodnoty indexu	11. 8. 2021, 12. 8. 2021, 13. 8. 2021, 16. 8. 2021, 17. 8. 2021
Dny stanovení Závěrečné hodnoty indexu	1. 7. 2027, 2. 7. 2027, 5. 7. 2027, 6. 7. 2027, 7. 7. 2027
Počáteční hodnota indexu	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <SOLITS Index> ve dnech stanovení Počáteční hodnoty indexu

Závěrečná hodnota indexu	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <SOLJTS Index> ve dnech stanovení Závěrečné hodnoty indexu																																																																																																																												
Index	Solactive Just Transition Select AR 5% (Bloomberg <SOLJTS Index>) Tento index je diverzifikovaný, napříč sektory ekonomiky, a obsahuje 30 společností z Evropy. Strategie indexu je založena primárně na výběru společností s ohledem na 7 kritérií udržitelného rozvoje a 1 kritérium energetického tranzitu, dle kterých se počítá Just Transition skóre. Hodnotí se manažerská kapacitu emitenta na podporu „Just Transition“, což znamená, že strategie společnosti zohledňuje legitimní práva a očekávání všech dotčených zúčastněných stran: zaměstnanci, komunity a životní prostředí. Při výběru společnosti se využívá expertíza nezávislé agentury Vigeo Eiris. Mechanismus indexu po hodnocení „Just Transition“: • Likviditní faktor: průměrný denní objem přes 1 mil. EUR. • Společnosti s tržní kapitalizací přes 200 mil. EUR. • Seřazení společnosti dle „Just Transition“ skóre. • Výběr 30 společností s nejnižší volatilitou. • Společnosti mají rovnoměrné zastoupení v indexu. • Index zahrnuje skutečnou výši dividend a automaticky odečítá fixní 5 % ročně. • Složení indexu je revidováno čtyřikrát ročně. Složení indexu k 24. 5. 2021: <table><tr><th>Název</th><th>Ticker</th><th>Země</th><th>Sektor</th></tr><tr><td>AIR LIQUIDE SA</td><td>AI FP</td><td>Francie</td><td>Materiály</td></tr><tr><td>ARKEMA SA</td><td>AKE FP</td><td>Francie</td><td>Materiály</td></tr><tr><td>BEIERSDORF AG</td><td>BEI GY</td><td>Německo</td><td>Běžná spotřeba</td></tr><tr><td>BUREAU VERITAS SA</td><td>BVI FP</td><td>Francie</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>COFINIMMO SA</td><td>COFB BB</td><td>Belgie</td><td>Reality</td></tr><tr><td>DEUTSCHE TELEKOM AG</td><td>DTE GY</td><td>Německo</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>ELISA OYJ CLASS A</td><td>ELISA FH</td><td>Finsko</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>EVONIK INDUSTRIES AG</td><td>EVK GY</td><td>Německo</td><td>Materiály</td></tr><tr><td>GEBERIT AG</td><td>GEBN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>GECINA SA</td><td>GFC FP</td><td>Francie</td><td>Reality</td></tr><tr><td>GIVAUDAN SA</td><td>GIVN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Materiály</td></tr><tr><td>GRANDVISION NV</td><td>GVNV NA</td><td>Nizozemsko</td><td>Cyklický / Dlouhodobá spotřeba</td></tr><tr><td>GROUPE BRUXELLES LAMBERT SA</td><td>GBLB BB</td><td>Belgie</td><td>Finance</td></tr><tr><td>HENKEL AG & CO KGAA PREF</td><td>HEN3 GY</td><td>Německo</td><td>Běžná spotřeba</td></tr><tr><td>HERMES INTERNATIONAL SCA</td><td>RMS FP</td><td>Francie</td><td>Cyklický / Dlouhodobá spotřeba</td></tr><tr><td>INDUSTRIVAERDEN AB ORD C</td><td>INDUC SS</td><td>Švédsko</td><td>Finance</td></tr><tr><td>KNORR-BREMSE AG</td><td>KBX GY</td><td>Německo</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>NESTLE SA</td><td>NESN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Běžná spotřeba</td></tr><tr><td>NN GROUP NV</td><td>NN NA</td><td>Nizozemsko</td><td>Finance</td></tr><tr><td>NOVARTIS AG</td><td>NOVN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Zdravotnictví</td></tr><tr><td>ROCHE HOLDING AG</td><td>ROG SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Zdravotnictví</td></tr><tr><td>SAMHALLSBYGGNADSBOLAGET I NORDEN AB (CLASS D)</td><td>SBBD SS</td><td>Švédsko</td><td>Reality</td></tr><tr><td>SEB SA</td><td>SK FP</td><td>Francie</td><td>Cyklický / Dlouhodobá spotřeba</td></tr><tr><td>SGS SA</td><td>SGSN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>SUEZ</td><td>SEV FP</td><td>Francie</td><td>Utility</td></tr><tr><td>SWISSCOM AG</td><td>SCMN SE</td><td>Švýcarsko</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>TELIA CO AB</td><td>TELIA SS</td><td>Švédsko</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>TERNA SPA</td><td>TRN IM</td><td>Itálie</td><td>Utility</td></tr><tr><td>VIVENDI SA</td><td>VIV FP</td><td>Francie</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>WOLTERS KLUWER NV</td><td>WKL NA</td><td>Nizozemsko</td><td>Průmysl</td></tr></table>	Název	Ticker	Země	Sektor	AIR LIQUIDE SA	AI FP	Francie	Materiály	ARKEMA SA	AKE FP	Francie	Materiály	BEIERSDORF AG	BEI GY	Německo	Běžná spotřeba	BUREAU VERITAS SA	BVI FP	Francie	Průmysl	COFINIMMO SA	COFB BB	Belgie	Reality	DEUTSCHE TELEKOM AG	DTE GY	Německo	Telekomunikace	ELISA OYJ CLASS A	ELISA FH	Finsko	Telekomunikace	EVONIK INDUSTRIES AG	EVK GY	Německo	Materiály	GEBERIT AG	GEBN SE	Švýcarsko	Průmysl	GECINA SA	GFC FP	Francie	Reality	GIVAUDAN SA	GIVN SE	Švýcarsko	Materiály	GRANDVISION NV	GVNV NA	Nizozemsko	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba	GROUPE BRUXELLES LAMBERT SA	GBLB BB	Belgie	Finance	HENKEL AG & CO KGAA PREF	HEN3 GY	Německo	Běžná spotřeba	HERMES INTERNATIONAL SCA	RMS FP	Francie	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba	INDUSTRIVAERDEN AB ORD C	INDUC SS	Švédsko	Finance	KNORR-BREMSE AG	KBX GY	Německo	Průmysl	NESTLE SA	NESN SE	Švýcarsko	Běžná spotřeba	NN GROUP NV	NN NA	Nizozemsko	Finance	NOVARTIS AG	NOVN SE	Švýcarsko	Zdravotnictví	ROCHE HOLDING AG	ROG SE	Švýcarsko	Zdravotnictví	SAMHALLSBYGGNADSBOLAGET I NORDEN AB (CLASS D)	SBBD SS	Švédsko	Reality	SEB SA	SK FP	Francie	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba	SGS SA	SGSN SE	Švýcarsko	Průmysl	SUEZ	SEV FP	Francie	Utility	SWISSCOM AG	SCMN SE	Švýcarsko	Telekomunikace	TELIA CO AB	TELIA SS	Švédsko	Telekomunikace	TERNA SPA	TRN IM	Itálie	Utility	VIVENDI SA	VIV FP	Francie	Telekomunikace	WOLTERS KLUWER NV	WKL NA	Nizozemsko	Průmysl
Název	Ticker	Země	Sektor																																																																																																																										
AIR LIQUIDE SA	AI FP	Francie	Materiály																																																																																																																										
ARKEMA SA	AKE FP	Francie	Materiály																																																																																																																										
BEIERSDORF AG	BEI GY	Německo	Běžná spotřeba																																																																																																																										
BUREAU VERITAS SA	BVI FP	Francie	Průmysl																																																																																																																										
COFINIMMO SA	COFB BB	Belgie	Reality																																																																																																																										
DEUTSCHE TELEKOM AG	DTE GY	Německo	Telekomunikace																																																																																																																										
ELISA OYJ CLASS A	ELISA FH	Finsko	Telekomunikace																																																																																																																										
EVONIK INDUSTRIES AG	EVK GY	Německo	Materiály																																																																																																																										
GEBERIT AG	GEBN SE	Švýcarsko	Průmysl																																																																																																																										
GECINA SA	GFC FP	Francie	Reality																																																																																																																										
GIVAUDAN SA	GIVN SE	Švýcarsko	Materiály																																																																																																																										
GRANDVISION NV	GVNV NA	Nizozemsko	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba																																																																																																																										
GROUPE BRUXELLES LAMBERT SA	GBLB BB	Belgie	Finance																																																																																																																										
HENKEL AG & CO KGAA PREF	HEN3 GY	Německo	Běžná spotřeba																																																																																																																										
HERMES INTERNATIONAL SCA	RMS FP	Francie	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba																																																																																																																										
INDUSTRIVAERDEN AB ORD C	INDUC SS	Švédsko	Finance																																																																																																																										
KNORR-BREMSE AG	KBX GY	Německo	Průmysl																																																																																																																										
NESTLE SA	NESN SE	Švýcarsko	Běžná spotřeba																																																																																																																										
NN GROUP NV	NN NA	Nizozemsko	Finance																																																																																																																										
NOVARTIS AG	NOVN SE	Švýcarsko	Zdravotnictví																																																																																																																										
ROCHE HOLDING AG	ROG SE	Švýcarsko	Zdravotnictví																																																																																																																										
SAMHALLSBYGGNADSBOLAGET I NORDEN AB (CLASS D)	SBBD SS	Švédsko	Reality																																																																																																																										
SEB SA	SK FP	Francie	Cyklický / Dlouhodobá spotřeba																																																																																																																										
SGS SA	SGSN SE	Švýcarsko	Průmysl																																																																																																																										
SUEZ	SEV FP	Francie	Utility																																																																																																																										
SWISSCOM AG	SCMN SE	Švýcarsko	Telekomunikace																																																																																																																										
TELIA CO AB	TELIA SS	Švédsko	Telekomunikace																																																																																																																										
TERNA SPA	TRN IM	Itálie	Utility																																																																																																																										
VIVENDI SA	VIV FP	Francie	Telekomunikace																																																																																																																										
WOLTERS KLUWER NV	WKL NA	Nizozemsko	Průmysl																																																																																																																										

Participace	70 %
Maximum pro Bonus	28 %
Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace	Investiční certifikát bude splacen v Den expirace: $Výkonnost_Indexu = \frac{Index_f}{Index_0}$ kde $Index_0$: prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <SOLITS Index> ve dnech stanovení Počáteční hodnoty Indexu. $Index_f$: prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <SOLITS Index> ve dnech stanovení Závěrečné hodnoty Indexu. Pokud bude Výkonnost indexu vyšší než 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená dle vzorce: $Nominální_hodnota \times \{1 + \text{Min}[28 \% ; 70 \% \times (Výkonnost_indexu - 1)]\}$ Pokud bude Výkonnost indexu nižší nebo rovna 1, bude splaceno 100 % Nominální hodnoty.

Možné scénáře vývoje podkladového aktiva

Jedná se o různé varianty možného vývoje hodnoty certifikátu v závislosti na vývoji podkladových aktiv. Jednotlivé scénáře neslouží jako ukazatel skutečné budoucí výkonnosti a výnos je podmíněn pozitivním vývojem hodnoty podkladového aktiva, jehož hodnota může v průběhu investice kolísat.

Varianta č. 1

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	125	17,5 %	117,5 % Nominální hodnoty

Varianta č. 2

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	160	28 %	128 % Nominální hodnoty

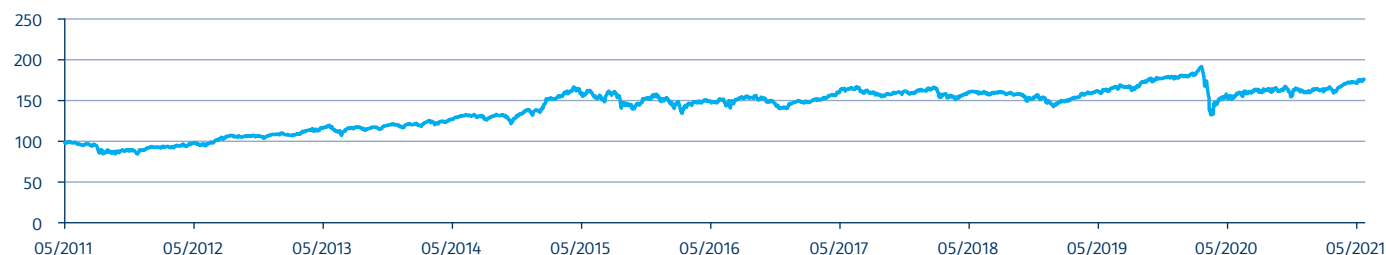
Varianta č. 3

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	100	0 %	100 % Nominální hodnoty

Varianta č. 4

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	50	0 %	100 % Nominální hodnoty

Vývoj podkladového indexu Solactive Just Transition Select AR 5% od roku 2011 do současnosti



Zdroj: Bloomberg.

Údaje uvedené v grafu se týkají minulosti. Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

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:

Kreditní riziko

Riziko, že emitent podkladového aktiva, tedy ČSOB nebude schopen plnit své závazky a riziko, že ČSOB Pojišťovna nebude schopna plnit své závazky. Toto může být způsobeno například jeho špatnou finanční situací nebo hrozbou či zahájením insolvenčního řízení.

Měnové riziko

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního produktu je ovlivněna pohyby měnových kurzů.

Úrokové riziko

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby úrokové sazby.

Rizika spojená s vnějšími vlivy

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna vnějšími vlivy, jako např. daňovým režimem nebo ekonomickým, finančním a politickým vývojem, které mohou mít materiální dopad na výkonnost podkladového aktiva nebo investice jako takové.

Riziko inflace

Investiční životní pojištění 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.

Produktové skóre

2 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké)

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky (ochranu kapitálu, úvěrové ratingy, alokaci aktiv, expozici s cizími měnami a likviditu). Investoři budou informováni o všech změnách v Produktovém skóre prostřednictvím internetových stránek.

Upozornění

Tento materiál vydává Československá obchodní banka, a. s., jako informaci o životním pojištění. Veškeré informace jsou poskytnuty za předpokladu, že budou využity pouze vámi. Každému zájemci doporučujeme provést vlastní zhodnocení a analýzu každého pojištění. Jakékoli odhady výnosů nebo údaje o minulých výnosech slouží pouze pro informační účely a nejsou zárukou budoucích výnosů.

Tento materiál není nabídkou podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“), ani veřejnou nabídkou podle § 1780 občanského zákoníku, ani veřejnou nabídkou cenných papírů podle § 34 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Informace uvedené v tomto dokumentu se vztahují k datu jeho vypracování, tj. 24. 5. 2021, není-li výslovně v tomto dokumentu uvedeno jinak.

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.

Československá obchodní banka, a. s., podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (nařízení PRIIPs) poskytuje klientovi k uvedenému produktu sdělení klíčových informací, které je od prvního dne úpisu k dispozici na internetové stránce www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni v záložce Životní pojištění Maximal Invest, a vždy také u bankéře klienta. Tvůrcem uvedeného produktu je ČSOB Pojišťovna, a. s. Více informací lze nalézt na její internetové stránce www.csobpoj.cz.

Bližší informace o organizačních a administrativních opatřeních přijatých k řízení potenciálních střetů zájmů při poskytování investičních služeb a k zamezení jejich vlivu na zájmy svých klientů, a popisy činností, které takto ČSOB řídí, jsou popsány v dokumentu „Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb“, který je k dispozici na internetové stránce: www.csob.cz/WebCsob/Csob/MiFID/MiFID_PB_Omezovani_stretu_zajmu.pdf.

Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na www.csob.cz, nebo na www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni – Maximal Invest – sdělení klíčových informací.