

Životní pojištění Maximal Invest

ČSOB Světových příležitostí s lookbackem 1

Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí využít potenciál akcií a zároveň oceňují správné načasování investice, počáteční hodnotou podkladového aktiva bude nejnižší hodnota koše akcií za prvních 6 měsíců (první obchodní den v každém měsíci), startujete z pozice, která je pro vás nejvýhodnější. Podkladovým aktivem je fond **ČSOB Světových příležitostí s lookbackem 1***. Výnos podkladového fondu je vázán na vývoj koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi nimi naleznete například:

AXA - francouzská pojišťovací společnost, která se velikostí svých aktiv řadí mezi největší pojišťovny na světě.

Deutsche Telekom - největší poskytovatel telekomunikačních služeb v Evropě sídlící v Německu, známý též pod značkou T-Mobile.

Royal Dutch Shell - britsko-nizozemská petrolejářská společnost a jedna z největších na světě.

Švýcarská **Swiss Re**: druhá největší světová zajišťovna.

ENEL SPA: největší italský výrobce elektrické energie, který dodává energii ve 40 zemích světa pro více než 61 milionu zákazníků.

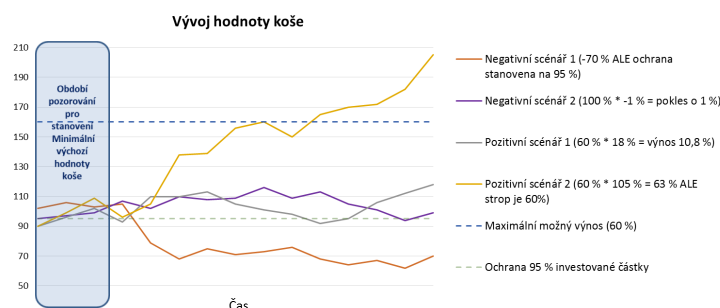
Podkladový fond nabízí maximální zhodnocení **60 %*** (8,43 % ročně) a usiluje o **návratnost 95 % vložené investice** ke dni konce pojištění.

Hlavní výhody

- **Výběr výhodnější startovací pozice pro lepší zhodnocení vašich peněz.**
- **Ochrana investice ve výši 95 % ke konci pojištění za podmínek uvedených dále.**
- **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 výběru z hodnoty pojištění.**

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky podkladového fondu na straně 2.

Modelové scénáře vývoje



Možnosti výnosu

Maximální výnos:

60 % (8,43 % ročně) za celou pojistnou dobu

Minimální výnos:

Ochrana ve výši 95 % investované částky ke dni splatnosti.

Odhady výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Participace ve výši 60 % (procentní podíl na růstu hodnoty koše akcií).

Pokud je hodnota koše ke dni splatnosti vyšší než investovaná částka, fond vyplatí 60% nárůst hodnoty koše akcií proti minimální hodnotě, vždy však s maximálním možným výnosem na úrovni 60 % (8,43 % ročně), v případě poklesu se klient podílí na ztrátě, ale maximálně do 5 % poklesu hodnoty koše akcií.

Komu je pojištění určené?

Pojištění je určeno pro klienty s investičním profilem: **Opatrný a vyšší**, kteří investované prostředky plánují využít po uplynutí pojistné doby. Investice do tohoto produktu by neměla přesáhnout 20 % celkových finančních prostředků.

Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého investičního poradce, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia finančních produktů.

Produktové skóre:



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

Další informace o podkladovém fondu a pojištění

- Detailní složení koše akcií naleznete na www.csob.cz nebo obdržíte od svého bankéře v samostatném dokumentu.
- Investic / investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní (alokační) poplatky.

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 %.

*) podfond lucemburského investičního fondu KBC Select Investors

Poplatky

Vstupní (alokační) poplatky	2,5 % z jednorázového pojistného
Výstupní poplatky	0 % na konci pojištění, 1 % z hodnoty výplaty před koncem pojištění
Poplatek za správu podkladového fondu **)	Max. 0,1 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu **)	Max. 0,1 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

**) Tyto poplatky jsou zahrnuty v ceně podílové jednotky a nejsou placeny přímo klientem.

Parametry

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	1. 10. 2019 – 29. 11. 2019 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	12. 12. 2019 (pojistné musí být zapláceno do 29. 11. 2019)
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Pojistná doba	5 let, 9 měsíců a 18 dní
Konec pojištění/Splatnost podkladového fondu	30. 9. 2025
Domicil podkladového fondu	Lucembursko
Stanovení počát. hodnoty podílové jednotky	12.12. 2019
Stanovení počát. hodnoty koše	Vždy první obchodní den každého měsíce od ledna 2020 do června 2020 (včetně).
Stanovení výchozí hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši během prvních 10 obchodních dnů počínaje 12. prosincem 2019 (včetně).
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od března 2024 do srpna 2025 (včetně).
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.

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 nižší než původně investovaná.

Podmínky ochrany investice:

Cílem podkladového fondu je vyplatit investorovi nejméně 95 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 95 % investované částky se váže pouze ke dni splatnosti a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým fondům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty.

Podkladovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podkladového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

Pojištění depozit:

Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie.

Mezi významná rizika tohoto produktu patří zejména:

Tržní riziko:

Spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv v portfoliu fondu. .

Riziko inflace:

Produkt neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice.

Výnosové riziko:

Riziko, které odráží volatilitu akciového trhu.

Podkladový fond může investovat přímo či nepřímo až 100 % aktiv do depozit či termínovaných depozit KBC a/nebo dalších finančních nástrojů vydaných v rámci skupiny KBC.

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 navíc k dispozici na internetové stránce <https://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.

Tento materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Informace se vztahují k době úpisu životního pojištění. Jakékoli odhady výnosů nebo údaje o minulých výnosech slouží pouze pro informační účely a nejsou zárukou budoucích výnosů. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu podkladového fondu (v češtině, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz, popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankovního poradce.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.