

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST APEX SVĚTOVÉ KLIMA 2028

PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest Apex Světové klima 2028 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 BNP Paribas Multi-Asset World Climate Care 5 Index.

VAŠE STROMY VYTVOŘÍ LESY PRO BUDOUCNOST

Za každých investovaných 1 000 EUR (ekvivalent v CZK) do tohoto produktu je vysazen 1 strom na území České republiky.

Chytré zalesňování je navrácení rozmanitých stromů zpět do přírody, do míst jejich dřívějšího výskytu i do naprosto nových míst. Je to dobrý způsob jak dosáhnout na „služby“, které nám příroda poskytuje zadarmo.

- Boj proti změně klimatu a omezení sucha.
- Zachytávání CO₂ a produkce kyslíku.
- Posílení biologické rozmanitosti a lokální ekonomiky.
- Rychle viditelné změny, v řádu jednotek let.

Více informací k aktivitě zalesňování vám poskytne váš bankovní poradce.



HLAVNÍ VÝHODY

- Zajištění návratnosti 100 % investované částky ke konci pojištění za podmínek uvedených dále v tomto dokumentu.
- Možnost volby obmyšleného pro bezproblémovou výplatu pojistného plnění v případě smrti pojištěného.
- 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 6. Emitent podkladového investičního certifikátu nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří index BNP Paribas Multi-Asset World Climate Care 5 Index, jakékoliv investiční doporučení.

MOŽNOSTI VÝNOSU

Maximální výnos pojištění:

Není stanoven.

Minimální výnos pojištění:

0 %.

Maximální výkonnost indexu je odvozená od nejvyšší hodnoty indexu stanovené denně v průběhu 4,5 roku před koncem pojištění.

Ke dni konce pojištění bude vyplaceno:

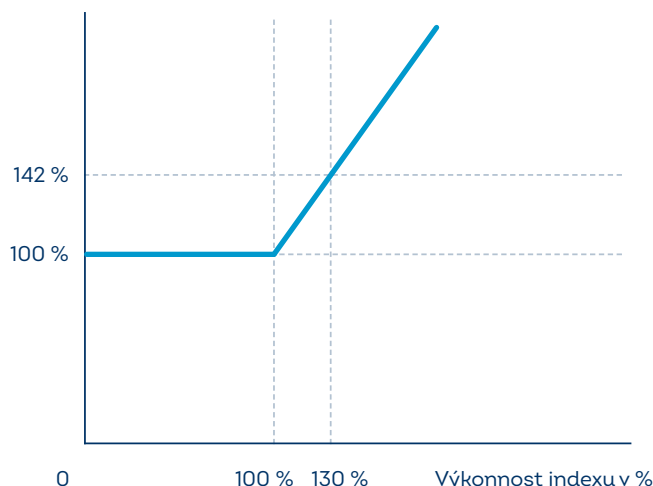
1. bude-li Maximální výkonnost indexu vyšší nebo rovna 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená o 140% podíl na růstu hodnoty indexu,
2. bude-li Maximální výkonnost nižší než 1, bude splacena Nominální hodnota.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

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

HODNOTA KE DNI KONCE POJIŠTĚNÍ

Hodnota
při splatnosti / ke dni
konce pojištění



PRO KOHO JE POJIŠTĚNÍ VHODNÉ?

Pojištění je určeno pro klienty s investičním profilem:

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	1. 8. 2023 – 22. 9. 2023 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	4. 10. 2023 (pojistné musí být zapláceno do 22. 9. 2023)
Pojistná doba	5 let
Konec pojištění / Splatnost podkladového investičního certifikátu	4. 10. 2028
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	3 na stupnici 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: 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	4. 10. 2023
Den expirace	4. 10. 2028
Dny stanovení Počáteční hodnoty indexu	4. 10. 2023, 5. 10. 2023, 6. 10. 2023, 9. 10. 2023, 10. 10. 2023
Dny stanovení Závěrečné hodnoty indexu	4. 4. 2024 – 30. 8. 2028
Počáteční hodnota indexu	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIWCC5 Index> ve Dnech stanovení Počáteční hodnoty indexu
Závěrečná hodnota indexu	Stanovena jako maximální hodnota Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIWCC5 Index> ve Dnech stanovení Závěrečné hodnoty indexu
Index	<p>BNP Paribas Multi-Asset World Climate Care 5 (Bloomberg <BNPIWCC5 Index>)</p> <p>Obsahují akcie a dluhopisy z USA, Eurozóny a Japonska, společnosti aplikují základní hodnoty ESG, přijaly strategii ke snižování své uhlíkové stopy a mají pozitivní výkonnostní předpoklady z hlediska finančních ukazatelů.</p> <p>Vyloučeny jsou společnosti s nízkým ESG skóre a společnosti působící v kontroverzních aktivitách. Dále jsou vyjmuty společnosti s nízkým hodnocením strategie přechodu na nízkoemisní energetické zdroje.</p> <p>Do indexu jsou vybrány společnosti s kvalitní ziskovostí, ekonomickým výhledem a hodnotovými ukazateli. Zároveň jsou to společnosti s dostatečnou likviditou na trhu. Váha jednotlivých regionů je dynamická podle toho, jak země dodržují Pařížskou dohodu dle výše Demokratického skóre, hodnocení poskytuje společnost Moody's ESG Solutions.</p> <p>Index aplikuje mechanismus řízení kolísavosti indexu (volatilita) na úrovni 5 % s denní frekvencí. Složení indexu využívá nízké korelace mezi akciemi a dluhopisy.</p> <p>Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.</p>
Participace	140 %
Maximum pro Bonus	Není stanoven
Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace	<p>Investiční certifikát bude splacen v Den expirace:</p> $Výkonnost_Indexu = \frac{Index_f}{Index_0}$ <p>kde</p> <p>$Index_0$: prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIWCC5 Index> ve Dnech stanovení Počáteční hodnoty Indexu.</p> <p>$Index_f$: maximální hodnota Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIWCC5 Index> ve Dnech stanovení Závěrečné hodnoty Indexu.</p>

Pokud bude Výkonost indexu vyšší nebo rovna 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená dle vzorce:

$$\text{Nominální hodnota} \times \text{Max}(\text{Výkonost_indexu} - 1) \times 140 \%$$

Pokud bude Výkonost indexu nižší než 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. Cena certifikátu může v průběhu jeho trvání klesnout i pod cenu, za kterou klient tento certifikát nakoupil, také z důvodu růstu či pohybu úrokových sazeb, tj. nejenom z důvodu vývoje hodnoty podkladového aktiva, popřípadě může jít o kombinaci obou faktorů.

Varianta č. 1

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na výkonnosti indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	130	42 %	142 % Nominální hodnoty

Varianta č. 2

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

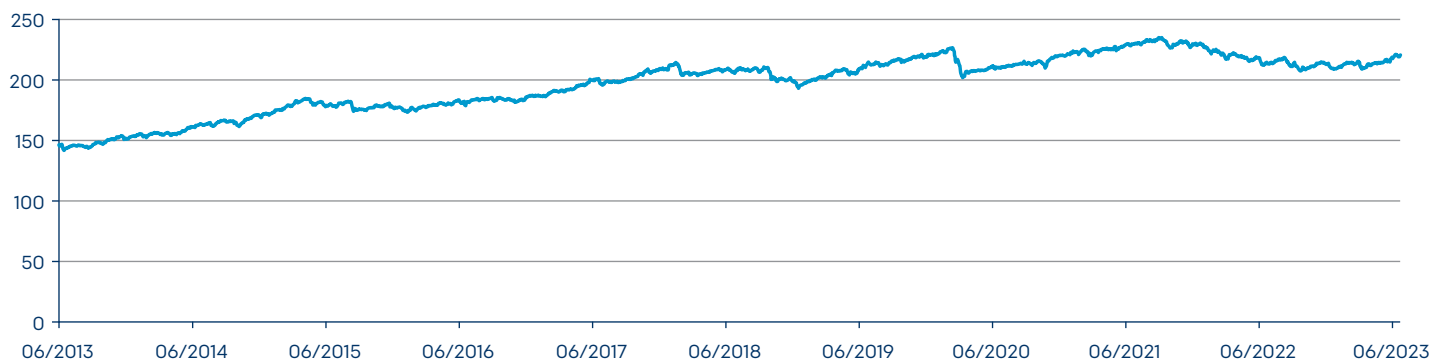
Varianta č. 3

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na výkonnosti indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	101	1,4 %	101,4 % Nominální hodnoty

Varianta č. 4

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

VÝVOJ PODKLADOVÉHO INDEXU BNP PARIBAS MULTI-ASSET WORLD CLIMATE CARE 5 OD ROKU 2013 DO SOUČASNOSTI



Zdroj: Bloomberg.

Údaje uvedené v grafu se týkají minulosti. Výkonost 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

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

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicíh 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, ve znění pozdějších předpisů.

Informace uvedené v tomto dokumentu se vztahují k datu jeho vypracování, tj. 3. 7. 2023, 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.

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.

www.csob.cz

