

# Životní pojištění

## Maximal Invest ČSOB Globálních firem 5

### Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění. Podkladovým aktivem je fond **ČSOB Globálních firem 5**<sup>1</sup>.

Výnos podkladového fondu ČSOB Globálních firem 5 je vázán na vývoj koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi nimi naleznete například:

- **Allianz** – německá nadnárodní pojišťovací společnost, která chrání životy a majetky téměř 80 milionů lidí ve více než 70 zemích.
- **Deutsche Telekom** – poskytovatel integrovaných telekomunikačních služeb, který nabízí svým zákazníkům portfolio služeb v oblasti telekomunikace a informačních technologií.
- **ENEL SPA** – největší italský výrobce elektrické energie, který dodává energii ve 40 zemích světa pro více než 61 milionu zákazníků.
- **Telia** – dominantní telefonní společnost a operátor mobilní sítě ve Švédsku a Finsku.

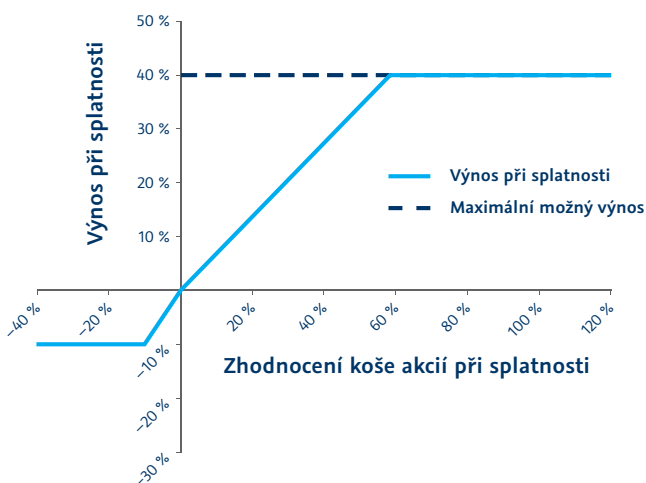
Podkladový fond nabízí příležitost podílet se 70% na růstu koše akcií s možností dosažení výnosu 40 % (5,69 % ročně) a usiluje o návratnost 90 % vložené investice ke dni konce pojištění.

### Hlavní výhody

- Ochrana investice ve výši 90 % ke konci pojištění za podmínek uvedených dále.
- 70% participace na růstu koše akcií 30 významných světových firem.
- 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.
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu až do výše 1 000 000 Kč.

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky podkladového fondu na straně 3.

### Výnos ke konci pojištění



### Možnosti výnosu

#### Maximální výnos pojištění:

40 % (za celou pojistnou dobu); 5,69 % ročně.  
Participace ve výši 70 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

#### Minimální výnos pojištění:

Není stanoven.  
Ochrana ve výši 90 % vložené investice.

Odhady výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu.  
Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

<sup>1)</sup> Podfond belgického investičního fondu Optimum Fund.

## Pro koho je pojištění určeno?

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:

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](http://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](http://www.csob.cz) nebo obdržíte od svého bankéře v samostatném dokumentu.
- Investici / investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní (alokační) poplatek.

## 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 %.

## 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 <sup>1</sup>	Max. 0,2 % ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu <sup>1</sup>	Max. 0,01 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

<sup>1)</sup> Tyto poplatky jsou zahrnuty v ceně podílové jednotky a nejsou placeny přímo klientem.

## Parametry

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	19. 10. – 18. 12. 2020 do 17:00 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	4. 1. 2021 (pojistné musí být zapláceno do 18. 12. 2020)
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Pojistná doba	6 let a 25 dní
Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu	29. 1. 2027
Domicil podkladového fondu	Belgie
Stanovení počáteční hodnoty podílové jednotky	4. 1. 2021
Stanovení počáteční hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši za prvních 10 obchodních dnů počínaje 4. lednem 2021 (včetně)
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od července 2025 do prosince 2026 (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.

## Možné scénáře vývoje podkladového aktiva

Jedná se o různé varianty možného vývoje hodnoty podkladového fondu 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	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti
100	220	40 % ( $120 \% \times 70 \% = 84 \% \rightarrow$ maximální výnos 40 %)	140 % Nominální hodnoty

### Varianta č. 2

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti
100	140	28 % ( $40 \% \times 70 \% = 28,00 \%$ )	128 % Nominální hodnoty

### Varianta č. 3

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti
100	112	8,40 % ( $12 \% \times 70 \% = 8,40 \%$ )	108,40 % Nominální hodnoty

### Varianta č. 4

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti
100	85	-10 % ( $-15 \% \times 100 \% = -15 \% \rightarrow$ ochrana 90 %)	90 % Nominální hodnoty

## 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 fondu je vyplatit investorovi nejméně 90 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 90 % investované částky se váže pouze ke dni splatnosti a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovému fondu. 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 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

Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů,

se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž podkladový fond investuje, může značně kolísat.

#### Riziko inflace

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

#### Měnové riziko

Spočívá v možnosti nepříznivého vývoje kurzů cizích měn.

#### Riziko ochrany kapitálu

Fond poskytuje jen částečnou ochranu vložené investice.

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-kestazeni> 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](http://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](http://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.