

Životní pojištění

Maximal Invest ČSOB Globálních firem 7

Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění. Podkladovým aktivem je fond **ČSOB Globálních firem 7**¹⁾.

Výnos podkladového fondu ČSOB Globálních firem 7 je vázán na vývoj koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi nimi naleznete například:

- **Axa:** francouzský konglomerát samostatně působících společností zaměřených zejména na pojištnictví, investice a finanční poradenství.
- **Medical Properties Trust:** realitní investiční trust investující do zdravotnických zařízení k pronájmu.
- **Assicurazioni Generali:** největší pojišťovna v Itálii a zároveň jedna z největších evropských pojišťoven. Společnost byla založena v rakousko-uherském Terstu roku 1831.
- **Telia** – dominantní telefonní společnost a operátor mobilní sítě ve Švédsku a Finsku.

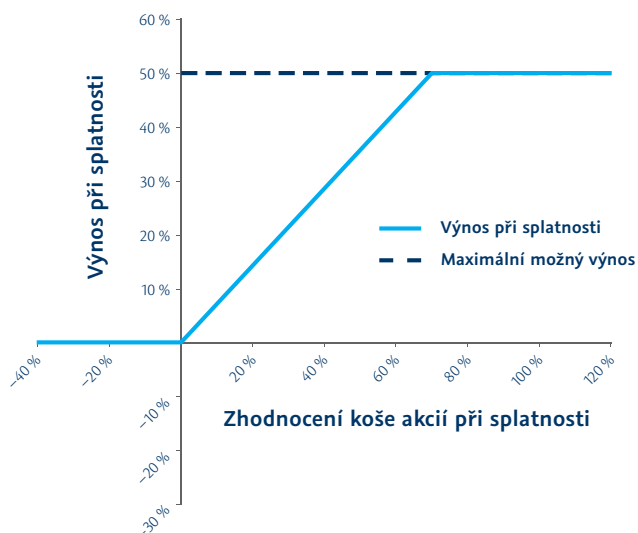
Podkladový fond nabízí příležitost podílet se 75% na růstu koše akcií s možností dosažení výnosu 50 % (7,01 % ročně) a usiluje o návratnost 100 % vložené investice ke dni konce pojištění.

Hlavní výhody

- Ochrana investice ve výši 100 % ke konci pojištění za podmínek uvedených dále.
- 75% 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:

50 % (za celou pojistnou dobu); 7,01 % ročně.
Participace ve výši 75 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Minimální výnos pojištění:

Není stanoven.
Ochrana ve výši 100 % vložené investice ke dni splatnosti za podmínek uvedených dále.

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

¹⁾ Podfond belgického investičního fondu Optimum Fund.

Pro koho 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:

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.

Další informace o podkladovém fondu a pojištění

- Detailní složení koše akcií naleznete na 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 ¹	Max. 0,2 % ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu ¹	Max. 0,01 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

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

Parametry

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	2. 8. – 27. 9. 2021 do 17:00 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	8. 10. 2021 (pojistné musí být zapláceno do 27. 9. 2021)
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Pojistná doba	5 let, 11 měsíců a 22 dní
Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu	30. 9. 2027
Domicil podkladového fondu	Belgie
Stanovení počáteční hodnoty podílové jednotky	8. 10. 2021
Stanovení počáteční hodnoty koše	Průměr zavíracích hodnot akcií koše za prvních 10 obchodních dnů počínaje 8. říjnem 2021 (včetně)
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií koše poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od března 2026 do srpna 2027
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	90 % ($120 \% \times 75 \% = 90 \% \rightarrow$ maximální výnos 50 %)	150 % Nominální hodnoty

Varianta č. 2

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti*
100	140	30 % ($40 \% \times 75 \% = 30,00 \%$)	130 % Nominální hodnoty

Varianta č. 3

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti*
100	112	9 % ($12 \% \times 75 \% = 9 \%$)	109 % Nominální hodnoty

Varianta č. 4

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

* Před zdaněním.

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 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 100 % 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.

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.

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.

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.