

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST ČSOB LOOKBACK 2

Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění. Podkladovým aktivem je fond **ČSOB Lookback 2**, který nese značnou výhodu v podobě 6měsíčního sledování vývoje hodnoty akciového koše na počátku fondu (vždy první den v měsíci), kdy bude stanovena minimální počáteční hodnota koše akcií za podmínek uvedených dále. Startujete tak z pozice, která Vám dá náskok.

Výnos podkladového fondu ČSOB Lookback 2 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.
- **Assicurazioni Generali** – největší pojišťovna v Itálii a zároveň jedna z největších evropských pojišťoven. Společnost byla založena v rakousko-uherském Terstu roku 1831.
- **Orange** – francouzská telekomunikační společnost působící ve více než 203 zemích světa.
- **Swisscom AG REG** – švýcarský poskytovatel televizních služeb, širokopásmového připojení k internetu a telefonních služeb.

Podkladový fond nabízí příležitost podílet se 100 % na růstu koše akcií s možností dosažení výnosu 100 % (12,67 % ročně) a usiluje o návratnost 100 % vložené investice ke dni konce pojištění.

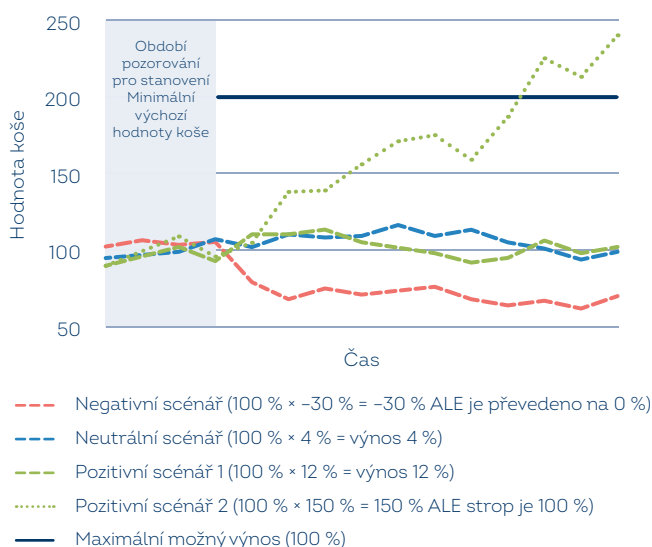
Hlavní výhody

- Ochrana investice ve výši 100 % ke konci pojištění za podmínek uvedených dále.
- 100% 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.
- Výběr výhodnější startovací pozice pro lepší zhodnocení vašich peněz.



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

Výnos ke konci pojištění



Možnosti výnosu

Maximální výnos pojištění:

100 % (za celou pojistnou dobu), 12,67 % ročně.
Participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Minimální výnos pojištění:

Ochrana vložené investice ve výši 100 % ke dni splatnosti.
Odhad výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu. Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Stanovení minimální výchozí hodnoty

Nejnižší z následujících hodnot: počáteční hodnot koše nebo hodnota koše v první obchodní den každého měsíce během prvních 6 měsíců, přesněji od června 2022 do listopadu 2022 (včetně).

Pokud nebude konečná hodnota koše nižší, než byla jeho minimální výchozí hodnota, bude vyplacen výnos ve výši 100 % hodnoty nárůstu koše a upisovací cena. Tato hodnota nad výchozí hodnotu je omezena maximálním výnosem 100 % (12,67 % ročně, před zdaněním a poplatky). Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než Minimální počáteční hodnota, není tento pokles koše započítáván.

Vzorec pro výpočet výnosu:

$100\% \text{ nárůst} = ((\text{konečná hodnota koše} - \text{minimální výchozí hodnota koše}) / \text{výchozí hodnota koše}) \times 100\%$
bude brán v úvahu při splatnosti

¹⁾ Podfond belgického investičního fondu Optimum Fund.

Pro koho je pojištění určeno?

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.

Další informace o podkladovém fondu a pojištění

- Detailní složení koše akcií naleznete na www.csob.cz nebo obdržíte od svého bankéře v samostatném dokumentu.
- Investicí / 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. 0,20 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu ¹⁾	Max. 0,01 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

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

Parametry pojištění

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	7. 3. až 26. 4. 2022 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	9. 5. 2022 (pojistné musí být zapláceno do 26. 4. 2022)
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Pojistná doba	5 let 9 měsíců a 20 dní
Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu	29. 2. 2028
Domicil podkladového fondu	Belgie
Stanovení počáteční hodnoty podílové jednotky	9. 5. 2022
Stanovení počáteční hodnoty koše	Průměr závíracích hodnot akcií koše za prvních 10 obchodních dnů počínaje 9. květnem 2022 (včetně)
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od srpna 2026 do ledna 2028 (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*
90	240	100 %	200 % Nominální hodnoty

Varianta č. 2

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti*
90	102	12 %	112 % Nominální hodnoty

Varianta č. 3

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti*
95	99	4 %	104 % Nominální hodnoty

Varianta č. 4

Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Podíl na nárůstu	Výplata z podkladového fondu po splatnosti*
100	70	0 %	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 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 fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

Mezi významná rizika tohoto produktu patří zejména:

Pojištění depozit

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

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.

www.csob.cz