

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST ČSOB LOOKBACK 3

PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest ČSOB Lookback 3 je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění, navíc se 108% ochranou vložené investice prostřednictvím podkladového strukturovaného fondu ke dni splatnosti a potenciálem zajímavého výnosu.

Podkladový fond ČSOB Lookback 3 je strukturovaný podílový fond, který je nabízen v rámci životního pojištění. Výnos fondu ke dni splatnosti je závislý na vývoji koše 30 akcií světoznámých firem.

Životní pojištění Maximal Invest obsahuje v ceně pojištění pro případ smrti následkem úrazu až do výše 1 000 000 Kč.

Jednorázové pojištění nabízíme již od 30 000 Kč a klient má možnost výběru všech/části investovaných prostředků již po prvním roce trvání pojištění (za aktuální hodnotu aktiv, která je odvozena od vývoje tržních sazeb, které mohou být vyšší nebo nižší než počáteční hodnota).

HLAVNÍ VÝHODY

- Možnost volby obmyšleného pro bezproblémovou výplatu pojistného plnění v případě smrti pojištěného.
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu v ceně až do výše 1 000 000 Kč.

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami zajištění podkladového aktiva na straně 4.

MOŽNOSTI VÝNOSU

V den splatnosti (31. 7. 2028) bude kromě počáteční ceny úpisu vyplacen výnos, který se bude rovnat nejlepší ze dvou alternativ:

1. Bude vyplacena počáteční cena úpisu a výnos ve výši 8 % (1,58 % ročně, před zdaněním a poplatky).
2. Bude vyplacen výnos ve výši 100 % hodnoty nárůstu koše nad minimální počáteční hodnotu koše a upisovací cena. Tato hodnota je omezena maximálním výnosem 120 % (17,46 % ročně, před zdaněním a poplatky).

Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než Minimální počáteční hodnota, není tento pokles koše započítáván.

Maximální výnos pojištění:

Možnost dosažení výnosu ve výši až 120 % za dobu trvání pojištění (17,46 % ročně, před zdaněním a poplatky).
Participace na výnosu podkladového aktiva ve výši 100 %.

Minimální výnos pojištění:

8 % za dobu trvání pojištění (1,58 % ročně, před zdaněním a poplatky).

Ochrana ve výši 108 % vložené investice při splatnosti.

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

Stanovení počáteční hodnoty koše:

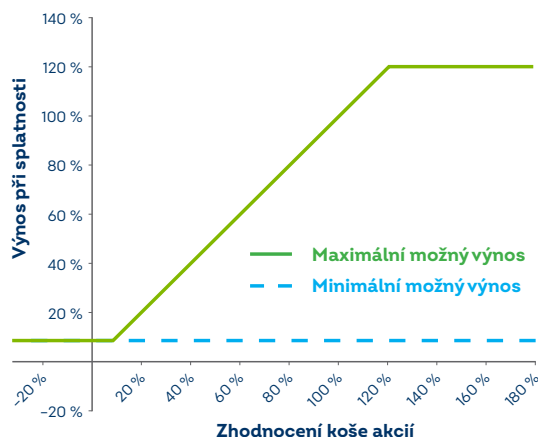
Průměr cen akcií v koši během prvních 10 obchodních dnů počínaje 8. září 2023 (včetně).

Stanovení konečné hodnoty koše:

Průměr kurzů akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 12 měsíců před splatností, přesněji od července 2027 do června 2028 včetně.

Stanovení minimální počáteční hodnoty:

Nejnižší z následujících hodnot: počáteční hodnota koše nebo hodnota koše v první obchodní den každého měsíce během prvních 6 měsíců, přesněji od října 2023 do března 2024 (včetně).



PRO KOHO JE POJIŠTĚNÍ VHODNÉ?

Pojištění je určeno pro klienty s investičním profilem:

Opatrný a vyšší.

Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta klade důraz na rovnováhu mezi potenciálem výnosu a mírou kolísavosti hodnoty investice. Očekává výnos zpravidla převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI): Vychází z právních předpisů a umožňuje srovnání fondů kolektivního investování na trhu. Zobrazuje historickou proměnlivost hodnoty fondu a tím i rizikovost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovosti v budoucnu.



Produktové skóre (PS): Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovosti. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.

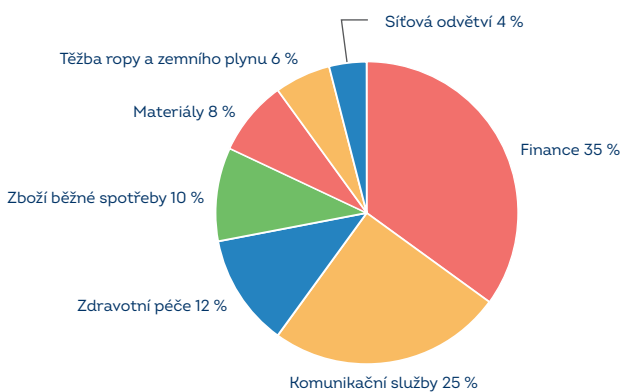
PS3 na škále PS1 až PS7

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

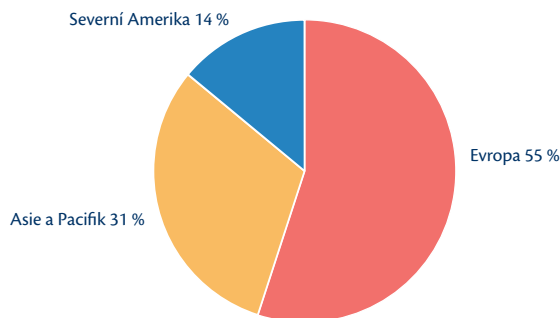
Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

SLOŽENÍ KOŠE AKCIÍ PODKLADOVÉHO FONDU ČSOB LOOKBACK 3

Sektorové rozložení:



Regionální rozložení:



ALLIANZ SE	KONINKLIJKE KPN NV	SOFTBANK CORP
ASSICURAZIONI GENERALI	KRAFT HEINZ CO/THE	SUMITOMO MITSUI FIN GROUP
AXA SA	MIZUHO FIN GROUP	SWISS RE AG
BASF SE	NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT)	TAKEDA PHARMACEUTICAL CO LTD
COLES GROUP LTD	NATIONAL GRID PLC	TC ENERGY CORP
ENBRIDGE INC	NOVARTIS AG-REG	TELIA CO AB
GLAXOSMITHKLINE PLC	ORANGE	TESCO PLC
GREAT-WEST LIFECO INC	POWER CORP OF CANADA	VERIZON COMMUNICATIONS INC
HOLCIM LTD	PEMBINA PIPELINE CORP	WESTPAC BANKING CORP
KONINKLIJKE AHOLD DELHAIZE NV	SAMPO OYJ-A SHS	WPP PLC

POPLATKY

Vstupní poplatky	2,5 % z jednorázového pojistného
Výstupní poplatky	0 % na konci pojištění, 1 % z hodnoty výplaty před koncem pojištění
Poplatek za správu podkladového fondu¹⁾	Max. 0,1 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu¹⁾	Max. 0,1 % ročně (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	3. 7. až 28. 8. 2023 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	8. 9. 2023 (pojistné musí být zapláceno 28. 8. 2023)
Pojistná doba	4 roky, 10 měsíců a 23 dní
Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu	31. 7. 2028
Minimální pojistné	30 000 CZK (hodnota jednoho podílu 10 CZK)
Měna	CZK
Domicil fondu	Belgie
Produktové skóre	3 na stupnici 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: Opatrný a vyšší

DALŠÍ INFORMACE O PODKLADOVÉM AKTIVU

- Na případném poklesu klient se nepodílí. Zpět tedy dostane minimálně 108 % své investice při splnění podmínek uvedených na straně 4.
- Investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní/alokační poplatek.
- Fond může investovat do investičních cenných papírů (zejména prostřednictvím swapů¹⁾), nástrojů peněžního trhu, cenných papírů fondů kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.
- Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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.

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 %.

¹⁾ Viz slovník investora na www.csob.cz.

UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

Hodnota investice 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 zajištění investice:

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 108 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 108 % vložené investice je zajištěno pouze k datu konce pojištění a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým aktivům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka.

Mezi významná rizika tohoto fondu 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 aktiva, 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 fond investuje, může značně kolísat.

Riziko inflace:

Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Produktové skóre:

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

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicí 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 fondu.

Detailní informace o významu Produktového skóre, způsobu jeho výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz.

Československá obchodní banka, a. s., podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sdělení 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.

Fond ČSOB Lookback 3 je podfond belgického investičního fondu Optimum Fund.

Materiál má pouze informační charakter, nelze vykládat jako investičního poradenství nebo jinou investiční službu, nejde ani o návrh na uzavření smlouvy. Minulé výnosy nebo prognózy očekávané výkonnosti nejsou zárukou výnosů budoucích a nezohledňují poplatky a daně. Podrobné informace o konkrétních investičních nástrojích naleznete v dokumentech Sdělení klíčových informací a v prospektu/statutu fondu, dostupných na www.csob.cz, nebo si můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře. Podílové fondy narozdíl od klasických depozitních produktů nespádají pod režim pojištění vkladů. Hodnota investice může kolísat, návratnost není zaručena. Daný investiční nástroj nemusí být z pohledu cílového trhu vhodný pro každého klienta.

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