

Životní pojištění

Maximal Invest ČSOB Výběrový click 2

Představujeme

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí využít potenciál akcií a zároveň oceňují návratnost investice. Podkladovým aktivem je fond **ČSOB Výběrový click 2***. Výnos fondu je vázán na vývoj koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi nimi naleznete například:

AXA - francouzská pojišťovací společnost, která se velikostí svých aktiv řadí mezi největší pojišťovny na světě.

ENEL SPA je největším dodavatelem elektrické energie v Itálii, který působí ve 40 zemích a dodává energii pro více než 61 milionů domácností.

Švýcarská **Swiss Re** - druhá největší světová zajišťovna.

Shell je britsko-nizozemská petrolejářská společnost, podle tržeb se jedná o druhou největší společnost na světě.

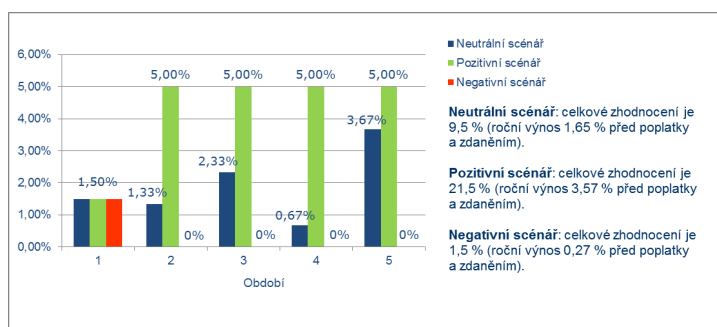
Zurich Insurance group - bankovní společnost působící na více než 200 územích po celém světě.

Hlavní výhody

- **Minimální výnos ve výši 1,5 % ke konci pojištění, maximální možný celkový výnos 21,5 %.**
- **Ochrana investice ve výši 100 % ke konci pojištění za podmínek uvedených dále.**
- **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 500 000 Kč.**

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky podkladového fondu na straně 2.

Modelové scénáře vývoje



Možnosti výnosu

Maximální výnos:

21,5 % (3,57 % ročně) za celou pojistnou dobu

Minimální výnos:

1,5 % celkem (0,27 % ročně)

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

Výnos v každém období je váženým průměrem příspěvků jednotlivých akcií v koši, přičemž každá akcie s pozitivním vývojem přispívá právě 5 %, akcie s negativním vývojem přispívá skutečným vývojem (tj. akcie, která vzrostla o 1 %, přispívá 5 %; akcie, která vzrostla o 10 %, přispívá 5 %; akcie, která poklesla o 10 %, přispívá – 10 %).

Investiční období je rozděleno na roční mezidobí (poslední období je delší).

Komu 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 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) poplatky.

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 %.

*) podfond lucemburského investičního fondu KBC Select Investors

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 **)	Max. 0,1 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
Poplatek za řízení rizik podkladového fondu **)	Max. 0,1 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

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

Parametry

Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	1. 8. 2019 – 30. 9. 2019 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	11. 10. 2019 (pojistné musí být zapláceno do 30. 9. 2019)
Minimální pojistné	30 000 CZK
1. click	1,5 %
2. - 5. click	0 % - 5 % (za období)
Měna	CZK
Pojistná doba	5 let, 6 měsíců a 19 dní
Konec pojištění/Splatnost podkladového fondu	30. 4. 2025
Domicil podkladového fondu	Lucembursko
Stanovení počát. hodnoty podílové jednotky	4. 10. 2019
Stanovení počát. hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši za prvních 10 obchodních dnů počínaje pátkem 11. října 2019 (včetně).
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši prvních 5 obchodních dní v dubnu 2025.
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.

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 101,5 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 101,5 % 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.

Výnosové riziko:

Riziko, které odráží volatilitu akciového trhu.

Podkladový fond může investovat přímo či nepřímo až 100 % aktiv do depozit či termínovaných depozit KBC a/nebo dalších finančních nástrojů vydaných v rámci skupiny KBC.

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-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.

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.