

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST ČSOB ZDRAVOTNICTVÍ A FARMACIE 4

PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění, navíc se 112% ochranou vložené investice prostřednictvím podkladového strukturovaného fondu ke dni splatnosti a potenciálem zajímavého výnosu.

Podkladový fond **Optimum Fund ČSOB Zdravotnictví a farmacie 4** je strukturovaný podílový fond, který je nabízen v rámci životního pojištění. Není jej možné koupit samostatně. Výnos fondu ke dni splatnosti je závislý na vývoji koše 30 akcií působících ve farmaceutickém a zdravotnickém průmyslu.

Životní pojištění Maximal Invest obsahuje pojištění pro případ smrti následkem úrazu zdarma 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.
- Při splnění zákonných podmínek možnost snížení daňového základu až o 24 000 Kč ročně.
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu zdarma až do výše 1 000 000 Kč.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami zajištění podkladového aktiva na stranách 4 a 5.

MOŽNOSTI VÝNOSU

Maximální výnos pojištění:

Neomezený.

Participace na výnosu podkladového aktiva ve výši 100 %.

Minimální výnos pojištění:

12 % za dobu trvání pojištění; 2,03 % ročně.

Ochrana ve výši 112 % vložené investice při splatnosti.

Odhady výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu.

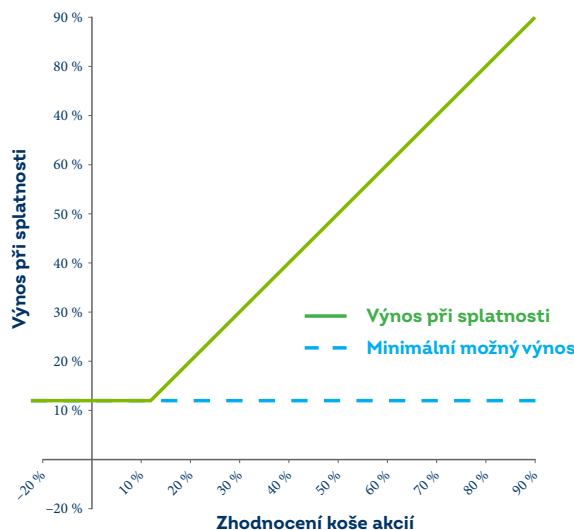
Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Stanovení počáteční hodnoty koše:

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

Stanovení konečné hodnoty koše:

Průměr kurzů akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od srpna 2027 do ledna 2029 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

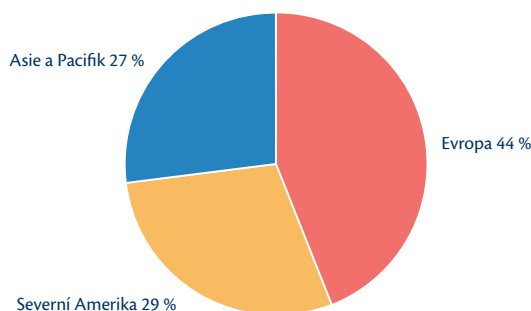
Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého investičního specialistu nebo bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

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 ZDRAVOTNICTVÍ A FARMACIE 4

Prostřednictvím životního pojištění Maximal Invest investujete do společností zabývajících se farmacií, biotechnologiemi, výzkumem a vývojem zdravotního materiálu, zdravotní péčí, diagnostikou a testováním, péčí o seniory a nemocné, ale i pojištěním a dalšími tématy spojenými se zdravím.

Regionální rozložení:



ABBVIE INC	JAPAN POST HOLDINGS CO LTD	PFIZER INC
AEGON NV	JOHNSON & JOHNSON	POSTE ITALIANE SPA
AMGEN (UW)	MANULIFE FINANCIAL CORP	POWER CORP OF CANADA
ASTELLAS PHARMA INC	MEDTRONIC INC	PRUDENTIAL FINANCIAL INC
BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	MERCK & CO. INC.	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
DAI ICHI LIFE HOLDINGS INC	NN GROUP NV	SONIC HEALTHCARE LTD
EUROFINS SCIENTIFIC	NOVARTIS AG-REG	SUN LIFE FINANCIAL INC
GILEAD SCIENCES INC (UW)	NOVO NORDISK A/S-B	SWISS LIFE HOLDING AG-REG
GLAXOSMITHKLINE PLC	ONO PHARMACEUTICAL CO LTD	TAKEDA PHARMACEUTICAL CO LTD
GREAT-WEST LIFECO INC	OTSUKA HOLDINGS CO LTD	UCB SA

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	Jednorázové investiční pojištění
Upisovací období	2. 5. až 27. 6. 2023 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	10. 7. 2023 (pojistné musí být zapláceno 27. 6. 2023)
Pojistná doba	5 let, 7 měsíců a 18 dnů
Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu	28. 2. 2029
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

- Společným znakem firem zastoupených v portfoliu fondu je jejich velikost a globální působnost. Jsou předními světovými výrobci léčiv a zdravotnické techniky, poskytovateli zdravotnické péče se zastoupením na všech důležitých trzích, neopomenutelnou charakteristikou je rovněž expanze na nové trhy. Významný je i fakt, že mají vesměs silné výzkumné a vývojové základny, a proto dokážou rychle inovovat produkty a udržovat si náskok před konkurencí.
- Pokud je hodnota koše ke dni splatnosti vyšší nebo stejná, jako byla počáteční hodnota, vyplatíme investovanou částku plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu akcií určený na počátku fondu) a růstem koše akcií (rozdílem mezi počáteční a konečnou hodnotou). Maximální výnos je neomezený.
- Na případném poklesu klient se nepodílí. Zpět tedy dostane minimálně 112 % své investice při splnění podmínek uvedených na straně 4.
- Investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní/alokační poplatek.
- Fond může investovat do cenných papírů, 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 %.

CÍLOVÝ TRH

Typ klienta

Produkt je určen pro neprofesionální klienty.

Znalosti a zkušenosti klienta

Produkt je určen pro investory, kteří disponují minimálně základními investičními znalostmi a jsou si vědomi rizik spojených s investováním do strukturovaných produktů s minimálně 90% ochranou.

Riziková tolerance

Produkt je určen pro klienta s minimálně opatrným postojem k riziku. Pro klienta s tímto investičním profilem je charakteristické, že klade důraz na rovnováhu mezi očekávaným výnosem a mírou kolísavosti hodnoty investice. Očekává výnos převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů s cílem mírně překonat růst spotřebitelských cen (inflaci). Zaměřuje se na investiční příležitosti se středním investičním horizontem.

Návratnost investice

Investor má zájem o to, aby mu z investované částky plynul pravidelný výnos ve formě dividend či úroku nebo rostla hodnota investované částky v čase.

Ochota nést ztrátu

Klient je ochoten nést ztrátu za standardních podmínek do výše 12 % hodnoty investice.

Finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu

Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Minimální investiční horizont

Klient zamýšlí investovat finanční prostředky do investičního nástroje do doby předpokládané splatnosti produktu. Klient si je současně vědom, že s dřívějším prodejem produktu jsou spojena rizika a může být i zpoplatněno.

ČSOB používá pro určení rizikovosti produktu produktové skóre. Produktové skóre se může lišit oproti syntetickému ukazateli rizika a výnosu (SRRI). Popis jak je určováno produktové skóre naleznete v Jak se stanovuje produktové skóre. V případě odmítnutí investičního dotazníku klientem, nelze s výjimkou investičního horizontu a typu klienta vyhodnotit zbylé kategorie cílového trhu. V daném případě je vám omezena nabídka na běžné podílové fondy, veškeré transakce provádíte dle vlastního uvážení a na vlastní riziko, proto vždy doporučujeme, abyste odmítnutí investičního dotazníku vždy pečlivě zvážili. V případě, kdy vyplníte v investičního dotazníku pouze své znalosti a zkušenosti s investičními produkty, tak vám nelze vyhodnotit následující kritéria cílového trhu: riziková tolerance, návratnost investice, ochota nést ztrátu, finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu.

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 112 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 112 % 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. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů fondů kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

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.

Koncentrační riziko:

Díky koncentraci investic do akcií společností ze sektoru zdravotnictví a farmacie vzniká střední riziko koncentrace.

Produktové skóre:

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

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicíh 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 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 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.

Tento materiál má pouze informační charakter a jeho text není právně závazný. Informace se vztahují k době úpisu fondu. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz.

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