

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST PARTICIPACE PLUS SVĚTOVÍ LÍDŘI 2027

PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest Participace Plus Světoví lídři 2027 je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění s plnou ochranou vložené investice ke dni konce pojištění a potenciálem zajímavého výnosu a současně se pojistit pro případ smrti následkem úrazu.

Podkladovým aktivem je investiční certifikát, který je nabízen v rámci životního pojištění. Klient má prostřednictvím tohoto investičního nástroje možnost participovat na vývoji široce diverzifikovaného akciového indexu MSCI World ESG Leaders 5% Decrement.

HLAVNÍ VÝHODY

- Zajištění návratnosti 100 % investované částky ke konci pojištění za podmínek uvedených dále v tomto dokumentu.
- 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 výběrů z hodnoty pojištění.
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu až do výše 1 000 000 Kč.

Před uzavřením pojištění doporučujeme seznámit se s riziky na stranách 5 a 6 a podmínkami podkladového investičního certifikátu na stranách 2 až 6. Emitent podkladového investičního certifikátu nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří index MSCI World ESG Leaders 5% Decrement, jakékoliv investiční doporučení.

MOŽNOSTI VÝNOSU

Maximální výnos pojištění:

Není stanoven.

Minimální výnos pojištění:

0 %.

Ke dni konce pojištění bude vyplaceno:

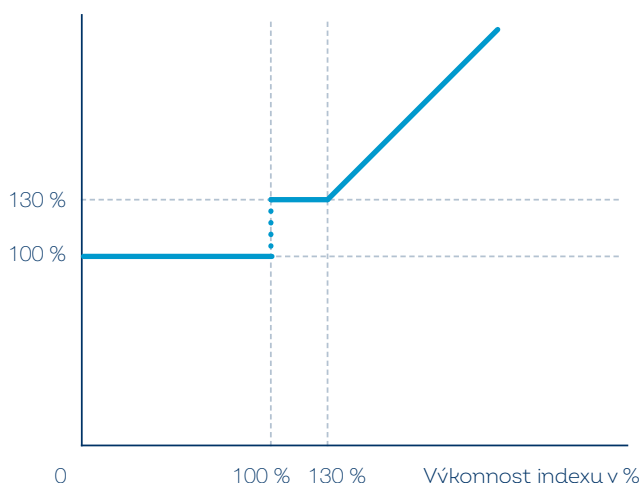
1. bude-li Výkonnost indexu vyšší nebo rovna 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená o 100% podíl na růstu hodnoty indexu, minimálně však 30 %.
2. bude-li Výkonnost indexu nižší než 1, bude splacena Nominální hodnota.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Investicí / investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o vstupní (alokační) poplatek.

HODNOTA KE DNI KONCE POJIŠTĚNÍ

Hodnota
při splatnosti / ke dni
konce pojištění



PRO KOHO JE POJIŠTĚNÍ VHODNÉ?

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.

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 %.

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

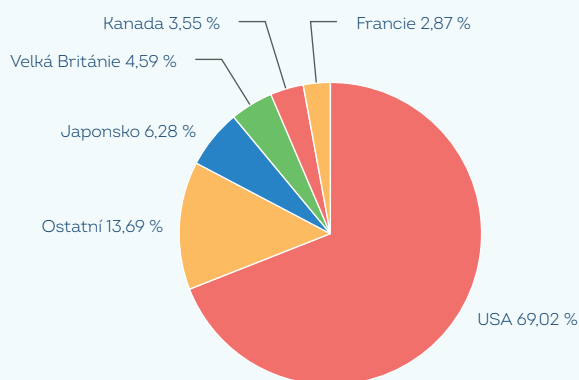
Typ	Investiční životní pojištění
Upisovací období	1. 9. 2022 – 23. 9. 2022 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	5. 10. 2022 (pojistné musí být zapláceno do 23. 9. 2022)
Pojistná doba	5 let
Konec pojištění / Splatnost podkladového investičního certifikátu	5. 10. 2027
Minimální pojistné	30 000 CZK
Měna	CZK
Vstupní (alokační) poplatky	2,5 % z jednorázového pojistného
Výstupní poplatky	0 % na konci pojištění, 1 % z hodnoty výplaty před koncem pojištění
Produktové skóre	3 na stupnici 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: Opatrný a vyšší
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.

PARAMETRY PODKLADOVÉHO AKTIVA

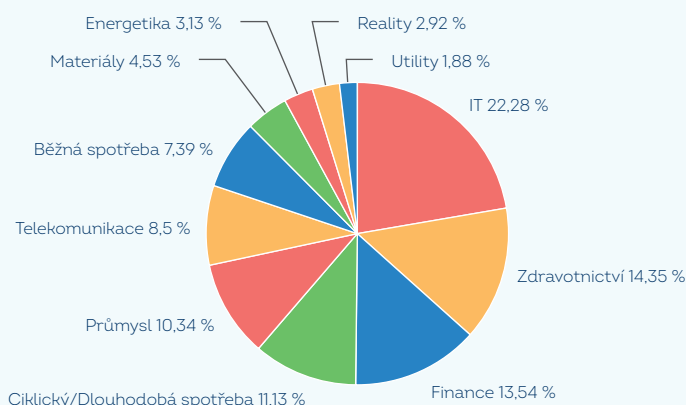
Emitent	Československá obchodní banka, a. s. („ČSOB“) Investiční certifikáty (dále jen „Investiční certifikáty“) budou vydány v rámci neveřejného programu/emise investičních certifikátů ČSOB. Informační materiál, jehož součástí jsou společné emisní podmínky a Emisní dodatek vypracovaný pro tuto emisi, budou osloveným investorům k dispozici v sídle ČSOB.
Rating Emitenta	S&P A+, Moody's A1
Datum emise	5. 10. 2022
Den expirace	5. 10. 2027
Dny stanovení Počáteční hodnoty indexu	5. 10. 2022, 6. 10. 2022, 7. 10. 2022, 11. 10. 2022, 12. 10. 2022

Dny stanovení Závěrečné hodnoty indexu	17. 9. 2027, 18. 9. 2027, 19. 9. 2027, 20. 9. 2027, 23. 9. 2027																																												
Počáteční hodnota indexu	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <MXWOELD5 Index> ve Dnech stanovení Počáteční hodnoty indexu																																												
Závěrečná hodnota indexu	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <MXWOELD5 Index> ve Dnech stanovení Závěrečné hodnoty indexu																																												
Index	<p>MSCI World ESG Leaders 5% Decrement Index (Bloomberg <MXWOELD5 Index>) Index obsahuje přes 700 společností z celého světa. Zahnuté společnosti působí napříč všemy sektory ekonomiky a poskytují širokou diverzifikaci. Konečný výběr indexu je ze společností s nejvyšším hodnocením ve 3 kategoriích, životní prostředí, sociální faktory a kvalita řízení. Vyjmuty jsou společnosti působící v kontroverzních oborech jako: tabákový průmysl, alkoholový průmysl, hazardní hry, jaderná energetika, těžba fosilních paliv, výrobci zbraní a provozovatelé uhelných elektráren. Zastoupené jsou společnosti ze 23 zemí světa.</p> <p>V indexu jsou zahrnuté skutečně vyplacené dividendy a odečítá se z indexu 5 %.</p> <p>Zastoupení 10 největších společností v indexu k 10. 8. 2022:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ticker</th> <th>Název</th> <th>Váha</th> <th>Země</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSFT UW</td> <td>MICROSOFT CORP</td> <td>7,53 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>TSLA UW</td> <td>TESLA</td> <td>2,95 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>GOOGL UW</td> <td>ALPHABET A</td> <td>2,64 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>GOOG UW</td> <td>ALPHABET C</td> <td>2,50 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>JNJ US</td> <td>JOHNSON & JOHNSON</td> <td>1,73 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>NVDA UW</td> <td>NVIDIA</td> <td>1,71 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>V UN</td> <td>VISA INC-CLASS A SHARES</td> <td>1,33 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>PG US</td> <td>PROCTER & GAMBLE CO</td> <td>1,25 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>HD US</td> <td>HOME DEPOT</td> <td>1,18 %</td> <td>USA</td> </tr> <tr> <td>MA UN</td> <td>MASTERCARD INC - A</td> <td>1,16 %</td> <td>USA</td> </tr> </tbody> </table>	Ticker	Název	Váha	Země	MSFT UW	MICROSOFT CORP	7,53 %	USA	TSLA UW	TESLA	2,95 %	USA	GOOGL UW	ALPHABET A	2,64 %	USA	GOOG UW	ALPHABET C	2,50 %	USA	JNJ US	JOHNSON & JOHNSON	1,73 %	USA	NVDA UW	NVIDIA	1,71 %	USA	V UN	VISA INC-CLASS A SHARES	1,33 %	USA	PG US	PROCTER & GAMBLE CO	1,25 %	USA	HD US	HOME DEPOT	1,18 %	USA	MA UN	MASTERCARD INC - A	1,16 %	USA
Ticker	Název	Váha	Země																																										
MSFT UW	MICROSOFT CORP	7,53 %	USA																																										
TSLA UW	TESLA	2,95 %	USA																																										
GOOGL UW	ALPHABET A	2,64 %	USA																																										
GOOG UW	ALPHABET C	2,50 %	USA																																										
JNJ US	JOHNSON & JOHNSON	1,73 %	USA																																										
NVDA UW	NVIDIA	1,71 %	USA																																										
V UN	VISA INC-CLASS A SHARES	1,33 %	USA																																										
PG US	PROCTER & GAMBLE CO	1,25 %	USA																																										
HD US	HOME DEPOT	1,18 %	USA																																										
MA UN	MASTERCARD INC - A	1,16 %	USA																																										

Regionální rozložení:



Sektorové rozložení:



Zdroj složení indexu: MSCI. Více informací je uvedeno v sekci Upozornění k indexu.

Participace	100 %
Maximum pro Bonus	Není stanoven
Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace	<p>Investiční certifikát bude splacen v Den expirace:</p> $Výkonnost_Indexu = \frac{Index_f}{Index_0}$ <p>kde</p> <p>$Index_0$: prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <MXWOELD5 Index> ve Dnech stanovení Počáteční hodnoty Indexu.</p>

$Index_f$: prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <MXWOELD5 Index> ve Dnech stanovení Závěrečné hodnoty Indexu.

Pokud bude Výkonnost indexu vyšší než 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená dle vzorce:

$$\text{Nominální hodnota} \times \{1 + \text{Max}[30\%, (\text{Výkonnost_indexu} - 1)]\}$$

Pokud bude Výkonnost indexu nižší než 1, bude splaceno 100 % Nominální hodnoty.

MOŽNÉ SCÉNÁŘE VÝVOJE PODKLADOVÉHO AKTIVA

Jedná se o různé varianty možného vývoje hodnoty certifikátu 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 indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	125	25 %	130 % Nominální hodnoty

Varianta č. 2

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	150	50 %	150 % Nominální hodnoty

Varianta č. 3

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	101	1 %	130 % Nominální hodnoty

Varianta č. 4

Počáteční hodnota indexu	Závěrečná hodnota indexu	Podíl na nárůstu indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	50	0 %	100 % Nominální hodnoty

VÝVOJ PODKLADOVÉHO INDEXU MSCI WORLD ESG LEADERS 5% DECREMENT OD ROKU 2012 DO SOUČASNOSTI



Zdroj: Bloomberg.

Údaje uvedené v grafu se týkají minulosti. Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

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 investičního certifikátu 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 emitenta podkladového aktiva. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Investorům není poskytována žádná formální záruka.

Mezi významná rizika patří:

Kreditní riziko

Riziko, že emitent podkladového aktiva, tedy ČSOB nebude schopen plnit své závazky a riziko, že ČSOB Pojišťovna nebude schopna plnit své závazky. Toto může být způsobeno například jeho špatnou finanční situací nebo hrozbou či zahájením insolvenčního řízení.

Měnové riziko

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního produktu je ovlivněna pohyby měnových kurzů.

Úrokové riziko

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby úrokové sazby.

Rizika spojená s vnějšími vlivy

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna vnějšími vlivy, jako např. daňovým režimem nebo ekonomickým, finančním a politickým vývojem, které mohou mít materiální dopad na výkonnost podkladového aktiva nebo investice jako takové.

Riziko inflace

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

Pojištění depozit

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

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.

UPOZORNĚNÍ K INDEXU

Informace MSCI se skládají z vlastního indexu vypočteného společností MSCI pro ČSOB a na jeho žádost. Informace MSCI lze používat pouze pro interní potřebu, nesmí být reprodukovány ani dále šířeny v žádné formě a nesmí být použity jako základ nebo součást jakýchkoliv finančních nástrojů nebo produktů či indexů. Žádná z informací MSCI není určena k tomu, aby představovala investiční poradenství nebo doporučení učinit (nebo se zdržet) jakýkoli druh investičního poradenství nebo doporučení učinit (nebo se zdržet) jakýkoli druh investičního rozhodnutí, a nelze se na ni jako na takovou spoléhat. Historické údaje a analýzy by neměly být považovány za ukazatel nebo záruku jakékoli analýzy, prognózy nebo předpovědi budoucí výkonnosti. Informace MSCI jsou poskytovány tak, jak jsou, a uživatel těchto informací nese veškeré riziko jejich použití. Společnost MSCI, každá z jejích přidružených společností a každá další osoba, která se podílí na sestavování, výpočtu nebo vytváření informací MSCI nebo je s tím spojena (dále společně jen „strany MSCI“), se výslovně zřikají veškerých záruk (mimo jiné včetně záruk originality, přesnosti, úplnosti, včasnosti, neporušování práv, prodejnosti a vhodnosti pro určitý účel) ve vztahu k těmto informacím. Aniž by byla omezena jakákoli z výše uvedených skutečností, žádná ze stran MSCI v žádném případě nese odpovědnost za jakékoli přímé, nepřímé, zvláštní, náhodné, sankčně nahrazované, následné (včetně ušlého zisku) nebo jakékoli jiné škody. Produkt(y), na které se zde odkazuje, nejsou sponzorovány, podporovány, vydávány, prodávány ani propagovány společností MSCI (www.msci.cz).

Indexy MSCI jsou výhradním vlastnictvím společnosti MSCI Inc. („MSCI“), MSCI a názvy indexů MSCI jsou servisní značkou (značkami) společnosti MSCI nebo jejích přidružených společností a byly licencovány k použití pro určité účely ČSOB. Cenné papíry, na které se zde odkazuje, nejsou sponzorovány, podporovány ani propagovány MSCI a MSCI nese žádnou odpovědnost ve vztahu k těmto cenným papírům. Prospekt obsahuje podrobnější popis omezeného vztahu, který má MSCI s ČSOB, a všech souvisejících cenných papírech. Žádný kupující, prodejce nebo držitel tohoto produktu, ani žádná jiná osoba či subjekt, by neměl používat nebo odkazovat na jakýkoli obchodní název, ochrannou známku nebo značku služeb MSCI za účelem sponzorování, podpory, uvádění na trh nebo propagace tohoto produktu, aniž by nejprve kontaktoval MSCI a zjistil, zda je vyžadováno povolení MSCI. Žádná osoba nebo subjekt nesmí za žádných okolností prohlašovat, že je spojen s MSCI bez předchozího písemného povolení MSCI.



UPOZORNĚNÍ

Tento materiál vydává Československá obchodní banka, a. s., jako informaci o životním pojištění. Veškeré informace jsou poskytnuty za předpokladu, že budou využity pouze vámi. Každému zájemci doporučujeme provést vlastní zhodnocení a analýzu každého pojištění. Jakékoli odhady výnosů nebo údaje o minulých výnosech slouží pouze pro informační účely a nejsou zárukou budoucích výnosů.

Tento materiál není nabídkou podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“), ani veřejnou nabídkou podle § 1780 občanského zákoníku, ani veřejnou nabídkou cenných papírů podle § 34 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Informace uvedené v tomto dokumentu se vztahují k datu jeho vypracování, tj. 10. 8. 2022, není-li výslovně v tomto dokumentu uvedeno jinak.

Podkladové investice tohoto finančního produktu zatím nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen jako „Nařízení“). Další informace k programům investování uvedeným v tomto dokumentu jsou ve smyslu Nařízení (informace o ESG principech, hodnocení programů z pohledu splnění ESG principů investování atd.) zveřejněny na našich webových stránkách www.csobpoj.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.

Bližší informace o organizačních a administrativních opatřeních přijatých k řízení potenciálních střetů zájmů při poskytování investičních služeb a k zamezení jejich vlivu na zájmy svých klientů, a popisy činností, které takto ČSOB řídí, jsou popsány v dokumentu „Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb“, který je k dispozici na internetové stránce: www.csob.cz/WebCsob/Csob/MiFID/MiFID_PB_Omezovani_stretu_zajmu.pdf.

Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na www.csob.cz, nebo na www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni – Maximal Invest – sdělení klíčových informací.

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