

# ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST SVĚTOVÉ KLIMA 2027

## PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest Světové klima 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 BNP Paribas World Climate Care RC8 AR.

## VAŠE STROMY VYTVOŘÍ LESY PRO BUDOUCNOST

Za každých investovaných 1 000 EUR (ekvivalent v CZK) do tohoto produktu je vysazen 1 strom na území České republiky.

Chytré zalesňování je navrácení rozmanitých stromů zpět do přírody, do míst jejich dřívějšího výskytu i do naprosto nových míst. Je to dobrý způsob jak dosáhnout na „služby“, které nám příroda poskytuje zadarmo.

- Boj proti změně klimatu a omezení sucha.
- Zachytávání CO<sub>2</sub> a produkce kyslíku.
- Posílení biologické rozmanitosti a lokální ekonomiky.
- Rychle viditelné změny, v řádu jednotek let.

Více informací k aktivitě zalesňování vám poskytne váš bankovní poradce.



## 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 6 a 7 a podmínkami podkladového investičního certifikátu na stranách 2 až 7. Emitent podkladového investičního certifikátu nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří index BNP Paribas World Climate Care RC8 AR, jakékoliv investiční doporučení.**



## MOŽNOSTI VÝNOSU

### Maximální výnos pojištění:

Není stanoven.

### Minimální výnos pojištění:

0 %.

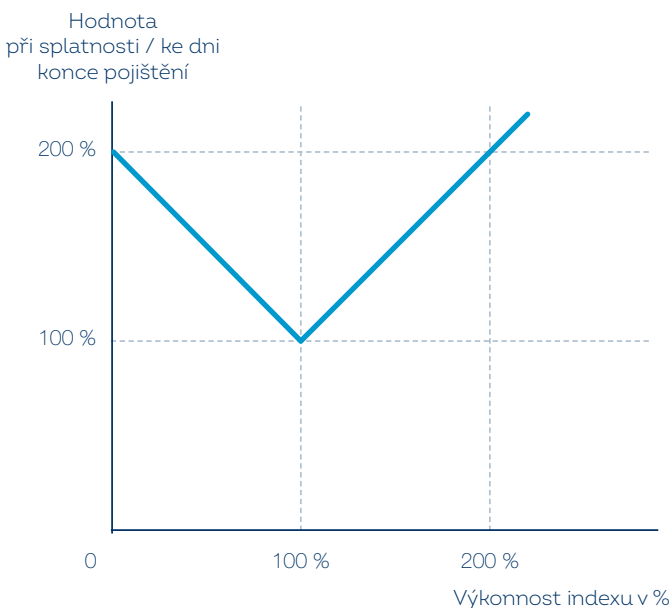
Ke dni konce pojištění bude vyplaceno:

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



## 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](http://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. 11. 2022 - 16. 12. 2022 (může být ukončeno i dříve)
Počátek pojištění	29. 12. 2022 (pojistné musí být zapláceno do 16. 12. 2022)
Pojistná doba	5 let
Konec pojištění / Splatnost podkladového investičního certifikátu	29. 12. 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

<b>Produktové skóre</b>	3 na stupnici 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: Opatrný a vyšší
<b>Dostupnost</b>	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.

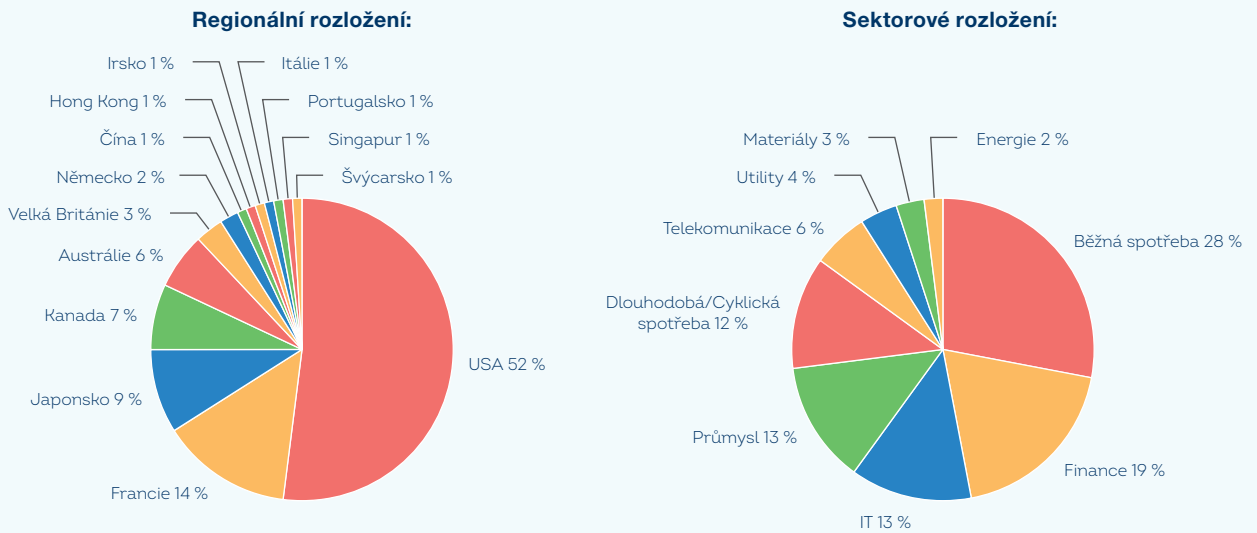
## PARAMETRY PODKLADOVÉHO AKTIVA

<b>Emitent</b>	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.
<b>Rating Emitenta</b>	S&P A+, Moody's A1
<b>Datum emise</b>	29. 12. 2022
<b>Den expirace</b>	29. 12. 2027
<b>Dny stanovení Počáteční hodnoty indexu</b>	29. 12. 2022, 30. 12. 2022, 4. 1. 2023, 5. 1. 2023, 6. 1. 2023
<b>Dny stanovení Závěrečné hodnoty indexu</b>	15. 11. 2027, 16. 11. 2027, 17. 11. 2027, 18. 11. 2027, 19. 11. 2027
<b>Počáteční hodnota indexu</b>	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIEWC8 Index> ve dnech stanovení Počáteční hodnoty indexu
<b>Závěrečná hodnota indexu</b>	Stanovena jako prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg <BNPIEWC8 Index> ve dnech stanovení Závěrečné hodnoty indexu
<b>Index</b>	<p>BNP Paribas World Climate Care RC8 AR (Bloomberg &lt;BNPIEWC8 Index&gt;)</p> <p>Index obsahuje více než 100 významných společností z celého světa, které aplikují základní hodnoty ESG, přijaly strategii ke snižování své uhlíkové stopy a mají pozitivní výkonnostní předpoklady z hlediska finančních ukazatelů.</p> <p>Ze společností z celého světa jsou vyloučeny společnosti s nízkým ESG skóre a společnosti působící v kontroverzních aktivitách. Dále jsou vyjmuty společnosti s nízkým hodnocením strategie přechodu na nízkoemisní energetické zdroje.</p> <p>Následně jsou vybrány společnosti s kvalitní ziskovostí, ekonomickým výhledem a hodnotovými ukazateli. Do indexu vstupují společnosti s dostatečnou likviditou na trhu. Váha v indexu jednotlivé společnosti nesmí být vyšší než 1 % a konkrétní váha vychází z optimalizace indexu z hlediska hodnocení uhlíkové stopy a omezení zajišťující dostatečnou sektorovou diverzifikaci.</p> <p>Index aplikuje mechanismus řízení kolísavosti indexu (volatilita) na úrovni 8 % s denní frekvencí. Složení indexu je revidováno čtvrtletně.</p> <p>Index zahrnuje skutečnou výši dividend a automaticky odečítá fixní 2,5 % ročně.</p>

Složení indexu k 12. 10. 2022:

Ticker	Název	Ticker	Název
AZJ AT Equity	Aurizon Holdings Ltd	ALA CT Equity	AltaGas Ltd
BXB AT Equity	Brambles Ltd	BMO CT Equity	Bank of Montreal
CBA AT Equity	Commonwealth Bank of Australia	CM CT Equity	Canadian Imperial Bank of Commerce
NAB AT Equity	National Australia Bank Ltd	CNR CT Equity	Canadian National Railway Co
VCX AT Equity	Vicinity Centres	L CT Equity	Loblaw Cos Ltd
WOR AT Equity	Worley Ltd	MX CT Equity	Methanex Corp
GSK LN Equity	GSK PLC	RCI/B CT Equity	Rogers Communications Inc
INF LN Equity	Informa PLC	T CT Equity	TELUS Corp
FTI UN Equity	TechnipFMC PLC	AMUN FP Equity	Amundi SA
WPP LN Equity	WPP PLC	BNP FP Equity	BNP Paribas SA

Ticker	Název	Ticker	Název
CAP FP Equity	Capgemini SE	ADI UW Equity	Analog Devices Inc
CA FP Equity	Carrefour SA	ADSK UW Equity	Autodesk Inc
ML FP Equity	Cie Generale des Etablissements Michelin SCA	BBY UN Equity	Best Buy Co Inc
ACA FP Equity	Credit Agricole SA	BFH UN Equity	Bread Financial Holdings Inc
BN FP Equity	Danone SA	CDNS UW Equity	Cadence Design Systems Inc
DSY FP Equity	Dassault Systemes SE	CLX UN Equity	Clorox Co/The
RMS FP Equity	Hermes International	DXC UN Equity	DXC Technology Co
KER FP Equity	Kering SA	EIX UN Equity	Edison International
OR FP Equity	L'Oreal SA	LLY UN Equity	Eli Lilly & Co
PUB FP Equity	Publicis Groupe SA	EQIX UW Equity	Equinix Inc
SU FP Equity	Schneider Electric SE	EL UN Equity	Estee Lauder Cos Inc/The
URW NA Equity	Unibail-Rodamco-Westfield	ES UN Equity	Eversource Energy
WLN FP Equity	Worldline SA/France	GPC UN Equity	Genuine Parts Co
DPW GY Equity	Deutsche Post AG	HIG UN Equity	Hartford Financial Services Group Inc/The
SY1 GY Equity	Symrise AG	PEAK UN Equity	Healthpeak Properties Inc
1299 HK Equity	ALA Group Ltd	INCY UW Equity	Incyte Corp
388 HK Equity	Hong Kong Exchanges & Clearing Ltd	INTU UW Equity	Intuit Inc
992 HK Equity	Lenovo Group Ltd	JBHT UW Equity	JB Hunt Transport Services Inc
ZTO UN Equity	ZTO Express Cayman Inc	KDP UW Equity	Keurig Dr Pepper Inc
ACN UN Equity	Accenture PLC	KMB UN Equity	Kimberly-Clark Corp
PIRC IM Equity	Pirelli & C SpA	LUMN UN Equity	Lumen Technologies Inc
2802 JT Equity	Ajinomoto Co Inc	MRK UN Equity	Merck & Co Inc
4519 JT Equity	Chugai Pharmaceutical Co Ltd	MTD UN Equity	Mettler-Toledo International Inc
6701 JT Equity	NEC Corp	MCHP UW Equity	Microchip Technology Inc
4528 JT Equity	Ono Pharmaceutical Co Ltd	MCO UN Equity	Moody's Corp
9143 JT Equity	SG Holdings Co Ltd	NDAQ UW Equity	Nasdaq Inc
4502 JT Equity	Takeda Pharmaceutical Co Ltd	NOV UN Equity	NOV Inc
8035 JT Equity	Tokyo Electron Ltd	JWN UN Equity	Nordstrom Inc
8804 JT Equity	Tokyo Tatemono Co Ltd	NSC UN Equity	Norfolk Southern Corp
3402 JT Equity	Toray Industries Inc	OC UN Equity	Owens Corning
EDP PL Equity	EDP - Energias de Portugal SA	REGN UW Equity	Regeneron Pharmaceuticals Inc
CIT SP Equity	City Developments Ltd	SEE UN Equity	Sealed Air Corp
CCH LN Equity	Coca-Cola HBC AG	RUN UW Equity	Sunrun Inc
BIIB UW Equity	Biogen Inc	TER UW Equity	Teradyne Inc
ADBE UW Equity	Adobe Inc	TJX UN Equity	TJX Cos Inc/The
AMD UW Equity	Advanced Micro Devices Inc	TSCO UW Equity	Tractor Supply Co
A UN Equity	Agilent Technologies Inc	UNP UN Equity	Union Pacific Corp
ALL UN Equity	Allstate Corp/The	UPS UN Equity	United Parcel Service Inc
AXP UN Equity	American Express Co	URI UN Equity	United Rentals Inc
AWK UN Equity	American Water Works Co Inc	VRSK UW Equity	Verisk Analytics Inc
AMP UN Equity	Ameriprise Financial Inc	WBA UW Equity	Walgreens Boots Alliance Inc
ABC UN Equity	AmerisourceBergen Corp	WELL UN Equity	Welltower Inc
AMGN UW Equity	Amgen Inc	GWW UN Equity	WW Grainger Inc



<b>Participace</b>	100 %
<b>Maximum pro Bonus</b>	Není stanoven
<b>Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace</b>	<p>Investiční certifikát bude splacen v Den expirace:</p> $\text{Výkonnost\_Indexu} = \frac{\text{Index}_f}{\text{Index}_0}$ <p>kde</p> <p><math>\text{Index}_0</math> : prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg &lt;BNPIEWC8 Index&gt; ve Dnech stanovení Počáteční hodnoty Indexu.</p> <p><math>\text{Index}_f</math> : prostý aritmetický průměr Oficiálních uzavíracích hodnot Indexu (Closing level) platných a zveřejněných v systému Bloomberg &lt;BNPIEWC8 Index&gt; ve Dnech stanovení Závěrečné hodnoty Indexu.</p> <p>Pokud bude Výkonnost indexu vyšší než 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená dle vzorce:</p> $\text{Nominální hodnota} \times (\text{Výkonnost\_indexu} - 1) \times 100 \%$ <p>Pokud bude Výkonnost indexu vyšší než 1, bude splacena Nominální hodnota navýšená dle vzorce:</p> $\text{Nominální hodnota} \times (1 - \text{Výkonnost\_indexu}) \times 100 \%$ <p>Pokud bude Výkonnost indexu rovna 1, bude splaceno 100 % Nominální hodnoty.</p>

## 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 výkonnosti indexu	Výplata z Investičního certifikátu v Den expirace
100	125	25 %	125 % Nominální hodnoty

### Varianta č. 2

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

### Varianta č. 3

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

### Varianta č. 4

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

## VÝVOJ PODKLADOVÉHO INDEXU BNP PARIBAS WORLD CLIMATE CARE RC8 AR 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

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, ve znění pozdějších předpisů.

Informace uvedené v tomto dokumentu se vztahují k datu jeho vypracování, tj. 12. 10. 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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://www.csob.cz), nebo na [www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni](http://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](http://www.csob.cz)

