

# ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ MAXIMAL INVEST ČSOB LOOKBACK FARMACIE A ZDRAVOTNICTVÍ 1

## PŘEDSTAVUJEME

Životní pojištění Maximal Invest ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 1 je určeno klientům, kteří chtějí jednorázově investovat do investičního životního pojištění, navíc se 100% ochranou vložené investice prostřednictvím podkladového zajištěného fondu ke dni splatnosti a potenciálem zajímavého výnosu.

Podkladový fond ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 1 je zajištěný podílový fond, který je nabízen v rámci životního pojištění. Výnos fondu ke dni splatnosti je závislý na vývoji koše 30 akcií světoznámých firem, převážně působících ve farmaceutickém a zdravotnickém průmyslu.

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

- Při splnění zákonných podmínek možnost snížení daňového základu až o 24 000 Kč ročně.
- 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 (29. 6. 2029) 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 9 % (1,59 % ročně, před zdaněním a poplatky).
2. Bude vyplacen výnos ve výši 80 % hodnoty nárůstu koše nad Minimální počáteční hodnotu koše a upisovací cena. Tato hodnota je omezena maximálním výnosem 80 % (11,36 % 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 80 % za dobu trvání pojištění (11,36 % ročně, před zdaněním a poplatky).

Participace na výnosu podkladového aktiva ve výši 80 %.

### Minimální výnos pojištění:

9 % za dobu trvání pojištění (1,59 % ročně, před zdaněním a poplatky).

Ochrana ve výši 100 % 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 15. ledna 2024 (včetně).

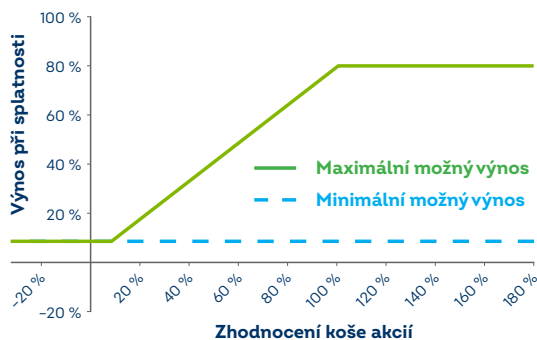
### Stanovení Konečné hodnoty koše:

Průměr kurzů akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od prosince 2027 do května 2029 (včetně).

### Stanovení Minimální počáteční hodnoty:

Nejnižší z následujících hodnot: počáteční hodnota koše nebo hodnota koše v první obchodní den každého měsíce během prvních 9 měsíců, přesněji od února 2024 do října 2024 (včetně).

## VÝNOS PŘI SPLATNOSTI



	Negativní scénář	Neutrální scénář	Pozitivní scénář 1	Pozitivní scénář 2
Počáteční hodnota	100	100	100	100
Minimální počáteční hodnota	100	95	90	90
Konečná hodnota	70	99	120	240
Výnos investora	9 %	9 %	24 %	80 %

## 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.

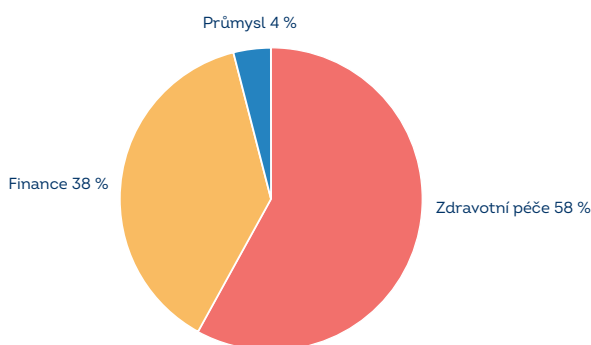
**PS3** na škále PS1 až PS7

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.

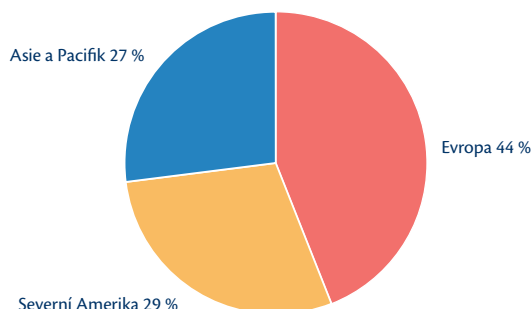
Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

## SLOŽENÍ KOŠE AKCIÍ PODKLADOVÉHO FONDU ČSOB LOOKBACK FARMACIE A ZDRAVOTNICTVÍ 1

**Sektorové rozložení:**



**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

<b>Vstupní poplatky</b>	2,5 % z jednorázového pojistného
<b>Výstupní poplatky</b>	0 % na konci pojištění, 1 % z hodnoty výplaty před koncem pojištění
<b>Poplatek za správu podkladového fondu<sup>1)</sup></b>	Max. 0,2 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)
<b>Poplatek za řízení rizik podkladového fondu<sup>1)</sup></b>	Max. 0,01 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku podkladového fondu)

<sup>1)</sup> Tyto poplatky jsou zahrnuty v ceně podílové jednotky a nejsou placeny přímo klientem.

## PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

<b>Typ</b>	Investiční životní pojištění
<b>Upisovací období</b>	1. 11. 2023 – 2. 1. 2024 (může být ukončeno i dříve)
<b>Počátek pojištění</b>	15. 1. 2024 (pojistné musí být zapláceno 2. 1. 2024)
<b>Pojistná doba</b>	5 let, 5 měsíců a 14 dní
<b>Konec pojištění / Splatnost podkladového fondu</b>	29. 6. 2029
<b>Minimální pojistné</b>	30 000 CZK (hodnota jednoho podílu 10 CZK)
<b>Měna</b>	CZK
<b>Domicil fondu</b>	Belgie
<b>Produktové skóre</b>	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 109 % 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 swapů<sup>1)</sup>), 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 zachování hodnoty investice nebo o to, aby mu z investované částky plynul pravidelný výnos ve formě dividend či úroku nebo rostla hodnota investované částky v čase.

## 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, které se může lišit oproti Souhrnnému ukazateli rizik (SRI). 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 109 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 109 % 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 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](http://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](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).

---

Fond ČSOB Lookback farmacie a zdravotnictví 1 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](http://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](http://www.csob.cz)