

Dokument s kľúčovými informáciami



Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt:

PERSPEKTIV investičné životné poistenie

ČSOB Poistovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, SR; IČO: 31325416, www.csob.sk, E-mail: poistovna@csob.sk.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 303. ČSOB Poistovňa, a.s. patrí do ČSOB Finančnej skupiny.

Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika, zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou ČSOB Poistovňa, a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento dokument bol vytvorený dňa: **27.1.2025**

UPOZORNENIE: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie

Piatnosť od: 25.4.2025

Ciele: Produkt poskytuje poistenie pre prípad smrti alebo dožitia a poistenie smrti so sedemdesiatpäťnásobným plnením v prípade smrti následkom dopravnej nehody s možnosťou investovania príslušnej časti poistného do nákupu podielov podkladovej investičnej stratégie. Hlavnými faktormi, od ktorých závisí návratnosť produktu sú najmä rizikovosť a výnosovosť podkladovej investičnej stratégie, ktorá je dojednaná v poistnej zmluve, náklady spojené s produktom a poistná doba. Vzhľadom k charakteru investičnej stratégie podkladového fondu nie je cena podielov poisťovateľom garantovaná. S investíciou je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

Podkladová investičná stratégia pre emisiu PERSPEKTIV 13 – Otvorená príležitosť:

Horizon KBC Defensive Responsible Investing, ISIN: BE6341926663,

Správcovská spoločnosť: KBC Asset Management NV, Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgicko

Začiatok poistenia: 7.8.2017, Koniec poistenia/ dátum splatnosti: 4.1.2028

Fond investuje priamo alebo nepriamo do rôznych tried aktív, ako sú akcie a/alebo investície súvisiace s akciami (ďalej len "akciová zložka"), dlhopisy a/alebo investície súvisiace s dlhopismi (ďalej len "dlhopisová zložka"), nástroje peňažného trhu, hotovosť a/alebo alternatívne investície (ako sú nehnuteľnosti, finančné nástroje spojené s pohybom cien na komoditnom trhu atď.) Cieľová alokácia je 30 % akcií a/alebo investícií súvisiacich s akciami (akciová zložka) a 70 % dlhopisov a/alebo investícií súvisiacich s dlhopismi (dlhopisová zložka). Portfólio je zostavené predovšetkým z fondov spravovaných spoločnosťou zo skupiny KBC na základe kritérií, ako je transparentnosť investičnej politiky a súlad s investičnou stratégiou fondu. Fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti a spĺňa podmienky podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o požiadavkách na zverejňovanie informácií týkajúcich sa udržateľnosti v sektore finančných služieb. Fond sleduje zodpovedné investičné ciele na základe dvojstupňového prístupu: metodiky negatívneho skríningu a pozitívneho výberu.

Negatívny skríning znamená, že fond nesmie investovať do aktív spoločností, ktoré sú vylúčené na základe vylučovacích kritérií (napr. tabak, hazardné hry a zbrane). Metodika pozitívneho výberu je kombináciou cieľov portfólia a podpory udržateľného rozvoja. Ciele portfólia sú založené na znížení intenzity skleníkových plynov a zlepšení charakteristik ESG v porovnaní s referenčnou hodnotou.

Udržateľný rozvoj sa podporuje investovaním do dlhopisov, ktoré financujú ekologické a/alebo sociálne projekty a do emitentov, ktorí prispievajú k plneniu cieľov udržateľného rozvoja OSN. Výnos pri splatnosti po odpočítaní alokačného percenta predstavuje 100 %-nú participáciu na náraste podkladového aktíva a 100 %-nú participáciu na poklese podkladového aktíva.

Blížšie informácie o každej podkladovej investičnej možnosti nájdete v dokumente "Kľúčové informácie pre investorov", ktorý Vám bol poskytnutý a je k dispozícii na webovom sídle. Vzhľadom k charakteru podkladovej investičnej stratégie nie je cena podielov poisťovateľom garantovaná. S investíciou je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťovateľ si vyhradzuje právo uzavrieť vstup do stratégie a/alebo fondu, ako aj právo ukončiť spravovanie investícií v jednotlivých stratégiách a/alebo v jednotlivých fondoch v prípade, ak je to nevyhnutné za účelom plnenia povinností vyplývajúcich poisťovateľovi zo všeobecne záväzných predpisov alebo právoplatných rozhodnutí orgánov verejnej moci vzťahujúcich sa na činnosť poisťovateľa, alebo ak sa investovanie prostredníctvom fondu alebo stratégie stane objektívne nemožným z dôvodov, ktoré neboli zapríčinené poisťovateľom. Riziko spojené s uzavretím vstupu a/alebo zrušením stratégie a/alebo fondu a premenlivou cenou podielov nesie v plnom rozsahu poistník.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre klientov so vstupným vekom od 18 až do 89 rokov, preferujúcim poistenie spojené s jednorazovým investovaním voľných prostriedkov na obdobie do splatnosti produktu, pričom základné znalosti a skúsenosti s týmto typom poistného produktu resp. s investovaním na finančných trhoch sú výhodou. Klient musí byť pripravený znášať vyššiu mieru volatility investície a prípadné finančné straty z investovania. Typ investora, ktorému je tento produkt ponúkaný, sa líši na základe podkladovej investičnej stratégie.

Poistné plnenia a náklady: Produkt je tvorený hlavným poistením pre prípad smrti alebo dožitia a poistením smrti so sedemdesiatpäťnásobným plnením v prípade smrti následkom dopravnej nehody. V poistnej zmluve sú tieto poistenia dohodnuté vždy.

Ak poistený počas trvania poistenia zomrie, vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe **poistnú sumu pre prípad smrti** dojednanú v poistnej zmluve a zároveň aj **hodnotu podielov** vytvorenú na základe zaplatenia jednorazového poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom. Ak dôjde k smrti poisteného **následkom dopravnej nehody** na verejne prístupnej komunikácii, poisťovateľ vyplatí aj ďalšie poistné plnenie vo výške **sedemdesiatpäťnásobku poistnej sumy** pre prípad smrti dojednané v poistnej zmluve.

Ak sa poistený **dožije** dňa dohodnutého konca poistenia, poisťovateľ mu vyplatí poistné plnenie vo výške **hodnoty podielov** vytvorenej na základe zaplatenia jednorazového poistného k dátumu konca poistenia. Výnos z podielov podlieha zrážkovej dani.

Podrobnosti poistného plnenia sú popísané v príslušných poistných podmienkach.

Upozornenie: Hodnota plnení je uvedená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať“.

Poistné za poistenie je platené jednorazovo. Výška **celkového poistného** za poistnú zmluvu je súčet poistného za jednotlivé poistenia a/alebo pripoistenia. Jednorazové poistné za hlavné poistenie je znížené o **alokačný poplatok**. Zostávajúca časť jednorazového poistného za hlavné poistenie je prevedená na podiely dojednané investičnej stratégie. Výška súm potrebných na úhradu rizikového poistného za ďalšie poistenia a tiež výška poistného za jednotlivé pripoistenia závisia od individuálnych parametrov konkrétnej poistnej zmluvy (napr. dojednaných poistení a pripoistení, výšky poistných súm, poistnej doby).

Poistné za biometrické riziko, tvorí časť celkového poistného, je kalkulované ako 0,03% z jednorazového poistného x počet rokov poistenia a je súčasťou alokačného poplatku zaplateného pri dojednávaní poistenia. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko zohľadnenej v opakujúcich sa nákladoch je uvedený v tabuľke „Náklady v priebehu času“. **Investovaná suma** je suma jednorazového poistného za hlavné poistenie po odpočítaní alokačného poplatku.

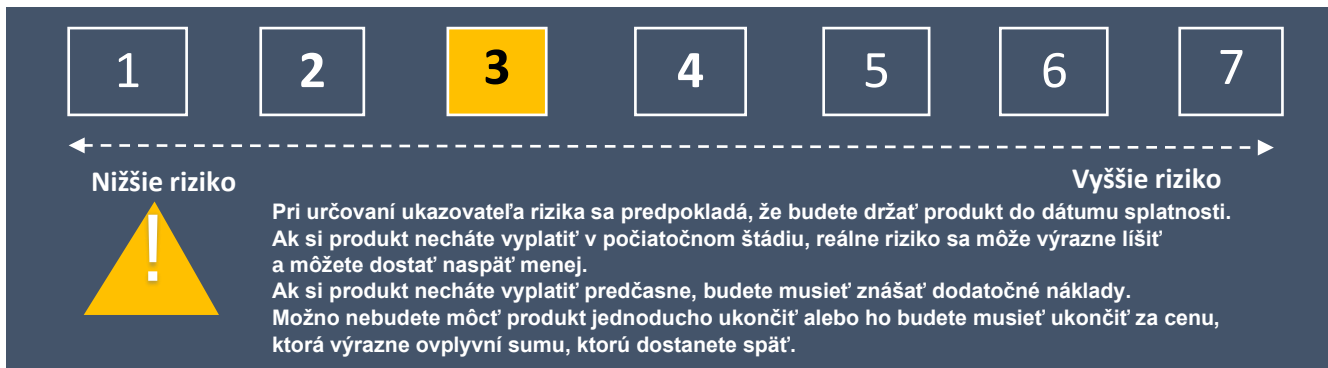
Dátum splatnosti sa rovná dátumu konca poistenia, ktorý je uvedený na poistnej zmluve.

Poisťovateľ má právo od poistnej zmluvy odstúpiť, ak poistník alebo poistený pri dojednávaní vedome nepravdivo alebo neúplne odpovie na písomné otázky poisťovateľa. **Vypovedať poistnú zmluvu** môžu obidve zmluvné strany do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy.

Poistenie zaniká k poslednému dňu mesiaca predchádzajúceho mesiaca, v ktorom hodnota podielov vytvorená na základe zaplatenia jednorazového poistného poklesne na nulu.

Aké sú riziká a čo môžeme získať?

Riziko Opis profilu rizika a výnosnosti
Ukazovateľ Súhrnný ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne **nízk**u rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nižšej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti ČSOB Poistovne a.s. platiť vám.

Poistovateľ nepreberá zodpovednosť za riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania emitenta podkladových aktív či inej osoby pri plnení ich zmluvných záväzkov. Uvedené riziko nesie v plnej miere poisťník a poistený.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: do 4.1.2028	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie k 4.1.2028
Príklad investície: 10 000 EUR		
Poistné: 0 Eur		

Scenáre dožitia

Minimum	Výnos je zaručený iba vtedy, ak držíte produkt do splatnosti. Ak produkt nadržíte do splatnosti, môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5 505 EUR	8 052 EUR
	Priemerný ročný výnos	-44.95%	-7.74%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 252 EUR	9 172 EUR
	Priemerný ročný výnos	-17.48%	-3.16%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 794 EUR	9 862 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2.06%	-0.51%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 919 EUR	10 374 EUR
	Priemerný ročný výnos	9.19%	1.37%

Scenár úmrtia

Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	9 894 EUR	9 962 EUR
-----------------	---	-----------	-----------

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Scenáre výkonnosti sú odhady založené na minimálne 10 000 cenových simuláciách podkladových investícií, pričom sa zohľadňuje štruktúra výnosov fondu/produktu. Cenové simulácie sa získavajú použitím pozorovaných/historických výnosov podkladových investícií (alebo vhodných referenčných hodnôt a zástupcov) až do splatnosti fondu.

Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

Prezentované/zobrazené hodnoty sú iba modelovým príkladom. Ako vzorového klienta sme zvolili 50-ročnú osobu (muža/ženu) poistenú do dátumu splatnosti. V príklade kalkuluje s tým, že klient má poistenie pre prípad smrti na poistnú sumu 100 EUR so sedemdesiatpäťnásobným plnením v prípade smrti následkom dopravnej nehody. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od výšky poistného a alokačného poplatku.

Čo sa stane, ak ČSOB Poistovňa nebude schopná vyplácať?

Poisťník/poistený môže čeliť finančnej strate v dôsledku neplnenia na strane ČSOB Poistovne alebo Správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV, Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgicko.

Národná banka Slovenska vykonáva pravidelne kvalifikovaný dohľad nad technickými rezervami poisťovateľa a jeho zaistením, pretože neexistuje systém ochrany vkladov ani iný systém náhrad pre investorov.

Ak je úpadcom v zmysle zákona o konkurze a reštrukturalizácii poisťovňa, nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výkonnosť produktu. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru. Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

Celkové náklady pre retailového investora pozostávajú z kombinácie nákladov PRIIP iných ako náklady podkladových investičných možností a nákladov na investičnú možnosť a môžu sa líšiť podľa príslušných podkladových investičných možností.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie k 4.1.2028
Celkové náklady		
- Poistná zmluva	0 EUR	0 EUR
- Investičné možnosti	0 EUR	0 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)		
- Poistná zmluva	0%	0% každý rok
- Investičné možnosti	0%	0% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -0,51% pred zohľadnením nákladov a -0,51% po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby	
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	poistná zmluva 0%, investičná možnosť 0%
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Tieto náklady predstavujú nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	poistná zmluva 0%, investičná možnosť 0%
Transakčné náklady	0% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0%

Uplatňujú sa rôzne náklady v závislosti od sumy investície.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby je poistná doba dohodnutá v poistnej zmluve. **Predčasné zrušenie znamená riziko finančnej straty.**

Poistnú zmluvu je možné kedykoľvek písomne **vypovedať** k najbližšiemu obchodnému dňu. V prípade výpovede poistenia zo strany poistníka poistenie zaniká najbližší obchodný deň po dátume doručenia písomnej žiadosti poistníka. Výpoveď musí byť doručená poisťovateľovi najneskôr štyri pracovné dni pred obchodným dňom, ku ktorému poistenie zaniká.

Nárok na odkupnú hodnotu vzniká zaplatením jednorazového poistného, najskôr však dňom začiatku poistenia. Suma odkupnej hodnoty sa rovná hodnote podielov vytvorenej ku dňu zániku poistenia zníženej o poplatok poisťovateľa vo výške stanovenej cenníku administratívnych poplatkov a limitov.

Výška odkupnej hodnoty sa nerovná zaplatenému poistnému.

Za predpokladu, že už vznikol nárok na odkupnú hodnotu, je možné písomne požiadať o **výplatu časti hodnoty podielov**. Podmienky výberu sú popísané v príslušnej časti poistných podmienok. Výbery z hodnoty podielov majú vplyv na výšku poistného plnenia v prípade smrti alebo dožitia sa konca poistnej doby.

Hodnota jednotiek finančných fondov môže v čase kolísať, ich predaj v nevhodnom čase môže viesť k finančným stratám. Ochrana vložené investície sa neuplatňuje, ak produkt ukončíte pred koncom dohodnutej poistnej doby.

Informácie o vplyve poplatkov a sankcií pre rôzne obdobia držby nájdete v časti „Aké sú náklady?“.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť možno podať: osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovateľa, prípadne Československej obchodnej banky, a.s., telefonicky prostredníctvom infolinky 0850 111 303, resp. písomne: elektronicky e-mailom na adresu poisťovna@csob.sk alebo reklamaciepoistovna@csob.sk, prostredníctvom internetovej stránky www.csob.sk s použitím kontaktného formulára aj pre podanie sťažnosti, poštou na adresu sídla poisťovateľa. Sťažnosť musí obsahovať informácie o klientovi a predmete podania: identifikačné údaje klienta (meno, priezvisko fyzickej osoby/obchodné meno a sídlo právnickej osoby), kontaktné údaje klienta (adresa, e-mail, telefónne číslo) pre ďalšiu komunikáciu klienta s poisťovateľom, označenie produktu/služby, ktorej sa sťažnosť týka, vrátane uvedenia čísla poistnej zmluvy / čísla poistnej udalosti, ak je predmetom sťažnosti, samotný predmet sťažnosti s uvedením, čo konkrétne klient od poisťovne žiada resp. s ktorým postupom nie je spokojný. Poisťovňa môže pri vybavovaní sťažnosti požiadať klienta o odstránenie nedostatkov alebo doplnenie informácií/dokladov. Ak v stanovenej lehote klient závažné nedostatky neodstráni resp. doklady nedoplní, poisťovňa sťažnosť neuzná/nemôže vybaviť. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhší čas, je možné lehotu predĺžiť, o čom bude klient informovaný v lehote 30 dní spolu s dôvodom predĺženia a predpokladaným termínom vybavenia sťažnosti. Podaním sťažnosti nie je dotknuté právo domáhať sa nároku na súde. Ak je klient nespokojný so spôsobom vybavenia sťažnosti, je oprávnený obrátiť sa (podať návrh resp. žiadosť o nápravu) na príslušný orgán alternatívneho riešenia sporov, ktorým je pre oblasť poistenia: Útvar ombudsmana Slovenskej asociácie poisťovní, sídlo: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava (www.poisťovaciombudsman.sk) alebo priamo na Národnú banku Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ktorá vykonáva dohľad nad poisťovníctvom. Komplexný zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporu je dostupný na webovej stránke Ministerstva hospodárstva SR www.mhsr.sk. Alternatívne riešenie sporov sa týka len spotrebiteľa. Viac informácií získa klient na webovej stránke www.csob.sk v časti Postup pri vybavovaní sťažností ČSOB Poisťovňa.

Ďalšie relevantné informácie

Pred dojednaním poistnej zmluvy boli analyzované vaše potreby a na základe ich zistenia vypracovaný **Záznam o sprostredkovaní poistenia**.

Neoddeliteľnou časťou poistnej zmluvy sú tiež „**Všeobecné poistné podmienky**“, „**Cenník administratívnych poplatkov a limitov**“. Konkrétne informácie o každej podkladovej investičnej možnosti, vrátane dokumentov „**Kľúčové informácie pre investorov**“, „**Scenáre výkonnosti**“, nájdete na webovom sídle <https://www.csob.sk/zivotne-poistenie/perspektiv>. Dokumenty o podkladových investičných možnostiach nezahŕňajú všetky náklady na PRIIP. Raz ročne Vám zasielame **výročný list** s prehľadom o Vašom životnom poistení, v ktorom Vás informujeme o aktuálnom stave Vašej poistnej zmluvy a informáciu o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tieto dokumenty vám poskytujeme na základe zákonnej požiadavky a môžete ich bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa.