

# Dokument s kľúčovými informáciami



## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktami.

## Produkt: PERSPEKTIV investičné životné poistenie – PERSPEKTIV 20 – Otvorená príležitosť

ČSOB Poistovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, SR; IČO: 31325416, [www.csob.sk](http://www.csob.sk), E-mail: [info@csob.sk](mailto:info@csob.sk). Viac informácií získate na telefónnom čísle 0850 111 303.

Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika.

Tento dokument bol vytvorený dňa: **23.02.2018**

## UPOZORNENIE: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

### O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie

**Ciele:** Produkt poskytuje poistenie pre prípad smrti alebo dožitia a poistenie smrti so sedemdesiatpäťnásobným plnením v prípade smrti následkom dopravnej nehody. Hlavnými faktormi, od ktorých závisí návratnosť produktu sú najmä rizikovosť a výnosovosť príslušných investičných stratégií a/alebo fondov, ktoré sú dojednané v poistnej zmluve, náklady spojené s produktom a poistná doba. Jednotlivé emisie môžu mať rôzne konštrukcie, rôznu rizikovosť, rôznu dobu splatnosti a z toho vyplývajúci minimálny a maximálny výnos. Vzhľadom k charakteru investičných stratégií a fondov nie je cena ich podielov poisťovateľom garantovaná. S investíciou je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

### Podkladová investičná stratégia pre emisiu PERSPEKTIV 20 – Otvorená príležitosť:

**Sivek Global Low (KAP)**, ISIN: BE0146661948,

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

Začiatok poistenia: 07.05.2018, Koniec poistenia/ dátum splatnosti: 29.09.2028

Bližšie informácie o každej podkladovej investičnej stratégii nájdete v dokumente "Informácia o investícii spojenej s investičným životným poistením" (ďalej len „Infolist“), ktoré Vám boli poskytnuté a sú k dispozícii na webovom sídle.

**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 prípadné finančné straty z investovania. Typ investora, ktorému je tento produkt ponúkaný, sa líši na základe podkladovej investičnej stratégie. Bližšie informácie o vhodnosti stratégie pre jednotlivé cieľové skupiny retailových investorov nájdete v „Infolistoch“.

**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, vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe poistnú sumu pre prípad smrti dojednanú v poistnej zmluve a zároveň aj hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplata jednorazového poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom. Ak dôjde k smrti poisteného následkom dopravnej nehody na verejne prístupnej komunikácii, poisťovateľ vypláti aj ďalšie poistné plnenie vo výške sedemdesiatpäťnásobku poistnej sumy pre prípad smrti dojednanej v poistnej zmluve. Ak sa poistený dožije dňa dohodnutého konca poistenia, poisťovateľ mu vypláti poistné plnenie vo výške hodnoty podielov vytvorenej na základe zaplata jednorazového poistného k dátumu konca poistenia.

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 alokačné percento. Zostávajúca časť jednorazového poistného za hlavné poistenie je prevedená na podiely dojednanej investičnej stratégie. Poisťovateľ odpočítava k začiatku každého poistného roku z hodnoty podielov sumy vo výške potrebnej na úhradu svojich administratívnych nákladov. 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).

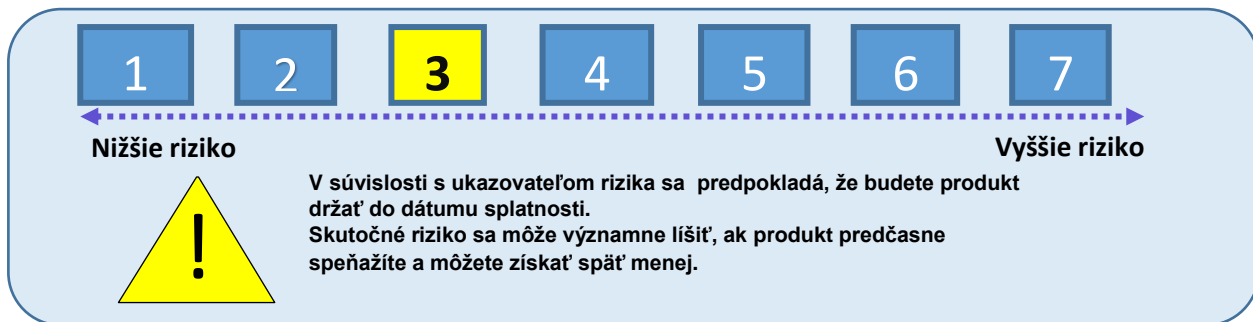
**Poistné za biometrické riziko**, tvorí časť celkového poistného, je kalkulované ako 0,03% z jednorazového poistného x počet rokov poistenia a je súčasťou alokačného percenta. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko zohľadnenej v opakujúcich sa nákladoch je uvedený v tabuľke „Náklady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

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

**Poisťovateľ má právo od poistnej zmluvy odstúpiť**, ak poisťník alebo poistený pri dojednávani vedome nepravdivo alebo neúplne odpovie na písomné otázky poisťovateľa. **Vypovedať poistnú zmluvu** môžu obidve zmluvné strany do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. **Ak nie je jednorazové poistné zaplatené** do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti **poistenie zanikne** v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. **Poistenie zaniká** k poslednému dňu mesiaca predchádzajúceho mesiaca, v ktorom hodnota podielov vytvorená na základe zaplata jednorazového poistného poklesne na nulu.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

### 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 nízku** rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej 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

Investícia: 10 000 Eur Poistné: 31 Eur	1 rok	5 rokov	10 rokov (Odporúčané obdobie držby)
---	-------	---------	--

#### Scenáre dožitia

<b>Stresový scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	6 726	6 844	5 809
	Priemerný výnos každý rok	-32,74%	-7,30%	-5,09%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	8 973	10 208	12 139
	Priemerný výnos každý rok	-10,27%	0,41%	1,88%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	9 602	11 875	15 159
	Priemerný výnos každý rok	-3,98%	3,50%	4,09%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	10 270	13 808	18 922
	Priemerný výnos každý rok	2,70%	6,67%	6,33%

#### Scenár úmrtia

<b>Poistná udalosť</b>	<b>Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov</b>	9 999	11 975	15 259
------------------------	--	-------	--------	--------

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období do dátumu splatnosti, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 10 000 EUR.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť.

Tento produkt sa nedá jednoducho ukončiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by vyplatenie prebehlo pred koncom splatnosti. Buď nebudete mať možnosť predčasného ukončenia, alebo budete musieť ukončiť váš produkt s cenou, ktorá významne ovplyvní výnos vášho produktu, ak to urobíte.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Prezentované/zobrazené hodnoty sú iba modelovým príkladom. Ako referenčného 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, dojednaných pripoistení a poistných súm.

### 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.

Zházornené 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

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

Investícia Scenára	10 000 EUR	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 5 rokoch	Ak speňažíte na konci odporúčaného obdobia držby
<b>Celkové náklady</b>		597	298	295
Vplyv na výnos (RIY) za rok		6,03%	0,63%	0,31%

## Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výkonnosť produktu na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,31%	Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	-	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	-	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu ( $y$ o $x$ %)
	Podiely na zisku	-	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne (výkonnosť lepšiu ako $x$ %).

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

**Odporúčaná doba držby** je poisťná doba dohodnutá v poisťnej zmluve. **Predčasné zrušenie znamená riziko finančnej straty.**

Poisťnú zmluvu je možné kedykoľvek písomne **vypovedať** ku koncu poisťného obdobia. V prípade výpovede poistenia zo strany poisťníka poistenie zaniká najbližší obchodný deň po dátume doručenia písomnej žiadosti poisťníka. Výpoveď musí byť doručená poisťovateľovi najneskôr štyri pracovné dni pred obchodným dňom, ku ktorému poistenie zaniká.

**Nárok na odkupnú hodnotu** vzniká zaplatením jednorazového poisťného, najskôr však dňom začiatku poistenia. Suma odkupnej hodnoty sa rovná hodnote podielov vytvorenej ku dňu zániku poistenia zníženej o poplatok poisťovateľa vo výške stanovenej v poisťnej zmluve. **Výška odkupnej hodnoty sa nerovná súčtu zaplateného poisťného.**

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 poisťných podmienok. Výbery z hodnoty podielov majú vplyv na výšku poisťného plnenia v prípade smrti alebo dožitia sa konca poisťnej doby.

**Hodnota jednotiek finančných fondov môže v čase kolísat, ich predaj v nevhodnom čase môže viesť k finančným stratám.**

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

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť sa podáva na kontaktnom mieste ČSOB Poisťovne, a. s. (napr. osobne na pobočke, písomne poštou na adresu: ČSOB Poisťovňa, a. s., Žižkova 11, P.O. Box 815 63, 815 63 Bratislava, telefonicky, e-mailom na adresu [infolinka@csob.sk](mailto:infolinka@csob.sk), alebo vyplnením kontaktného formulára na webovom sídle poisťovateľa [www.csob.sk](http://www.csob.sk)). Sťažovateľ má zároveň možnosť sa so svojou sťažnosťou obrátiť aj na Národnú banku Slovenska. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek alebo dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné túto lehotu predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne informovaný. Podaním sťažnosti poisťníka, poisťného alebo oprávnených osôb, nie je dotknuté ich právo obrátiť sa na súd.

## Ďalšie relevantné informácie

Pred dojednaním poisťnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, na základe ich zistenia bude vypracovaný **Záznam o sprostredkovaní poistenia**.

Neoddeliteľnou časťou poisťnej zmluvy sú tiež **poisťné podmienky** (Všeobecné poisťné podmienky a Všeobecné poisťné podmienky – Osobitné časti) **Aktuálny prehľad rozdeľovania poisťného a limity poistenia** a **Infolist**.