

Pro
**dospělé
i děti**

NÁŠ **ŽIVOT**
„jako investice“



**MYSLET NA BUDOUCNOST
SE VYPLATÍ**

www.csobpoj.cz


ČSOB Pojišťovna
Jednoduše pro vás

HLAVNÍ VÝHODY PRO DOSPĚLÉ

- Kombinuje investování a finanční pomoc při nepříznivých událostech
- Dlouhodobý charakter
- Hodí se na zajištění bezstarostného důchodu
- Investiční složka je volitelnou možností výhodného investování
- Investovat je možné jak pravidelně, tak formou mimořádných plateb
- Pojistnou ochranu je možné přizpůsobit aktuálním potřebám

Výhody investiční složky

- Pouze jeden **nízký poplatek**, a to vstupní ve výši 1,5 % z pojistného
- Mimořádná investice zcela bez poplatku
- Možnost daňové úspory
- Přispívat může i váš zaměstnavatel
- Programy investování pro opatrnější i odvážnější povahy
- Garantovaný program se zárukou nezáporného výnosu

Uplatnění daňové úspory

- Snížení daňového základu **až o 24 000 Kč ročně**
- Výsledná **daňová úspora až 3 600 Kč ročně**
- Při splnění podmínek pro daňové zvýhodnění dle zákona o dani z příjmů

Příspěvky zaměstnavatele

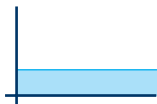
- Častý a oblíbený benefit
- Do limitu 50 000 Kč ročně je příspěvek osvobozen od daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění

V případě, že neplánujete využívat daňové zvýhodnění nebo příspěvky zaměstnavatele, **můžete si na smlouvě sjednat možnost výběrů, na své investice kdykoliv sáhnout a nic za to neplatíte!**

JAKOU STRATEGII ZVOLIT

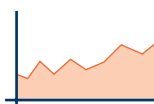
Můžete si zvolit z programů investování odlišujících se investiční strategií, povahou podkladových aktiv a tím předpokládanou výnosností a mírou rizika:

Garantovaný



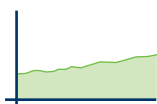
- chci jistotu a nechci riskovat možnou ztrátu
- očekávané roční zhodnocení 0,8 %
- Riziko: **Nízké**

Velmi odvážný



- upřednostňuji výnos i za cenu vyššího rizika
- očekávané roční zhodnocení 4,5 %
- Riziko: **Střední**

Opatrný



- raději bych se riziku vyhnul, ale vím, že když chci vydělávat, někdy mě nemine
- očekávané roční zhodnocení 2,5 %
- Riziko: **Střední**

Akciový



- riziko mi nevádí, mám prostě velká očekávání
- očekávané roční zhodnocení 5 %
- Riziko: **Vysoké**

Odvážný



- očekávám lepší zhodnocení, ale nejdu do všeho po hlavě
- očekávané roční zhodnocení 3,5 %
- Riziko: **Střední**

Pozn.: Programy investování lze kombinovat a kdykoliv v průběhu pojištění měnit. Očekávané zhodnocení odpovídá předpokládanému zhodnocení zvolených programů investování. Skutečné zhodnocení se může lišit.

Víte, že...

- nabízíme bezkonkurenčně nízký poplatek na našem trhu?
- můžete investovat také pro své děti a udělat jim snazší start do života (studium, bydlení, cestování, ...)?
- máte možnost si určit osobu, které bude vyplaceno plnění v případě smrti pojištěného? A to velmi rychle mimo dědické řízení.
- můžete zaplatit mimořádné pojistné kdykoliv v průběhu trvání pojištění, čímž dojde k navýšení hodnoty pojištění?
- je mimořádné pojistné zcela bez poplatku?

Náš
TIP

Aktuální hodnotu pojištění najdete ve svém mobilu. Stačí využívat aplikaci ČSOB Smart. Najdete zde také Daňové potvrzení a Roční rekapitulaci.

MODELOVÝ PŘÍKLAD

● Marek (32 let) se rozhodl si sjednat do 65 let pojištění Náš život s investiční složkou. Aby dosáhl na maximální daňovou úsporu, investuje každý měsíc 2 000 Kč. Jako zaměstnanecký benefit získal navíc od svého zaměstnavatele příspěvek ve výši dalších 2 000 Kč měsíčně. Marek je opatrný investor a preferuje střední riziko, proto si zvolil Opatrný program investování s očekávaným zhodnocením 2,5 % ročně. Za těchto předpokladů bude mít v důchodovém věku k dispozici přes **2 400 000 Kč** a díky daňovému zvýhodnění ušetří **118 800 Kč***.

*Za předpokladu sazby daně 15 %



■ Očekávané zhodnocení běžného pojistného	829 645 Kč
■ Zaplacené běžné pojistné	1 584 000 Kč
Předpokládaná hodnota pojištění při dožití	2 413 645 Kč

KOLIK INVESTUJETE A KOLIK ZÍSKÁTE?

Věk klienta	20 let	30 let	40 let	50 let
Pojistná doba	40 let	35 let	20 let	15 let
Pravidelná měsíční investice v Kč	1000	1 000	2 000	2 000
Pravidelný příspěvek zaměstnavatele v Kč	x	1 000	2 000	×
Celkové investované pojistné v Kč	480000	840 000	960 000	360 000
Očekávané zhodnocení v Kč	327 785	476 524	264 302	69 707
Předpokládaná hodnota na konci pojištění v Kč	807 785	1 316 524	1 224 302	429 707
Celková daňová úspora v Kč	×	63 000	72 000	54 000

Všechny modelové příklady vývoje hodnoty pojištění uvažují zvolený Opatrný program investování s očekávaným zhodnocením 2, 5 % ročně. Skutečné zhodnocení se může lišit. Maximální výše daňového odpočtu je 24 000 Kč za kalendářní rok. Při předpokladu daně 15 % je výše maximální roční reálné úspory 3 600 Kč.

HLAVNÍ VÝHODY PRO DĚTI

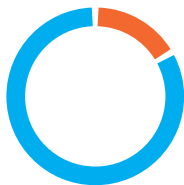
- Již od narození
- Kombinuje finanční pomoc při nepříznivých událostech a investiční možnosti k vytvoření finanční rezervy pro start do života
- Pojistníkem může být kdokoliv, rodiče, prarodiče, teta, strýc,...
- Změna podle aktuálních potřeb je možná kdykoliv

Výhody investiční složky pro vaše děti

- Snazší start do života (studium, bydlení, cestování atd.)
- Pravidelné investování s unikátně **nízkým poplatkem 1, 5 %**
- Možnost mimořádné investice a to zcela bez poplatku
- Dostupnost peněžních prostředků kdykoliv a bez poplatků
- Programy investování pro opatrnější i odvážnější povahy (shodné s investičními programy pro dospělé)
- Garantovaný program je zárukou nezáporného výnosu

Splňte dětem jejich sny

Pokud dítěti začnete hned po narození platit 1 000 Kč měsíčně a prarodiče budou přispívat stejnou částku, poté může mít naspořeno v 18 letech téměř 537 000 Kč. V průběhu pojištění můžete investované prostředky kdykoliv vybrat a využít pro jakýkoliv účel.



■ Očekávané zhodnocení běžného pojistného	104 438 Kč
■ Zaplacené běžné pojistné	432 000 Kč
Předpokládaná hodnota pojištění při dožití	536 438 Kč

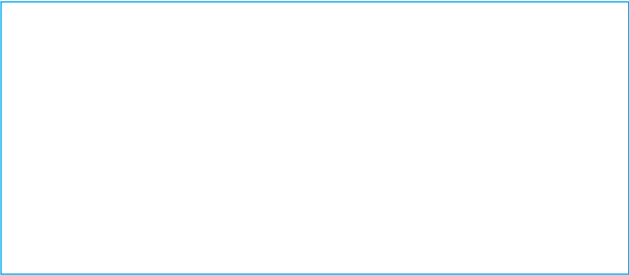
Víte, že...

- kdykoliv v průběhu trvání pojištění lze zaplatit mimořádné pojistné, čímž dojde k navýšení hodnoty pojištění?
- mimořádné pojistné zaplatíte zcela bez poplatku?

KOLIK INVESTUJETE A KOLIK ZÍSKÁTE?

Všechny modelové příklady vývoje hodnoty pojištění uvažují zvolený Opatrný program investování s očekávaným zhodnocením 2, 5 % ročně. Skutečné zhodnocení se může lišit.

Doba	Investovaná částka v Kč		Očekávané zhodnocení v Kč	Předpokládaná hodnota pojištění v Kč
	měsíčně	ročně		
5 let	500	30 000	1 486	31 486
	1 000	60 000	2 971	62 971
	2 000	120 000	5 943	125 943
10 let	500	60 000	7 111	67 111
	1 000	120 000	14 222	134 222
	2 000	240 000	28 443	268 443
20 let	500	120 000	33 038	153 038
	1 000	240 000	66 075	306 075
	2 000	480 000	132 151	612 151



Tento materiál má pouze informační charakter, nejedná se o nabídku pojištění. Poskytovatelem pojištění je ČSOB Pojišťovna.