

OPIS TRANSAKcji

Produkt CallEga+ to propozycja, która umożliwia zakończenie inwestycji już nawet po pierwszym roku odpowiedzialności Ubezpieczyciela i uzyskanie wysokiego zysku przy sprzyjających warunkach rynkowych.



SZCZEGÓŁY TRANSAKcji

Waluta	PLN
Forma prawna	Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie
Ubezpieczyciel	TU na Życie EUROPA SA
Ubezpieczający	New World Holding SA
Forma potwierdzenia	Certyfikat ubezpieczeniowy
Data zakończenia okresu ubez.	Zależna od daty spełnienia Warunku - jeden z 5 możliwych terminów zakończenia okresu ubezpieczenia, tj.: 1 roku (02-08-2010), 2 roku (01-08-2011), 3 roku (31-07-2012), 4 roku (31-07-2013) albo 5 roku ubezpieczenia (31-07-2014)
Wypłata Premii	W przypadku spełnienia Warunku: niezależnie od wybranego Wariantu wypłata 100% Składki Zainwestowanej oraz Premia, która naliczana jest od 100% Składki Zainwestowanej W przypadku nie spełnienia Warunku w żadnej z dat obserwacji, odpowiednio na koniec okresu ubezpieczenia: Wariant 1 - 80% Składki Zainwestowanej Wariant 2 - 90% Składki Zainwestowanej Wariant 3 - 100% Składki Zainwestowanej do 2009-07-24 5.000 zł
Zakończenie subskrypcji	
Minimalna składka	5.000 zł
Podatek od zysków kapitałowych	Nie

Dzięki formie ubezpieczenia na życie i dożycie, w przypadku śmierci ubezpieczonego, uprawnieni wskazać do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu ubezpieczonego otrzymają 100,1% wpłaconych przez klienta środków. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu zwolnione jest z podatku od spadków i darowizn. Ochronę ubezpieczeniową świadczy TU na Życie EUROPA SA. Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazane są w warunkach ubezpieczenia, stanowiących wyciąg z umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie klientów New World Holding SA „CallEga+” dostępnych w siedzibie NWAi.

KONSTRUKCJA TRANSAKcji

Wariant	Bariera	Możliwość realizacji zysku i zakończenie okresu ubezpieczenia	Poziom wypłaty Składki Zainwestowanej + Premia**	Wartość porównawcza z lokatą o oprocentowaniu** w przypadku spełnienia Warunku (odpowiednio dla poszczególnych lat)
Wariant1			Po 1 roku - 115,0% albo Po 2 roku - 123,0% albo Po 3 roku - 131,0% albo Po 4 roku - 139,0% albo Po 5 roku - 147,0% albo 80,0% w przypadku nie spełnienia Warunku	18,52% 24,69% 38,27% 48,15% 58,02%
Wariant2	115% - 135%	Po 1, 2, 3, 4 albo 5 roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela	Po 1 roku - 113,0% albo Po 2 roku - 120,0% albo Po 3 roku - 127,0% albo Po 4 roku - 134,0% albo Po 5 roku - 141,0% albo 90,0% w przypadku nie spełnienia Warunku	16,05% 24,69% 33,33% 41,98% 50,62%
Wariant3			Po 1 roku - 111,0% albo Po 2 roku - 117,0% albo Po 3 roku - 123,0% albo Po 4 roku - 129,0% albo Po 5 roku - 135,0% albo 100,0% w przypadku nie spełnienia Warunku	13,58% 20,99% 28,40% 35,80% 43,21%

* Płatność i wysokość Premii zależy od terminu realizacji Warunku (w jednej z 5 określonych dat - po 1, 2, 3, 4 albo 5 roku odpowiedzialności Ubezpieczyciela). W przypadku braku spełnienia Warunku przez 5 lat w żadnej z dat obserwacji Premia wynosi 0%, a poziom gwarancji Składki Zainwestowanej wynosi odpowiednio 80%, 90% lub 100% w zależności od wybranego Wariantu.

Warunek: Wartość wszystkich składników Koszyka znajduje się w dacie spełnienia Warunku powyżej lub równa się wartości granicznej Bariery, czyli każdy ze składników przekroczy określony poziom w stosunku do swojej wartości początkowej lub będzie na tym samym poziomie.

** Wartość porównawcza obrazuje dochód porównywalny ze zwrotem z inwestycji nieefektywnej podatkowo (lokata, depozyt bankowy, fundusz inwestycyjny, obligacja) o przedstawionym oprocentowaniu

Przedstawione w niniejszym dokumencie opisy produktowe nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, mają one charakter wyłącznie informacyjny. Działając pod marką New World Alternative Investments, New World Holding SA nie świadczy doradztwa w związku z zawieraniem transakcjami ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji, co oznacza, że udzielone informacje nie mają charakteru porady inwestycyjnej lub rekomendacji. Decyzja zawarcia jakiegokolwiek transakcji należy wyłącznie do Klienta. Przed zawarciem jakiegokolwiek transakcji Klient powinien, nie opierając się na informacjach przekazanych przez New World Holding SA, określić jej ryzyka, potencjalne korzyści oraz straty związane z transakcją, jak również charakterystykę, konsekwencje prawne, podatkowe i księgowo-transakcyjne, konsekwencje zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny powinien ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć ryzyko transakcyjne. New World Holding SA nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody jakie może ponieść Klient w wyniku zawarcia transakcji. New World Holding SA, nie posiada licencji KNF na prowadzenie działalności maklerskiej czy zarządzanie aktywami w publicznym obrocie papierami wartościowymi, nie jest dystrybutorem tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nie zarządza funduszami inwestycyjnymi zarówno publicznymi jak i niepublicznymi. Spółka nie oferuje również maklerskich instrumentów finansowych zarówno w obrocie publicznym jak i niepublicznym. New World Holding SA nie występuje w roli pośrednika ani przedstawiciela instytucji finansowych.

Przedstawione w niniejszym dokumencie treści stanowią własność New World Holding SA. Ich kopiowanie i rozpowszechnianie w części lub w całości możliwe jest wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody New World Holding SA, za wyjątkiem konieczności przedstawiania dokumentu w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.

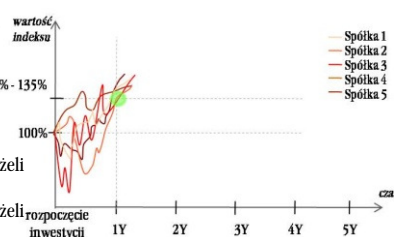
Światowa gospodarka weszła w kulminacyjną fazę kryzysu. PKB w Stanach Zjednoczonych, strefie euro oraz Japonii osiągnęło najprawdopodobniej już najniższą dynamikę, co jednocześnie wzmaga nadzieje na rychłe ożywienie. Transakcja CallEga+ opiera się na pięciu spółkach, z których część bardzo dobrze radzi sobie w tych trudnych czasach oraz kilka, które jednocześnie jako pierwsze będą mogły czerpać korzyści z lepszego klimatu gospodarczego. Tzw. scenariusz bazowy zakłada, że dodatnia dynamika PKB pojawi się przed końcem 2009 roku, a zasadnicze ożywienie przypadnie najpóźniej na połowę roku 2010. Są zatem mocne podstawy dla prognoz, iż spółki w ramach produktu CallEga+ uzyskają tzw. wiatr w żagle w już w najbliższych miesiącach i podtrzymają dobrą passę w latach kolejnych. W sytuacji, gdyby miało nastąpić przesunięcie w czasie ożywienia, spółki te, w myśl zainicjowanych planów restrukturyzacyjnych i determinacji do dalszej ekspansji, wyraźnie mogą się odznaczać w pozytywnym znaczeniu.

PREMIA - SCENARIUSZE RYNKOWE

Ubezpieczony otrzyma środki zainwestowane oraz określoną Premię, w zależności od terminu spełnienia Warunku, po pierwszym, drugim, trzecim, czwartym albo piątym roku ubezpieczenia. Jeżeli jednak Warunek nie zostanie spełniony w żadnej z dat obserwacji w ciągu tych pięciu lat, po zakończeniu okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, Inwestor w zależności od wybranego Wariantu ubezpieczenia otrzyma 80%, 90% lub 100% Składki Zainwestowanej. Poniżej przedstawiono graficzne odwzorowanie przykładowych scenariuszy rynkowych i ich wpływ na wartość przykładowej Premii.

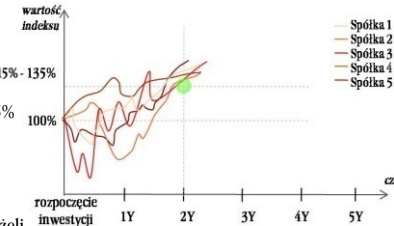
Jeżeli wartość rynkowa każdej z pięciu spółek (wszystkich składników Koszyka) na koniec pierwszego roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela jest równa lub znajduje się powyżej 115%-135% swojej wartości początkowej - Ubezpieczony otrzymuje wówczas zwrot 100% Składki Zainwestowanej oraz Premię, która wynosi odpowiednio określony procent od Składki Zainwestowanej:

- α Wariant 1: 15,0% (18,52% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 1 roku ubezpieczenia
- α Wariant 2: 13,0% (16,05% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 1 roku ubezpieczenia
- α Wariant 3: 11,0% (13,58% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 1 roku ubezpieczenia



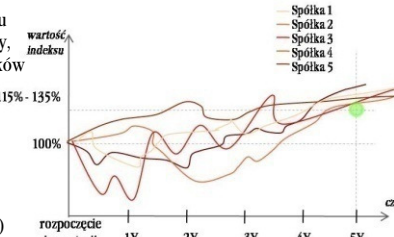
Jeżeli Warunek w pierwszym roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela nie został spełniony, a wartość rynkowa każdej z pięciu spółek (wszystkich składników Koszyka) na koniec drugiego roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela jest równa lub znajduje się powyżej 115%-135% swojej wartości początkowej - Ubezpieczony otrzymuje wówczas zwrot 100% Składki Zainwestowanej oraz Premię, która wynosi odpowiednio określony procent od Składki Zainwestowanej:

- α Wariant 1: 23,0% (28,40% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 2 roku ubezpieczenia
- α Wariant 2: 20,0% (24,69% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 2 roku ubezpieczenia
- α Wariant 3: 17,0% (20,99% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 2 roku ubezpieczenia

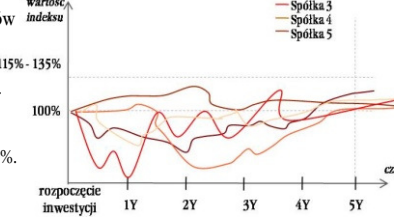


Jeżeli Warunek w pierwszym, drugim, trzecim i czwartym roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela nie został spełniony, a wartość rynkowa każdej z pięciu spółek (wszystkich składników Koszyka) na koniec piątego roku okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela jest równa lub znajduje się powyżej 115%-135% swojej wartości początkowej - Ubezpieczony otrzymuje wówczas zwrot 100% Składki Zainwestowanej (dla każdego Wariantu) oraz Premię, która wynosi odpowiednio określony procent od Składki Zainwestowanej:

- α Wariant 1: 47,0% (58,02% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 5 roku ubezpieczenia
- α Wariant 2: 41,0% (50,62% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 5 roku ubezpieczenia
- α Wariant 3: 35,0% (43,21% jako wartość porównawcza**) jeżeli Warunek zostanie spełniony po 5 roku ubez



Wartość rynkowa każdej z pięciu spółek (wszystkich składników Koszyka) w żadnym z możliwych pięciu terminów spełnienia Warunku nie była równa lub nie znalazła się powyżej 115%-135% swojej wartości początkowej. Ubezpieczony otrzymuje po pięciu latach - zwrot określony poziom (w zależności od wybranego Wariantu: 80%, 90% lub 100%) Składki Zainwestowanej oraz Premię w wysokości 0,00%.



ZASTRZEŻENIE