

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie



Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Super Skarby Ziemi” w pigułce

- **Ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym** – wysokość premii powiększającej Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia **oparta jest o BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index**
- **Partycypacja we wzroście indeksu 65% - 85%**
- Okres ubezpieczenia: 3 lata
- **Gwarancja 90% składki zainwestowanej na koniec okresu ubezpieczenia**
- **Świadczenie ubezpieczeniowe zwolnione z podatku od zysków kapitałowych**
- **Minimalna składka 5 000 zł**
- Ubezpieczyciel – TU na Życie Europa SA
- Produkt przygotowany przez „Butik Inwestycyjny.Ubezpieczenia” pod patronatem TU na Życie EUROPA SA i Noble Bank SA.

Początek subskrypcji:	4 marca 2009
Koniec subskrypcji:	2 kwietnia 2009
Koniec okresu wpłat składek:	2 kwietnia 2009

Ubezpieczenie „Super Skarby Ziemi” jest produktem przygotowanym przez „Butik Inwestycyjny.Ubezpieczenia” pod patronatem TU na Życie EUROPA SA i Noble Bank SA. w formie prawnej ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie. Szczegóły ubezpieczenia takie jak formuła wypłaty, warunki rezygnacji z ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia „Super Skarby Ziemi” dostępnych na www.wealth.pl. Niniejsze opracowanie ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego.

Dlaczego warto przystąpić do ubezpieczenia Super Skarby Ziemi

- **Bardzo wysoki 3 letni wzrost indeksu: 139,78%** (03.01.2006r. – 01.01.2009r.)***
- **Dywersyfikacja ryzyka inwestycyjnego** - indeks opiera się o szerokie spektrum surowców: płody rolne, metale, surowce energetyczne
- **Sprawdzony model aktywnego zarządzania**, daje szansę na zysk niezależnie od sytuacji rynkowej
- Brak ryzyka walutowego
- **Bezpieczeństwo kapitału** - ubezpieczenie gwarantuje 90% składki zainwestowanej na koniec trwania ubezpieczenia*, a Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Strona | 2

Charakterystyka Produktu ubezpieczeniowego

- Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu: 100,1% Składki Zainwestowanej
- Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 90% Składki Zainwestowanej. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia zostanie powiększone o PREMIĘ dla Ubezpieczonego, której wysokość zależy od wzrostu BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index** (Szczegóły w Warunkach Ubezpieczenia „Super Skarby Ziemi”)
- okres ubezpieczenia: 3 lata
- początek ochrony ubezpieczeniowej: 5 dnia roboczego (dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy) po zakończeniu okresu subskrypcji, jeżeli zostanie złożona Deklaracja Przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie oraz zapłacona składka
- częściowa ochrona kapitału: **gwarancja kapitału 90% na koniec okresu ubezpieczenia**
- **potencjalny zysk: nieograniczony**
- partycypacja (udział) we wzroście Indeksu: 65%-85%
- forma prawna: grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie
- opłata wstępna: za pośrednictwem strony www.wealth.pl opłata wynosi 0%

Konstrukcja BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index

BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index jest to aktywnie zarządzany indeks, którego celem jest maksymalizowanie zysku przy z góry określonym poziomie ryzyka, ustalonym na poziomie 20%. Model ten umożliwia inwestycję w towary z różnych sektorów takich jak: energetyczny, rolniczy czy też różnego rodzaju metale. Unikalna konstrukcja strategii pozwala zarabiać zarówno na wzrostach jak i na spadkach cen poszczególnych aktywów dzięki możliwości zajęcia krótkiej pozycji..

Wyjątkowość modelu zarządzania polega na:

- **Szerokiej dywersyfikacji geograficznej**
- **Szerokiej dywersyfikacji pod względem aktywów** (sektor energetyczny, rolniczy oraz metale)
- Możliwość uzyskania zysku także w sytuacji spadków na danym rynku poprzez zajęcie krótkiej pozycji (obstawieniu spadków)
- **Znacznym ograniczeniu ryzyka**, co chroni indeks przed nagłymi zmianami koniunktury

Strategia inwestycyjna BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index oparta jest o:

- rekomendacje wydawane co tydzień przez najlepszych ekspertów z Tiberius Group (grupa zajmuje się monitoringiem rynku towarowego, składa się z zespołu 20 specjalistów oceniających atrakcyjność poszczególnych towarów wykorzystując przy tym analizę fundamentalną jak i techniczną, łączna kwota aktywów zarządzanych przez grupę we wrześniu 2008 to 1,7BLN USD)
- aktywne zarządzanie strategią w celu maksymalizacji zysków (oparte o różnice korelacji pomiędzy sektorami)
- dywersyfikacja inwestycji (25 towarów)

Spektrum możliwości inwestycyjnych Indeksu

	Ekspozycja
Surowce Energetyczne	-66.7% to 66.7%
WTI Ropa naftowa	-20% to 20%
Brent Ropa naftowa	-20% to 20%
Olej napędowy	-20% to 20%
RBOB Benzyna	-20% to 20%
Olej grzewczy	-20% to 20%
Gaz	-20% to 20%

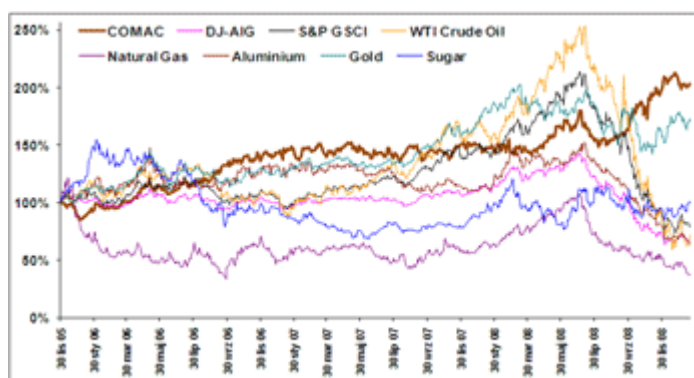
	Ekspozycja
Plody rolne	-66.7% to 66.7%
Pszenica	-20% to 20%
Kukurydza	-20% to 20%
Soja	-20% to 20%
Bawełna	-20% to 20%
Cukier	-20% to 20%
Kakao	-20% to 20%
Kawa	-20% to 20%
Bydło rzeźne	-10% to 10%
Żywiec	-10% to 10%
Mięso wieprzowe	-10% to 10%
Mączka sojowa	-10% to 10%
Olej sojowy	-10% to 10%

	Ekspozycja
Metale	-66.7% to 66.7%
Aluminium	-20% to 20%
Cynk	-20% to 20%
Nikiel	-20% to 20%
Miedź	-20% to 20%
Ołów	-20% to 20%
Złoto	-20% to 20%
Srebro	-20% to 20%

Notowania indeksu w serwisie Bloomberg.com:

<http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=KMAI20ER%3AIND>

Wyniki historyczne BNP Paribas Commodity Active Long Short IsoVol20 ER Index (COMAC) na tle innych indeksów surowcowych w okresie od 30.11.2005r. do 20.01.2009r.



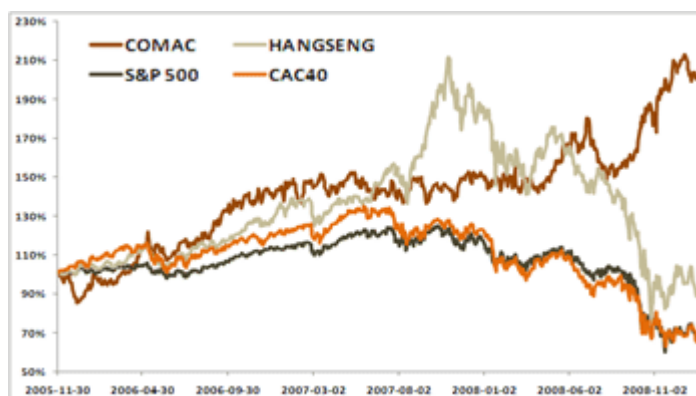
Źródło: Obliczenia Noble Bank SA na podstawie danych BNP Paribas.

Wyniki historyczne BNP Paribas Commodity Active Long Short IsoVol20 ER Index (COMAC) i WIG20 w okresie od 02.01.2008r. do 20.01.2009r.



Źródło: Obliczenia Noble Bank SA na podstawie danych BNP Paribas.

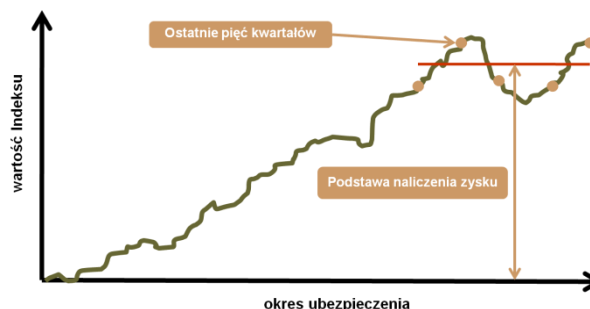
Wyniki historyczne BNP Paribas Commodity Active Long Short IsoVol20 ER Index na tle indeksów giełdowych w okresie 30.11.2005r. do 20.01.2009r.



Źródło: Obliczenia Noble Bank SA na podstawie danych BNP Paribas.

Mechanizm ustalania wysokości premii powiększającej świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia

Mechanizm uśredniania wprowadzony w trakcie pięciu ostatnich kwartałów okresu ubezpieczenia ma na celu zabezpieczenie wcześniej wypracowanych zysków przed nieoczekiwanymi, chwilowymi zmianami wartości Indeksu.



Jak przystąpić do ubezpieczenia?

Jeżeli chcesz przystąpić do ubezpieczenia, wypełnij deklarację on-line na stronie www.wealth.pl
 Jeżeli masz pytania, chcesz się spotkać z doradcą – napisz na email spotkanie@wealth.pl
 lub zadzwoń pod numer (22) 447 25 26.

Ubezpieczenie „Super Skarby Ziemi” jest produktem przygotowanym przez „Butik Inwestycyjny.Ubezpieczenia” pod patronatem TU na Życie EUROPA SA i Noble Bank SA w formie prawnej ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie. Szczegóły ubezpieczenia takie jak formuła wypłaty, warunki wcześniejszej rezygnacji lub odstąpienia od ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia „Super Skarby Ziemi” dostępnych na www.wealth.pl. Dzięki formie ubezpieczenia na życie i dożycie, w przypadku śmierci ubezpieczonego, uprawnieni wskazani do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu ubezpieczonego otrzymają 100,1% Składki Zainwestowanej. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu zwolnione jest z podatku od spadków i darowizn. Ochronę ubezpieczeniową świadczy TU na Życie EUROPA SA

* Ubezpieczenie „Super Skarby Ziemi” nie jest lokatą bankową i nie daje gwarancji uzyskania zysku za wyjątkiem zwrotu 90% składki zainwestowanej - gwarancja 90% składki zainwestowanej na koniec okresu odpowiedzialności gwarantowana przez TU na Życie EUROPA SA.

** Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty otrzymane z ubezpieczeń majątkowych i osobowych podlegają, co do zasady, zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym.

*** źródło: obliczenia wyniku indeksu BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index przygotowane przez Noble Bank SA na podstawie danych BNP Paribas, dane za okres od 03.01.2006r. do 01.01.2009r. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Wszelkie przedstawiona w materiale symulacje i wyniki dotyczące indeksu BNP Paribas Commodity Active Long Short Isovol20 ER Index są jedynie symulacjami istnienia indeksu w przeszłości przy zachowaniu wszelkich zasad tworzenia takich symulacji. Informacje o produkcie, wyniki historyczne indeksu wchodzącego w skład produktu oraz indeksów rynkowych zawarte w opisie produktu zostały przygotowane na podstawie danych opracowanych przez „Butik Inwestycyjny.Ubezpieczenia” pod patronatem TU na Życie EUROPA SA i Noble Bank SA. Przedstawione symulacje i obliczenia prezentowanego produktu finansowego mają charakter informacyjny i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu Cywilnego lecz należy je odczytywać jako zaproszenie do zawarcia umowy w rozumieniu przepisu art. 71 k.c.