

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie

Produkt Partnera

Super Dynamiczna Ósemka

Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Super Dynamiczna Ósemka” w pigułce

- **Części składowe:** 50 % Część Lokacyjna + 50 % Część Inwestycyjna
- **Okres ubezpieczenia dla Części Lokacyjnej:** 12 miesięcy
- **Okres ubezpieczenia dla Części Inwestycyjnej:** 36 miesięcy
- Gwarantowane odsetki z części lokacyjnej - **6,48% rocznie co odpowiada lokacie bankowej z oprocentowaniem 8% rocznie**
- **Część inwestycyjna to ubezpieczenie strukturyzowane**, w którym Premia powiększająca świadczenie z tytułu dożycia oparta jest o BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index
- Partycypacja we wzroście indeksu 85% - 105%
- Na koniec okresu ubezpieczenia w **Części Lokacyjnej: gwarancja 100% składki lokacyjnej + gwarantowane odsetki z części lokacyjnej**,
- Na koniec okresu ubezpieczenia z **Części Inwestycyjnej: gwarancja 90% składki zainwestowanej**
- **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:	3 marca 2009
Koniec subskrypcji:	2 kwietnia 2009
Koniec okresu wpłat składek:	2 kwietnia 2009

Ubezpieczenie „Super Dynamiczna Ósemka” 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 Dynamiczna Ósemka” 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 Dynamiczna Ósemka

- **Pierwsza wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia już po 12 miesiącach okresu ubezpieczenia**
- **Wysokie oprocentowanie Części Lokacyjnej**
- Sprawdzony model aktywnego zarządzania, który w praktyce pozwala zarabiać niezależnie od sytuacji rynkowej a więc zarówno na wzrostach jak i spadkach
- Brak ryzyka walutowego
- **Bezpieczeństwo kapitału:**
 - na koniec okresu ubezpieczenia w Części Lokacyjnej: gwarancja 100% składki lokacyjnej + gwarantowane odsetki z Części Lokacyjnej,
 - na koniec okresu ubezpieczenia z Części Inwestycyjnej: gwarancja 90% składki zainwestowanej*,
 - Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Charakterystyka Produktu ubezpieczeniowego

Ubezpieczenie „Super Dynamiczna Ósemka” to połączenie produktu strukturyzowanego oraz polisolokaty, które jest oferowane przez TU na Życie EUROPA SA w formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie. W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia TU na Życie EUROPA SA wypłaci Uprawnionemu świadczenie ubezpieczeniowe. Ubezpieczony może bez zbędnych formalności wskazać Uprawnionego, który w przypadku wystąpienia w/w zdarzenia otrzyma ustalone z góry świadczenie.

Po zakończeniu ochrony ubezpieczeniowej TU na Życie EUROPA SA wypłaci Ubezpieczonemu z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia świadczenie, które zostanie powiększone o PREMIĘ dla Ubezpieczonego, której wysokość zależy od zachowania BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index. W obu przypadkach kwota Świadczenia ubezpieczeniowego zwolniona jest z podatku „Belki”***.

Wysokość świadczeń:

- świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia:
 - dla Części Lokacyjnej (po 12 miesiącach okresu ubezpieczenia): 106,48% * Składka Lokacyjna
 - dla Części Inwestycyjnej (po 36 miesiącach okresu ubezpieczenia): 90% * Składka Zainwestowana. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia z Części Inwestycyjnej zostanie powiększone o PREMIĘ dla Ubezpieczonego, której wysokość zależy od wzrostu BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index
- świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu:
 - do dnia 09.03.2010r. odpowiedzialności Ubezpieczyciela: 100,1% * (Składka Lokacyjna + Składka Zainwestowana)
 - od dnia 10.03.2010r. odpowiedzialności Ubezpieczyciela: 100,1% * Składka Zainwestowana
- ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się 5. dnia roboczego po zakończeniu okresu subskrypcji (dzień inny niż sobota i dzień ustawowo wolny od pracy) – pod warunkiem, że została złożona Deklaracja Przystąpienia oraz zapłaconą składka
- bezpieczeństwo kapitału: na koniec okresu ubezpieczenia w Części Lokacyjnej: **gwarancja 100% składki lokacyjnej + gwarantowane odsetki z Części Lokacyjnej** (6,48% p.a., co odpowiada lokacie bankowej z oprocentowaniem 8% p.a.), na koniec okresu ubezpieczenia z Części Inwestycyjnej: **gwarancja 90% składki zainwestowanej**
- potencjalny zysk: nieograniczony
- partycypacja (udział) we wzroście Indeksu: 85%-105%

- forma prawna: grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie
- opłata wstępna za pośrednictwem strony www.wealth.pl wynosi 5% - pobierana tylko od części inwestycyjnej

Konstrukcja BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index

BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index jest to aktywnie zarządzany indeks o z góry ograniczonym ściśle ryzyku, o zmiennej strukturze, **inwestujący na całym świecie na rynkach akcji, nieruchomości, surowców oraz na rynku walutowym**, pozwalający zarabiać zarówno na wzrostach, jak i na spadkach na tych rynkach, dzięki możliwości zajęcia krótkiej pozycji na danym rynku.

Strona | 3

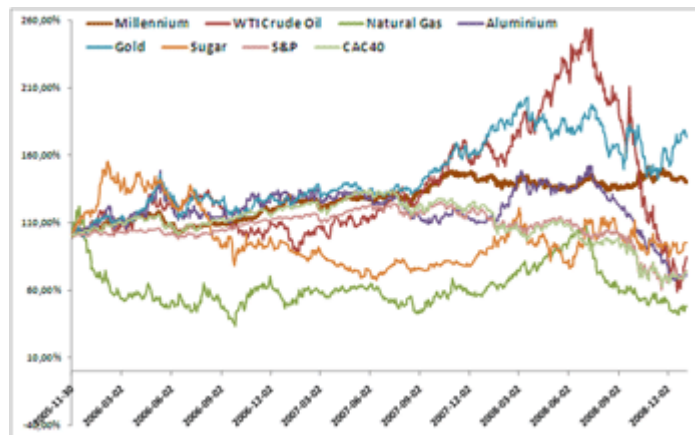
Wyjątkowość modelu zarządzania polega na:

- szerokiej dywersyfikacji geograficznej (Europa, Chiny, Japonia, USA)
- szerokiej dywersyfikacji pod względem aktywów (akcje, surowce, nieruchomości i waluty)
- możliwości uzyskania zysku także w sytuacji spadków na danym rynku, poprzez zajęcie krótkiej pozycji (obstawienie spadków)
- znacznym ograniczeniu ryzyka, co chroni Indeks przed nagłymi zmianami koniunktury
- oparciu strategii zarządzania na teorii, za której wynalezienie Harry M. Markowitz otrzymał nagrodę Nobla

Spektrum możliwości inwestycyjnych BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index

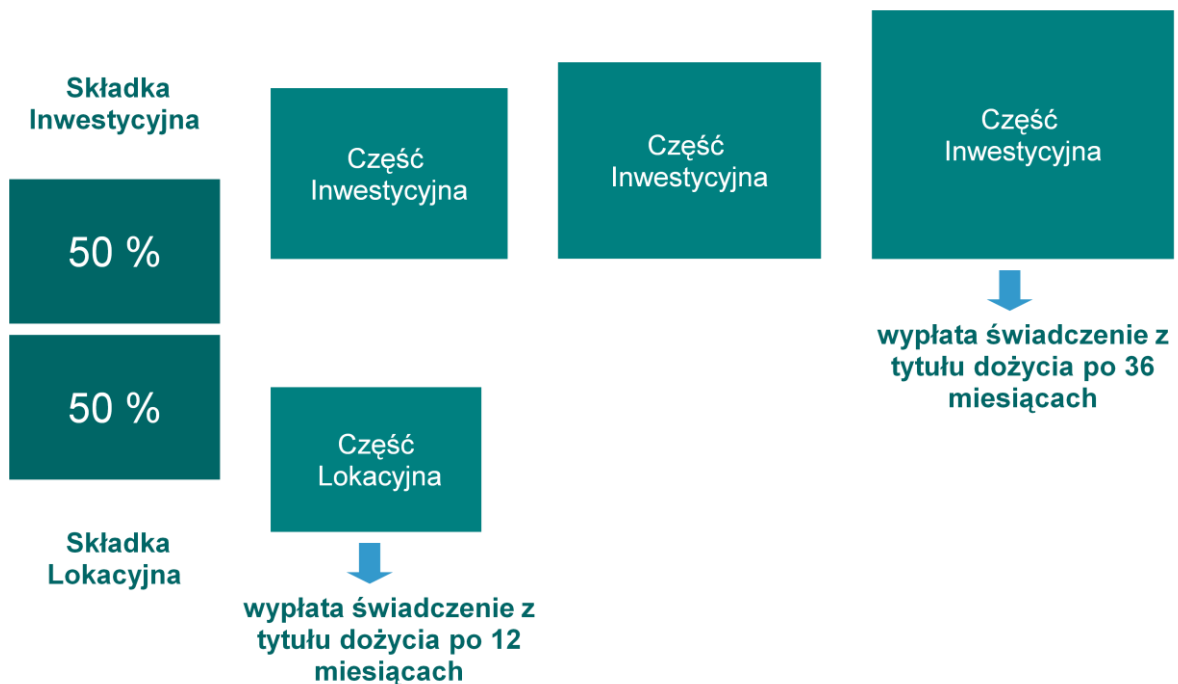
<i>Klasa aktywów</i>	<i>Rejon geograficzny</i>	<i>Indeks</i>	<i>Opis indeksu</i>
Obligacje		IBOXX Sovereigns	Indeks obligacji w EUR
Nieruchomości	Europa	EPRA TR Euro Zone	spółki branży nieruchomości w strefie Euro - deweloperzy, generalni wykonawcy, firmy świadczące usługi zarządu nieruchomościami, pośrednictwa i nadzoru budowlanego oraz spółki, dla których posiadanie znaczącego majątku w nieruchomościach wynika z charakteru działalności
		EuroSTOXX 50 TR	50 największych spółek europejskich
Akcje	USA	S&P 500 TR	500 największych spółek amerykańskich
	Japonia	TOPIX TR	szeroki indeks giełdy japońskiej
	Chiny	China HSCEI	Szeroki indeks spółek chińskich notowanych w Hong Kongu
Waluty		EUR/USD	Kurs walutowy EUR/USD
Surowce	Świat	DOW JONES AIG Commodity Index	Szeroki indeks 19 surowców zarówno zbóż, mięsa jak i surowców energetycznych oraz metali

Wyniki BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index (Millenium) na tle tradycyjnych aktywów w okresie od 30.11.2005r. do 20.01.2009r.



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

Kiedy wypłacane jest świadczenie z tytułu dożycia?



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 Dynamiczna Ósemka” 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 Dynamiczna Ósemka” 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% sumy składki lokacyjnej i składki zainwestowanej, jeżeli zgon nastąpi do dnia 09.04.2010 lub 100,1% składki zainwestowanej, jeżeli zgon nastąpi w okresie ochrony ubezpieczeniowej począwszy od dnia 10.04.2010r.

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu zwolnione jest z podatku od spadków i darowizn. Ochronę ubezpieczeniową świadczy TU na Życie EUROPA SA.

* Ubezpieczenie inwestycyjne „Super Dynamiczna Ósemka” nie jest lokatą bankową i nie daje gwarancji uzyskania zysku za wyjątkiem zwrotu z Części Lokacyjnej 100% składki lokacyjnej i z Części Inwestycyjnej 90% składki zainwestowanej - gwarancja 100% składki lokacyjnej i 90% składki zainwestowanej odpowiednio na koniec okresu odpowiedzialności z Części Lokacyjnej i Inwestycyjnej 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.

Wszelkie przedstawiona w materiale symulacje i wyniki dotyczące indeksu BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 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.