

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie



Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Super Światowa Lokata” w pigułce

- **Ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym** – wysokość premii powiększającej Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia **oparta jest o BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index**
- **Partycypacja we wzroście indeksu 85% - 105%**
- **Okres ubezpieczenia: 4 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:	3 marca 2009
Koniec subskrypcji:	2 kwietnia 2009
Koniec okresu wpłat składek:	2 kwietnia 2009

Ubezpieczenie „Super Światowa Lokata” 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 Światowa Lokata” 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 Światowa Lokata

- Dostęp do bardzo szerokiego spektrum rynków, w tym surowców, nieruchomości i rynku walutowego
- Sprawdzony model aktywnego zarządzania, który w praktyce pozwala zarabiać niezależnie od sytuacji rynkowej a więc zarówno na wzrostach jak i spadkach wartości indeksów
- Brak ryzyka walutowego
- Bezpieczeństwo kapitału - ubezpieczenie gwarantuje 90% składki zainwestowanej na koniec trwania inwestycji*, a Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Strona | 2

Charakterystyka Produktu ubezpieczeniowego

Ubezpieczenie inwestycyjne „Super Światowa Lokata” jest to produkt strukturyzowany oferowany 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 wypłaca Uprawnionemu Świadczenie ubezpieczeniowe. Ubezpieczony może w prosty sposób wskazać osoby Uprawnione do otrzymania tego świadczenia. Po zakończeniu okresu ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia może być powiększona o PREMIE dla Ubezpieczonego, której wysokość zależy od zachowania BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index. Kwota Świadczenia ubezpieczeniowego jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych**.

- **ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym** – wysokość premii powiększającej świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia oparta jest o BNP Paribas Millennium 10 Europe Serie 3 ER Index
- okres ubezpieczenia: **4 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 90% składki zainwestowanej** na koniec okresu ubezpieczenia
- potencjalny zysk: nieograniczony
- partycypacja (udział) we wzroście Indeksu: mieści się w przedziale 85%-105%
- minimalna składka: 5 000 zł
- forma prawna: grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie
- opłata wstępna: za pośrednictwem strony www.wealth.pl opłata wynosi 0%

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.

Wyjątkowość modelu zarządzania polega na:

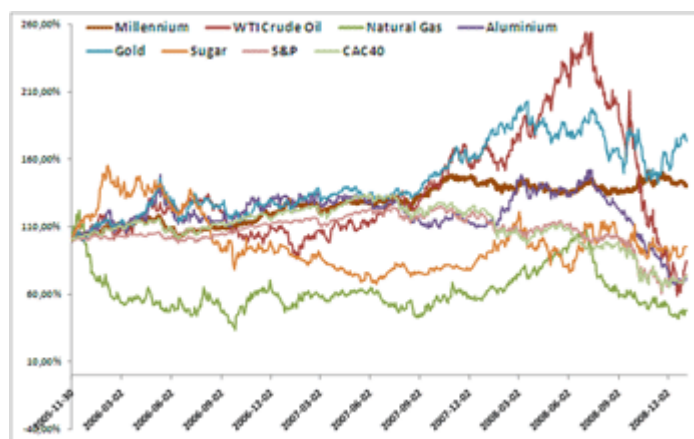
- szerokiej dywersyfikacji geograficznej (Europa, Chiny, Japonia, USA)
- szerokiej dywersyfikacji pod względem aktywów (akcje, surowce, nieruchomości i waluty)
- możliwości uzyskania zysku także w sytuacji spadków na danym rynku, poprzez zajęcie krótkiej pozycji (obstawienie spadków)
- znacznym ograniczeniu 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

Klasa aktywów	Rejon geograficzny	Indeks	Opis indeksu
Obligacje	Europa	IBOXX Sovereigns	Indeks obligacji w EUR
Nieruchomości		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
Akcje			EuroSTOXX 50 TR
	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	Świat	EUR/USD	Kurs walutowy EUR/USD
Surowce		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 (Millennium) na tle tradycyjnych aktywów w okresie od 30.11.2005r. do 20.01.2009r.



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

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 Światowa Lokata” 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 Światowa Lokata” 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 Światowa Lokata” 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 S.A.

** 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.