

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Mocna Piątka”



- Szansa na 80% premii, przy wyborze Wariantu II
- Brak podatku od zysków kapitałowych
- Gwarancja kapitału na koniec okresu odpowiedzialności – przewaga nad inwestycjami w akcje czy fundusze inwestycyjne
- Niska składka minimalna – tylko 3 000 zł
- 5 najlepszych spółek – liderów w swoich branżach na światowych rynkach

Początek subskrypcji:	12 października 2009
Koniec subskrypcji:	6 listopada 2009
Koniec okresu wpłat składek:	12 listopada 2009
Początek okresu odpowiedzialności:	17 listopada 2009
Koniec okresu odpowiedzialności:	17 listopada 2012

Ubezpieczenie „Mocna Piątka” jest produktem przygotowanym przez Wealth Solutions SA we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA w formie prawnej grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie. Szczegóły ubezpieczenia, takie jak: sposób i forma wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, warunki wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela – Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA - zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia „Mocna Piątka” dostępnych u autoryzowanych dystrybutorów.

Dlaczego warto zainwestować w grupowe ubezpieczenia na życie i dożycie „Mocna Piątka”

1. Szansa na zysk bez ryzyka utraty kapitału

Ubezpieczenie inwestycyjne „Mocna Piątka” daje szansę **zarabiania na akcjach przy jednoczesnej ochronie inwestowanych środków**. W przeciwieństwie do funduszy inwestycyjnych czy bezpośredniego lokowania pieniędzy na giełdzie posiada bowiem **gwarancję kapitału** po zakończeniu okresu odpowiedzialności. Nawet w przypadku spadku notowań spółek, na których oparta jest inwestycja, **gwarantowany jest zwrot 100% albo 80% składki zainwestowanej** na koniec okresu odpowiedzialności. Natomiast jeśli ceny akcji wzrosną, lub choćby pozostaną na początkowym poziomie, **Klienci otrzymają premie odpowiednio od 18% do 24% albo od 60% do 80%**, zależnie od wybranego wariantu.

Strona | 2

2. Brak podatku od zysków kapitałowych

Dzięki formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie, wypłata świadczenia z tytułu dożycia do końca okresu odpowiedzialności **nie podlega podatkowi „Belki”**. Potencjalną premię w wysokości do 80% można porównać z **premią do 98,7%** z opodatkowanego produktu inwestycyjnego.

3. Wykorzystanie bieżącej sytuacji rynkowej

Wynik inwestycji oparty jest o notowania pięciu globalnych korporacji, właścicieli marek takich jak Danone, DHL, Marlboro, Pilsner Urquell czy Tyskie. Spółki te w obliczu kryzysu finansowego i spadków na giełdzie uległy istotnej przecenie. Mimo że po niedawnych wzrostach odrobiły część strat, to ich obecne ceny nadal są niedoszacowane. Jeżeli wycena akcji będących podstawą ubezpieczeń inwestycyjnych „Mocna Piątka” wzrośnie lub nie zmieni się, inwestorzy zyskają na koniec okresu odpowiedzialności premię do **80%** co można porównać do **premii w wysokości 98,7%** z opodatkowanego produktu inwestycyjnego.

4. Dwa warianty

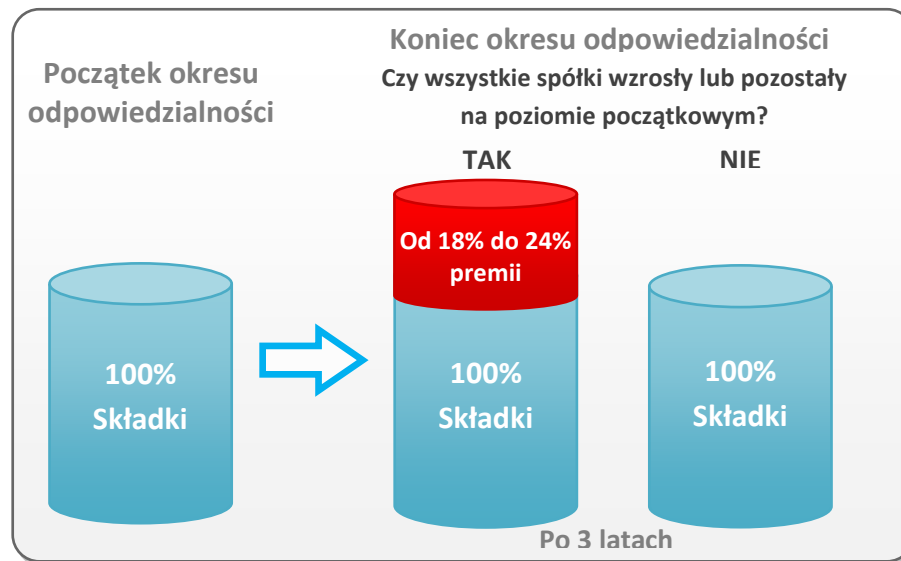
Klienci mają do wyboru dwa warianty inwestycji. Wariant z 80-procentową gwarancją kapitału przewidziany jest dla Inwestorów, którzy w zamian za wyższy potencjalny zysk skłonni są zaryzykować niewielką część wpłaconej składki. W wariantcie ze 100-procentową gwarancją kapitału Klienci zyskują pełną ochronę składki po zakończeniu okresu odpowiedzialności, ale potencjalny zysk jest mniejszy.

5. Bezpieczeństwo kapitału

Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA, spółki wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej EUROPA. Spółki Grupy Kapitałowej EUROPA otrzymały od prestiżowej agencji Fitch Ratings, rating oceniający Siłę Finansową Ubezpieczyciela (IFS): „BBB” na rynku krajowym i „BB” w płaszczyźnie międzynarodowej. Perspektywa obu ratingów została określona jako stabilna.

Jak działa mechanizm ubezpieczenia „Mocna Piątka”

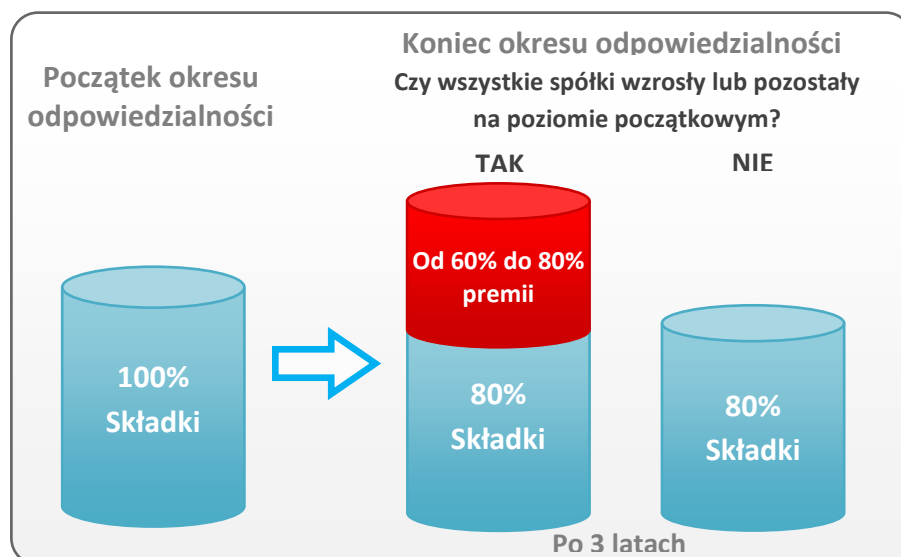
Wariant I



Strona | 3

Opis: Pierwszego dnia okresu odpowiedzialności odczytane zostaną wartości akcji pięciu spółek. Po trzech latach, na koniec okresu odpowiedzialności dokonany zostanie ponowny odczyt. Jeżeli wartości wszystkich akcji wzrosną lub nie zmienią swojej wartości, wówczas w przypadku dożycia **Klienci otrzymają wypłatę składki plus zysk w wysokości od 18% do 24%** (od 22,2% do 29,6% brutto). Gdy w dacie końcowego odczytu wartość akcji którejkolwiek ze spółek będzie poniżej jej wartości z pierwszego dnia okresu odpowiedzialności, wówczas Ubezpieczonemu zwrócone zostanie 100% składki zainwestowanej. Dokładna wysokość możliwego do osiągnięcia zysku zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji w zależności od panujących wtedy warunków rynkowych.

Wariant II



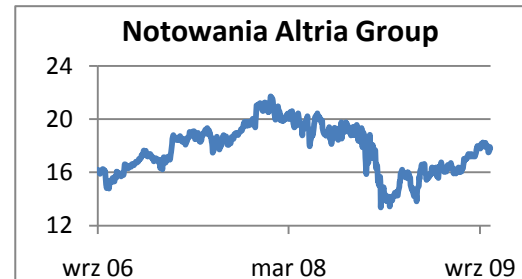
Opis: Mechanizm działania ubezpieczenia jest analogiczny do Wariantu I, z tą różnicą, że jeśli zakładany scenariusz zrealizuje się, premia w Wariacie II wyniesie **od 60% do 80% (od 74% do 98,7% brutto)**. W przeciwnym wypadku Ubezpieczonemu zwrócone zostanie 80% składki zainwestowanej.

Spółki, na których opiera się ubezpieczenie inwestycyjne „Mocna Piątka”

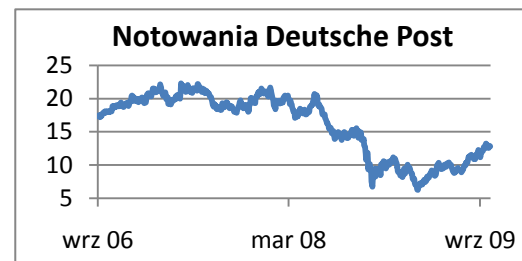
Wszystkie spółki, które wykorzystaliśmy do stworzenia ubezpieczenia inwestycyjnego „Mocna Piątka”, to globalne przedsiębiorstwa o bardzo obiecujących perspektywach. Mimo panującego od około pół roku wzrostowego trendu na światowych giełdach spółki te ciągle wyceniane są poniżej ich rzeczywistej wartości.

Strona | 4

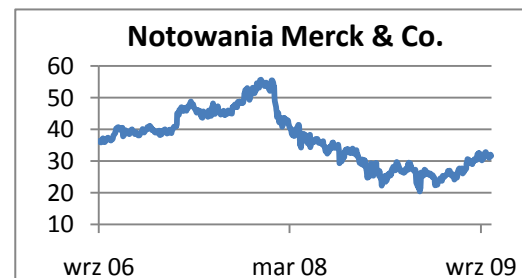
Altria Group Inc - to wiodący koncern na rynku wyrobów tytoniowych. W jego skład wchodzi m.in. spółki: Philip Morris USA, (kontroluje około 50 proc. detalicznego rynku papierosów w USA) oraz John Middleton. Koncern produkuje wyroby pod markami takimi jak **Marlboro** i **L&M**. Dodatkowo grupa posiada znaczące udziały w koncernie SABMiller (marki **Tyskie**, **Lech**, **Pilsner Urquell**). Wśród dużych spółek o stabilnej pozycji rynkowej Altria wypłaca regularnie jedną z najwyższych dywidend, co czyni ją szczególnie atrakcyjną dla inwestorów instytucjonalnych.



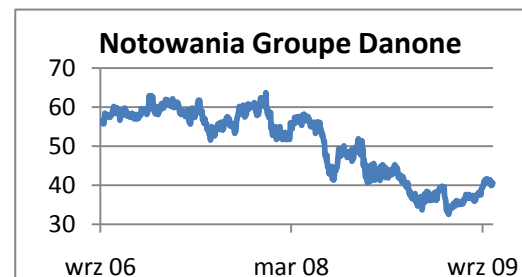
Deutsche Post AG REG – jeden z największych światowych koncernów działających w branży logistycznej. W skład grupy wchodzi **Deutsche Post** (m.in. usługi pocztowe na terenie Niemiec) oraz **DHL** (jedna z największych firm dostarczających pełen zakres usług logistycznych i kurierskich). Koncern zatrudnia **ponad 500 tys. pracowników w ponad 220 krajach**.



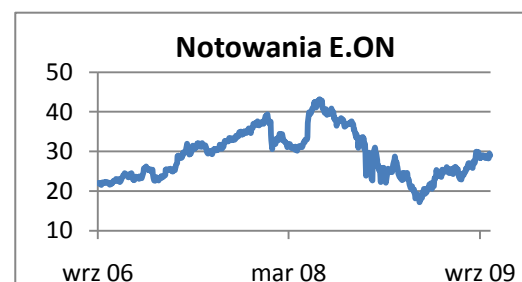
Merck & Co., Inc – to amerykańska firma farmaceutyczna sprzedająca leki na całym świecie. Najważniejsze produkty skupiają się wokół leczenia chorób cywilizacyjnych takich jak alergie, nadciśnienie czy osteoporoza. Merck jest też ważnym graczem na rynku szczepionek oraz leków dla zwierząt. Reforma zdrowotna w USA oraz rosnący popyt na leki w starzejących się społeczeństwach krajów rozwiniętych pozwalają liczyć na dalszy wzrost przychodów.



Groupe Danone – to francuska firma wytwarzająca produkty spożywcze. Specjalizuje się w przetworach mlecznych i jako jedyna na tym rozdrobnionym rynku posiada rozpoznawalne globalnie marki min. **Activia**, **Actimel** czy **Danio**. Danone jest też ważnym światowym producentem wody butelkowanej (min. Evian), posiadającym 10% udziału w globalnym rynku.



E.ON AG – spółka energetyczna z siedzibą w Niemczech. Z roczną sprzedażą na poziomie 69 mld EUR, zatrudniając 88 tysięcy pracowników jest jednym z największych dostawców energii elektrycznej na świecie. W 2003 r. spółka pojawiła się również na rynku gazowym przejmując Ruhrgas. Firma dokonuje intensywnej ekspansji na polu energii odnawialnej, m.in. wraz z Siemens zaangażowana jest w budowę jednej z największych farm wiatrowych na świecie.



Bieżące notowania spółek z ubezpieczenia inwestycyjnego „Mocna Piątka”

Notowania akcji, na których opiera się ubezpieczenie inwestycyjne „Mocna Piątka”, można obserwować w serwisie Bloomberg.com pod następującymi linkami:

Altria Group Inc - <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=MO:UN>

Deutsche Post AG REG - <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=DPW:GY>

Merck & Co., Inc - <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=MRK:UN>

Groupe Danone - <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=BN:FP>

E.ON AG - <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=EOAN:GY>

Strona | 5

Parametry produktu strukturyzowanego

Nazwa	Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Mocna Piątka” – Wariant I	Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Mocna Piątka” – Wariant II
Forma prawna	Umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie Klientów Wealth Solutions SA „Mocna Piątka” zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA	
Warunki Ubezpieczenia	Warunki Ubezpieczenia „Mocna Piątka”	
Minimalna wpłata	3 000 zł	
Okres subskrypcji	12 października 2009 do 6 listopada 2009	
Okres wpłaty składki	12 października 2009 do 12 listopada 2009	
Okres odpowiedzialności	17 listopada 2009 do 17 listopada 2012	
Poziom gwarancji kapitału w dniu zakończenia okresu odpowiedzialności	100% Składki Zainwestowanej na koniec okresu odpowiedzialności	80% Składki Zainwestowanej na koniec okresu odpowiedzialności
Oplata wstępna	Od 0 do 5%	
Oplata w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia	Wartość wykupu jest obliczana przez Ubezpieczyciela zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia „Mocna Piątka” i uwzględnia koszt rezygnacji wynoszący 200 zł.	
Sposób obliczenia końcowej wartości świadczenia ubezpieczeniowego w ubezpieczeniu „Mocna Piątka”	1. Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela równa jest 100,1% Składki Zainwestowanej i jest niezmienna w całym Okresie odpowiedzialności (z zastrzeżeniem Rozdziału 6 Warunków Ubezpieczenia). 1) Wariant I Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela równa jest Składce Zainwestowanej. 2) Wariant II Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela równa jest 80 % Składki Zainwestowanej. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu odpowiedzialności może zostać powiększona o Premię, której wysokość dla Ubezpieczonego jest ustalana przez Ubezpieczyciela zgodnie z pkt. 2, w terminie 5 Dni roboczych od ostatniego dnia Okresu odpowiedzialności. 2. Zasady ustalania i przyznawania Premii dla Ubezpieczonego: Jeżeli w dacie t_{final} warunek: $\min \left[\frac{S_1(t_{\text{final}})}{S_1(t_{\text{initial}})}; \frac{S_2(t_{\text{final}})}{S_2(t_{\text{initial}})}; \frac{S_3(t_{\text{final}})}{S_3(t_{\text{initial}})}; \frac{S_4(t_{\text{final}})}{S_4(t_{\text{initial}})}; \frac{S_5(t_{\text{final}})}{S_5(t_{\text{initial}})} \right] \geq 1$ a) jest spełniony, to Premia wynosi: Składka Zainwestowana * Kupón b) nie jest spełniony: Premia wynosi 0 zł.	

Gdzie:

Kupon - wielkość określona procentowo, która jest ustalana 6. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji; dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do danego wariantu ubezpieczenia i w danym Okresie Subskrypcji, ustalana jest jednakowa wysokość Kuponu; Ubezpieczony w dniu przystąpienia do Wariantu I lub Wariantu II ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić ostateczna wartość Kuponu, w zależności od wariantu ubezpieczenia zgodnie z Załącznikiem nr 1A do Deklaracji Przystąpienia lub z Załącznikiem nr 1B do Deklaracji Przystąpienia.

$S_1(t_{\text{initial}})$; $S_1(t_{\text{final}})$; – oficjalna cena zamknięcia akcji Spółki S_1 odpowiednio w dacie t_{initial} , t_{final} ;

$S_2(t_{\text{initial}})$; $S_2(t_{\text{final}})$; – oficjalna cena zamknięcia akcji Spółki S_2 odpowiednio w dacie t_{initial} , t_{final} ;

$S_3(t_{\text{initial}})$; $S_3(t_{\text{final}})$; – oficjalna cena zamknięcia akcji Spółki S_3 odpowiednio w dacie t_{initial} , t_{final} ;

$S_4(t_{\text{initial}})$; $S_4(t_{\text{final}})$; – oficjalna cena zamknięcia akcji Spółki S_4 odpowiednio w dacie t_{initial} , t_{final} ;

$S_5(t_{\text{initial}})$; $S_5(t_{\text{final}})$; – oficjalna cena zamknięcia akcji Spółki S_5 odpowiednio w dacie t_{initial} , t_{final} .

Spółki S_1 , S_2 , S_3 , S_4 , S_5 oraz daty: t_{initial} , t_{final} , są określone dla Wariantu I w Załączniku nr 1A do Deklaracji Przystąpienia, natomiast dla Wariantu II w Załączniku nr 1B do Deklaracji Przystąpienia.

Metoda ustalania Premii dla Ubezpieczonego jest niezmienna przez cały Okres odpowiedzialności.

rona | 6

Dlaczego nie ma podatku?

Produkty ma formę prawną grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie, gdzie stroną zawierającą umowę ubezpieczenia jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA oraz Wealth Solutions SA. Kwota wpłacona przez Ubezpieczonego to składka ubezpieczeniowa, która wpłacana jest na konto Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA. Środki wypłacane przez Ubezpieczyciela po zakończeniu okresu odpowiedzialności to świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu odpowiedzialności. Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych kwoty uzyskane z tytułu ubezpieczeń osobowych są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych („podatku Belki”).

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA



Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA SA prowadzi działalność od 1995 r. i jest jedynym towarzystwem ubezpieczeń notowanym na warszawskiej GPW. W 2002 r. zostało zarejestrowane Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA. Tak powstała Grupa Kapitałowa EUROPA.

Grupa specjalizuje się w ubezpieczeniach dedykowanych dla polskiego sektora finansowego (bancassurance), ze szczególnym uwzględnieniem ubezpieczeń dla kredytów hipotecznych, oferując swoim klientom szeroki zakres produktów, obejmujący zarówno ubezpieczenia spłaty zobowiązań kredytowych (w tym kredytów i pożyczek hipotecznych), mienia będącego przedmiotem kredytowania lub leasingu, jak i życia kredytobiorcy i leasingobiorcy. Stale wychodzi naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów, zarówno indywidualnych, jaki i korporacyjnych, oferując im nowe, innowacyjne produkty ubezpieczeniowe.

Obie Spółki współpracują w Polsce z ponad 100 bankami, firmami leasingowymi i pośrednikami finansowymi. Spośród 15 największych banków w Polsce, aż 11 współpracuje z Grupą.

Spółki GK EUROPA otrzymały od prestiżowej agencji Fitch Ratings rating oceniający Siłę Finansową Ubezpieczyciela (IFS): „BBB” na rynku krajowym i „BB” w płaszczyźnie międzynarodowej. Perspektywa obu ratingów została określona jako stabilna.

Wypłata środków przed terminem

W trakcie trwania ubezpieczenia możliwe jest wcześniejsze wycofanie środków. Szczegółowe zasady rezygnacji z ubezpieczenia określają Warunki Ubezpieczenia. Wartość wykupu jest obliczana zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia „Mocna Piątka” i uwzględnia koszt rezygnacji wynoszący 200 zł.

Strona | 7

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 „Mocna Piątka” jest produktem przygotowanym we współpracy Wealth Solutions SA i Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA w formie prawnej grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie. Szczegóły ubezpieczeń, takie jak: sposób i forma wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, warunki wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela – Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA - zawarte są w odpowiednich Warunkach Ubezpieczenia „Mocna Piątka” dostępnych u autoryzowanych dystrybutorów.

Ubezpieczenie „Mocna Piątka” nie jest lokatą bankową. W trakcie trwania ubezpieczenia wartość zainwestowanych środków może podlegać wahanom, a w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed końcem okresu odpowiedzialności Klient musi się liczyć z możliwością utraty części wpłaconych środków. Wealth Solutions SA i Ubezpieczyciel – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA, nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego (zysku), ani uzyskania określonego wyniku.

Gwarancja zwrotu przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA w zależności od wariantu ubezpieczenia 100% lub 80% składki zainwestowanej istnieje w przypadku dożycia do końca Okresu odpowiedzialności.