

Warszawa, 30.08.2010

„Inwestowanie z WIGorem” - ruszyła subskrypcja Indywidualnego Inwestycyjnego Ubezpieczenia na Życie WIG 20

Citi Handlowy i PZU Życie SA rozpoczynają subskrypcję Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie. Poza perspektywą wyższego niż na lokatach zysku, inwestorzy otrzymują gwarancję zwrotu 100 proc. zainwestowanego kapitału na zakończenie okresu ochrony ubezpieczeniowej. Zysk to bonus inwestycyjny, którego wysokość zależy od zachowania Indeksu WIG 20. Subskrypcja potrwa do 15 października 2010 roku.

Pod hasłem „Inwestuj z WIGorem” prezentujemy subskrypcję inwestycyjnego ubezpieczenia na życie WIG 20 realizowaną wspólnie przez Citi Handlowy oraz PZU Życie SA, tłumaczy Iwona Kowalik-Urbańska, Dyrektor Departamentu produktów Inwestycyjnych i Zarządzania Usługami Maklerskimi, Jak wskazują analitycy, wysoka dynamika produkcji przemysłowej oraz sprzedaży detalicznej może pozytywnie wpłynąć na wzrost gospodarczy w Polsce. Prognozuje się, że ten przekroczy oczekiwania rynku i znacznie przewyższy poziom 3 proc. Podobnie spodziewać się można, że notowania największych spółek giełdowych będą dynamicznie rosły. Konstrukcja inwestycyjnego ubezpieczenia na życie WIG 20 pozwala naszym klientom skorzystać z tych zmian Indeksu WIG 20, przy jednoczesnej ochronie 100 proc zainwestowanego przez nich kapitału na zakończenie okresu ochrony ubezpieczeniowej.

Indywidualne inwestycyjne ubezpieczenie na życie „Inwestuj z WIGorem – subskrypcja WIG 20” to połączenie bezpieczeństwa inwestycji z możliwością osiągnięcia wyższej stopy zwrotu niż w tradycyjnych produktach oszczędnościowych.

Strategia inwestycyjna produktu oparta jest o indeks WIG20, który grupuje 20 największych spółek akcyjnych warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych. Jeśli w trakcie trwania inwestycji indeks WIG20 wzrośnie powyżej poziomu początkowego, klienci oprócz 100 proc. zainwestowanej składki będą mogli otrzymać tzw. bonus inwestycyjny. Maksymalna wysokość bonusu może wynieść do 39,9 - 59,9 proc. kwoty składki (ostateczna wartość zostanie określona po zakończeniu subskrypcji). W sytuacji, gdy wartość Indeksu WIG 20 wzrośnie powyżej wskazanego powyżej poziomu maksymalnego, klient otrzyma bonus w wysokości 12 proc. składki.

Oferta przygotowana została przez Citi Handlowy i PZU Życie SA. Bank pełni w tym przypadku rolę agenta ubezpieczeniowego. W związku z tym, że produkt ma konstrukcję ubezpieczenia na życie i dożycie, wypracowany bonus inwestycyjny, jako część świadczenia ubezpieczeniowego nie podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych. Sposób opodatkowania zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

Minimalna kwota składki wynosi 5 000 zł. Subskrypcja Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie „Inwestuj z WIGorem – subskrypcja WIG 20” potrwa do 15 października 2010 roku. Okres trwania ochrony to 3 lata.

Szczegółowe zasady na jakich oferowane jest ubezpieczenie określone są w Ogólnych warunkach Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie (OWU). Z OWU klienci zapoznać się mogą w oddziałach Citi Handlowy oraz na stronie www.online.citibank.pl. Ze szczegółami zasad funkcjonowania produktu, ryzyka inwestycyjnego, kosztów związanych z produktem oraz opisem formuły obliczania bonusu inwestycyjnego można zapoznać się w oddziale Citi Handlowy.

#

Dodatkowych informacji udzielają:

Paweł Zegarłowicz, Dyrektor Biura Prasowego, E-mail: pawel.zegarlowicz@citibank.com, tel. (0-22) 657 72 97

Dorota Szostek-Rustecka, Kierownik ds. kontaktów z mediami, e-mail: dorota.szostektustecka@citibank.com, tel. (0-22) 22 690 1049

Bank Handlowy w Warszawie S.A. to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i 800 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć ponad 188 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej www.citihandlowy.pl.

Citi (NYSE:C) to wiodąca globalna firma świadcząca usługi finansowe. Obsługuje około 200 milionów klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych w ponad 100 krajach. Zapewnia bogaty wachlarz produktów i usług finansowych, jak bankowość komercyjna i inwestycyjna, bankowość detaliczna, kredytowanie, ubezpieczenia, usługi na rynków papierów wartościowych i zarządzanie aktywami. Główne marki pod znakiem handlowym Citigroup to Citibank, CitiFinancial, Primerica, Smith Barney i Banamex. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej www.citigroup.com.

Grupa PZU jest jedną z najstarszych oraz największą pod względem składki przypisanej brutto, według danych KNF, grupą ubezpieczeniową w Polsce, posiadającą w swojej ofercie szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych i finansowych. Obsługuje przy tym około 16 mln klientów. Grupa PZU prowadzi działalność w trzech podstawowych sektorach: (i) ubezpieczeń majątkowych i osobowych – oferowanych przez PZU; (ii) ubezpieczeń na życie – oferowanych przez PZU Życie oraz (iii) otwartych funduszy emerytalnych oferowanych przez PTE PZU zarządzającego OFE PZU. Grupa PZU posiada największą spośród polskich ubezpieczycieli sieć placówek sprzedażowo-obsługowych. Jest to ponad 730 jednostek w około 600 lokalizacjach, obejmujących swoim zasięgiem obszar całej Polski.