

Warszawa, 3.06.2011

Klienci Citi Handlowy stawiają na cztery polskie spółki

Pod hasłem „Cztery Polskie Spółki” Citi Handlowy i PZU Życie SA rozpoczęły subskrypcję nowego Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie. Oprócz gwarancji zwrotu zainwestowanego kapitału na koniec okresu ochrony, produkt ten daje możliwość otrzymania Bonusa Inwestycyjnego. Jego wysokość uzależniona jest od zachowania cen akcji spółek PKO BP, PEKAO SA, PZU SA i TP S.A. Okres subskrypcji potrwa do 30 czerwca 2011 roku.

Indywidualne inwestycyjne ubezpieczenie na życie „Cztery Polskie Spółki” to połączenie bezpieczeństwa inwestycji z możliwością osiągnięcia wyższej stopy zwrotu niż na depozytach bankowych oraz funduszach inwestycyjnych w zależności od zachowania się cen akcji Spółek

Strategia inwestycyjna produktu oparta jest o ceny akcji czterech polskich spółek PKO BP, PEKAO SA, PZU SA, TP S.A. Na zakończenie okresu ochrony ubezpieczeniowej, klient otrzymuje 100% wpłaconej składki oraz ma możliwość otrzymania Bonusa Inwestycyjnego, którego wysokość zależy o zachowania się cen akcji czterech spółek. Na Bonus Inwestycyjny składają się 3 Kupony naliczane po 1, 2 i 3 roku trwania umowy ubezpieczenia. Po każdym roku trwania umowy ubezpieczenia dokonuje się sprawdzenia czy ceny akcji każdej z czterech spółek są wyższe lub równe od ceny tych Spółek z dnia ustalenia ceny początkowej. Jeśli tak, wysokość Kuponu za dany rok mieści się w przedziale 8% – 10,5% , jeśli nie równy jest 0%. . Ostateczna wartość Kuponu zostanie potwierdzona po zakończeniu okresu subskrypcji.

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, potencjalna wypłata Bonusa Inwestycyjnego jako części świadczenia ubezpieczeniowego nie podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych. Sposób opodatkowania zależy od indywidualnej sytuacji klienta i w przyszłości może ulec zmianie.

Minimalna kwota składki wynosi 5 000 zł. Okres trwania ochrony ubezpieczeniowej to 3 lata. Subskrypcja w ramach Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie „Cztery Polskie Spółki” potrwa do 30 czerwca 2011 roku.

Parametry produktu „Cztery Polskie Spółki”:

- Forma prawna: Indywidualne inwestycyjne ubezpieczenie na życie;
- Ubezpieczyciel: PZU Życie SA;
- Okres odpowiedzialności: 3 lata;
- Waluta: PLN;
- Instrumenty bazowe: ceny akcji czterech spółek PKO BP, PEKAO SA, PZU SA TP S.A.
- Data obserwacji początkowej: 8 lipca 2011r.
- Data obserwacji końcowej: 6 lipca 2014r.
- Okres subskrypcji: do 30 czerwca 2011r.
- Możliwość wcześniejszego wykupu: tak (opłata likwidacyjna w wysokości: 0,45% Opłata likwidacyjna pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie)
- Brak ryzyka walutowego (produkt jest denominowany w PLN);
- Minimalna składka: 5000 zł
- Ochrona kapitału: 100% zainwestowanej składki na koniec okresu odpowiedzialności;
- Opłata subskrypcyjna: brak
- Zysk z inwestycji nie podlega opodatkowaniu od zysków kapitałowych.

Szczegółowe zasady, na jakich oferowane jest ubezpieczenie określone są w Ogólnych warunkach Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie (OWU). Klienci mogą zapoznać się z OWU w oddziałach Citi Handlowy. Ze szczegółami zasad funkcjonowania produktu, ryzyka inwestycyjnego, kosztów związanych z produktem oraz opisem formuły obliczania Bonusa Inwestycyjnego można zapoznać się w oddziałach Citi Handlowy.

Dodatkowych informacji udzielają:

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

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

Bank Handlowy w Warszawie SA, występujący pod marką Citi Handlowy to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Citi Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i 965 000 klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć ponad 153 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, globalnej instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Citi Handlowy 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.