



WealthSolutions

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie "Speedway V" z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym



„Speedway V” w pigułce:

- **Automatyczne zakończenie okresu ubezpieczenia po 1, 2, 3 albo 4 latach**
- **Cztery szanse na zysk od 13% do 17% składki zainwestowanej w skali roku**
- **Jedno-, dwu-, trzy- albo czterokrotność zysku** jeśli w określonej dacie obserwacji notowania pięciu spółek będą na poziomie równym lub wyższym od poziomu początkowego
- **Szansa na nieograniczony zysk na koniec inwestycji**
- **Wyplata 100% składki zainwestowanej** w przypadku wypłaty Kuponu
- **Zakres ubezpieczenia** – życie i dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia
- **Świadczenie ubezpieczeniowe** wypłacane jest z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia lub z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela
- **Minimalna składka zainwestowana – 5 000 zł.**
- Ubezpieczyciel – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Początek subskrypcji:	23 maja 2011
Koniec subskrypcji:	17 czerwca 2011
Koniec okresu wpłat składek:	20 czerwca 2011
Początek okresu ubezpieczenia:	29 czerwca 2011
Koniec okresu ubezpieczenia:	27 czerwca 2012 albo 27 czerwca 2013 albo 27 czerwca 2014 albo 29 czerwca 2015

„Speedway V” jest produktem przygotowanym we współpracy Wealth Solutions S.A. i Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA w formie prawnej grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Szczegóły ubezpieczenia, takie jak: sposób i forma wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, warunki wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia „Speedway V”.

Wstęp

Powszechnie panuje przekonanie, że akcje spółek z rynków wschodzących przynoszą wyższe stopy zwrotu niż te z rynków dojrzałych. Nie zawsze się ono sprawdza. Wzrost gospodarczy w Azji był już od lat 70-tych o 3-4 punkty procentowe wyższy niż na Zachodzie, jednak nie przekładało się to zawsze na wyższe stopy zwrotu na rynkach akcji. W latach 1987-1997 na rynkach wschodzących można było zarobić o połowę mniej niż w Stanach Zjednoczonych. Trwająca zaś od 2001 roku względna przewaga rynków rozwijających doprowadziła wyceny na tamtejszych parkietach do bardzo wysokich poziomów.

Strona | 2

Inwestorzy zdają się zapominać, że na rynkach rozwiniętych notowane są spółki, które w takim samym stopniu mogą korzystać z szybkiego wzrostu w Azji czy Ameryce Południowej jak ich lokalne odpowiedniki. Są to globalne firmy wytwarzające i sprzedające swoje produkty na całym świecie, a nie tylko w okolicach Madrytu, Londynu czy Nowego Jorku. Dysponują doświadczeniem na macierzystych rynkach oraz potencjałem innowacyjnym, który z powodzeniem przenoszą na nowe obszary. Dodatkowo, mają dostęp do względnie tańszego kapitału, między innymi dzięki niskiemu poziomowi stóp procentowych.

Akcje na rynkach rozwiniętych stanowią więc rozsądną propozycję inwestycyjną na najbliższe lata. Choć światowy wzrost gospodarczy powraca do trendu głównie za sprawą szybkiego rozwoju krajów Azji i Ameryki Łacińskiej, spółki notowane na parkietach Europy i USA są znakomicie przygotowane, by wykorzystać go z korzyścią dla akcjonariuszy. **Na takich właśnie spółkach opiera się Speedway V.**

Dlaczego warto zainwestować w „Speedway V”

1. Sprawdzona i skuteczna strategia

Speedway V to kontynuacja bardzo udanej serii produktów strukturyzowanych. Speedway I i II przyniosły inwestorom po 15% zysku (wolnego od podatku Belki) już po pierwszym roku od uruchomienia. Z tym wynikiem uplasowały się na czwartym miejscu spośród ok. 300 inwestycji strukturyzowanych zakończonych w 2010 roku. Sprint III, w którym zastosowana została podobna strategia, okazał się natomiast najlepszym produktem w 2009 roku.

2. Szansa na wysoki zysk i możliwość wcześniejszego zakończenia ubezpieczenia

Możliwość automatycznego zakończenia okresu ubezpieczenia już po roku z zyskiem w wysokości 13% – 17% Składki Zainwestowanej (składka po odliczeniu opłaty wstępnej), czyli 3-krotnie wyższym niż oprocentowanie tradycyjnej lokaty bankowej.

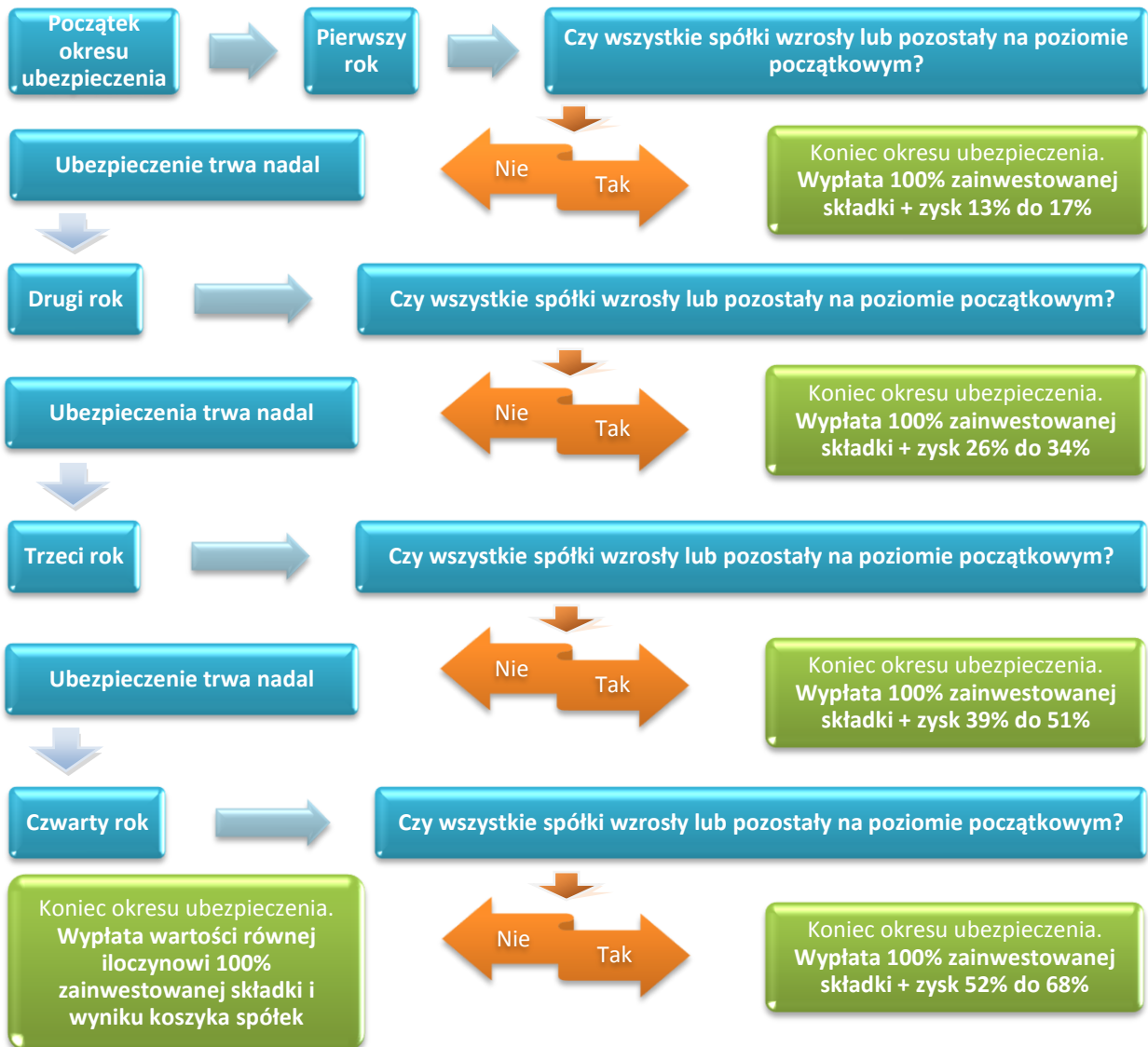
3. Bezpieczeństwo kapitału

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 „Speedway V”

Speedway V został oparty na strategii o nazwie autocall pozwalającej zakończyć inwestycję przed terminem w przypadku zajścia określonych warunków. Zasadę działania produktu wyjaśnia poniższy schemat.



Dzień po rozpoczęciu okresu ubezpieczenia odczytane zostaną wartości akcji pięciu spółek. Rok później dokonany zostanie ponowny odczyt. Jeżeli wartości wszystkich akcji wzrosły lub nie zmieniły swojej wartości, wówczas **nastąpi automatyczny koniec okresu ubezpieczenia**, a Klienci otrzymają wypłatę Składki Zainwestowanej plus zysk w wysokości 13% – 17%. **Gdy wartość akcji którejkolwiek ze spółek będzie poniżej jej wartości z pierwszego dnia odczytu, wówczas ubezpieczenie trwa nadal**, a kolejny odczyt zostanie przeprowadzony rok później.

Jeśli okres ubezpieczenia nie zakończy się automatycznie, taki proces odczytu wartości akcji spółek będzie się odbywał co roku, tak długo aż wszystkie akcje będą na plusie lub na tym samym poziomie w porównaniu do pierwszego odczytu, jednak nie dłużej niż cztery lata. **Po roku istnieje zatem szansa zainkasowania zysku w wysokości 13% – 17%, po dwóch latach 26% – 34%, po trzech latach 39% – 51%, a po czterech latach nawet 52% – 68% pod warunkiem, że ubezpieczenie**

automatycznie nie zakończy się we wcześniejszym okresie. Dokładna wysokości możliwej premii rocznej z podanych wyżej przedziałów zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji.

Jeśli jednak okaże się, że po czterech latach którakolwiek z akcji spółek zanotuje poziom niższy w porównaniu do pierwszego odczytu, wówczas klient otrzymuje iloczyn 100% Składki Zainwestowanej oraz wyniku koszyka spółek. Dzięki takiej konstrukcji klient uzyskuje szansę na nieograniczony zysk nawet w przypadku ujemnego wyniku niektórych spółek. Klient musi liczyć się ze stratą części zainwestowanych środków w przypadku, gdy akcje wszystkich spółek zanotują poziomy niższe w porównaniu do pierwszego odczytu.

Spółki, na których opiera się Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Speedway V”

Speedway V opiera się na akcjach pięciu globalnych koncernów. Spółki te mają znaczące lub dominujące pozycje w swoich branżach i systematycznie zwiększają swoje wyniki finansowe.

CEZ AS należy do dziesięciu największych podmiotów gospodarczych na rynku energetycznym Starego Kontynentu. Rząd czeski powołał do życia spółkę CEZ w 1992 r. W 2003 r. połączyła się ona z regionalnymi dystrybutorami energii nad Wełtawą, a rok później zaczęła działać po za czeskimi granicami. Obecnie skupia 90 firm w Europie Środkowej i Wschodniej. W ubiegłym roku koncern osiągnął przychody w wysokości 49,2 mld koron czeskich, czyli ok. 2 mld euro. Wydatki inwestycyjne w 2010 r. osiągnęły natomiast sumę 61,7 mld koron. Akcje CEZ są notowane na warszawskiej giełdzie papierów wartościowych (spółka wchodzi w skład WIG20).

France Telecom jest jednym z największych operatorów telekomunikacyjnych w Europie. Jego korzenie sięgają roku 1941, kiedy to we francuskim resorcie zajmującym się pocztą oraz łącznością telefoniczną (PTT), powstała dyrekcja telekomunikacji. W 1988 r. zostaje ona wyłączona z ministerstwa i przybiera nazwę France Telecom, a w 1996 r. staje się spółką akcyjną. Obecnie France Telecom posiada 216 milionów klientów na całym świecie. W Polsce jest większościowym udziałowcem Telekomunikacji Polskiej SA oraz pośrednio PTK Centertel. Jest również właścicielem marki telefonii komórkowej Orange. Ubiegły rok koncern zakończył z przychodami w wysokości 45 mld euro.

GDF Suez to wielonarodowy koncern energetyczny o francuskim rodowodzie. Powstał z połączenia firm Gaz de France i Suez. Pierwsza z nich została założona przez rząd francuski po zakończeniu II wojny światowej, a druga ma tradycje sięgające początku XIX w. i zaangażowana była w takie przedsięwzięcia jak budowa kanału sueskiego. Według pisma Forbes, GDF Suez jest największym przedsiębiorstwem użytku publicznego na świecie. Koncern zatrudnia obecnie ponad 200 tys. osób w 60 krajach, a rok 2010 zamknął z przychodami wysokości 84 mld euro.

Roche Holding AG jest szwajcarskim koncernem medycznym, w którego ofercie znajdują się zarówno leki jak i aparatura medyczna. Został założony w Bazylei pod koniec XIX w. i początkowo zajmował się produkcją preparatów witaminowych. Obecnie firma zatrudnia ponad 80 000 pracowników w 150 krajach i jest jednym z największych graczy na światowym rynku farmaceutycznym. Na badania koncern wydaje rocznie sumę ok. 9 milionów CHF, a zeszły rok zakończył ze sprzedażą na poziomie 47,5 mld euro franków szwajcarskich.

Johnson & Johnson to amerykański koncern farmaceutyczny i kosmetyczny. W tym roku firma obchodzi 125-lecie swojego istnienia. Johnson & Johnson jako pierwszy na świecie wprowadził na rynek m.in. plastry na rany, przeznaczone do domowego stosowania. Inny przykład powszechnie stosowanych produktów spółki to kosmetyki pielęgnacyjne dla najmłodszych. Wartość sprzedanych produktów Johnson & Johnson w zeszłym roku osiągnęła sumę ponad 61 mld dolarów.



Bieżące notowania spółek z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Speedway V”

Notowania akcji, na których opiera się Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Speedway V”, można obserwować w serwisie Bloomberg.com pod następującymi linkami:

CEZ AS - www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=CEZ:CD
 FRANCE TELECOM - www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=FTE:FP
 GDF SUEZ - www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=GSZ:FP
 ROCHE HOLDING AG - www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=ROG:VX
 JOHNSON & JOHNSON - www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=JNJ:UN

Strona | 5

Parametry produktu „Speedway V”

Nazwa	„Speedway V”
Forma prawna	Umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Klientów Wealth Solutions SA „Speedway V” zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA
Okres subskrypcji	23 maja 2011 – 17 czerwca 2011
Okres wpłaty składki	23 maja 2011 – 20 czerwca 2011
Okres ubezpieczenia	Maksymalnie 4 lata. Od 27 czerwca 2011 do 27 czerwca 2012 albo 27 czerwca albo 27 czerwca 2014 albo 29 czerwca 2015
Minimalna składka zainwestowana	5 000 zł, Składka zainwestowana musi być wielokrotnością 1.000,-zł
Opłata wstępna	5 000 - 19 999 - 5% 20 000 - 49 999 - 4% 50 000 - 99 999 - 3% 100.000 - - 2%
Wyplata w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia (po rozpoczęciu okresu ubezpieczenia)	Dokonując wykupu całkowitego Ubezpieczyciel wypłaca wartość rachunku Klienta (iloczyn nabytych przez Klienta jednostek uczestnictwa i wartości jednostki) pomniejszoną o 100 zł.
Sposób obliczenia końcowej wartości świadczenia ubezpieczeniowego	<p>Wartość rachunku wynosi:</p> <p>1) Jeżeli w dacie t_1 warunek:</p> $\text{Min} \left[\frac{S_1(t_1)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_1)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_1)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_1)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_1)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$ <p>a) jest spełniony, to wypłata wynosi: Składka Zainwestowana * (100% + Kupon)</p> <p>b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 26.04.2013 r.</p> <p>2) Jeżeli nie został spełniony warunek, o którym mowa w pkt. 1) oraz jeżeli w dacie t_2 warunek:</p>

$$\text{Min} \left[\frac{S_1(t_2)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_2)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_2)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_2)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_2)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$$

a) jest spełniony, to wypłata wynosi:

Składka Zainwestowana * (100% + 2* Kupon)

b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 28.04.2014 r.

3) Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt. 1) i pkt. 2) oraz jeżeli w dacie t_3 warunek:

$$\text{Min} \left[\frac{S_1(t_3)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_3)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_3)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_3)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_3)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$$

a) jest spełniony, to wypłata wynosi:

Składka Zainwestowana * (100% + 3 * Kupon)

b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 27.04.2015 r.

4) Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt. 1), pkt. 2) i pkt. 3) oraz jeżeli w dacie t_4 warunek:

$$\text{Min} \left[\frac{S_1(t_4)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_4)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_4)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_4)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_4)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$$

a) jest spełniony, to wypłata wynosi:

Składka Zainwestowana * (100% + 4 * Kupon)

b) nie jest spełniony: to wypłata wynosi:

$$\text{Składka Zainwestowana} * \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \frac{S_{i,t_4}}{S_{i,t_0}}$$

Kupon - określona procentowo, która ustalana jest 6. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji; dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia w danym Okresie Subskrypcji, ustalany jest jednakowy Kupon; Kupon będzie się mieścić w przedziale procentowym od 13% do 17%.

S₁(t₀); S₁(t₁); S₁(t₂); S₁(t₃); S₁(t₄) – cena akcji Spółki S₁ odpowiednio w dniu t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ na zamknięcie dnia;

S₂(t₀); S₂(t₁); S₂(t₂); S₂(t₃); S₂(t₄) – cena akcji Spółki S₂ odpowiednio w dniu t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ na zamknięcie dnia;

S₃(t₀); S₃(t₁); S₃(t₂); S₃(t₃); S₃(t₄) – cena akcji Spółki S₃ odpowiednio w dniu t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ na zamknięcie dnia;

S₄(t₀); S₄(t₁); S₄(t₂); S₄(t₃); S₄(t₄) – cena akcji Spółki S₄ odpowiednio w dniu t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ na zamknięcie dnia;

S₅(t₀); S₅(t₁); S₅(t₂); S₅(t₃); S₅(t₄) – cena akcji Spółki S₅ odpowiednio w dniu t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ na zamknięcie dnia.

Spółki S₁, S₂, S₃, S₄, S₅ oraz daty: t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ są określone w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego



Wyplata srodkow przed terminem

W trakcie trwania ubezpieczenia możliwe jest wcześniejsze wycofanie środków. Szczegółowe zasady rezygnacji z ubezpieczenia określają Warunki Ubezpieczenia „Speedway V”. Wartość wykupu jest obliczana przez Ubezpieczyciela w oparciu o rynkową wartość jednostek uczestnictwa. Wartość wykupu pomniejszana jest o 100 zł.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

**EUROPA**

Właścicielem Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA jest Towarzystwo Ubezpieczeń Europa SA, które prowadzi działalność od 1995 r. i jest jednym z dwóch towarzystw ubezpieczeniowych notowanych 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. Grupa Kapitałowa EUROPA stale wychodzi naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów, zarówno indywidualnych, jaki i korporacyjnych, oferując im nowe, innowacyjne produkty ubezpieczeniowe, jak choćby nowatorskie rozwiązania inwestycyjno – ubezpieczeniowe, czy ubezpieczenia turystyczne.

Spółki Grupy Kapitałowej EUROPA współpracują w Polsce z ponad 300 partnerami: bankami, firmami leasingowymi, pośrednikami finansowymi oraz podmiotami w zakresie sprzedaży ubezpieczeń turystycznych. Spośród 15 największych banków w Polsce aż 12 współpracuje z Grupą.

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 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.

Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia równe 100% Wartości Rachunku W trakcie trwania ubezpieczenia wartość zainwestowanych środków może podlegać wahanom, a w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed końcem okresu ubezpieczenia 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. Szczegóły ubezpieczenia takie jak: sposób i forma wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, warunki wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia „Speedway V” dostępnych na www.wealth.pl oraz u autoryzowanych dystrybutorów.

Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani nie jest rekomendacją do zainwestowania w dany produkt.