

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Speedway”



Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Speedway” 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
- **Wypłata 100% składki zainwestowanej w przypadku wypłaty premii i brak „podatku Belki”** od świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia
- Gwarancja 90% Składki Zainwestowanej jeśli wypłata premii nie nastąpi po 4 latach
- **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 – 5 000 zł.** Opłata wstępna – do 5% wpłaconej składki
- Ubezpieczyciel – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Początek subskrypcji II:	23 marca 2009
Koniec subskrypcji II:	17 kwietnia 2009
Koniec okresu wpłat składek:	23 kwietnia 2009
Początek okresu ubezpieczenia:	28 kwietnia 2009
Koniec okresu ubezpieczenia:	28.04.2010 albo 28.04.2011 albo 30.04.2012 albo 29.04.2013

Ubezpieczenie „Speedway” 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. 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” dostępnych u autoryzowanych dystrybutorów.

Dlaczego warto zainwestować w grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Speedway”

1. Wykorzystanie bieżącej sytuacji rynkowej

Ostatnie miesiące były czasem gwałtownych przecen na rynkach akcyjnych. Spadki notowań dotyczyły także liderów gospodarki. Ubezpieczenie inwestycyjne Speedway wychodzi naprzeciw aktualnej sytuacji rynkowej. Wynik inwestycyjny oparty jest o notowania pięciu globalnych korporacji, właścicieli marek takich jak **Coca-Cola, Sprite i Fanta, No-Spa, Saga, Delma, Knorr, Rama, Lipton, Algida, Rexona, Cif, Axe, Signal, Domestos**. Spółki te w krótkim czasie uległy istotnej przecenie. W efekcie ich obecne ceny są niedoszacowane i mają duży średnio i długoterminowy potencjał wzrostu. Jeżeli wycena akcji będących podstawą ubezpieczenia inwestycyjnego Speedway wzrośnie lub nie zmieni się, inwestorzy uzyskają premię.

Strona | 2

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 2-krotnie większym w porównaniu z oprocentowaniem z tradycyjnej lokaty bankowej. Zysk z ubezpieczenia inwestycyjnego Speedway nie podlega „podatkowi Belki”.

3. Gwarancja Składki Zainwestowanej

Ubezpieczenie inwestycyjne Speedway zapewnia zwrot kapitału w wysokości 100% Składki Zainwestowanej (składka po odliczeniu opłaty wstępnej) w przypadku, gdy jest wypłacana premia albo daje gwarancję 90% Składki Zainwestowanej, jeśli premia nie zostanie osiągnięta na koniec okresu trwania inwestycji. Gwarancja ta jest z góry ustalona i nie zależy od przyszłej wartości akcji wybranych spółek. Dzięki ubezpieczeniu inwestycyjnemu Speedway, Klienci mają dostęp do inwestycji o wysokim potencjale zysku z ograniczonym ryzykiem utraty zainwestowanych środków.

4. Brak podatku od zysków kapitałowych

Dzięki formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA, wypłata świadczenia z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia „Speedway” nie podlega „podatkowi Belki”. **Dzięki temu osiągnany zysk w przedziale od 13% do 17% można porównać do zysku na poziomie od 16% do 21% z produktu opodatkowanego.**

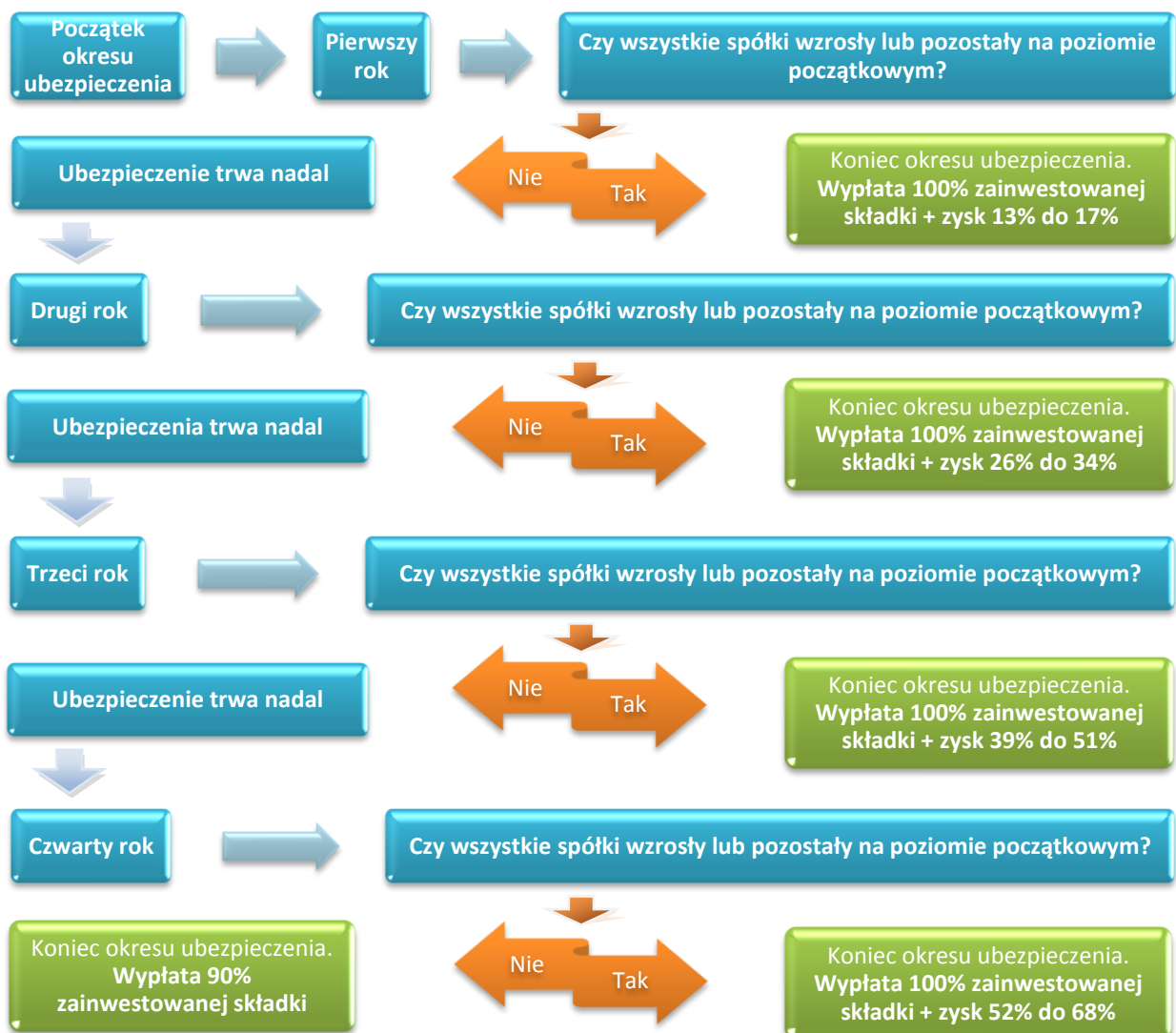
5. Bezpieczeństwo kapitału

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): „A” na rynku krajowym i „BBB-” w płaszczyźnie międzynarodowej. Perspektywa obu ratingów została określona jako stabilna.

Jak działa mechanizm ubezpieczenia Speedway

Po ostatnich kilkunastomiesięcznych spadkach na giełdach wiele spółek zostało silnie przecenionych. Dotyczy to również dużych międzynarodowych koncernów, których akcje stanowią podstawę mechanizmu inwestycyjnego ubezpieczenia inwestycyjnego Speedway. Produkt oparliśmy na strategii o nazwie autocall pozwalającej zakończyć inwestycję przed terminem w przypadku zajścia określonych warunków. Zasadę działania Speedway wyjaśnia poniższy schemat.

Strona | 3



Pierwszego dnia 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% wolny od „podatku Belki”. **Gdy wartość akcji którejkolwiek ze spółek będzie poniżej jej wartości z pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, wówczas ubezpieczenie trwa nadal**, a kolejny odczyt zostanie przeprowadzony rok później.

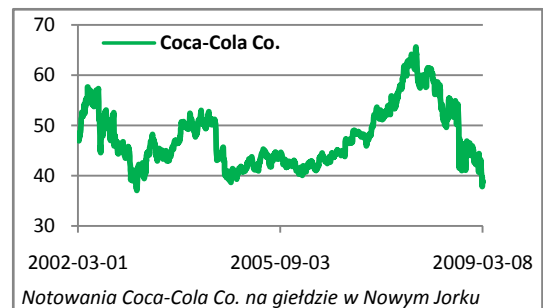
Jeśli okres ubezpieczenia nie zakończy się automatycznie, taki proces odczytu wartości akcji spółek będzie się odbywał co roku, tak długo aż wszystkie akcje będą na plusie, jednak nie dłużej niż cztery lata. **Po roku istnieje zatem szansa zainkasowania zysku w wysokości 13% – 17%, po dwóch**

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. Jeśli jednak okaże się, że po czterech latach którakolwiek z akcji spółek zanotuje stratę, wówczas klient otrzymuje 90% Składki Zainwestowanej. Dokładna wysokości premii rocznej zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji.

Spółki, na których opiera się ubezpieczenie inwestycyjne Speedway

Wszystkie spółki, które wykorzystaliśmy do stworzenia ubezpieczenia inwestycyjnego Speedway, to globalne przedsiębiorstwa o bardzo obiecujących perspektywach. Spadki na światowych giełdach, które obserwujemy od kilkunastu miesięcy spowodowały, że obecnie akcje tych spółek są wyceniane poniżej ich rzeczywistej wartości. To z kolei oznacza, że z dużym prawdopodobieństwem w niedalekiej przyszłości ich kursy będą rosły, co daje szansę na korzystne dla inwestorów zakończenie ubezpieczenia.

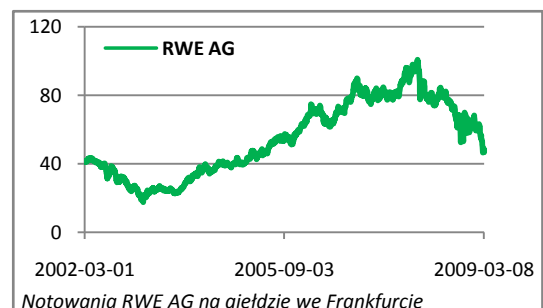
Coca-Cola Co. – właściciel czterech z pięciu najbardziej znanych marek napojów bezalkoholowych: **Coca-Cola, Diet Coke, Sprite i Fanta**. Działa w ponad 200 krajach, codziennie dostarczając napoje do ponad 1,5 mld ludzi. Oferuje ponad 3000 produktów. Marki, których jest właścicielem, są warte ponad 13 mld US\$. Spółka planuje intensywny rozwój na rynkach wschodnich otwierając nowe fabryki i infrastrukturę dystrybucyjną.



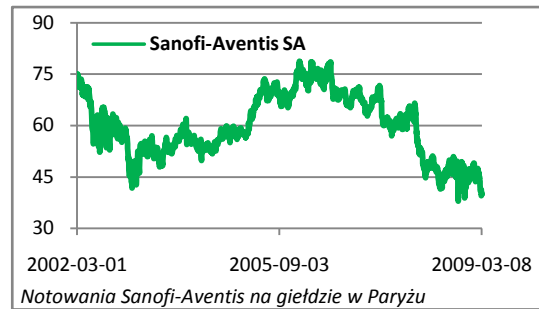
Merck & Co. Inc. – światowa korporacja farmaceutyczna, której **głównym celem jest opracowywanie i wdrażanie nowych leków i szczepionek**. Spółka bardzo mocno angażuje się w działalność non-profit w krajach o słabym dostępie do usług medycznych. Merck sprzedaje swoje produkty w ponad 140 krajach, zatrudniając blisko 60 000 pracowników. W 2007 roku spółka zainwestowała 4,9 mld dolarów w badania nad nowymi lekami. Wartość sprzedaży najlepiej sprzedającego się leku należącego do Merck, **Singulair**, wyniosła w 2007 roku 4,3 mld dolarów.



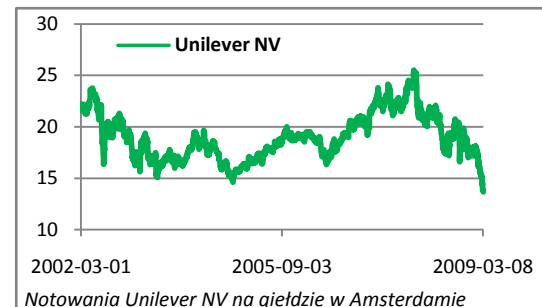
RWE AG – RWE należy do piątki największych firm energetycznych w Europie. Specjalizuje się w wytwarzaniu, przesyłaniu, dystrybucji oraz sprzedaży energii elektrycznej i gazu. RWE zatrudnia 63 000 osób, zaopatruje 20 milionów klientów w energię elektryczną i 10 milionów klientów w gaz. W 2007 roku przychody RWE wyniosły 43 miliardy euro. Grupa RWE działa na rynku europejskim: jest największym producentem energii w Niemczech i drugim pod względem wielkości podmiotem w branży na terenie Wielkiej Brytanii. Dąży do ugruntowania swojej pozycji w Europie Środkowo-Wschodniej. Dzięki już zrealizowanym i zapowiadany inwestycjom (m.in. w dawnym Stoen), których całkowita wartość sięga około 2,5 miliarda euro, RWE staje się jednym z największych inwestorów zagranicznych w Polsce. RWE planuje budowę w Polsce największego bloku na węgiel kamienny.



Sanofi-Aventis SA – firma powstała w wyniku połączenia Sanofi-Synthelabo i Aventis Pharma. Sanofi-aventis jest obecnie największym koncernem farmaceutycznym w Europie i jednym z wiodących na świecie. Szeroka gama produktów, znajdujących się w ofercie grupy Sanofi-Aventis, obejmuje **wiele leków zajmujących czołowe miejsca w skali światowej, w dziedzinie leczenia zakrzepicy, chorób sercowo-naczyniowych, zaburzeń snu, epilepsji, cukrzycy czy nowotworów**. Najbardziej znane marki należące do firmy to **No-Spa, Magne B6**. Obecna w ponad 80 krajach firma, na polskim rynku farmaceutycznym zajmuje trzecią pozycję, posiadając 5,2% udziału w rynku.



Unilever NV – to holenderski oddział marki Unilever z siedzibą w Rotterdamie. Najbardziej znane marki należące do spółki to **Saga, Delma, Knorr, Rama, Lipton, Algida, Rexona, Cif, Dove, Axe, Signal, Domestos**. Spółka produkuje głównie artykuły żywnościowe, środki czystości i higieny osobistej. Unilever zatrudnia 223 tys. pracowników (2008), łącznie w 365 zakładach na 6 kontynentach.



Bieżące notowania spółek z ubezpieczenia inwestycyjnego Speedway

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

- Coca-Cola Co. - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=KO:UN>
- Merck & Co.Inc. - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=MRK:UN>
- RWE AG - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=RWE:GY>
- Sanofi-Aventis SA - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=SAN:FP>
- Unilever NV - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=UNA:NA>

Parametry produktu strukturyzowanego

Nazwa	Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Speedway”
Forma prawna	Umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie Klientów Wealth Solutions SA „Speedway” zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA
Wzorzec umowy	Warunki Ubezpieczenia Speedway
Minimalna wpłata	5 000 zł
Okres subskrypcji	23.03.2009 – 17.04.2009
Okres wpłaty składki	23.03.2009 – 23.04.2009
Okres ubezpieczenia	Maksymalnie 4 lata. Od 28 kwietnia 2009 do 28 kwietnia 2010 albo do 28 kwietnia 2011 albo do 30 kwietnia 2012 albo do 29 kwietnia 2013
Poziom gwarancji kapitału w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia	100% Składki Zainwestowanej w przypadku wypłaty premii. 90% Składki Zainwestowanej jeśli wypłata premii nie nastąpi po 4 latach.

Opłata wstępna	Od 0% do 5% (przy przystąpieniu do ubezpieczenia online, za pośrednictwem www.wealth.pl , opłata wstępna wynosi 0%)
Opłata w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia	Wartość wykupu jest obliczana przez Ubezpieczyciela w oparciu o rynkową wycenę instrumentów finansowych, które Ubezpieczyciel nabył w celu realizacji zobowiązań wynikających z umowy, pomniejszoną o 200 zł.
Sposób obliczenia końcowej wartości świadczenia ubezpieczeniowego	<ol style="list-style-type: none"> Sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela równa jest 100,1% Składki Zainwestowanej. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia równa jest 90% Składki Zainwestowanej. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia może zostać powiększona o premię, której wysokość dla Ubezpieczonego jest ustalana przez Ubezpieczyciela zgodnie z pkt. 3. Zasady ustalania i przyznawania premii dla Ubezpieczonego: Premia wynosi: <ol style="list-style-type: none"> Jeżeli w dacie t_1 warunek: $\text{Min} \left[\frac{S_1(t_1)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_1)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_1)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_1)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_1)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$ <p>a) jest spełniony, to premia wynosi: 100% * Składka Zainwestowana * Kupon + 10% * Składka Zainwestowana</p> <p>b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 28.04.2011 r.</p> Jeżeli nie został spełniony warunek, o którym mowa w pkt. 3 pkt. 1 oraz jeżeli w dacie t_2 warunek: $\text{Min} \left[\frac{S_1(t_2)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_2)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_2)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_2)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_2)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$ <p>a) jest spełniony, to premia wynosi: 100% * Składka Zainwestowana * 2 * Kupon + 10% * Składka Zainwestowana</p> <p>b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 30.04.2012 r.</p> Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt. 3 pkt. 1 i pkt. 2 oraz jeżeli w dacie t_3 warunek: $\text{Min} \left[\frac{S_1(t_3)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_3)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_3)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_3)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_3)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$ <p>a) jest spełniony, to premia wynosi: 100% * Składka Zainwestowana * 3 * Kupon + 10% * Składka Zainwestowana</p> <p>b) nie jest spełniony: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 29.04.2013 r.</p> Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt. 3 pkt. 1-3 oraz jeżeli w dacie t_4 warunek: $\text{Min} \left[\frac{S_1(t_4)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_4)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_4)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_4)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_4)}{S_5(t_0)} \right] \geq 1$ <p>a) jest spełniony, to premia wynosi: 100% * Składka Zainwestowana * 4 * Kupon + 10% * Składka Zainwestowana</p> <p>b) nie jest spełniony: premia wynosi 0 PLN.</p> <p>Kupon - wielkość określona procentowo, która jest ustalana 7 Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji; dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia w danym Okresie Subskrypcji, ustalana jest jednakowa wysokość kuponu; Ubezpieczony w dniu przystąpienia do ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić ostateczna wartość kuponu, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.</p>

$S_1(t_0); S_1(t_1); S_1(t_2); S_1(t_3); S_1(t_4)$; – cena akcji Spółki S_1 odpowiednio w dniu t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 na zamknięcie dnia;
 $S_2(t_0); S_2(t_1); S_2(t_2); S_2(t_3); S_2(t_4)$; – cena akcji Spółki S_2 odpowiednio w dniu t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 na zamknięcie dnia;
 $S_3(t_0); S_3(t_1); S_3(t_2); S_3(t_3); S_3(t_4)$; – cena akcji Spółki S_3 odpowiednio w dniu t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 na zamknięcie dnia;
 $S_4(t_0); S_4(t_1); S_4(t_2); S_4(t_3); S_4(t_4)$; – cena akcji Spółki S_4 odpowiednio w dniu t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 na zamknięcie dnia;
 $S_5(t_0); S_5(t_1); S_5(t_2); S_5(t_3); S_5(t_4)$; – cena akcji Spółki S_5 odpowiednio w dniu t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 na zamknięcie dnia.
Spółki S_1, S_2, S_3, S_4, S_5 oraz daty: t_0, t_1, t_2, t_3, t_4 są określone w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

Dlaczego nie ma podatku?

Produkt strukturyzowany „Speedway” 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 ubezpieczenia, to świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia Ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia. Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu ubezpieczeń osobowych są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych („podatku Belki”).

Wypłata środków przed terminem

W trakcie trwania ubezpieczenia możliwe jest wcześniejsze wycofanie środków. Szczegółowe zasady rezygnacji z ubezpieczenia określają Warunki Ubezpieczenia „Speedway”. Wartość wykupu jest obliczana przez Ubezpieczyciela w oparciu o rynkową wycenę instrumentów finansowych, które Ubezpieczyciel nabył w celu realizacji zobowiązań wynikających z umowy. Wartość wykupu pomniejszana jest o 200zł. Należy pamiętać, że wypłata 100% Składki Zainwestowanej obowiązuje jedynie w przypadku wcześniejszego zakończenia okresu ubezpieczenia wraz z wypłatą premii, a gwarancja zwrotu 90% Składki Zainwestowanej obowiązuje wyłącznie w przypadku, gdy premia nie zostanie wpłacona.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA



Właścicielem Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA jest Towarzystwo Ubezpieczeń Europa SA, które 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, jak i korporacyjnych, oferując im nowe, innowacyjne produkty ubezpieczeniowe.

Obie Spółki współpracują w Polsce z ponad 50 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): „A” na rynku krajowym i „BBB-” w płaszczyźnie międzynarodowej. Perspektywa obu ratingów została określona jako stabilna.

Jak przystąpić do ubezpieczenia?

Strona | 8

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 w wysokości nie mniejszej niż 100% Składki Zainwestowanej jedynie w przypadku wypłaty premii albo gwarantuje 90% Składki Zainwestowanej wyłącznie w przypadku, gdy premia nie zostanie wypłacona. W trakcie trwania ubezpieczenia wartość zainwestowanych środków może podlegać wahaniom, a w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed końcem okresu na jaki zawarta została umowa 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” dostępnych na www.wealth.pl u autoryzowanych dystrybutorów.