

Karta informacyjna ubezpieczenia inwestycyjnego



Ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV w pigułce:

- **Premia roczna w wysokości 18% do 22%** - wysokość premii zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji
- Automatyczne zakończenie okresu ubezpieczenia po 1, 2, 3, 4 albo 5 latach odpowiednio **z jedno, dwu, trzy, cztero albo pięciokrotnością premii**, jeśli w określonej dacie obserwacji notowania wybranych spółek będą na poziomie równym lub wyższym od poziomu początkowego
- Wynik inwestycyjny oparty o notowania pięciu globalnych korporacji, właścicieli marek takich jak **Milka, Alpen Gold, Maxwell House, Marlboro, Smirnoff, Johnnie Walker, Wii**
- **Gwarancja wypłaty 100% zainwestowanej składki i brak podatku Belki**, na koniec okresu ubezpieczenia
- **Minimalna składka – 10 000 zł**
- Ubezpieczyciel – BENEFIA TUnŻ S.A. Vienna Insurance Group

Początek subskrypcji:	10 listopada 2008
Koniec subskrypcji:	12 grudnia 2008
Koniec okresu wpłat:	18 grudnia 2008
Początek okresu ubezpieczenia:	22 grudnia 2008
Koniec okresu ubezpieczenia:	22 grudnia 2009 albo 22 grudnia 2010 albo 22 grudnia 2011 albo 20 grudnia 2012 albo 20 grudnia 2013

Ubezpieczenie inwestycyjne Sprint jest produktem przygotowanym przez Wealth Solutions Sp. z o.o. i BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dawna nazwa Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) w formie prawnej ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie. Szczegóły ubezpieczenia takie jak formuła wypłaty, warunki wcześniejszej rezygnacji lub odstąpienia od ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia Sprint dostępnych na www.wealth.pl i u autoryzowanych dystrybutorów.

Dlaczego warto zainwestować w ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV

1. Wykorzystanie bieżącej sytuacji rynkowej

Ostatnie miesiące były czasem gwałtownych przecen na rynkach akcyjnych. Spadki notowań dotyczyły również spółek, które na co dzień uważane są za liderów gospodarki. Ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV wychodzi naprzeciw aktualnej sytuacji rynkowej. Wynik inwestycyjny oparty jest o akcje pięciu światowych potentatów, właścicieli m.in. marek takich jak **Milka, Alpen Gold, Prince Polo, Maxwell House, Marlboro, Guinness, Smirnoff, Johnnie Walker, Game Boy, Wii**. 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 Sprint IV wzrośnie lub nie zmieni się, inwestorzy uzyskają atrakcyjne stopy zwrotu w krótkim czasie przy pełnej gwarancji zainwestowanego kapitału na koniec okresu ubezpieczenia.

Strona | 2

2. Szansa na wysoki zysk i możliwość wcześniejszego zakończenia inwestycji

Możliwość automatycznego zakończenia ubezpieczenia inwestycyjnego już po roku, z szansą na zysk wysokości 18 – 22%, to jest blisko 3-krotnie większy niż oprocentowanie lokaty bankowej. Zysk z ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV nie podlega podatkowi Belki w przeciwieństwie do zwykłych lokat bankowych.

3. Bezwarunkowa gwarancja 100% składki zainwestowanej

W ubezpieczeniu inwestycyjnym Sprint IV gwarancja 100% składki zainwestowanej (składka po odliczeniu opłaty wstępnej) na koniec trwania inwestycji jest z góry ustalona i nie zależy od przyszłej wartości akcji wybranych spółek. Dzięki ubezpieczeniu inwestycyjnemu Sprint IV Klienci mają dostęp do inwestycji o wysokim potencjale zysku bez ryzyka utraty zainwestowanych środków.

4. Brak podatku od zysków kapitałowych

Dzięki formie ubezpieczenia na życie i dożycie w BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (towarzystwie ubezpieczeniowym dysponującym jednym z najwyższych kapitałów akcyjnych na polskim rynku) zysk z ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV nie podlega podatkowi Belki.

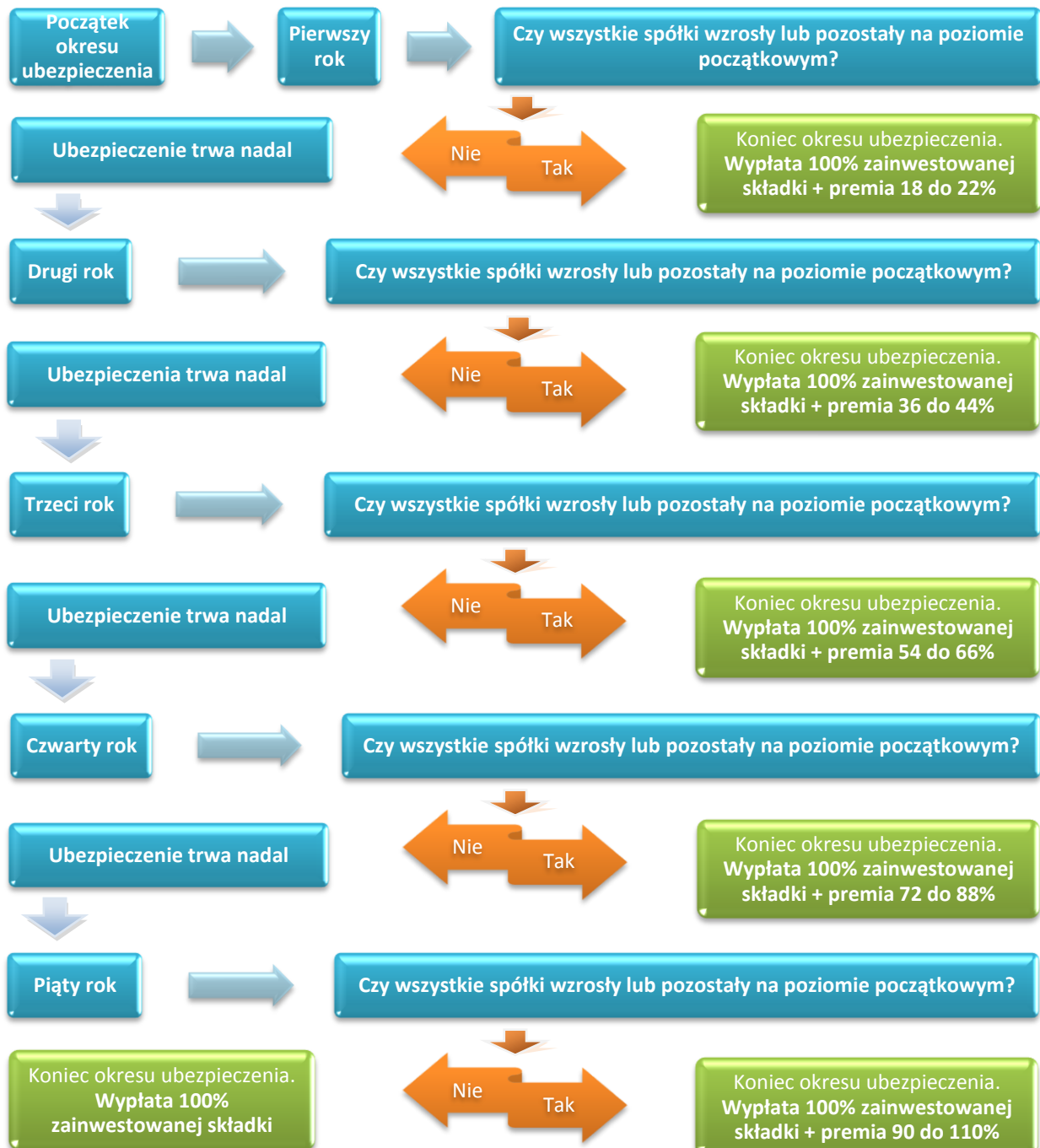
5. Bezpieczeństwo kapitału

Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group. Właścicielem Towarzystwa jest Wiener Städtische – wiodąca austriacka grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowo – Wschodniej ze 180-letnią tradycją. Reasekuratorem Towarzystwa jest Swiss Re, jedna z najsilniejszych pod względem finansowym i najstarszych na świecie firm reasekuracyjnych.

Jak działa mechanizm ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV

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

Strona | 3



Pierwszego dnia okresu ubezpieczenia odczytane zostaną wartości akcji pięciu spółek. Rok później dokonany zostanie ponowny odczyt. Jeżeli okaże się, że wartości wszystkich akcji wzrosły lub nie zmieniły swojej wartości, wówczas **nastąpi automatyczny koniec okresu ubezpieczenia**, a klienci otrzymają wypłatę zainwestowanych pieniędzy plus premię roczną w wysokości 18 – 22% wolną od

podatku Belki. Ten zysk osiągnięty w ciągu roku to blisko czterokrotnie więcej niż na bankowym depozycie. **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 rok, tak długo aż wszystkie akcje będą na plusie, jednak nie dłużej niż pięć lat. Po roku istnieje zatem szansa zainkasowania premii w wysokości 18 – 22%, po dwóch latach 36 – 44%, po trzech latach 54 – 66%, po czterech latach 72 – 88%, a po pięciu latach nawet 90 – 110% pod warunkiem, że ubezpieczenie automatycznie nie zakończy się we wcześniejszym okresie. Jeśli jednak okaże się, że po pięciu latach którakolwiek z akcji spółek zanotuje stratę, wówczas klient otrzymuje 100% zainwestowanej składki. Wartość premii rocznej zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji.

Spółki, na których opiera się ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV

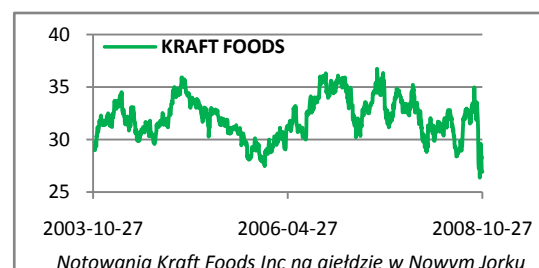
Wszystkie spółki, które wykorzystaliśmy do stworzenia ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV, to globalne przedsiębiorstwa o bardzo obiecujących perspektywach. Potwierdzeniem tej oceny są rekomendacje wiodących banków inwestycyjnych zaprezentowane w poniższej tabeli. Spadki na światowych giełdach, które obserwujemy od kilku 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.

Rekomendacje wiodących banków inwestycyjnych dla spółek z ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV

Spółka	Rekomendacja i data wydania rekomendacji		
	Merrill Lynch	JP Morgan	Goldman Sachs
Kraft Foods Inc	Kupuj 17 października 2008	Neutralnie 22 października 2008	Neutralnie 17 października 2008
Altria Group Inc	Kupuj 24 października 2008	Neutralnie 1 października 2008	-
Diageo PLC	Neutralnie 29 sierpnia 2008	Redukuj 22 października 2008	Neutralnie 16 września 2008
Nintendo Co Ltd	Kupuj 14 października 2008	Przeważaj 3 października 2008	Kupuj 22 sierpnia 2008
E.ON AG	Kupuj 14 sierpnia 2008	Przeważaj 24 października 2008	Neutralnie 16 października 2008

Źródło: Serwisy internetowe banków; rekomendacje podajemy jedynie w celach informacyjnych i nie odpowiadamy za decyzje inwestycyjne podjęte na ich podstawie.

Kraft Foods - drugi na świecie potentat w produkcji pakowanej żywności i napojów. Spółka obecna na rynku od ponad 100 lat. Należy do niej ponad 50 marek, najbardziej znane w Polsce to m.in. **Milka, Alpen Gold, Prince Polo, 3 Bit, Jacobs czy Maxwell House**. Produkty Kraft Foods sprzedawane są w 155 krajach. 22 września spółka weszła w skład indeksu Dow Jones Industrial Average w miejsce AIG. Wdrażana jest strategia zwiększania dostaw produktów na obiecujące rynki Chin, Brazylii i Rosji.

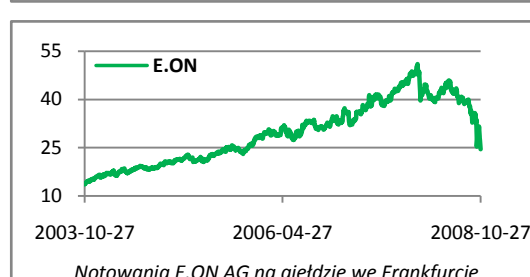
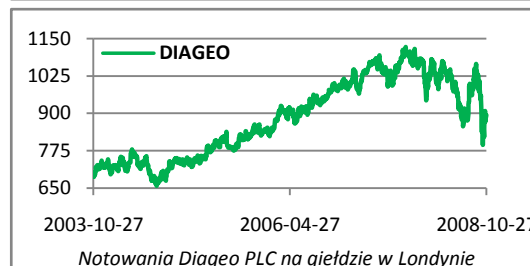
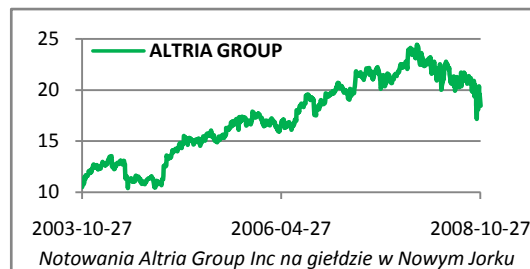


Altria Group – to wiodący koncern na rynku wyrobów tytoniowych. W jego skład wchodzi m.in. spółki Philip Morris USA (kontroluje około 50 proc. detalicznego rynku papierosów w USA) i John Middleton. Koncern produkuje wyroby pod markami takimi jak **Marlboro, L&M**. Dodatkowo grupa posiada znaczące udziały w koncernie piwowarskim SABMiller (marki **Tyskie, Lech, Pilsner Urquell**).

Diageo – jest największym producentem alkoholi na świecie. Marki koncernu obecne są na całym świecie, a najbardziej znane z nich to **Guinness, Smirnoff, Baileys, Dom Pérignon czy Johnnie Walker**. Produkty koncernu dostępne są w ponad 180 krajach.

Nintendo – spółka została założona 23 września 1889 przez Fusajiro Yamauchi, aby tworzyć karty do tradycyjnej japońskiej gry. W ciągu ostatnich kilkudziesięciu lat firma zajęła się rynkiem gier konsolowych i stała się jednym z potentatów w tej dziedzinie (m.in. **Nintendo DS, Game Boy, Wii**).

E.ON – spółka energetyczna z siedzibą w Niemczech, powstała w 2000 roku w wyniku fuzji VEBA i VIAG. E.ON z roczną sprzedażą na poziomie niemal 69 mld EUR, zatrudniając blisko 88 tysięcy pracowników jest jednym z największych dostawców energii elektrycznej na świecie. W 2003 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 przybrzeżnych farm wiatrowych na świecie.



Bieżące notowania spółek z ubezpieczenia inwestycyjnego Sprint IV

Notowania akcji, na których opiera się ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV, można obserwować w serwisie bloomberg.com pod następującymi linkami:

Kraft Foods Inc - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=KFT:UN>

Altria Group Inc - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=MO:UN>

Diageo PLC - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=DGE:LN>

Nintendo Co Ltd - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=7974:JP>

E.ON AG - <http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=EOAN:GY>

Parametry produktu strukturyzowanego

Nazwa	Ubezpieczenie inwestycyjne Sprint IV
Forma prawna	Ubezpieczenie grupowe na życie i dożycie w BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Wzorzec umowy	Warunki Ubezpieczenia Sprint
Minimalna wpłata	10 000 zł
Okres subskrypcji	10.11.2008 – 12.12.2008
Okres wpłat	10.11.2008 – 18.12.2008
Okres ubezpieczenia	Maksymalnie 5 lat. Od 22 grudnia 2008 do 22 grudnia 2009 albo 22 grudnia 2010 albo 22 grudnia 2011 albo 20 grudnia 2012 albo 20 grudnia 2013
Poziom gwarancji kapitału w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia	100 proc. składki zainwestowanej (składka po odliczeniu opłaty wstępnej)
Opłata wstępna	0% - 5% (przy przystąpieniu do ubezpieczenia inwestycyjnego za pośrednictwem kanału online opłata wstępna wynosi 0%)
Opłata w przypadku odstąpienia od ubezpieczenia	Opłata za wycofanie środków jest pobierana tylko przez pierwszy rok i maleje liniowo od 7% do 0% proporcjonalnie do ilości dni inwestycji
	<p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci Ubezpieczonego: 101% wartości Składki Zainwestowanej</p> <p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci Ubezpieczonego w wypadku komunikacyjnym: 106% wartości Składki Zainwestowanej</p> <p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 100% wartości Składki Zainwestowanej + PREMIA</p> <p>PREMIA: Jeżeli w dacie t_k (kolejne daty obserwacji) warunek:</p> $\text{Min} \left(\frac{S_1(t_k)}{S_1(t_0)}; \frac{S_2(t_k)}{S_2(t_0)}; \frac{S_3(t_k)}{S_3(t_0)}; \frac{S_4(t_k)}{S_4(t_0)}; \frac{S_5(t_k)}{S_5(t_0)} \right) \geq 1,00$ <p>t_0 – data obserwacji początkowej (22.12.2008) k – numer obserwacji: 1 – roczna, 2 – dwuletnia, 3 – trzyletnia, 4 – czteroletnia, 5 – pięcioletnia S – cena zamknięcia akcji danej spółki w dacie t_0 lub t_k</p> <p>i. Jest spełniony, to premia wynosi: PREMIA = Składka Zainwestowana * Premia Roczna * k Jeżeli warunek zostanie spełniony w dacie t_k następuje zakończenie inwestycji Składka Zainwestowana – składka po odliczeniu opłaty wstępnej Premia Roczna – mieści się w przedziale od 18% do 22% (ostateczna wartość premii rocznej ogłoszona zostanie w dniu obserwacji początkowej - t_0)</p> <p>ii. Nie jest spełniony: okres ubezpieczenia ulega wydłużeniu do następnej daty obserwacji lub PREMIA=0 jeżeli nie jest spełniony w t_5</p>
Sposób obliczenia końcowej wartości inwestycji	

Dlaczego nie ma podatku?

Produkt strukturyzowany Sprint IV ma formę prawną grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie, gdzie stroną zawierającą umowę ubezpieczenia jest BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group oraz Wealth Solutions Sp. z o.o. Wpłata wnoszona przez inwestora to składka ubezpieczeniowa, wpłacana na konto BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group. Środki wypłacane po zakończeniu inwestycji są świadczeniem ubezpieczeniowym z tytułu dożycia końca okresu ubezpieczenia. Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku od zysków kapitałowych zwolnione są kwoty uzyskane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W ustawie wymienione są jedynie dwa wyjątki od tej reguły, do których Sprint IV się nie zalicza. Należy jednak pamiętać, że podatek zostanie naliczony w przypadku wypłaty środków przed zakończeniem okresu ubezpieczenia (o ile będzie wówczas wypracowany zysk). Powyższa analiza obowiązujących przepisów została przeprowadzona przez BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group oraz Wealth Solutions Sp. z o.o. zgodnie z najlepszą wiedzą obu firm.

Wypłata środków przed terminem

W trakcie trwania ubezpieczenia możliwe jest wcześniejsze wycofanie środków. Szczegółowe zasady wycofania składki zainwestowanej określają Warunki Ubezpieczenia. Opłata za wycofanie środków jest pobierana tylko przez pierwszy rok i maleje liniowo od 7 proc. do 0 proc. proporcjonalnie do ilości okresu ubezpieczenia. Należy pamiętać, że gwarancja zwrotu 100 proc. zainwestowanego kapitału obowiązuje wyłącznie w dniu końca okresu ubezpieczenia. Bieżąca wartość 1000 zł zainwestowanych w ubezpieczenie Sprint IV będzie prezentowana na stronie internetowej Wealth Solutions.

BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group



BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dawna nazwa Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) specjalizuje się w indywidualnych ubezpieczeniach na życie oraz Bankassurance. Stawia sobie za cel oferowanie swoim Klientom najwyższej jakości produktów i usług ubezpieczeniowych.

Kapitał akcyjny BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group został podniesiony do kwoty 216.763.700 złotych, w wyniku połączenia dwóch spółek należących do grupy Vienna Insurance Group - Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group. Tak wysoki kapitał dodatkowo wzmacnia wiarygodność finansową Towarzystwa, jest to jeden z najwyższych kapitałów akcyjnych wśród firm ubezpieczeniowych. Jest gwarancją siły i stabilności Towarzystwa, a z drugiej strony stanowi o potencjale inwestycyjnym firmy i zainteresowaniu akcjonariuszy szybkim rozwojem spółki.

Właścicielem Towarzystwa jest Wiener Städtische – wiodąca austriacka grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowo – Wschodniej ze 180-letnią tradycją (posiada 100% akcji). Od 2006 roku wszystkie spółki ubezpieczeniowe należące do grupy działają w ramach Vienna Insurance Group. Reasekuratorem towarzystwa jest Swiss Re, jedna z wiodących, najsilniejszych pod względem finansowym i najstarszych na świecie firm reasekuracyjnych.

Jak zainwestować?

Jeżeli chcesz zainwestować, 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.

Historyczne wyniki finansowe, przedstawione w niniejszych dokumentach oraz na stronie www nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Informacje te nie są ofertą w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.64.16.93 z późn. zmianami). Ubezpieczyciel BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group gwarantuje wypłatę nie mniej niż 100% Zainwestowanej Składki jedynie na koniec okresu ubezpieczenia. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego wartość zainwestowanych środków może podlegać wahanom, 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 sp. z o.o. i Ubezpieczyciel BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego (zysku), ani uzyskania określonego wyniku. Szczegóły ubezpieczenia takie jak formuła wypłaty, warunki wcześniejszej rezygnacji lub odstąpienia od ubezpieczenia, opłaty oraz ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela zawarte są w Warunkach Ubezpieczenia Sprint dostępnych na www.wealth.pl i u autoryzowanych dystrybutorów.