

Karta informacyjna grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Twister”



Wyróżnienie redakcji
Magazynu Ekonomicznego
Home & Market

Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Twister” w pigułce:

- **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
- **Suma ubezpieczenia** z tytułu dożycia może zostać powiększona o premię, której wysokość zależy od sprawdzonej i skutecznej strategii Twister, która od 28 listopada 2007r. do 28 listopada 2008r. przyniosła 20,9% wzrostu*
- Udział we wzroście strategii Twister między 70% a 110%
- **Okres ubezpieczenia wynosi 4 lata, a minimalna składka – 5 000 zł**
- **Oplata wstępna** – od 0% do 5% wpłaconej składki
- **Gwarancja wypłaty 100% Zainwestowanej składki na koniec okresu ubezpieczenia i brak „podatku Belki”** z tytułu wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia
- Ubezpieczyciel – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Początek subskrypcji II:	3 lutego 2009
Koniec subskrypcji II:	25 lutego 2009
Koniec okresu wpłat składek II:	3 marca 2009
Początek okresu ubezpieczenia:	5 marca 2009
Koniec okresu ubezpieczenia:	5 marca 2013

Ubezpieczenie „Twister” jest produktem przygotowanym przez Wealth Solutions S.A. i Towarzystwo 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 „Twister” dostępnych na www.wealth.pl i u autoryzowanych dystrybutorów.

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

1. Strategia, która dopasowuje się do bieżącej sytuacji rynkowej

Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia może zostać powiększona o premię, której wysokość zależy od wyniku strategii Twister. Strategia Twister może maksymalnie wykorzystywać wzrostowe trendy na rynku akcji i jednocześnie dynamicznie bronić się przed spadkami. W ciągu ostatnich 12 miesięcy (od 28 listopada 2007r. do 28 listopada 2008r.) strategia Twister przyniosła 20,9 proc. zysku. W tym samym czasie indeks WIG20 stracił 50,6 proc.*

Strona | 2

2. Bezwarunkowa gwarancja 100% Zainwestowanej składki

W grupowym ubezpieczeniu na życie i dożycie „Twister” gwarancja Zainwestowanej składki (składka po odliczeniu opłaty wstępnej) na koniec trwania okresu ubezpieczenia wynosi 100% i jest z góry ustalona i nie zależy od przyszłego wyniku strategii.

3. 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 „Twister” nie podlega „podatkowi Belki”.

4. 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.

5. Wyróżnienie redakcji Magazynu Ekonomicznego Home & Market

Ubezpieczenie Twister zostało wyróżnione przez redakcję Magazynu Ekonomicznego Home & Market Orderem Finansowym 2009. Tytuł ten przyznawany jest najlepszym produktom dla biznesu i klientów indywidualnych, w ofercie banków, instytucji finansowych, firm leasingowych, funduszy inwestycyjnych i towarzystw ubezpieczeniowych.



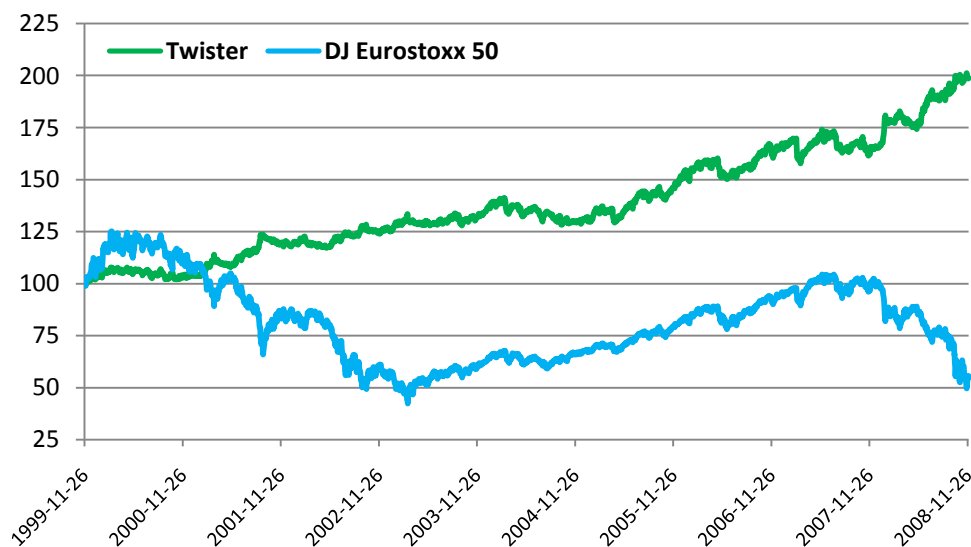
Jak działa mechanizm grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Twister”

Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Twister” to produkt strukturyzowany, którego wynik inwestycyjny oparty jest o strategię Twister opracowaną przez Royal Bank of Scotland. Na zakończenie okresu ubezpieczenia Klienci otrzymują zwrot Zainwestowanej składki powiększonej o premię związaną ze wzrostem strategii. Jeśli wynik strategii na koniec okresu ubezpieczenia będzie ujemny w odniesieniu do początku, Klienci otrzymają gwarantowaną wartość Zainwestowanej składki.

Strona | 3

Strategia Twister na bieżąco dostosowuje się do sytuacji na rynkach finansowych i może przynosić zyski zarówno w trakcie wzrostów, jak i spadków na giełdzie. Zbudowana została w oparciu o akcje pięćdziesięciu największych europejskich spółek (m.in. Volkswagen, Allianz, Danone czy Nokia) wchodzących w skład indeksu DJ Eurostoxx 50. Na podstawie sprawdzonej metodologii co miesiąc ustalany jest kierunek strategii. Przy określaniu kierunku strategii w danym miesiącu wykorzystywane są tzw. średnie kroczące - jedna z najbardziej popularnych i skutecznych metod określania bieżących trendów rynkowych. **Zmiany strategii polegają na zwiększaniu lub zmniejszaniu udziału we wzroście akcji, gdy notowania spółek zwiększają oraz zyskiwaniu na spadkach cen akcji dzięki zajmowaniu krótkich pozycji w czasie korekt.**

**Notowania strategii Twister i indeksu DJ Eurostoxx 50
w okresie od 26.11.1999r. do 26.11.2008r.**

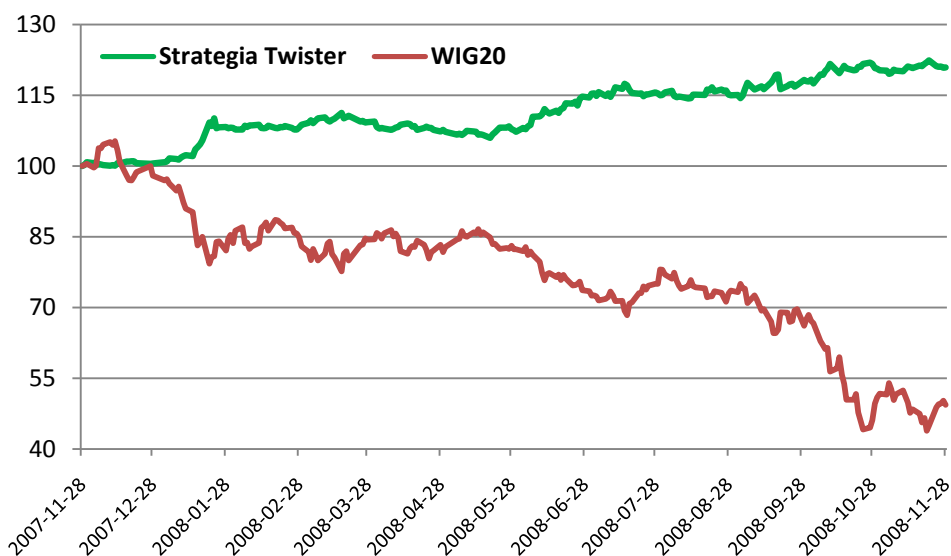


Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Royal Bank of Scotland

W czasie spadków na giełdach najczęściej rośnie tzw. zmienność – parametr określający poziom ryzyka inwestycyjnego, które podejmujemy wchodząc na rynek akcji. Strategia Twister ma wbudowany mechanizm, który pozwala w bardzo krótkim czasie ograniczyć zaangażowanie w rynek akcji, gdy poziom zmienności jest bardzo wysoki. W trakcie wzrostów, gdy zmienność znacząco się obniża, zaangażowanie strategii Twister w akcje jest automatycznie zwiększane. Tak więc udział akcji w portfelu może być zmieniany codziennie tak, by wyeliminować silnie wahania notowań. Dzięki temu strategia Twister może dynamicznie bronić się przed spadkami i jednocześnie maksymalnie wykorzystywać wzrostowe trendy na rynku akcji z korzyścią dla inwestorów.

W ciągu ostatnich 12 miesięcy (od 28 listopada 2007r. do 28 listopada 2008r.) strategia Twister przyniosła 20,9 proc. zysku. W tym samym czasie indeks WIG20 stracił 50,6 proc*. Porównanie strategii Twister i indeksu WIG20 prezentujemy na poniższym wykresie.

Notowania strategii Twister i indeksu WIG20 w okresie od 28.11.2007r. do 28.11.2008r.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Royal Bank of Scotland

Bieżące notowania strategii Twister można obserwować w serwisie Bloomberg.com:

<http://www.bloomberg.com/apps/cbuilder?ticker1=ABFVTWIE:IND>

Parametry produktu strukturyzowanego

Nazwa	Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie „Twister”
Forma prawna	Umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie Klientów Wealth Solutions SA „Twister” zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA
Szczegóły ubezpieczenia	Warunki Ubezpieczenia „Twister”
Minimalna wpłata	5 000 zł
Okres subskrypcji	03.02.2009 – 25.02.2009
Okres wpłat składek	03.02.2009 – 03.03.2009
Okres ubezpieczenia	4 lata: od 5 marca 2009 do 5 marca 2013
Poziom gwarancji kapitału w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia	100 proc. Zainwestowanej składki (składka po odliczeniu opłaty wstępnej)
Opłata wstępna	0% - 5% (przy przystąpieniu do ubezpieczenia za pośrednictwem kanału online, 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, pomniejszona o 2% Zainwestowanej składki.
	<p>Suma Ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego: 100,1% wartości Zainwestowanej składki.</p> <p>Suma Ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia: 100% wartości Zainwestowanej składki + PREMIA</p>
Sposób obliczenia końcowej wartości świadczenia ubezpieczeniowego	<p>PREMIA to większa z dwóch wartości:</p> <ol style="list-style-type: none"> 0 zł $\frac{\text{Twister}_{t_1} - \text{Twister}_{t_0}}{\text{Twister}_{t_0}} \times \text{Składka zainwestowana} \times \text{Partycypacja}$ <p>Gdzie: Twister_{t₁} – wartość indeksu Twister w dniu 05.03.2013 Twister_{t₀} – wartość indeksu Twister w dniu 05.03.2009 Partycypacja – udział w zmianie indeksu w przedziale od 70 do 110% (ostateczna wartość zostanie określona po zakończeniu subskrypcji)</p>

Dlaczego nie ma podatku?

Produkt strukturyzowany „Twister” ma formę prawną grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie, gdzie stroną zawierającą umowę ubezpieczenia jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA oraz Wealth Solutions S.A. 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”).

Wyplata srodkow przed terminem

W trakcie trwania ubezpieczenia możliwe jest wcześniejsze wycofanie środków. Szczegółowe zasady rezygnacji z ubezpieczenia określają Warunki Ubezpieczenia „Twister”. Wartość wykupu jest obliczana przez Ubezpieczyciela w oparciu o rynkową wycenę instrumentów finansowych, które Ubezpieczyciel nabył w celu realizacji zobowiązań wynikających z umowy, pomniejszona o 2% Zainwestowanej składki. Należy pamiętać, że gwarancja zwrotu 100% Zainwestowanej składki obowiązuje wyłącznie w dniu końca okresu ubezpieczenia.

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 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, jaki 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?

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.

*Źródło: opracowanie Wealth Solutions SA na podstawie danych historycznych oraz symulacji Royal Bank of Scotland. Historyczne wyniki finansowe, przedstawione w niniejszych dokumentach 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. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.).
Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia w wysokości nie mniejszej niż 100% Zainwestowanej składki jedynie na koniec okresu ubezpieczenia. 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 S.A. 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 „Twister” dostępnych na www.wealth.pl i u autoryzowanych dystrybutorów.