

Kapitałny Zysk w Raiffeisen Polbank

- Możliwość założenia lokaty na 3 lub 6 miesięcy w połączeniu z produktem inwestycyjnym – funduszem inwestycyjnym lub ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- Cztery gotowe strategie inwestycyjne w zależności od poziomu ryzyka akceptowanego przez klientów.

W lipcu do oferty Raiffeisen Polbank trafił nowy produkt – Pakiet Kapitałny Zysk – który jest połączeniem produktu inwestycyjnego oraz wysokooprocentowanej lokaty terminowej. Klienci, którzy zdecydują się na skorzystanie z oferty, mogą podzielić swoje środki – po połowie – między produkty inwestycyjne oraz lokatę terminową na 3 lub 6 miesięcy. Produkt przygotowany został głównie z myślą o klientach, którzy dopiero rozpoczynają swoją przygodę z rynkiem kapitałowym i mają niewielkie doświadczenie w korzystaniu z oferty funduszy inwestycyjnych.

Pakiet Kapitałny Zysk pozwala na skorzystanie – dla połowy wpłaconej kwoty – z jednej z 4 strategii inwestycyjnych: bezpiecznej, stabilnej, zrównoważonej oraz agresywnej. Zostały one oparte na subfunduszach wchodzących w skład Raiffeisen SFIO Parasolowego. Na początku klient wybiera jedną ze strategii, która zostanie utrzymana przez cały okres inwestycji. Podział kapitału na poszczególne subfundusze Raiffeisen w ramach każdej ze strategii obrazuje poniższa tabela:

STRATEGIE W RAMACH PAKIETU KAPITAŁNY ZYSK

BEZPIECZNA		STABILNA		ZRÓWNOWAŻONA		AGRESYWNA	
Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania	70%	Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania	30%	Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania	20%	Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania	10%
		Raiffeisen Obligacji Korporacyjnych	40%	Raiffeisen Obligacji Korporacyjnych	30%	Raiffeisen Obligacji Korporacyjnych	20%
Raiffeisen Obligacji Korporacyjnych	30%	Raiffeisen Globalnych Możliwości	10%	Raiffeisen Globalnych Możliwości	15%	Raiffeisen Globalnych Możliwości	20%
		Raiffeisen Aktywnego Inwestowania	20%	Raiffeisen Aktywnego Inwestowania	35%	Raiffeisen Aktywnego Inwestowania	50%
Łączna opłata		Łączna opłata		Łączna opłata		Łączna opłata	
0,3 %		1,2%		1,65%		2,1%	

Druga połowa składki umieszczona zostaje na lokacie oprocentowanej na 4 proc. w przypadku lokaty na 3 miesiące i na 5 proc. w przypadku lokaty założonej na 6 miesięcy. Minimalna kwota, którą można zainwestować w ramach Pakietu, to 10 000 zł. Dzięki przyjętemu rozwiązaniu z Pakietu Kapitałny Zysk mogą skorzystać nie tylko osoby akceptujące niski poziom ryzyka, ale również skłonne do bardziej ryzykownych inwestycji.

W ramach Pakietu Kapitałny Zysk klient może również skorzystać z innej możliwości oszczędzania – może podzielić po połowie swoje środki na ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Fundusz i Perspektywa Uniqa oraz lokatę terminową oprocentowaną na 5,5 proc. w przypadku wyboru lokaty na 3 miesiące lub 4,5 proc. w przypadku lokaty założonej na okres 6 miesięcy. W przypadku skorzystania z produktu Fundusz i Perspektywa należy zainwestować przynajmniej 40 000 zł.

Pakiet Kapitałny Zysk jest modyfikacją produktu Lokata Kapitałny Zysk, istniejącego w Raiffeisen Polbank od 2011 roku. Wcześniej klienci zainteresowani tego typu rozwiązaniami mogli zainwestować głównie w fundusze akcyjne krajowych oraz zagranicznych funduszy inwestycyjnych dostępnych ofercie Raiffeisen Polbank. Utworzenie w połowie 2014 roku własnego Raiffeisen SFIO Parasolowego pozwoliło jednak na opracowanie gotowych portfeli inwestycyjnych opartych właśnie na tym funduszu. Zarządzanie aktywami funduszu powierzone zostało Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych Altus.

Pakiet Kapitałny Zysk oferowany jest dostępny w oddziałach Raiffeisen Polbank.

####

*Dodatkowych informacji udziela:
Marcin Jedliński, rzecznik prasowy Raiffeisen Bank Polska S.A.
tel. (22) 585 20 43, email: marcin.jedlinski@raiffeisen.pl*

Raiffeisen Bank Polska S.A. rozpoczął działalność w 1991 roku. Oferuje pełen zakres usług zarówno dla klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw – od firm mikro do największych korporacji. W skład grupy kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. wchodzi: Raiffeisen-Leasing Polska S.A. oraz Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o. W 2012 roku Raiffeisen Bank Polska S.A. awansował do grona największych banków w Polsce za sprawą połączenia z Polbank EFG S.A. Z usług Banku korzysta 720 tysięcy klientów za pośrednictwem sieci 340 placówek na terenie całej Polski. Bank oferuje posiadaczom rachunków także możliwość dokonywania transakcji poprzez nowoczesne centrum obsługi telefonicznej, a także systemy bankowości elektronicznej.