

Potencjalnie nieograniczony zysk w „Optimum” – nowej strukturze w ofercie bankowości prywatnej Raiffeisen Polbank

- Dwuletni produkt strukturyzowany w formie ubezpieczenia, gdzie instrumentem bazowym są notowania jednego funduszu Ethna - Aktiv E;
- Potencjalna wartość zysku nie została ograniczona, a ochrona składki zainwestowanej wynosi 100 proc.;
- Subskrypcja trwa do 16 sierpnia 2013 r.

Do 16 sierpnia 2013 roku klienci Friedrich Wilhelm Raiffeisen – bankowości prywatnej Raiffeisen Polbanku – mogą zapisywać się na nowy produkt strukturyzowany „Optimum”. To dwuletnie ubezpieczenie strukturyzowane, które zostało oparte na notowaniach funduszu Ethna - Aktiv E. Od wzrostu wartości tego instrumentu bazowego między granicznymi datami obserwacji początkowej i końcowej, tj. 22.08.2013 r. i 21.08.2015 r., zależy premia możliwa do uzyskania na zakończenie okresu ubezpieczenia. Jej wysokość nie została w żaden sposób ograniczona. Oprócz prostej konstrukcji, „Optimum” oferuje więc potencjalnie nieograniczony zysk oraz korzyści podatkowe. Produkt został przygotowany we współpracy z TU na Życie Europa S.A.

Klient otrzyma premię, jeżeli w dniu końcowej obserwacji wartość jednostki funduszu będzie większa od wartości początkowej. Potencjalny zysk będzie proporcjonalny do wzrostu wartości jednostek funduszu z uwzględnieniem współczynnika partycypacji we wzroście. Jego finalna wartość zostanie określona 3 dnia roboczego po dniu zakończenia subskrypcji i przyjmie wartość w przedziale od 65 proc. do 85 proc. Jeśli zatem w okresie obserwacji wartość jednostki funduszu wzrośnie np. o 30 proc., a współczynnik partycypacji we wzroście wyniesie np. 75 proc., to klientowi zostanie wypłacony zainwestowany kapitał, powiększony o 22,5 proc.

„Będący aktywem bazowym ubezpieczenia ‘Optimum’ fundusz Ethna - Aktiv E inwestuje w płynne aktywa, obligacje i akcje, koncentrując się głównie na rynkach europejskich oraz krajach OECD. Dzięki aktywnemu zarządzaniu fundusz może dopasować skład portfela do aktualnych warunków. Strategia inwestycyjna funduszu przyciąga inwestorów, którzy cenią sobie szeroką dywersyfikację portfela, stabilność i płynność inwestycji przy jednoczesnej możliwości osiągnięcia zysku. Jednostki Ethna - Aktiv E są wyceniane od 2009 roku i tylko w 2011 roku odnotowały ujemną stopę zwrotu. W pozostałych latach zawierała się ona w przedziale od ok. 7,28 proc. do 9,96 proc.” – podkreśla Łukasz Kiełboń, odpowiedzialny za produkty strukturyzowane we Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

„Optimum” to rozwiązanie przeznaczone dla klientów, którzy poszukują możliwości uzyskania stabilnego zysku w 2-letnim horyzoncie inwestycyjnym, przy 100-procentowej ochronie składki w dniu zakończenia ochrony ubezpieczeniowej. Minimalna kwota, którą można zainwestować w ubezpieczenie „Optimum”, to 10.000 zł. Klienci nie ponoszą

żadnych opłat wstępnych za przystąpienie do ubezpieczenia. Dzięki formie prawnej – grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie – wypłata świadczenia ubezpieczeniowego jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych.

#####

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 około 800 tysięcy klientów za pośrednictwem sieci 350 placówek na terenie całej Polski. Bank oferuje posiadaczom rachunków także możliwość dokonywania transakcji poprzez nowoczesne centrum obsługi telefonicznej, a także systemy bankowości elektronicznej.

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy, zawiera jedynie skróconą informację na temat produktu oraz nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Ubezpieczenie „Optimum” jest produktem przygotowanym przez Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwany dalej Bankiem, który pełni rolę Ubezpieczającego) we współpracy z TUnŻ Europa S.A. w formie prawnej grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach. Przed przystąpieniem do ubezpieczenia należy się zapoznać ze szczegółami ubezpieczenia, takimi jak: sposób i forma wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, warunkami wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia, kosztami i ograniczeniami odpowiedzialności Ubezpieczyciela zawartymi w Warunkach Ubezpieczenia i Warunkach Finansowych Ubezpieczenia, dostępnymi w placówkach Banku oraz na stronie internetowej raiffeisenpolbank.com.