

„Spektrum Możliwości” – nowa struktura w bankowości prywatnej Raiffeisen Polbank

Nowa struktura „Spektrum Możliwości”, oparta na notowaniu Funduszu Templeton Global Total Return i dająca możliwości nieograniczonych zysków, trafiła do oferty Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Sprzedaż prowadzona jest do 14 czerwca 2013 roku.

„Spektrum Możliwości” to 3-letnie strukturyzowane ubezpieczenie inwestycyjne, stworzone przez Raiffeisen Polbank we współpracy z TUnŻ Europa S.A. Wartość premii możliwej do uzyskania przez ubezpieczonego na zakończenie okresu ubezpieczenia jest nieograniczona i zależy od wzrostu wartości instrumentu bazowego – Funduszu Templeton Global Total Return (TGTRFAD) – między datami obserwacji początkowej i końcowej tj. 20.06.2013 i 20.06.2016.

Klient może więc otrzymać 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. Jeśli wartość jednostki funduszu wyniesie przykładowo 100% na początku inwestycji i 120% na jej zakończeniu i przy założeniu, że współczynnik partycypacji wyniesie 100%, to klientowi zostanie wypłacona zainwestowana składka, powiększona o wartość wzrostu, czyli dodatkowe 20%. Finalna wartość współczynnika partycypacji zostanie określona trzeciego dnia roboczego po dniu zakończenia subskrypcji. Konstrukcja produktu nie ogranicza wysokości potencjalnego zysku. Ubezpieczenie gwarantuje ochronę zaangażowanego kapitału na poziomie 100% w dniu zakończenia okresu ubezpieczeniowego.

„Aktywem bazowym jest fundusz Templeton Global Total Return, który inwestuje w papiery dłużne na różnych rynkach. Dzięki strategii „total return” fundusz ma większą dowolność w doborze papierów oraz może stosować instrumenty pochodne, dzięki czemu, teoretycznie, może zarabiać bez względu na kierunek zmian stóp procentowych. Patrząc wstecz na przyrosty wartości jednostki funduszu od początku istnienia w kolejnych okresach rocznych, fundusz tylko raz odnotował ujemną stopę zwrotu, mierząc rok do roku. W pozostałych przypadkach stopa zwrotu zawierała się w przedziale od ok. 3 do 13% – podkreśla Łukasz Kiełboń, odpowiedzialny za struktury we Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

„Spektrum Możliwości” to rozwiązanie przeznaczone dla klientów, którzy poszukują możliwości uzyskania nieograniczonego zysku, ale w dłuższym horyzoncie inwestycyjnym i przy pełnej ochronie kapitału w przypadku realizacji scenariusza negatywnego – czyli braku wzrostów jednostek instrumentu bazowego. 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. Ubezpieczenie obejmuje okres od 20 czerwca 2013 r. do 20 czerwca 2016 r.

#####

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 900 tysięcy klientów za pośrednictwem sieci 400 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 „Spektrum Możliwości” 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 dążył 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.