

Struktura Finansowi Liderzy w Raiffeisen Polbank

- W koszyku produktu jest sześć spółek z europejskiego sektora finansowego;
- Maksymalny możliwy zwrot z kapitału po dwóch latach to 20%;
- Gwarancja kapitału na poziomie 95% w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia.

Do 31 stycznia 2014 r. klienci Raiffeisen Polbank mogą przystępować do 2-letniego ubezpieczenia strukturyzowanego „Finansowi Liderzy”, przygotowanego we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie WARTA. Zostało ono oparte na notowaniach sześciu spółek o globalnym zasięgu, których przedmiotem działalności jest świadczenie usług z zakresu bankowości i ubezpieczeń. W skład koszyka spółek wchodzi:

- HSBC Holdings plc,
- BNP Paribas SA,
- ING Groep N.V.,
- AXA SA,
- Allianz SE,
- Zurich Insurance Group AG.

Okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 12 lutego 2014 r. i trwa do 5 lutego 2016 roku. Produkt „Finansowi Liderzy” zapewnia gwarancję kapitału na poziomie 95% na koniec okresu umowy. Premia z produktu będzie zależała od zmiany wartości koszyka spółek na koniec okresu ubezpieczenia. Do jej wyliczenia brana będzie pod uwagę wartość wyceny koszyka spółek wyłącznie z dwóch dni obserwacji – pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, tj. 12 lutego 2014 roku i ostatniego, czyli 5 lutego 2016 roku. Wahania notowań spółek w trakcie trwania produktu nie mają znaczenia dla finalnej wysokości wypłacanej premii. Maksymalny możliwy do osiągnięcia zwrot z kapitału po dwóch latach to 20%. Warunkiem wypłaty zysku na tym poziomie jest spełnienie się optymistycznego scenariusza i osiągnięcie na koniec trwania ubezpieczenia zwrotu z każdej ze spółek na poziomie większym lub równym 20%.

Spółki zostały wyselekcjonowane m.in. ze względu na historyczne wyniki finansowe oraz pozytywne rekomendacje analityków. Jako liderzy w swojej branży mają silną pozycję konkurencyjną, a także duże udziały w rynku. Większość spółek w okresie od 28 grudnia 2012 r. do 30 grudnia 2013 r. odnotowało imponujące stopy zwrotu: AXA – 52,02%, ING – 43,28%, BNP – 33,39%, Allianz – 24,38%, Zurich – 6,04%, HSBC – 1,06%.

Minimalna kwota składki to 5.000 zł. Klienci nie ponoszą opłat wstępnych za przystąpienie do ubezpieczenia.

#####

Raiffeisen Bank Polska S.A. – działający pod nazwą Raiffeisen Polbank – 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 Raiffeisen Polbank korzysta około 800 tysięcy klientów za pośrednictwem sieci niemal 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 wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Ubezpieczenie „Finansowi Liderzy” jest produktem przygotowanym przez TUnŻ „WARTA” S.A. (zwanym dalej Ubezpieczycielem) dla Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwanym dalej Bankiem, który pełni rolę Ubezpieczającego) 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 zapoznać się 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.

Materiały informacyjne na temat produktu przygotowane zgodnie z zasadami zatwierdzonej przez Związek Banków Polskich „III Rekomendacji Dobrych Praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym”.