

## **Struktura oparta na kursach giełdowych trzech szwajcarskich banków w Raiffeisen Polbank**

- W koszyku wycenianych spółek znalazły się trzy największe pod względem wielkości zarządzanym majątkiem banki szwajcarskie;
- Maksymalna premia może wynieść 18 proc. w okresie 2,5 roku;
- Gwarancja kapitału została ustalona na poziomie 95 proc.

Do 30 sierpnia 2013 roku klienci Raiffeisen Polbank mogą przystępować do dwupółletniego ubezpieczenia strukturyzowanego „Szwajcarska Precyzja”, opartego na notowaniach trzech szwajcarskich banków: UBS, Credit Suisse oraz Julius Baer. Banki zostały wyselekcjonowane m.in. pod względem historycznych wyników finansowych oraz pozytywnych rekomendacji analityków. Ubezpieczenie, które zostało stworzone we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., zapewnia gwarancję kapitału na poziomie 95 proc. na koniec okresu umowy i daje możliwość osiągnięcia do 18 proc. zysku w okresie 2,5 roku.

Banki, których kursy posłużą jako instrument bazowy inwestycji, należą do czołowych szwajcarskich instytucji finansowych. UBS świadczy usługi bankowości inwestycyjnej oraz zarządzania aktywami. Oferuje szereg rozwiązań finansowych dla osób prywatnych, instytucji, korporacji, rządów oraz pośredników finansowych na całym świecie. UBS działa we wszystkich ważniejszych centrach finansowych świata. W drugim kwartale 2013 r. osiągnął po opodatkowaniu zysk na poziomie 0,69 mld franków szwajcarskich. Credit Suisse z kolei to międzynarodowa firma finansowa, której główna siedziba znajduje się w Zurychu. Instytucja świadczy usługi bankowości inwestycyjnej, prywatnej oraz usługi zarządzania aktywami dla klientów z całego świata. Jest drugim pod względem wielkości bankiem szwajcarskim, ustępując miejsca jedynie UBS. W drugim kwartale 2013 roku bank osiągnął po opodatkowaniu ponad 1 mld franków szwajcarskich zysku. Ostatni z banków uwzględnionych w koszyku wycenianych spółek to Julius Baer. Oferuje on usługi bankowości prywatnej, doradza w zarządzaniu majątkiem oraz w zakresie planowania finansowego i inwestycji. Swoim klientom oferuje również kredyty hipoteczne, pożyczki, usługi związane z obrotem papierami wartościowymi oraz usługi powiernicze. W pierwszym półroczu 2013 r. zysk banku po opodatkowaniu wyniósł ponad 114 mln franków szwajcarskich.

Stopa zwrotu z inwestycji dla całego koszyka liczona będzie na podstawie średniej wartości końcowej notowań akcji wszystkich uwzględnionych w nim spółek z dnia 4 marca 2016 roku, względem ich wartości początkowej z dnia 6 września 2013 roku. Wartość wzrostu liczona dla każdej ze spółek może wynieść maksymalnie 18 proc. względem początkowej wartości akcji. Oznacza to, że zysk będzie można osiągnąć również wtedy, gdy nie wszystkie spółki z koszyka zanotują wzrost, a nawet wtedy, gdy któraś z nich zanotuje spadek. Wyliczona na koniec okresu ubezpieczenia premia zostanie naliczona od wartości wpłaconej składki.

„W przypadku ‘Szwajcarskiej Precyzji’ na instrument bazowy wybraliśmy trzy banki szwajcarskie o globalnym zasięgu. Są one liderami w swojej branży, cechuje je też efektywne zarządzanie i dobry bilans finansowy. Utrzymują niezmiennie wysokie miejsca w rankingach posiadanych aktywów ogółem oraz wartości aktywów, którymi zarządzają. Cieszą się też międzynarodowym uznaniem, czego dowodem są liczne wyróżnienia i nagrody, np. przyznane przez Global Finance ‘Best Global Private Bank 2012’ dla Julius Baer” – mówi Magdalena Markiewicz, Dyrektor Departamentu Produktów Depozytowych, Inwestycyjnych i Ubezpieczeniowych Raiffeisen Polbank.

Za inwestycją w „Szwajcarską Precyzję” przemawia przede wszystkim fakt, że Szwajcaria to bogaty i wysoko rozwinięty kraj, którego gospodarka zaliczana jest do najlepiej funkcjonujących na świecie. Najbardziej rozwinięte gałęzie tej gospodarki to właśnie sektor bankowy i finansowy. Uwzględnione w koszyku inwestycyjnym banki osiągają bardzo dobre wyniki finansowe oraz uzyskują pozytywne rekomendacje analityków współpracujących z Bloomberg, odnośnie perspektyw ich wzrostu. Wszystkie trzy mogą pochwalić się m.in. wysokimi stopami zwrotu z notowań akcji. W okresie od 31.07.2012 r. do 31.07.2013 r. wyniosły one odpowiednio: 77,16 proc w przypadku UBS, 67,19 proc. w przypadku Credit Suisse oraz 22,95 proc. w przypadku Julius Baer.

Minimalna kwota, którą można zainwestować w nowe ubezpieczenie strukturyzowane w Raiffeisen Polbank, to 5.000 zł. Klienci nie ponoszą 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 wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Ubezpieczenie „Szwajcarska Precyzja” jest produktem przygotowanym przez Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwany dalej Bankiem, który pełni rolę Ubezpieczającego) we współpracy z TU na Życie Europa S.A. (zwanym dalej Ubezpieczycielem) 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](http://raiffeisenpolbank.com).