

Produkty gwarantowane
CU Gwarancja
Nowe
Horyzonty

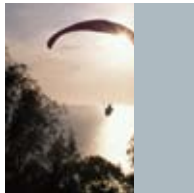
W ofercie od 9 marca do 3 kwietnia 2009 roku



Dzięki ochronie 100%
wplaconego kapitału możesz
osiągać stabilne zyski wbrew
obecnym trendom rynkowym
i z zachowaniem **maksimum
bezpieczeństwa.**

Najważniejsze korzyści

- **ochrona 100% kapitału** – gwarantujemy Ci zwrot 100 proc. wpłaconego kapitału na koniec okresu umowy;
- **szeroki wachlarz możliwości inwestycyjnych** – możesz inwestować w różne instrumenty finansowe jednocześnie (akcje, obligacje, nieruchomości, surowce, instrumenty rynku pieniężnego) oraz na różnych rynkach światowych (Europa, USA, Japonia, rynki wschodzące);
- **stabilne zyski niezależnie od warunków rynkowych** – dzięki aktywnemu zarządzaniu indeksem;
- **zysk bez podatku Belki** – wypłata na koniec okresu umowy nie jest obciążona 19-proc. podatkiem od dochodów kapitałowych;
- **brak opłat manipulacyjnych** przy zakupie produktu oraz **opłat za zarządzanie**;
- **zabezpieczenie najbliższych** – masz gwarancję, że gdyby Ciebie zabrakło, 103 proc. dokonanej wpłaty (składki ubezpieczeniowej) zostanie wypłacone wskazanym przez Ciebie osobom (tzw. uposażonym) i będzie zwolnione z podatku od spadków i darowizn oraz z podatku Belki.



Cechy produktu

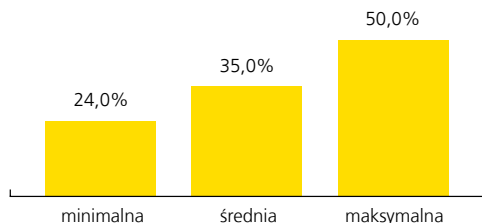
- indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie;
- czas trwania umowy: 4 lata;
- minimalna wartość wpłaty: 10.000 złotych;
- wysokość wypłaty na koniec okresu umowy ubezpieczenia:
$$100\% \text{ kapitału} + \text{zysk} \times \text{współczynnik partycypacji}$$
- możliwość wcześniejszej rezygnacji z umowy – jeżeli zdecydujesz się na wcześniejszą rezygnację z umowy, otrzymasz wartość wykupu (po uwzględnieniu opłaty rezygnacyjnej, która po 2 latach wynosi 1%);
- wysokość świadczenia ubezpieczeniowego powiązana z indeksem BNP Paribas New Frontier 8 Europe ER

- BNP Paribas New Frontier 8 Europe ER to innowacyjny indeks opracowany przez bank BNP Paribas, umożliwiający osiągnięcie stabilnych zysków w każdych warunkach rynkowych. Optymalny skład portfela indeksu został wyznaczony na podstawie teorii efektywnego portfela, stworzonej przez zdobywcę nagrody Nobla; poziom zaangażowania portfela w poszczególne składniki i rynki finansowe jest weryfikowany co miesiąc.
- wysoki współczynnik partycypacji (udział w zysku): 75-85 proc.; ostateczna wysokość współczynnika zostanie ustalona po zakończeniu okresu sprzedaży;



Wyniki inwestycyjne

- Historyczny zysk z 4-letniej inwestycji



Powyższe stopy zwrotu zostały obliczone na podstawie historycznych symulacji tak skonstruowanego produktu, w oparciu o notowania indeksu w okresie od 01.07.2001 r. do 11.01.2009 r. Współczynnik partycypacji został założony na poziomie 80% (środek przedziału przewidywanego dla CU Gwarancja Nowe Horyzonty). Z uzyskanych symulacji zaprezentowano trzy wartości: najniższą, najwyższą i średnią.



Podstawowe pojęcia

BNP Paribas New Frontier 8 Europe ER

aktywnie zarządzany indeks aktywów, opracowany przez bank BNP Paribas;

bank BNP Paribas

jeden z największych banków inwestycyjnych strefy euro i trzeci na świecie bank pod względem wartości aktywów (rating Aa1/AA).

Bank BNP Paribas został uznany przez magazyn finansowy *Global Finance* za jeden z najbezpieczniejszych banków, w międzynarodowym rankingu *World's Safest Banks 2008*;

opłata rezygnacyjna

wartość procentowa ustalana w zależności od czasu trwania ochrony ubezpieczeniowej, pomniejszająca wartość wykupu; wysokość opłaty maleje wraz z upływem okresu trwania ubezpieczenia; po dwóch latach opłata jest stała i wynosi 1%;

świadczenie ubezpieczeniowe

kwota wypłacana ubezpieczonemu w przypadku dożycia końca okresu ubezpieczenia lub uposażonym w przypadku śmierci osoby ubezpieczonej;

stopa zwrotu z indeksu

wyrażona w procentach zmiana wartości indeksu;

wartość wykupu

kwota wypłacana w przypadku wypowiedzenia umowy;

współczynnik partycypacji

określony procentowo udział w wypracowanym przez indeks zysku;

zysk

iloczyn wpłaconego kapitału i nieujemnej stopy zwrotu z indeksu; zysk obliczany jest w następujący sposób:

- jeżeli stopa zwrotu z indeksu jest dodatnia i nie przekracza 80%, wówczas:
$$\text{zysk} = \text{składka} \times \text{stopa zwrotu z indeksu}$$
- jeżeli stopa zwrotu z indeksu jest dodatnia i przekracza 80%, wówczas:
$$\text{zysk} = \text{składka} \times 0,8$$
- jeżeli stopa zwrotu z indeksu jest mniejsza lub równa zero, wówczas:
$$\text{zysk} = 0$$



CU Gwarancja Nowe Horyzonty
umożliwia osiągnięcie zysków ze światowych rynków
akcji, obligacji, nieruchomości i surowców,
przy zachowaniu maksimum bezpieczeństwa.

Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA nie zapewnia osiągnięcia przez produkt wskazanych w symulacji stóp zwrotu. Powiązanie świadczenia z indeksem BNP Paribas New Frontier 8 Europe ER powoduje, że jego wysokość uzależniona jest od sytuacji na poszczególnych rynkach oraz od skuteczności strategii, na której bazuje indeks, przy czym gwarantowany jest zwrot 100 proc. kapitału na koniec okresu ubezpieczenia. Niniejszy materiał ma charakter marketingowy, treść umowy ubezpieczenia regulują Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego – CU Gwarancja Nowe Horyzonty.



Commercial Union Polska
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Prosta 70, 00-838 Warszawa
infolinia: 0 801 888 444, tel. (+48 22) 557 44 44
e-mail: bok@cu.com.pl, www.cu.pl