

Warszawa, 03.08.2011

## **Nowa subskrypcja „Inwestuj z WIGorem III”**

**Pod hasłem „Inwestuj z WIGorem III” Citi Handlowy i PZU Życie SA rozpoczęły kolejną subskrypcję Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie. Oprócz gwarancji zwrotu zainwestowanego kapitału na koniec okresu ochrony, produkt ten daje możliwość otrzymania Bonusa Inwestycyjnego. Jego wysokość uzależniona jest od zachowania Indeksu WIG20. Okres subskrypcji potrwa do 31 sierpnia 2011 roku.**

Indywidualne inwestycyjne ubezpieczenie na życie „Inwestuj z WIGorem III” to połączenie ochrony ubezpieczeniowej z i z możliwością osiągnięcia wyższej stopy zwrotu niż na depozytach bankowych oraz funduszach inwestycyjnych w zależności od zachowania się indeksu WIG20.

Strategia inwestycyjna produktu oparta jest o wartość indeksu WIG20, który grupuje 20 największych spółek akcyjnych Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych. Jeśli w trakcie trwania inwestycji indeks WIG20 wzrośnie powyżej poziomu początkowego, klienci oprócz 100 proc. zainwestowanej składki będą mogli otrzymać tzw. Bonus Inwestycyjny. Ostateczna wartość Bonusa zostanie określona po zakończeniu subskrypcji. W sytuacji, gdy wartość Indeksu WIG20 wzrośnie powyżej wskazanego poziomu maksymalnego, klient otrzyma Bonus w wysokości 12 proc. zainwestowanego kapitału.

Oferta przygotowana została przez Citi Handlowy i PZU Życie SA. Bank pełni w tym przypadku rolę agenta ubezpieczeniowego. W związku z tym, że produkt ma konstrukcję ubezpieczenia na życie i dożycie, potencjalna wypłata Bonusa Inwestycyjnego jako części świadczenia ubezpieczeniowego nie podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych. Sposób opodatkowania zależy od indywidualnej sytuacji klienta i w przyszłości może ulec zmianie.

Minimalna kwota składki wynosi 5 000 zł. Okres trwania ochrony ubezpieczeniowej to 3 lata. Subskrypcja w ramach Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie „Inwestuj z WIGorem III” potrwa do 31 sierpnia 2011 roku.

Parametry produktu „Inwestuj z WIGorem”:

- Forma prawna: Indywidualne inwestycyjne ubezpieczenie na życie;
- Ubezpieczyciel: PZU Życie SA;

- Instrumenty bazowe: indeks WIG20 notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
- Okres odpowiedzialności: 3 lata
- Okres subskrypcji: do 31 sierpnia 2011
- Początek okresu odpowiedzialności: 7 września 2011r.
- Koniec okresu odpowiedzialności: 6 września 2014r.
- Data obserwacji początkowej: 8 września 2011r.
- Data obserwacji końcowej: 8 września 2014r.
- Waluta: PLN;
- Brak ryzyka walutowego (produkt jest denominowany w PLN);
- Możliwość wykupu całkowitego: tak (opłata likwidacyjna w wysokości: 0,45%. Opłata likwidacyjna pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie)
- Minimalna składka: 5000 zł
- Ochrona kapitału: 100% zainwestowanej składki na koniec okresu odpowiedzialności;
- Opłata subskrypcyjna: brak
- Zysk z inwestycji nie podlega opodatkowaniu od zysków kapitałowych.

Szczegółowe zasady, na jakich oferowane jest ubezpieczenie określone są w Ogólnych warunkach Indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie (kod OWU: SCIJ30 ). Klienci mogą zapoznać się z OWU w oddziałach Citi Handlowy. Z zasadami funkcjonowania produktu, ryzyka inwestycyjnego, kosztów związanych z produktem oraz opisem formuły obliczania Bonusa Inwestycyjnego można zapoznać się w oddziałach Citi Handlowy.

**Dodatkowych informacji udzielają:**

Paweł Zegarłowicz, Dyrektor Biura Prasowego, E-mail: [pawel.zegarlowicz@citi.com](mailto:pawel.zegarlowicz@citi.com), tel. (0-22) 657 72 97

Dorota Szostek-Rustecka, Kierownik ds. kontaktów z mediami, e-mail: [dorota.szostektustecka@citi.com](mailto:dorota.szostektustecka@citi.com), tel. (0-22) 22 690 1049

Bank Handlowy w Warszawie SA, występujący pod marką Citi Handlowy to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Citi Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i 965 000 klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć ponad 153 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, globalnej instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Citi Handlowy dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl).

Citi (NYSE:C) to wiodąca globalna firma świadcząca usługi finansowe. Obsługuje około 200 milionów klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych w ponad 100 krajach. Zapewnia bogaty wachlarz produktów i usług finansowych, jak bankowość komercyjna i inwestycyjna, bankowość detaliczna, kredytowanie, ubezpieczenia, usługi na rynków papierów wartościowych i zarządzanie aktywami. Główne marki pod znakiem handlowym Citigroup to Citibank, CitiFinancial, Primerica, Smith Barney i Banamex. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej [www.citigroup.com](http://www.citigroup.com).

Grupa PZU jest jedną z najstarszych oraz największą pod względem składki przypisanej brutto, według danych KNF, grupą ubezpieczeniową w Polsce, posiadającą w swojej ofercie szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych i

finansowych. Obsługuje przy tym około 16 mln klientów. Grupa PZU prowadzi działalność w trzech podstawowych sektorach: (i) ubezpieczeń majątkowych i osobowych – oferowanych przez PZU; (ii) ubezpieczeń na życie – oferowanych przez PZU Życie oraz (iii) otwartych funduszy emerytalnych oferowanych przez PTE PZU zarządzającego OFE PZU. Grupa PZU posiada największą spośród polskich ubezpieczycieli sieć placówek sprzedażowo-obsługowych. Jest to ponad 730 jednostek w około 600 lokalizacjach, obejmujących swoim zasięgiem obszar całej Polski.