

Bezpieczna i efektywna strategia inwestycyjna PARETO II

PARETO II jest inwestycją w formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym. Ochronę ubezpieczeniową świadczy Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA.

PARETO II to rozwiązanie, które jest bezpieczniejszą i efektywniejszą alternatywą dla jednorazowej inwestycji dzięki:

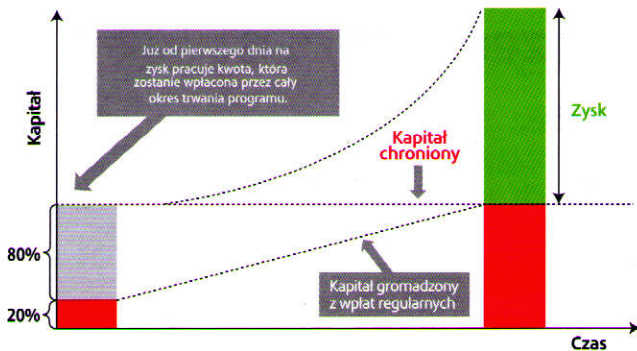
- wpłacie początkowej w wysokości jedynie 20% docelowej kwoty inwestycji i rozłożeniu pozostałej kwoty na 180 równych miesięcznych wpłat (powiększonych o opłatę administracyjną),
- zyskowi naliczanemu od docelowej kwoty inwestycji,
- unikalnemu i stabilnemu indeksowi zarządzanemu przez bank posiadający doświadczenie w kreowaniu strategii o ograniczonym ryzyku,
- ochronie kapitału po zakończeniu okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

Charakterystyka PARETO II

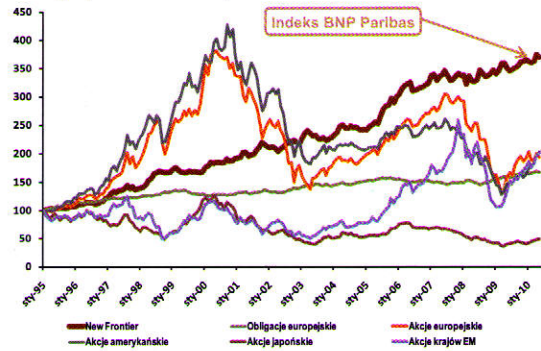
Ochronę ubezpieczeniową świadczy:	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA
Ochrona kapitału:	100%****
Okres odpowiedzialności:	15 lat
Opłata wstępna:	brak
Opłata likwidacyjna:	pobierana w przypadku braku zapłaty Składki Bieżącej lub rezygnacji z ubezpieczenia przed zakończeniem okresu odpowiedzialności****
Opłata administracyjna:	1,28% w skali roku*****
Minimalna Składka Pierwsza:	2 250 zł (minimalna Składka Bieżąca 62 zł)
Forma prawna:	grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Instrument bazowy:	obligacje wyemitowane przez SecurAsset SA, z których wypłata powiązana jest z wynikiem indeksu BNP PARIBAS NEW FRONTIER 8 EUROPE (PLN HEDGED) EXCESS RETURN INDEX

Produkt dostępny w zapisach subskrypcyjnych.

Strategia działania PARETO II



PARETO II to inwestycja powiązana z indeksem BNP Paribas NF8 Europe (PLN Hedged) ER Index. Poniżej notowania indeksu na tle indeksu WIG20.



Zródło: bloomberg.com, dane za okres od 1995-01-04 do 2010-05-14**. Bazowa wersja indeksu w EUR została utworzona 1 lipca 2007 roku. Wszystkie informacje na temat wyniku indeksu przed tą datą zostały uzyskane poprzez zastosowanie metodologii indeksu do danych rynkowych za odpowiedni okres. BNP Paribas NF8 Europe (PLN Hedged) ER Index jest indeksem typu ER.

Warto zauważyć, że Indeks BNP Paribas New Frontier 8 (PLN Hedged) jest indeksem Excess Return, podczas gdy Indeks WIG 20 jest indeksem Price Return.

Indeks Excess Return: Indeks Excess Return jest to formuła indeksu, gdzie całość lub część kwot do podziału jest ponownie inwestowana, a wyniki są zmniejszone przez odpowiednią stopę wolną od ryzyka. Jeśli dywidendy są porównywalne ze stopą wolną od ryzyka, to formuły Price Return i Excess Return będą zasadniczo porównywalne.

Indeks Price Return: Indeks Price Return jest to formuła indeksu, gdzie kwoty do podziału nie są ponownie inwestowane.

Przedstawione symulacje i obliczenia prezentowanego produktu finansowego mają charakter informacyjny i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisu art. Kodeksu Cywilnego, lecz należy je odczytywać jako zaproszenie do zawarcia umowy w rozumieniu przepisu art. 71 Kodeksu Cywilnego. Niniejsza prezentacja ma charakter wyłącznie informacyjny, w związku z czym treści w niej zawartych nie należy interpretować jako wyraźnego lub dorozumianego doradztwa inwestycyjnego, podatkowego i prawnego. Mimo iż dolożono należytych starań w celu zapewnienia rzetelności zaprezentowanych informacji, autorzy nie gwarantują ich poprawności i kompletności, jak również nie ponoszą odpowiedzialności z tytułu ich wykorzystywania, a w szczególności za jakiegokolwiek szkody stanowiące rezultat działań podjętych w oparciu o te informacje.

Ponadto, ani Spółka, ani jej przedstawiciele nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody (wynikające z zaniedbań czy z innego powodu) powstałe w związku z podjęciem decyzji lub działaniem na podstawie informacji zawartych w prezentacji lub też w inny sposób mogących powstać w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej oferty. Oferta może ponadto zawierać odnośniki do określonych ustaw i przepisów, które okresowo podlegają nowelizacji, stąd powinny one być interpretowane jedynie w kontekście okoliczności, w których są cytowane.

* Extra lokata dla nabywców PARETO II

Klient przystępujący do ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym klientów Getin Noble Bank SA „PARETO II”, który zgodnie z Warunkami ubezpieczenia „PARETO II” zostaje objęty ochroną ubezpieczeniową ma prawo do skorzystania z oferty specjalnej w terminie od 1 do 31 października 2010r.

Oferta specjalna polega na: możliwości założenia złotych lokat terminowych z dzienną kapitalizacją (zwanymi dalej Lokatami), o okresie lokowania: 6 miesięcy i nominalnym rocznym oprocentowaniu 7,70% w pierwszym okresie umownym (uwaga: dla kwoty pojedynczej lokaty do 9 000 złotych z uwagi na zaokrąglenie kwoty podatku od dochodów kapitałowych podatek ten wynosi 0 złotych, co oznacza, że standardowa lokata dla której podatek byłby równy 19% musiałaby mieć oprocentowanie 9,5% aby klient uzyskał analogiczny zysk) w kwocie (suma wszystkich Lokat) nie przekraczającej czterokrotności zadeklarowanej i uiszczonej Składki Pierwszej danego ubezpieczonego lub odebrania nagrody rzeczowej w przypadku gdy przystąpi do PARETO II (podpisze Deklarację Przystąpienia), gdzie zadeklarowana i uiszczona Składka Pierwsza danego ubezpieczonego, wyniesie co najmniej 9 000 złotych, otrzyma Ekspres KP2100 kolor czarny grafit lub Aparat Sony DSC-S2000 lub gdzie zadeklarowana i uiszczona Składka Pierwsza danego ubezpieczonego, wyniesie co najmniej 20 250 złotych otrzyma telewizor Funai 19 calowy LCD LT 7-M198B czarny lub inny o podobnych parametrach oraz wpłaci środki pieniężne w terminie i w wysokości wskazanej w Deklaracji przystąpienia do PARETO II oraz nie złożą „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia” w okresie subskrypcji ubezpieczenia Pareto II.