

Warszawa, 27.05.2010

Nowe produkty ubezpieczeniowe w ofercie Citi Handlowy Portfel Inwestycyjny Premium i Plan Inwestycyjny Optimum

Citi Handlowy wzbogaca ofertę o nowe produkty ubezpieczeniowe, które łączą ochronę ubezpieczeniową z możliwością inwestowania za pośrednictwem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w funduszach inwestycyjnych. Pierwszy z nich – Plan Inwestycyjny Optimum – to propozycja dla osób systematycznie inwestujących, które jednocześnie zainteresowane są ochroną ubezpieczeniową. Portfel Inwestycyjny Premium z kolei to rozwiązanie dla tych, którzy zgromadzili już pewien kapitał i chcą go aktywnie pomnażać. Ochrony ubezpieczeniowej w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum oraz Portfela Inwestycyjnego Premium udziela AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Rozwój oferty produktowej w oparciu o indywidualne potrzeby naszych klientów, a także optymalne dostosowanie warunków produktu do oczekiwań klientów to strategiczne cele Citi Handlowy. Dlatego naszą ofertę wzbogaciliśmy o nowe produkty ubezpieczeniowe - Plan Inwestycyjny Optimum i Portfel Inwestycyjny Premium, powiedział Wojciech Adamczyk, Dyrektor Departamentu Produktów Ubezpieczeniowych, Produkty te łączą ochronę ubezpieczeniową z możliwością realizacji własnej strategii inwestycyjnej. Pozwalają przy tym inwestować na różnych rynkach, tłumaczy.

W ramach produktów Plan Inwestycyjny Optimum oraz Portfel Inwestycyjny Premium klienci, za pośrednictwem 49 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zyskują możliwość inwestowania w starannie wybrane fundusze inwestycyjne. Są to zarówno lokalne, jak i zagraniczne fundusze zarządzane przez renomowane Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Ze względu na brak opłat wstępnych od wpłacanych składek, 100 proc. lokowanych środków inwestowanych jest w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. Produkty wyróżnia też atrakcyjna struktura opłat, w ramach której Klient korzysta z niższych opłat przy wyższych poziomach składek. Elastyczność produktów pozwala z kolei na wybór odpowiedniego dla klienta wariantu programu. Rachunkiem ubezpieczenia można wygodnie dysponować - sprawdzać saldo i dokonywać transferów pomiędzy funduszami - przez Internet.

Zainteresowani gromadzeniem środków na realizację długoterminowych celów - w tym ci, którzy środki te chcą wykorzystać w okresie emerytalnym – mogą skorzystać z produktu Plan Inwestycyjny Optimum. Jest to produkt z regularną

składką. Składka może wynosić minimum 200 zł miesięcznie lub 2 400 zł rocznie w wybranych wariantach. Wpłata środków dzielona jest zgodnie z dyspozycją klienta między dostępne fundusze. Klient może wybrać jeden z trzech wariantów okresu wymaganej płatności składki tj. 5, 7 lub 10-cio letni. Dzięki elastyczności produktu, po dwóch latach od zawarcia umowy ubezpieczenia klienci mogą zawiesić opłacenie regularnych składek na okres 12 miesięcy.

Klienci, którzy zgromadzili już pewien kapitał i chcą efektywnie zarządzać środkami, by przeznaczyć je potem na realizację swoich zamierzeń, mogą z kolei skorzystać z Portfela Inwestycyjnego Premium. To produkt z jednorazową składką. Podobnie, jak przy Planie Inwestycyjnym Optimum wpłata na Portfel Inwestycyjny Premium dzielona jest zgodnie ze strategią klienta pomiędzy kilkadziesiąt dostępnych funduszy. Klient ma możliwość dostosowywania struktury portfela do bieżącej sytuacji i oczekiwań inwestycyjnych poprzez transfer środków pomiędzy funduszami. Przy wyższych składkach wszystkie transfery między funduszami zwolnione są z opłat.

Inwestując w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które dostępne są w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum oraz Portfela Inwestycyjnego Premium, dzięki formie polisy ubezpieczeniowej klienci zyskują ochronę ubezpieczeniową. Co więcej, podatek od dochodów kapitałowych przy tego typu produktach pobierany jest, nie tak jak w przypadku lokaty przy każdej kapitalizacji odsetek, ale wraz z zamknięciem produktu lub przy częściowej wypłacie.

Ochrony ubezpieczeniowej w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum oraz Portfela Inwestycyjnego Premium udziela AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Dzięki ochronie ubezpieczeniowej zapewniona jest wypłata przez AEGON świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, które w przypadku wystąpienia zdarzenia przed 66 rokiem życia wynosi co najmniej równowartość wartości zainwestowanego kapitału lub więcej w zależności od wariantu.

Szczegółowe informacje dotyczące produktów Plan Inwestycyjny Optimum i Portfel Inwestycyjny Premium, w tym Ogólne Warunki Ubezpieczenia, znaleźć można u doradców w oddziałach Citi Handlowy.

###

Dodatkowych informacji udziela:

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

Dorota Szostek-Rustecka, tel. (0-22) 22 690 1049, E-mail: dorota.szostekrustecka@citi.com

Bank Handlowy w Warszawie S.A. to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank

Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i 800 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć ponad 188 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej www.citihandlowy.pl.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (Bank) na podstawie umów agencyjnych zawartych z zakładami ubezpieczeń oraz wpisu do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) pod numerem 11120807/A, prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na terytorium Polski dla wielu zakładów ubezpieczeń jako agent ubezpieczeniowy

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.

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. działa w Polsce od 1999 r., a pod obecną nazwą od 7 grudnia 2005 r. Firma specjalizuje się w tworzeniu i zarządzaniu długoterminowymi programami inwestycyjno-oszczędnościowymi. AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. należy do międzynarodowej Grupy Finansowej AEGON. AEGON jest jedną z największych na świecie firm zajmujących się ubezpieczeniami na życie, funduszami emerytalnymi i uznanym dostawcą produktów inwestycyjnych. Z centralą korporacji w Hadze, w Holandii, AEGON zatrudnia około 29 000 ludzi. AEGON obsługuje miliony klientów na całym świecie na ponad 20 rynkach Ameryk, Europy i Azji, z najważniejszymi operacjami w USA, Holandii i Wielkiej Brytanii. Szacunek, jakość, transparentność i zaufanie stanowią kluczowe wartości AEGON jako firmy, która stale dąży do odpowiadania na oczekiwania klientów, udziałowców, pracowników i partnerów biznesowych. AEGON dąży do stworzenie nowego sposobu myślenia i ma ambicję być najlepszą firmą w swojej branży.