



Produkty gwarantowane

CU Gwarancja Światowe Surowce

W ofercie od 2 czerwca do 27 czerwca 2008 roku.



Mogę zarabiać
na dynamicznym wzroście
cen światowych
surowców:
metali, surowców
energetycznych
oraz towarów rolnych.

Najważniejsze korzyści

- **inwestowanie w światowe surowce** – mogę zarabiać na dynamicznym wzroście cen surowców; rosnący globalny popyt na żywność, energię, metale przemysłowe i szlachetne przy ograniczonej podaży powoduje silne wzrosty ich cen;
- **szansa na ponadprzeciętne zyski** – dzięki aktywnemu zarządzaniu indeksem, szerokiej dywersyfikacji jego składu pomiędzy różne typy surowców (metale przemysłowe i szlachetne, surowce energetyczne, towary rolne) oraz wbudowanym mechanizmom ograniczania wahań inwestycji;
- **100% ochrony kapitału** – mam gwarancję zwrotu 100 proc. wpłaconego kapitału na koniec okresu umowy;
- **zysk bez podatku Belki** – wypłata na koniec okresu umowy nie jest obciążona 19-proc. podatkiem od dochodów kapitałowych;
- **brak opłat manipulacyjnych i opłat za zarządzanie;**
- **zabezpieczenie najbliższych** – mam gwarancję, że gdyby mnie zabrakło, 103 proc. dokonanej wpłaty (składki ubezpieczeniowej) zostanie wypłacone osobie uposażonej i będzie zwolnione z podatku od spadków i darowizn oraz z podatku Belki.



Cechy produktu

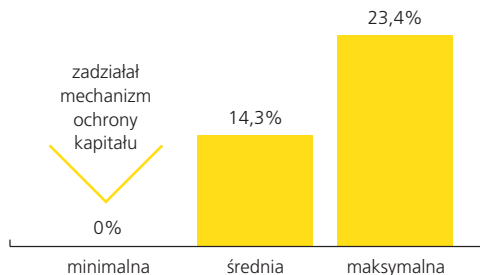
- indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie;
- czas trwania umowy: 4 lata;
- minimalna wartość wpłaty: 10.000 złotych;
- wysokość wypłaty na koniec okresu umowy ubezpieczenia:
$$100\% \text{ kapitału} + \text{zysk z indeksu} \times \text{współczynnik partycypacji}$$
- wysoki współczynnik partycypacji (udział w zysku z indeksu): 90-100 proc.; ostateczna wysokość współczynnika zostanie ustalona po zakończeniu okresu sprzedaży;
- możliwość wcześniejszej rezygnacji z umowy – jeżeli zdecydują się na wcześniejszą rezygnację z umowy, otrzymam wartość wykupu (po uwzględnieniu opłaty rezygnacyjnej, która po 2 latach wynosi 1%);

- wysokość świadczenia ubezpieczeniowego powiązana z indeksem BNP Paribas COMAC 12 ER
- indeks BNP Paribas COMAC 12 ER odzwierciedla wyniki inwestycyjne z aktywnie zarządzanego portfela surowców, według metodologii opracowanej przez bank BNP Paribas; poziom zaangażowania portfela w poszczególne sektory i pojedyncze surowce jest weryfikowany co miesiąc. Optymalny skład indeksu wyznacza zespół ekspertów, przy wsparciu zaawansowanych modeli matematycznych. W celu właściwej kontroli ryzyka, zaangażowanie w jeden sektor zostało ograniczone do 50%, a w pojedynczy surowiec do 20%.



Wyniki inwestycyjne

- Średnioroczny zysk z inwestycji



Powyższe stopy zwrotu zostały obliczone na podstawie historycznych symulacji produktu, w oparciu o notowania indeksu w okresie od 01.01.1998 do 29.02.2008. Współczynnik partycypacji został założony na poziomie 95% (środek przedziału przewidywanego dla CU Gwarancja Światowe Surowce). Z uzyskanych symulacji zaprezentowano trzy wartości: najniższą, najwyższą i średnią. Są to wartości przeliczonych na oprocentowanie w skali roku, czteroletnich stóp zwrotu.





CU Gwarancja Światowe Surowce

umożliwia osiągnięcie zysków z trzech najważniejszych sektorów światowych surowców, przy jednoczesnej 100% ochronie kapitału i bez podatku.

Podstawowe pojęcia

BNP Paribas COMAC 12 ER

aktywnie zarządzany indeks surowców, 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+);

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%;

światowe surowce

surowce należące do trzech najważniejszych sektorów: surowce energetyczne (m.in. ropa naftowa, gaz ziemny, olej opałowy); metale szlachetne (m.in. złoto, srebro) i metale przemysłowe (m.in. miedź, nikiel, cynk, aluminium) oraz produkty rolne (m.in. pszenica, kukurydza, soja, bawełna, cukier, kakao, kawa);

świadczenie ubezpieczeniowe

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

stopa zwrotu z indeksu

wyrażona w procentach zmiana wartości indeksu;

wartość wykupu

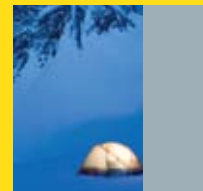
kwota wypłacana w przypadku wypowiedzenia umowy;

współczynnik partycypacji

określony procentowo udział w wypracowanym przez indeks zysku;

zysk z indeksu

iloczyn wpłaconego kapitału i nieujemnej stopy zwrotu z indeksu; w przypadku, gdy stopa zwrotu będzie ujemna, zysk wynosi zero.



Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA nie zapewnia osiągnięcia przez produkt wskazanych w symulacji stóp zwrotu. Powiązanie świadczenia z indeksem BNP Paribas COMAC 12 ER uzależnia jego wysokość od cen surowców wchodzących w skład indeksu i od skuteczności metodologii, na której bazuje indeks, przy czym gwarantowany jest zwrot 100 proc. kapitału na koniec okresu ubezpieczenia.



**COMMERCIAL
UNION**
grupa AVIVA

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