

Warszawa, 04-09-2008

Nowe trendy w inwestowaniu z Citi Handlowy

Citi Handlowy i MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. rozpoczynają subskrypcję Inwestycyjnego Ubezpieczenia na Życie „Trend Navigator”. To kolejny produkt ubezpieczeniowy w ofercie banku, który daje możliwość osiągnięcia zysku i jednocześnie zapewnia gwarancję zainwestowanego kapitału.

Przyszłość gospodarki światowej wciąż jeszcze budzi niepewność. Klienci dopytują, więc o rozwiązania, które pomogą im przetrwać, a nawet wyprzedzić spowolnienie gospodarcze. „Trend Navigator” to nasza odpowiedź na potrzeby tych inwestorów – Ewa Kuchcińska, Dyrektor Departamentu Produktów Skarbowych i Zarządzania Usługami Maklerskimi.

Subskrypcja „Trend Navigator” w ramach „Inwestycyjnego ubezpieczenia na życie” to innowacyjne połączenie bezpieczeństwa inwestycji z możliwością osiągnięcia wyższej stopy zwrotu niż w tradycyjnych produktach oszczędnościowych. Klienci zyskują ochronę ubezpieczeniową przez okres 3 lat oraz gwarancję zwrotu 100% zainwestowanej składki na zakończenie okresu ochrony ubezpieczeniowej. Ponadto środki pieniężne pochodzące z opłaconej składki są jednocześnie inwestowane w zdywersyfikowany portfel obejmujący aż 4 spośród 6 wybranych rynków. Indeks Trendspotter, o który oparta jest subskrypcja „Trend Navigator” to autorskie rozwiązanie opracowane przez bank inwestycyjny Barclays Capital. W koszyku indeksu klient znajdzie aż sześć różnych klas aktywów: rynek pieniężny, obligacje, akcje, surowce naturalne, rynek nieruchomości, fundusze hedgingowe. Konstrukcja produktu zakłada inwestowanie środków pieniężnych w aktywa, które osiągnęły najwyższe stopy zwrotu w okresach półrocznych. Czterem najlepszym aktywom przypisywane są wagi - odpowiednio 40%, 30%, 20% i 10%. Pozostałe aktywa o najniższej stopie zwrotu nie są uwzględniane w portfelu inwestycyjnym w danym półroczu. Ważną cechą produktu jest okresowy przegląd koszyka i skorygowanie wag poszczególnych klas aktywów zgodnie z aktualnymi trendami cenowymi. „Trend Navigator” to interesujący pomysł dla inwestorów poszukujących dywersyfikacji ryzyka swojego portfela inwestycyjnego. Dzięki indeksowi Trendspotter klienci zyskują pośredni dostęp do rynków i rozwiązań inwestycyjnych, które nie są

osiągalne poprzez zakup tradycyjnych funduszy. Dodatkowo unikają przy tym ryzyka kursowego i kosztów transakcyjnych związanych z samodzielnym inwestowaniem na zagranicznym rynku – dodaje Ewa Kuchcińska.

Inwestycyjne Ubezpieczenie na Życie w ramach subskrypcji „Trend Navigator” przygotowane zostało przez Citi Handlowy i MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Dzięki konstrukcji produktu w formie ubezpieczania na życie i dożycie, wypracowana premia nie jest obciążona podatkiem od dochodów kapitałowych. Ponadto świadczenie ubezpieczeniowe zwolnione jest z podatku od spadków i darowizn. Minimalna kwota składki w ramach subskrypcji „Trend Navigator” wynosi 5 000 zł. Subskrypcja Inwestycyjnego Ubezpieczenia na Życie „Trend Navigator” potrwa od 1 do 30 września tego roku.

Szczegółowe informacje na temat oferty można uzyskać w oddziałach Citi Handlowy oraz telefonicznie, dzwoniąc na numer specjalnej infolinii 0 801 611 611.

###

Dodatkowych informacji udzielają:

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

Dorota Szostek, e-mail: dorota.szostek@citi.com, tel. (0-22) 22 690 2896

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.

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.

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc. Spółki MetLife obsługują ponad 70 milionów Klientów w obu Amerykach, w krajach Azji i Oceanu Spokojnego oraz w Europie. W Stanach Zjednoczonych naszymi Klientami jest 88 firm spośród 100 największych w rankingu Fortune 500®. Grupa MetLife zajmuje pierwsze miejsce wśród ubezpieczycieli na życie w Stanach Zjednoczonych. Doświadczenie zbieraliśmy przez blisko 140 lat działalności.

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oferuje ubezpieczenia kredytobiorców i posiadaczy kart kredytowych, kapitałowe ubezpieczenia na życie i terminowe ubezpieczenia zdrowia i życia. Ubezpieczenia te są dostępne poprzez partnerów z sektora bankowego oraz kanały sprzedaży bezpośredniej na terenie Polski i krajów Unii Europejskiej.

* FORTUNE 500® jest zarejestrowanym znakiem handlowym magazynu FORTUNE ®, należącego do Time, Inc

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 17, 02-515 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000060863; NIP 796-24-18-746; wysokość kapitału zakładowego wynosi 50 000 000 złotych, kapitał został w pełni opłacony.