

Warszawa, 17 maja 2004 r.

## INFORMACJA PRASOWA

### **Citibank Handlowy zaproponował klientom Portfel Inwestycyjny - nowy sposób korzystnego inwestowania w fundusze**

Portfel Inwestycyjny to nowa propozycja Citibank Handlowy dla osób poszukujących alternatywnych sposobów pomnażania kapitału. Spośród 23 dostępnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez wiodące TFI Klienci mogą skomponować własny Portfel Inwestycyjny oraz dowolnie zmieniać jego skład, bezpłatnie przenosząc środki z funduszu do funduszu zgodnie ze swoimi bieżącymi celami inwestycyjnymi oraz sytuacją na rynku finansowym. Odroczony podatek od zysków kapitałowych pobierany jest tylko raz, przy zamknięciu Portfela, co dodatkowo podnosi rentowność inwestycji.

Tylko do 30 czerwca 2004 r. klienci Citibank Handlowy inwestując w Portfel Inwestycyjny mogą skorzystać z 3-miesięcznej lokaty o oprocentowaniu stałym 7% w skali roku!

Okres promocji: 17 maja - 30 czerwca 2004 r.

Okres lokaty: 3 miesiące

Oprocentowanie: 7% (stałe)

Minimalna kwota wpłaty: lokata 5000 PLN oraz Portfel Inwestycyjny min. 10.000 PLN.

Oferta jest dostępna we wszystkich oddziałach Citibank Handlowy na terenie całego kraju.

#### **Z funduszu do funduszu bez podatku i opłat manipulacyjnych.**

Portfel Inwestycyjny to produkt o charakterze inwestycyjno-oszczędnościowym z jednorazową wpłatą. Portfel pozwala pomnażać kapitał w najlepszych funduszach inwestycyjnych i dowolnie kształtować indywidualną strategię inwestycyjną poprzez:

- podział wpłaty pomiędzy fundusze o zróżnicowanym potencjale zysku i ryzyka;
- bezpłatne transfery aktywów pomiędzy funduszami, aż do 12 razy w roku.

## Inwestuj korzystnie i bezpiecznie

W ramach Portfela Inwestycyjnego można samodzielnie określać swoją strategię inwestycyjną. Klient ma do wyboru 23 fundusze zróżnicowane pod względem stopnia ryzyka inwestycji i skali potencjalnych zysków. Obok funduszy zarządzanych przez 5 renomowanych TFI w skład Portfela wchodzi także Fundusz Gwarantowany Nationwide. Przypomina on swoją konstrukcją terminową lokatę bankową. Zapewnia on kwartalną stopę przyrostu wartości jednostek uczestnictwa (4% w II kwartale 2004 r.), minimalną roczną stopę przyrostu wartości jednostek uczestnictwa (3% w 2004 r.) oraz wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycji. Fundusz Gwarantowany Nationwide jest zarządzany bezpośrednio przez Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA.

## W skład Portfela Inwestycyjnego wchodzi tylko wiodące fundusze



## Zmieniaj i zarabiaj

Klient może dowolnie zmieniać strategię inwestycyjną dostosowując skład Portfela do bieżącej sytuacji ekonomicznej lub własnych celów, nie ponosząc żadnych kosztów. Przy transferach w obrębie Portfela nie jest pobierany podatek od zysków kapitałowych, czego nie można uniknąć inwestując bezpośrednio w fundusze inwestycyjne.

## Maksymalizuj zysk z inwestycji

Inwestując w Portfel, można zarobić więcej niż na lokatach bankowych. Ponadto 19% podatek od dochodu z inwestycji płaci się tylko raz, zamykając Portfel, a nie, jak w przypadku lokaty bankowej, przy każdej kapitalizacji odsetek. Program ma charakter bezterminowy, nie trzeba deklarować czasu trwania inwestycji. W każdej chwili Klient ma dostęp do swoich środków.

### **Zabezpiecz swoją inwestycję**

Portfel Inwestycyjny ma formę polisy ubezpieczeniowej, która gwarantuje wypłatę 100% zainwestowanego kapitału (minus ewentualne wypłaty) na wypadek śmierci, inwalidztwa lub poważnego zachorowania. Oznacza to, że wypłacone świadczenie nigdy nie będzie niższe niż wpłata do Portfela.

### **Miej pełną kontrolę nad swymi pieniędzmi**

Portfel cechuje jawność i przejrzystość kosztów. W każdej chwili Klient ma dostęp do salda i historii swojego rachunku.

Portfel Inwestycyjny jest dostępny wyłącznie dla posiadaczy Konta Osobistego w Citibanku.

Inwestycje w fundusze, których środki inwestowane są w fundusze inwestycyjne, nie są zobowiązaniem ani nie są gwarantowane przez Bank Handlowy w Warszawie SA.

Jednostki uczestnictwa funduszy nie są depozytem bankowym.

Inwestycje w fundusze są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału.

XXX

Joanna Cegłowska  
Bank Handlowy w Warszawie SA  
tel. 22 657 72 97

**Bank Handlowy w Warszawie SA** to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citibank Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i ponad 750 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć ponad 160 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi m.in. takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego, Handlowy Zarządzanie Aktywami 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.citibankhandlowy.pl](http://www.citibankhandlowy.pl)