

Warszawa, 2 września 2004 r.

## **IKE z CitiFunduszami w Citibank Handlowy**

Citibank Handlowy wprowadzi we wrześniu do swojej oferty Indywidualne Konta Emerytalne z CitiFunduszami. Jest to produkt oszczędnościowy dla klientów Banku oparty na inwestycjach w jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI Banku Handlowego SA. IKE z CitiFunduszami będzie dostępne w oddziałach detalicznych Citibank Handlowy.

W ramach IKE z CitiFunduszami możliwe będzie nabywanie jednostek funduszy CitiAkcji FIO, CitiZrównoważony Środkowoeuropejski FIO, CitiSenior SFIO, CitiPieniężny FIO lub CitiObligacji FIO.

Środki gromadzone w ramach IKE z CitiFunduszami mogą być alokowane (dzielone) pomiędzy funduszami inwestującymi w różne instrumenty, zgodnie z preferencjami klienta. Oszczędzający sam określa strukturę alokacji wpłat w momencie złożenia zlecenia otwarcia IKE z CitiFunduszami. Alokacja do jednego funduszu wynosi 10% (lub wielokrotność 10%) wpłaty i może być zmieniana bezpłatnie dwa razy w roku.

Z tytułu przystąpienia do IKE z CitiFunduszami oszczędzający ponosi jednorazową opłatę manipulacyjną, potrącaną z pierwszej wpłaty. Kolejne wpłaty nie są obciążane taką opłatą. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKE z CitiFunduszami wynosi 1500 zł, a każda kolejna wpłata minimum 100 zł. Opłatą manipulacyjną obciążona jest również wypłata środków z IKE z CitiFunduszami przed upływem 12 miesięcy.

Jeśli w wyniku wpłaty do IKE z CitiFunduszami przekroczona zostanie kwota, odpowiadająca półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok (obecnie jest to 3 435 zł), kwota nadwyżki będzie przekazywana na wskazany przez oszczędzającego rachunek bankowy lub jeżeli oszczędzający tak zdecyduje, każda nadwyżka w kwocie nie niższej niż 100 zł zostanie przekazana na nabycie jednostek uczestnictwa typu A we wskazanym CitiFunduszu.

\*\*\*

**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)

**Citigroup (NYSE:C)** to największa 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, Banamex i Travelers Life and Annuity. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej [www.citigroup.com](http://www.citigroup.com)

Dodatkowych informacji udziela:  
Krzysztof Litwinek, Biuro Public Relations, tel. (22) 657 7548