BANK PEKAO SA

WARSZAWA, 7 MARCA 2003 R.

INFORMACJA PRASOWA

PRODUKTY BANKOWO - UBEZPIECZENIOWE W OFERCIE BANKU PEKAO SA

Sprzedaż tych produktów prowadzona jest przez pracowników Banku Pekao SA będących licencjonowanymi agentami, posiadających licencje Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Inwestycyjnych.

Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy PROSPERITA

Bank Pekao SA, wspólnie z T.U. Allianz Życie Polska S.A. przygotował dla klientów banku Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy Prosperita. Produkt stwarza możliwość długoterminowej inwestycji i jednocześnie daje ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci oraz śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

Osoby, mające Eurokonto lub rachunek bieżący w Pekao SA mogą od 3 marca br. długoterminowo inwestować w oparciu o cztery strategie inwestycyjne przygotowane przez T.U. Allianz Życie Polska S.A., zarządzane przez specjalistów Pioneera. Część inwestycyjna składki ubezpieczeniowej będzie lokowana w fundusze inwestycyjne Pioneer, za których profesjonalne zarządzanie odpowiada Pioneer Pekao Investment Management S.A..

Klienci będą jednocześnie objęci ochroną ubezpieczeniową na wypadek śmierci oraz śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Uposażonemu wypłacane jest świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości 5% wartości zgromadzonych j.u., nie więcej niż 10.000 PLN + wartość zgromadzonych jednostek.
W przypadku śmierci Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, Uposażonemu wypłacane jest świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości 25% wartości zgromadzonych j.u., nie więcej niż 50.000 PLN + wartość zgromadzonych jednostek.

Całe świadczenie nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadku i darowizn.
Podatki od rzeczy nabytych i praw majątkowych kształtują się w granicach od 3% do 20%.

Klient, odwiedzając oddział Banku Pekao SA, może zadeklarować składkę jednorazową lub wpłacaną regularnie. Minimalna jednorazowa wpłata wynosi 5.000 zł, a regularna 150 zł miesięcznie.

Każda z czterech strategii składa się z odpowiednio dobranych funduszy inwestycyjnych Pioneer. Składki inwestowane są w wybrane strategie według zadeklarowanych proporcji.

Proporcje odzwierciedlają preferowany przez klienta poziom ryzyka inwestycyjnego oraz oczekiwany poziom zwrotu z zainwestowanego kapitału.

W przypadku **strategii konserwatywnej** środki będą lokowane w:
- Pioneer Obligacji FIO – 90%
- Pioneer Zrównoważony FIO – 5%
- Pioneer Zrównoważony Plus FIO – 5%.

Decydując się na strategię konserwatywną, klienci wybierają sposób inwestowania pozwalający lokować oszczędności przy zachowaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa. Ten typ strategii, poprzez dobór najbardziej rentownych i bezpiecznych papierów wartościowych, daje uczestnikom funduszu szansę na osiągnięcie zysków przewyższających poziom inflacji. Środki inwestowane są w najbezpieczniejsze polskie obligacje, m. in. gwarantowane przez Skarb Państwa, bony skarbowe oraz inne wierzycielskie papiery wartościowe. Wybierając tę strategię klient zyskuje dostęp do obligacji o atrakcyjnym oprocentowaniu, oferowanych zwykle w dużych pakietach lub dużych nominałach.

W ramach **strategii zrównoważonej** środki będą lokowane w:
- Pioneer Zrównoważony FIO - 50%
- Pioneer Zrównoważony Plus FIO - 25%
- Pioneer Obligacji FIO - 25%

Środki będą lokowane głównie w wybrane akcje dobrze zarządzanych polskich firm, obligacje Skarbu Państwa oraz innych emitentów o wysokiej wiarygodności kredytowej. Akcje w strategii zrównoważonej zapewnią udział w zyskach wynikających
z rozwoju czołowych polskich firm, natomiast bony i obligacje zwiększają bezpieczeństwo
tej strategii. Dodatkowo utrzymywanie części aktywów w bezpiecznych instrumentach finansowych służy zmniejszeniu ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku akcji. Udział procentowy danego funduszu będzie zależał od bieżącej sytuacji na rynku finansowym oraz prognoz dotyczących całej gospodarki. Ten typ strategii umożliwia uzyskanie ponadprzeciętnych zysków w długim okresie, przy umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

W przypadku **strategii aktywnej** środki będą lokowane w:
- Pioneer Akcji FIO – 70%
- Pioneer Sektora Usług FIO – 20%
- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO – 10%

Strategia aktywna jest zbudowana głównie z akcji. Strategia inwestycyjna polega na starannym doborze akcji szybko rozwijających się polskich firm i przedsiębiorstw z jednej strony, a dodatkowo akcji solidnych przedsiębiorstw amerykańskich. Istotna część środków jest lokowana w akcje polskich spółek należących do szeroko pojętego sektora usług. Są to spółki reprezentujące przede wszystkim finanse, informatykę, telekomunikację oraz media. Wszystkie charakteryzują się wysokim potencjałem sprzedaży oraz generowania zysków. Daje to inwestorom szansę osiągnięcia zysków wyższych niż w przypadku innych typów portfeli. Instrumenty w tej strategii dobierane są tak, aby dawały możliwość uzyskania wysokiej stopy zwrotu przy zachowaniu odpowiedniego poziomu ryzyka. Z dużym udziałem akcji wiąże się ryzyko wahań wartości aktywów, co ma wpływ na poziom oszczędności. Zmiany te są uzależnione od koniunktury giełdowej. Dlatego też strategię aktywną poleca się osobom oczekującym ponadprzeciętnych zysków w długim czasie. Strategia przeznaczona jest dla

osób skłonnych zaakceptować występujące cykliczne wahania kursów na rynkach finansowych.

Wyższa kwota, 500 zł miesięcznie, 10.000 zł wpłacone jednorazowo, bądź dopłata doraźna w wysokości minimum 1.000 zł umożliwia klientom dostęp do **strategii międzynarodowej**:

- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO – 40%
- Pioneer Akcji FIO – 40%
- Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO – 20%

Wybierając strategię międzynarodową, klienci mają dostęp do największego i najbardziej rozwiniętego rynku kapitałowego w USA. Strategia pozwala na korzystanie z rozwoju największej światowej gospodarki. Środki klientów są inwestowane w akcje najbardziej stabilnych i solidnych firm oraz w wysokooprocentowane obligacje emitowane przez amerykańskie przedsiębiorstwa. Część aktywów lokowana będzie na rodzimym rynku, w wybrane akcje szybko rozwijających się polskich przedsiębiorstw.

Zrealizowana od dnia 3 marca br. sprzedaż przekroczyła 6,5 mln zł.

Program ubezpieczeniowo-kapitałowy EuroOpieka

Bank Pekao SA proponuje też pod nazwą Program ubezpieczeniowo-kapitałowy EuroOpieka połączenie ubezpieczenia z oszczędzaniem. Oferta ta daje możliwość pomnażania kapitału z jednoczesną ochroną wynikającą z ubezpieczenia na życie.

EuroOpieka to propozycja dla tych klientów, którzy cenią bezpieczeństwo i stabilność, gdyż pozwala osiągnąć gwarantowane i przewidywalne zyski przekraczające poziom inflacji, a jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci i śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

Program EuroOpieka jest przeznaczony dla osób w wieku od 13 do 80 lat. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat. Składki klienta (miesięczne, roczne lub jednorazowe) trafiają na jego indywidualny rachunek kapitałowy. Minimalna składka wynosi 100 zł miesięcznie lub 1000 zł rocznie. Możliwa jest także jednorazowa wpłata, ale nie mniejsza niż 5000 zł. Zgromadzone na rachunku środki są pomnażane przez specjalistów TU Allianz Polska. Po zadeklarowaniu wysokości składki i czasu, na jaki klient przystępuje do Programu, pracownik Banku określa sumę ubezpieczenia, która zostanie wypłacona po zakończeniu umowy. Klient otrzyma sumę ubezpieczenia określoną w umowie, albo wartość rachunku kapitałowego (środki na wypłatę świadczenia powiększone o wypracowane zyski) w zależności od tego, która kwota będzie wyższa. W przypadku śmierci klienta w trakcie trwania umowy lub śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, wskazanej osobie zostanie wypłacone świadczenie powiększone o wartość rachunku kapitałowego.

Wysokość zrealizowanej od początku roku 2003 sprzedaży wynosi ponad 2 mln zł.
Sprzedaż zrealizowana od momentu wprowadzenia produktu (październik 2000 r) wynosi ponad 18 mln. zł. ■