



Lokata strukturyzowana Globtroter w pigułce:

- 3-letnia lokata oparta o trzy fundusze inwestujące w Afryce Północnej i na Bliskim Wschodzie, w Ameryce Łacińskiej oraz w Rosji
- Mechanizm „zapamiętywania” najwyższych stóp zwrotu
- Udział w wyniku strategii między 80 a 100% (wartość zostanie ustalona po zakończeniu subskrypcji)
- **Gwarancja 100 proc. zainwestowanego kapitału**
- Brak podatku Belki
- Minimalna wpłata 10 000 zł

Początek subskrypcji: 9 czerwca 2008

Koniec subskrypcji: 4 lipca 2008

Jak działa lokata

Nasz nowy produkt oparty jest o trzy fundusze inwestycyjne działające w trzech różnych regionach świata – w Afryce Północnej i na Bliskim Wschodzie, w Ameryce Łacińskiej oraz w Rosji. Każdy z tych funduszy zarządzany jest przez inną instytucję finansową. W akcje latynoamerykańskiej inwestuje BlackRock Latin America Fund, w rosyjskie DWS Russia, a w Afryce i na Bliskim Wschodzie działa zarządzany przez Societe Generale Ocean Fund MENA Opportunities. Lokata zapewnia więc nie tylko geograficzną dywersyfikację portfela ale również pozwala ograniczyć ryzyko związane z podmiotem zarządzającym aktywami – w tym przypadku są to trzy różne renomowane instytucje finansowe.

W przypadku lokaty Globtroter zastosowaliśmy konstrukcję, która pozwala „zamrozić” najwyższe stopy zwrotu osiągnięte przez poszczególne fundusze. Fundusz który w danym roku osiągnął najlepszy wynik (licząc od początkowego dnia inwestycji) jest usuwany z koszyka, a jego wynik zostaje „zapamiętany”. Ma to miejsce co roku – w ostatnim roku obserwujemy tylko jeden fundusz i to jego wynik jest brany pod uwagę. Ostateczny wynik z inwestycji zostanie obliczony jako średnia arytmetyczna z trzech zapamiętanych najlepszych stóp zwrotu. **Dzięki takiej konstrukcji inwestor nie ponosi ryzyka, że notowania funduszu po dynamicznym wzroście w kolejnych latach spadną ciążąc na ostatecznym wyniku.**

Powody dla których warto zainwestować w lokatę Globtroter

Trzy atrakcyjne inwestycyjnie regiony – m.in. kraje: **Tunezja, Kuwejt, Dubaj, Bahrajn, Arabia Saudyjska, Egipt, Brazylia, Chile, Argentyna;** o bardzo dobrej sytuacji makroekonomicznej, szybkim wzroście PKB, dużych zasobach surowców naturalnych i rozwijającej się infrastrukturze. Spółki z tych regionów od lat zyskują na wartości co widać po wynikach historycznych wybranych do lokaty funduszy. Dynamiczny rozwój gospodarczy wymienionych rynków daje obiecujące perspektywy inwestycyjne na najbliższą przyszłość.



Aktywnie zarządzane fundusze renomowanych firm – BlackRock, DWS i Societe Generale - Lokata zapewnia nie tylko geograficzną dywersyfikację portfela ale również pozwala ograniczyć ryzyko związane z podmiotem zarządzającym aktywami. Dzięki lokacie Globtroter jednoczesny dostęp do trzech funduszy możliwy jest przy niskiej minimalnej wpłacie i braku opłaty dystrybucyjnej. Dotychczas w wybrane fundusze zainwestowano na świecie już ponad 9 mld USD.



Promocja Globtroter

W Promocji Globtroter postanowiliśmy obdarować markowym upominkiem wszystkich Klientów, którzy zainwestują w lokatę co najmniej 50 000 zł. W promocji upominkami będą markowe wina z Chile, jednego, z krajów na których oparta jest lokata Globtroter.



UWAGA! Historyczne wyniki finansowe, przedstawione w niniejszych dokumentach oraz na stronie www nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Informacje te nie są ofertą w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.64.16.93 z późn. zmianami). Ubezpieczyciel Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. gwarantuje wypłatę 100% Zainwestowanej Składki jedynie na koniec okresu inwestycji. W trakcie trwania lokaty strukturyzowanej wartość zainwestowanych środków może podlegać wahanom, a w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed końcem okresu na jaki zawarta została umowa ubezpieczenia Klient musi się liczyć z możliwością utraty części wpłaconych środków. Wealth Solutions sp. z o.o. i Ubezpieczyciel Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego (zysku), ani uzyskania określonego wyniku.