

Karta informacyjna lokaty strukturyzowanej



Lokata strukturyzowana Globtroter II 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

W **Promocji Globtroter II** postanowiliśmy obdarować markowym winem z Chile (jednego, z krajów na których oparta jest lokata Globtroter II) Klientów, którzy zainwestują w lokatę co najmniej 50 000 zł. Szczegóły na ostatniej stronie karty informacyjnej.

Początek subskrypcji: 7 lipca 2008
Koniec subskrypcji: 8 sierpnia 2008

Polisa inwestycyjna Globtroter jest ofertą przygotowaną przez Wealth Solutions wspólnie z Royal Polska Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SA.

Powody, dla których warto zainwestować w lokatę Globtroter II

1. Trzy atrakcyjne inwestycyjnie regiony

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. Są to **regiony 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.

2. 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 II **jednoczesny dostęp do trzech funduszy możliwy jest przy niskiej minimalnej wpłacie i braku opłaty dystrybucyjnej**. Dotychczas w wybrane fundusze zainwestowano na świecie ponad 9 mld USD.

* Po połączeniu z Merrill Lynch Investment Managers firma BlackRock zarządza aktywami funduszy w ramach Merrill Lynch

3. Nowatorski mechanizm obliczenia stopy zwrotu z „zamrożeniem” najwyższych stóp zwrotu

W lokacie zastosowaliśmy mechanizm, który w każdym roku pozwoli na „zamrożenie” wyniku najlepszego funduszu. Na koniec trwania lokaty zostanie obliczona średnia z najlepszych wyników. Dzięki takiej konstrukcji **inwestor nie ponosi ryzyka, że notowania funduszu po dynamicznym wzroście w kolejnych latach spadną ciążąc na ostatecznym wyniku**.

4. Brak ryzyka kursowego – lokata Globtroter II oferowana jest w złotych

W ciągu ostatnich miesięcy wiele walut straciło w stosunku do złotego, w efekcie zysk polskiego inwestora zarabiającego na instrumentach wycenianych w innych walutach został poważnie uszczuplony. Lokata Globtroter II pozwala całkowicie zapomnieć o ryzyku walutowym – zysk z inwestycji w złotych będzie bowiem policzony w oparciu o procentową zmianę funduszy wchodzących w skład lokaty.

5. Brak podatku od zysków kapitałowych

Dzięki formie ubezpieczenia na życie i dożycie w Royal Polska TUnŻ SA (towarzystwie ubezpieczeniowym dysponującym jednym z najwyższych kapitałów akcyjnych na polskim rynku) zysk z lokaty strukturyzowanej Globtroter II nie podlega podatkowi Belki.

6. Bezpieczeństwo kapitału

Klienci wpłacają środki bezpośrednio na rachunek bankowy Royal Polska Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SA. Właścicielem Towarzystwa jest Wiener Städtische – wiodąca austriacka grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowo – Wschodniej ze 180-letnią tradycją. Reasekuratorem Towarzystwa jest Swiss Re, jedna z wiodących, najsilniejszych pod względem finansowym i najstarszych na świecie firm reasekuracyjnych.

Wstęp

Dywersyfikacja – to słowo klucz, które często słyszą Państwo od swoich doradców finansowych. Nie zawsze jednak w prosty sposób mogą Państwo rozbudować swój portfel o różne aktywa. Chociażby dlatego, że produkt finansowy, który zapewnia do nich dostęp nie jest oferowany na polskim rynku lub - mimo że trafił już na „krajowe podwórko” – minimalna wpłata jest zbyt wysoka. Problemem może być także ryzyko kursowe – zagraniczne fundusze inwestycyjne, najprostsza forma inwestowania na zagranicznych rynkach, przyjmują wpłaty i realizują wypłaty najczęściej w walutach obcych – dolarach lub euro. Dla inwestora, który dysponuje oszczędnościami w złotych to poważny mankament – szczególnie w sytuacji, gdy notowania wspomnianych walut systematycznie spadają w relacji do złotego. Tworząc lokatę Globtroter II postanowiliśmy zmierzyć się z tymi ograniczeniami i wyjść naprzeciw potrzebie dywersyfikacji portfela o akcje z najbardziej atrakcyjnych i perspektywicznych regionów i branż.

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 latynoamerykańskie 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.

Lokata Globtroter II – trzy atrakcyjne inwestycyjnie regiony świata

Ameryka Łacińska

Pojęcia Ameryka Łacińska używa się na określenie tego obszaru obu amerykańskich kontynentów, który został skolonizowany przez Hiszpanię lub Portugalię. Jest to więc cała Ameryka Południowa oraz część Ameryki Północnej (poza USA i Kanadą). Ameryka Łacińska to 20 krajów o powierzchni 21 mln kilometrów kwadratowych, zamieszkałych przez 550 mln osób. Gospodarczo jest to region mocno zróżnicowany. **W najbogatszej w regionie Argentynie dochód na głowę mieszkańca wyniósł w 2006 roku ponad 14 tys. dolarów**, a na Haiti tylko 1200. Największą gospodarką Ameryki Łacińskiej

(i jednocześnie dziewiątą na świecie) jest Brazylia z PKB na poziomie ponad 1,8 bln dolarów (liczonym wg parytetu siły nabywczej). Na kolejnych miejscach plasują się Meksyk i Argentyna - łącznie te trzy kraje odpowiedzialne są za ok. 70 proc. PKB tego regionu świata.

W lokacie Globtroter II region Ameryki Łacińskiej reprezentowany jest przez BlackRock Latin America Fund. Fundusz ten inwestuje głównie w spółki z: **Brazylii, Chile, Meksyku i Argentyny.**

Link do notowań: <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=MERLTA:LX>

Dlaczego warto inwestować w Ameryce Łacińskiej?

- **Stabilny i wysoki wzrost PKB w regionie** – w roku 2007 średnio 5,6 proc. (w tym Brazylia 5,4 proc., Argentyna 8,57 proc.), w 2008 roku prognozowany wzrost 4,6 proc., w 2009 roku 4 proc. (źródło: Merrill Lynch)
- **Bardzo dobra sytuacja makroekonomiczna Brazylii** – szybki wzrost PKB, wzrost rezerw walutowych (do blisko 200 mld dolarów – ekwiwalent łącznego zadłużenia zagranicznego), inflacja pod kontrolą (5 proc.) i spadek bezrobocia (poniżej 9 proc.). Efekt: w kwietniu 2008, wcześniej niż oczekiwano, agencja ratingowa Standard&Poors zaliczyła brazylijskie obligacje do kategorii investment grade

- **Region bardzo zasobny w surowce** - Brazylia dysponuje największymi na świecie złożami rudy żelaza, a Chile dostarcza 1/3 światowego wydobycia miedzi. Brazylia jest największym na świecie producentem bioetanolu szeroko wykorzystywanego w transporcie (w efekcie niższa zależność od dostaw ropy).
- **Kraje Ameryki Łacińskiej są relatywnie dobrze przygotowane na recesję w USA i spadek popytu na surowce** (m.in. z Azji). Udział popytu wewnętrznego we wzroście PKB regionu zwiększył się z niespełna 1 pkt proc. w 2002 do 4 pkt. proc. w 2007 (JP Morgan, Latin America Outlook 2008).

Afryka Północna i Bliski Wschód

Z pewnością najbardziej egzotycznym elementem portfela lokaty Globtroter II jest fundusz Ocean Fund Equities MENA Opportunities zarządzany przez Societe Generale Asset Management. Fundusz ten inwestuje w Afryce Północnej i na Bliskim Wschodzie (MENA to skrót od Middle East and North Africa). Według definicji Banku Światowego do tego regionu zalicza się 20 krajów – zarówno zasobnych w ropę naftową tak jak Arabia Saudyjska, Zjednoczone Emiraty Arabskie czy Oman, jak i pozbawionych dostępu do tego surowca jak Egipt, Maroko czy Jemen.

Najbardziej rozpoznawalnym miejscem w całym regionie jest z pewnością Dubaj. Symbolem tego emiratu jest najwyższy i najbardziej luksusowy hotel na świecie - Burj al-Arab. Kolejne realizowane lub projektowane inwestycje takie jak największe na świecie lotnisko, archipelagi sztucznych wysp, podwodny hotel trafiają na pierwsze strony gazet i sprawiają, że Dubaj nazywany jest Hong-Kongiem Bliskiego Wschodu. MENA to oczywiście nie tylko Dubaj – to silnie zróżnicowany region o rocznym PKB sięgającym 730 mld dolarów (2006) rosnącym w tempie 5-6 proc. Dzięki Wealth Solutions po raz pierwszy w Polsce mają Państwa możliwość dywersyfikacji swojego portfela o spółki z tego regionu.

W lokacie Globtroter II region Afryki Północnej i Bliskiego Wschodu reprezentowany jest przez Ocean Fund MENA Opportunities. Fundusz ten inwestuje w spółki z 12 krajów: **Tunezji, Kuwejtu, Bahrajnu, Kataru, Algierii, Libanu, Arabii Saudyjskiej, Zjednoczonych Emiratów Arabskich, Omanu, Egiptu, Maroka i Jemenu.**

Link do notowań: <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=OCEANMA:LX>

Dlaczego warto inwestować w regionie MENA?

- **Region MENA to 1/3 globalnego wydobycia ropy naftowej i 60 proc. światowych rezerw tego surowca**
- Dzięki rosnącym wpływom ze sprzedaży ropy **w ostatnich latach nastąpił dynamiczny rozwój sektora nieruchomości, usług finansowych, telekomunikacyjnych i transportowych.** Przykład: zaledwie 6 proc. PKB Dubaju pochodzi z eksportu ropy (źródło: Wikipedia).
- **Oczekiwany wzrost PKB w regionie według szacunków Banku Światowego wyniesie 5-6 proc. rocznie w najbliższych trzech latach** (World Bank, "MENA 2007 Economic Developments and Prospects")
- Populacja regionu licząca w 2006 roku 311 mln osób rośnie w tempie 1,7 proc. rocznie. W przypadku krajów Bliskiego Wschodu ponad połowa z liczącej 200 mln osób populacji jest w wieku poniżej 20 lat.
- **Kraje Bliskiego Wschodu planują w najbliższych 5 latach wydać 1,5 bln dolarów na infrastrukturę** (średnio 41 proc. PKB). Najwięcej, 660 mld dolarów, zamierzają przeznaczyć na ten cel Zjednoczone Emiraty Arabskie (inwestycje głównie w Dubaju). Źródło: HSBC Global Research.
- **Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w regionie osiągnęły w 2007 roku wartość 24,4 mld dolarów** (trzykrotny wzrost w stosunku do roku 2004). W przypadku Egiptu i Maroko wartość inwestycji bezpośrednich (8,8 mld dolarów) była 10-krotnie wyższa niż w roku 2001.

- **Szanse na dynamiczny rozwój rynku kapitałowego** - kapitalizacja indeksu MSCI Arabian Markets skupiającego spółki z regionu to jedynie 315 mld dolarów – tyle ile łączna wartość rynkowa Bank of America i JPMorgan (źródło: Merrill Lynch).

Rosja

Rosja to największe państwo świata zamieszkane przez 142 mln ludzi. Federacja Rosyjska powstała w 1991 roku po upadku Związku Radzieckiego. Początek lat 90. w Rosji to fiasko szokowej terapii mającej na celu urynnowienie gospodarki – dochód narodowy spadł o połowę między rokiem 1990, a 1995, a prywatyzacja zakończyła się podziałem łupów między mafię i oligarchów. W roku 1998 krajem wstrząsnął kryzys finansowy spowodowany m.in. załamaniem cen na rynku surowców i spadkiem popytu na surowce ze strony krajów azjatyckich. Rosyjska gospodarka szybko jednak odzyskała wigor – PKB rośnie nieprzerwanie od 1999 roku w przeciętnym tempie 7 proc. rocznie. Dzięki eksportowi surowców Rosja osiąga nadwyżkę w handlu zagranicznym, a jej rezerwy walutowe wzrosły z 12 do 470 mld dolarów (trzeci poziom na świecie).

W lokacie Globtroter II Rosja reprezentowana jest przez fundusz DWS Russia.

Link do notowań: <http://www.bloomberg.com/apps/quote?ticker=DWSRUSS:LX>

Dlaczego warto inwestować w Rosji?

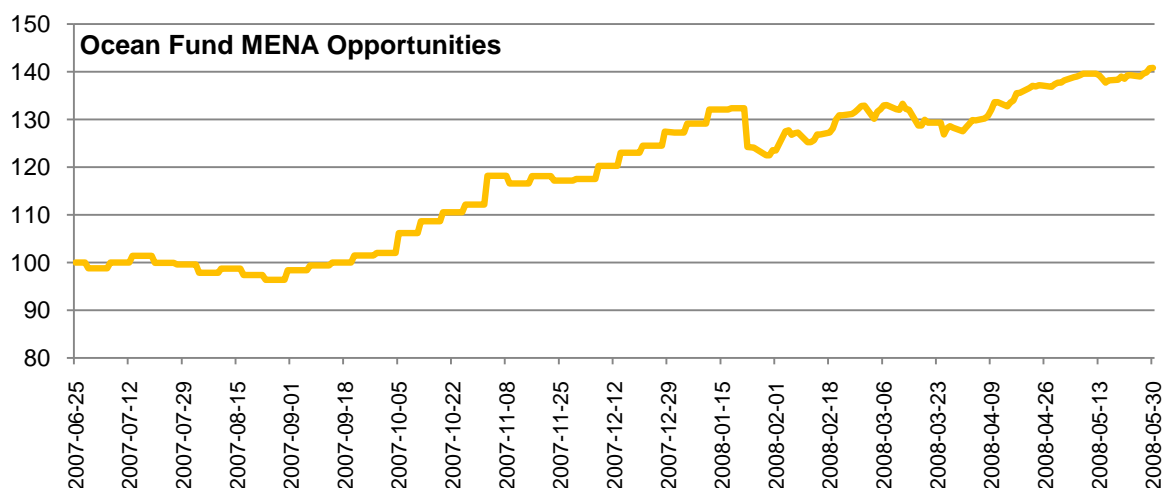
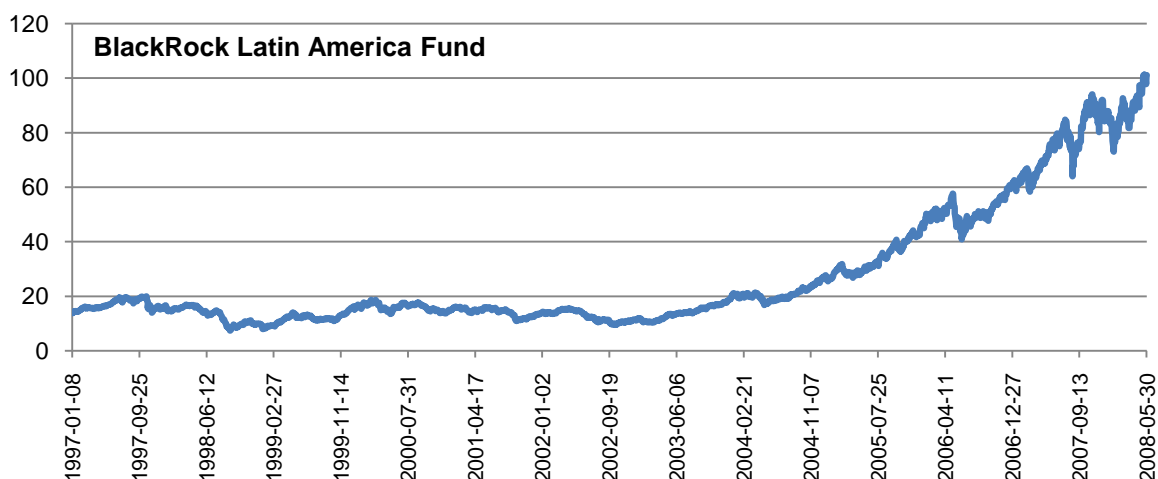
- **Rosja zajmuje ósme miejsce na świecie pod względem wielkości złóż ropy naftowej i drugie pod względem produkcji tego surowca** (przy czym zakłada się że faktyczne złoża ropy są znacznie wyższe). Rosja jest także największym producentem gazu ziemnego.
- **W roku 2007 PKB Rosji wzrósł o 8,1 proc.** Międzynarodowy Fundusz Walutowy prognozuje w tym roku wzrost o 7,8 proc. Według prognoz Bank of Finland wzrost PKB w latach 2008-2010 utrzyma się na średnim poziomie 6,8 proc. (nawet przy założeniu ceny ropy między 80, a 90 dolarów za baryłkę).
- **Atrakcyjne wyceny rosyjskich spółek** – Gazprom, trzecia na świecie pod względem wartości spółka na giełdzie, wyceniany jest od 4 do 8 razy niżej niż inne światowe koncerny naftowe (licząc na podstawie posiadanych rezerw ropy). Średni wskaźnik cena/zysk dla akcji rosyjskich to ok. 11 wobec ponad 13 dla rynków wschodzących.
- **Dynamicznie rośnie w Rosji konsumpcja wewnętrzna** – Rosjanie kupili w 2007 roku 2,5 miliona samochodów (tyle co Brytyjczycy). Prognoza wzrostu konsumpcji to 10 proc. rocznie do 2010 (źródło: Bank of Finland forecast for Russia 2008-2010).

TABELA. Informacje o funduszach wchodzących w skład lokaty Globtroter II

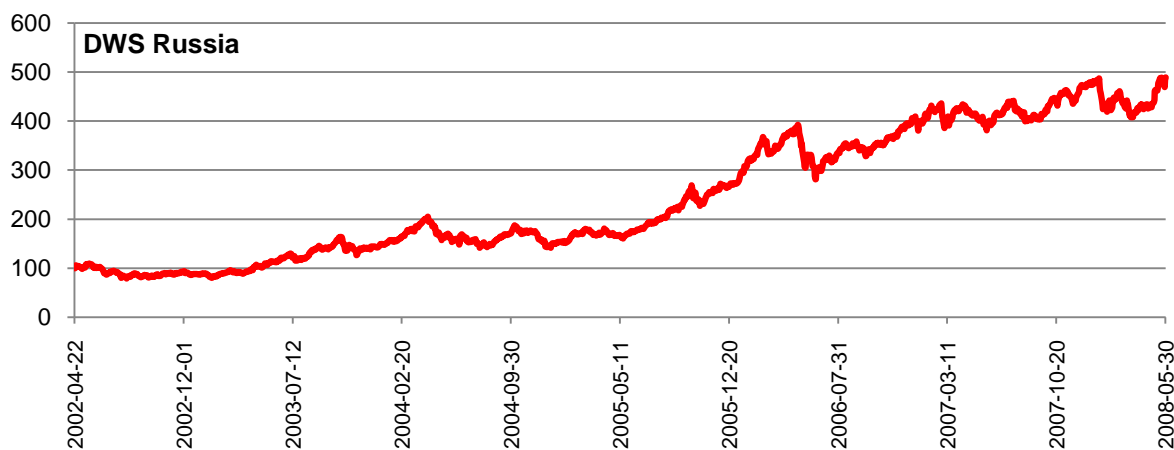
Nazwa funduszu	W co inwestuje fundusz?	Data uruchomienia	Stopa zwrotu (stan na 30.05.2008)			Aktywa
			Od momentu uruchomienia	Za okres 36 miesięcy	Od 25.06.2007	
Ocean Fund MENA Opportunities	Akcje spółek z Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej	25.06.2007	40,8%	-	40,8%	1,11 mld USD (30.05.2008)
DWS Russia	Akcje spółek z Rosji (m.in. Gazprom, Norilsk Nickel, Sberbank)	06.04.2001	389%	188%	18,2%	1,58 mld USD (30.05.2008)
BlackRock Latin America Fund	Akcje spółek z Ameryki Łacińskiej (m.in. CVRD, Petrobras, America Movil)	08.01.1997	632%	238%	32%	6,5 mld USD (25.04.2008)

Źródło: www.sgam.com, www.bloomberg.com

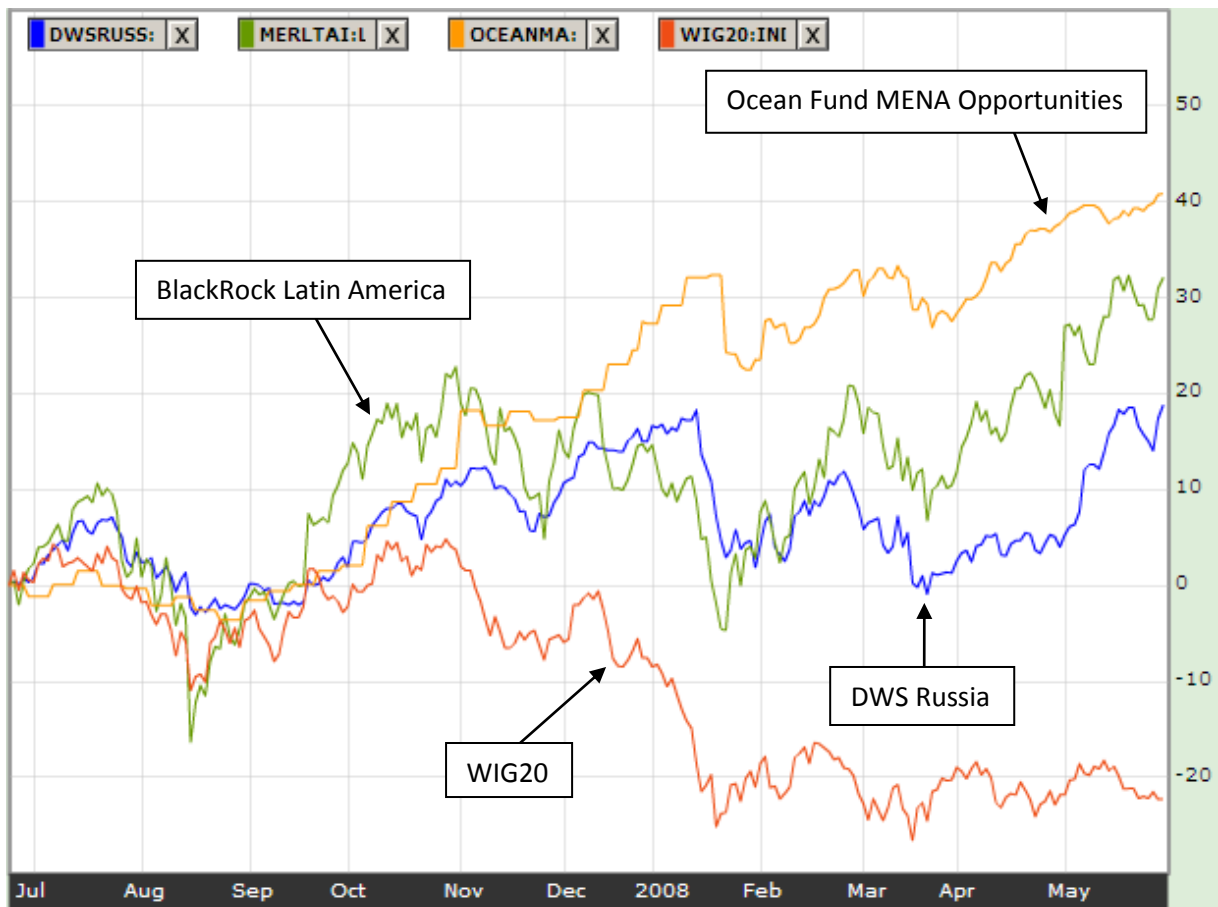
Notowania funduszy od momentu uruchomienia do dnia 30.05.2008



W pierwszych miesiącach działania funduszu Ocean Fund MENA Opportunities wycena była dokonywana w odstępach tygodniowych, z czego wynika „schodkowy” charakter wykresu w tym okresie.



Wyniki trzech funduszy w ostatnich 11 miesiącach (od 25.06.2007 - momentu uruchomienia Ocean Fund MENA Opportunities - do 30.05.2008) na tle WIG20



Źródło: www.bloomberg.com

W czasie ostatnich 11 miesięcy fundusze z lokaty Globtroter II przyniosły 18%, 32% i 40% zysku, gdy WIG 20 stracił ponad 20%. Wyniki tych funduszy potwierdzają, że rynki Afryki Północnej, Bliskiego Wschodu, Ameryki Łacińskiej oraz Rosji są obiecującą alternatywą dla polskich inwestorów.

Opis działania lokaty Globtroter II

W przypadku lokaty Globtroter II zastosowaliśmy konstrukcję, która **pozwała „zamrozić” najwyższe stopy zwrotu osiągnięte przez poszczególne fundusze**. Fundusz, który w pierwszym roku osiągnął najlepszy wynik (licząc od początkowego dnia inwestycji) jest usuwany z koszyka, a jego wynik zostaje „zapamiętany”. Na zakończenie drugiego roku inwestycji "zapamiętywana" jest najlepsza dwuletnia stopa zwrotu z pozostałych dwóch funduszy. W ostatnim roku obserwujemy tylko jeden fundusz i jego trzyletni wynik jest brany pod uwagę. Ostateczny wynik z inwestycji zostanie obliczony jako średnia arytmetyczna z trzech zapamiętanych najlepszych stóp zwrotu - rocznej, dwuletniej i trzyletniej. **Dzięki takiej konstrukcji inwestor nie ponosi ryzyka, że notowania funduszu po dynamicznym wzroście w kolejnych latach spadną ciężą na ostatecznym wyniku.**

Wyniki historyczne

Z uwagi na zbyt krótki okres działania funduszu MENA Opportunities nie jest możliwe przeprowadzenie rzetelnych symulacji wyników historycznych lokaty Globtroter II.

Parametry produktu strukturyzowanego

Nazwa	Lokata Globtroter II
Forma prawna	Ubezpieczenie grupowe na życie i dożycie w Royal Polska Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie SA
Minimalna wpłata	10 000 zł
Okres subskrypcji	07.07.2008 – 08.08.2008
Okres inwestycji	3 lata, od 26.08.2008 do 26.08.2011
Poziom gwarancji kapitału w dniu zakończenia inwestycji	100 proc. składki zainwestowanej (składka po odliczeniu opłaty wstępnej)
Opłata wstępna	0% - 5% (przy przystąpieniu do lokaty za pośrednictwem kanału online prowizja wynosi 0%)
Sposób obliczenia końcowej wartości inwestycji	<p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci Ubezpieczonego: 101% wartości Składki Zainwestowanej</p> <p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci Ubezpieczonego w wypadku komunikacyjnym: 106% wartości Składki Zainwestowanej</p> <p>Suma Ubezpieczenia z tytułu Dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 100% wartości Składki Zainwestowanej + PREMIA</p> <p><i>PREMIA = Składka Zainwestowana * Współczynnik udziału * WX</i></p> <p>Współczynnik udziału (Partycypacja) – udział w wyniku strategii w przedziale 80 – 100% (ostateczna wartość zostanie określona po zakończeniu subskrypcji)</p> <p>Na potrzeby obliczenia wskaźnika WX określa się:</p> <p>A, B, C – symbole funduszy, na których opiera się lokata 0, 1, 2, 3 – symbole dat obserwacji wyników funduszy</p> <p>A0 – wynik funduszu A w dacie obserwacji 0 i analogicznie: A1, A2, A3, B0, B1, B2, B3, C0, C1, C2, C3</p> <p>Daty obserwacji indeksów: 0 - 26.08.2008; 1 - 26.08.2009; 2 - 26.08.2010; 3 - 26.08.2011</p> <p>Na potrzeby obliczenia wskaźnika WX oblicza się następujące stopy zwrotu:</p> <p>SZ I przyjmuje wartość najwyższą z następujących wartości:</p> $\frac{A1}{A0} - 100\%, \frac{B1}{B0} - 100\%, \frac{C1}{C0} - 100\%$ <p>SZ II przyjmuje wartość najwyższą z następujących wartości:</p> $\frac{A2}{A0} - 100\%, \frac{B2}{B0} - 100\%, \frac{C2}{C0} - 100\%$ <p>wyłączając stopę zwrotu z instrumentu uwzględnionego do obliczenia SZ I</p> <p>SZ III przyjmuje wartość najwyższą z następujących wartości:</p> $\frac{A3}{A0} - 100\%, \frac{B3}{B0} - 100\%, \frac{C3}{C0} - 100\%$ <p>wyłączając stopę zwrotu z instrumentu uwzględnionego do obliczenia SZ I i SZ II</p> $WX = \frac{(SZ I + SZ II + SZ III)}{3}$

Dlaczego nie ma podatku?

Lokata Globtroter II ma formę prawną grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie, gdzie stroną zawierającą umowę ubezpieczenia jest Royal Polska TUŃ SA oraz Wealth Solutions sp. z o.o.. Wpłata wnoszona przez inwestora to składka ubezpieczeniowa. Środki wypłacane po zakończeniu inwestycji są świadczeniem ubezpieczeniowym z tytułu dożycia. Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku od zysków kapitałowych zwolnione są kwoty uzyskane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W ustawie wymienione są jedynie dwa wyjątki od tej reguły, do których Globtroter II się nie zalicza. Należy jednak pamiętać, że podatek zostanie naliczony w przypadku wypłaty środków przed zakończeniem inwestycji (o ile będzie wówczas wypracowany zysk). Powyższa analiza obowiązujących przepisów została przeprowadzona przez Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA oraz Wealth Solutions Sp. z o.o. zgodnie z najlepszą wiedzą obu firm.

Wypłata środków przed terminem

W trakcie trwania inwestycji możliwe jest wycofanie środków po aktualnej wartości instrumentów finansowych składających się na lokatę Globtroter II. Opłata za wycofanie środków jest pobierana tylko w pierwszych 6 miesiącach i maleje liniowo od 5 proc. do 0 proc. proporcjonalnie do ilości dni inwestycji. Należy pamiętać, że gwarancja zwrotu 100 proc. zainwestowanego kapitału obowiązuje wyłącznie w dniu zakończenia inwestycji. Bieżąca wartość 1000 zł zainwestowanych w lokatę Globtroter II będzie prezentowana na stronie internetowej Wealth Solutions.

Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA



Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. funkcjonuje na polskim rynku ubezpieczeń od 1996 roku. Właścicielem Towarzystwa jest Wiener Städtische – wiodąca austriacka grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowo – Wschodniej ze 180-letnią tradycją. Od 2006 roku wszystkie spółki ubezpieczeniowe należące do grupy działają w ramach Vienna Insurance Group. Kapitał akcyjny Royal Polska wynosi 170 milionów 750 tysięcy złotych. Od kilku lat Towarzystwo stale umacnia swoją pozycję na rynku usług bancassurance. Na koniec 2007 roku ubezpieczało około 2 milionów klientów bankowych. Na koniec 2007 roku Royal Polska osiągnęło 378 milionów PLN przypisu składki. Kondycja finansowa Towarzystwa jest silna, spółka z dużą nadwyżką spełnia też wszelkie wskaźniki bezpieczeństwa. Pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywami wyniosło w 2007 roku 117%, a pokrycie marginesu wypłacalności środkami własnymi 206%. Już od pierwszych miesięcy 2008 roku Towarzystwo wykazuje zysk. Reasekuratorem Towarzystwa jest Swiss Re, jedna z wiodących, najsilniejszych pod względem finansowym i najstarszych na świecie firm reasekuracyjnych.

Jak zainwestować?

Jeżeli chcesz zainwestować w lokatę wypełnij deklarację on-line na stronie www.wealth.pl
Jeżeli masz pytania, chcesz się spotkać z doradcą – napisz na email spotkanie@wealth.pl
lub zadzwoń pod numer (22) 447 25 26.

Promocja Globtroter II

W **Promocji Globtroter II** 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 II.



Haras Elegance Cabernet 2003
Region: Maipo Valley , Producent: Haras de Pirque

Starannie wyselekcjonowane owoce z różnych parceli, osobno trafiają do dębowych kadzi fermentacyjnych, osobno też leżakują w beczkach z francuskiego dębu przez 16 miesięcy. Złożone i bogate wino, wyróżniające się skoncentrowanym bukietem, który łączy ciemne owoce z odrobiną korzennych przypraw, mięty. Dojrzałe taniny, żywość w ustach przekonują o potencjale dojrzewania tego wina do 2012 roku. Zapakowane w ekskluzywną skrzynkę z przyborami winiarskimi.



Upominek dla Klientów inwestujących co najmniej 100 000zł.



El Delirio Chardonnay/Viognier Reserve
Region:Maule Valley, Producent: Botalcura

Szczepy: 63% Chardonnay, 37% Viognier. 30% wina dojrzewa przez 6 m-cy w amerykańskim i francuskim dębie. Błado żółty kolor z mocniejszymi żółtymi przebłyskami. W nosie aromat świeżych moreli, brzoskwiń i gruszek z nutami grapefruitów, mandarynek melona; w tle lekka wanilia. W smaku dobrze zbalansowane z charakterystycznym nieco gorzkawym finiszem. Serwować: z przystawkami (nie słonymi), sałatami, pizzą, białym zimnym mięsem.

Upominek dla Klientów inwestujących co najmniej 50 000zł i nie więcej niż 100 000zł.

Regulamin promocji dostępny jest na www.wealth.pl

UWAGA! Historyczne wyniki finansowe, przedstawione w niniejszych dokumentach oraz na stronie [www](http://www.wealth.pl) 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 wahaniom, 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.