



# EUROpejski Zysk



Produkt inwestycyjny z gwarancją zwrotu kapitału i  
możliwością osiągnięcia zysku do 10% w skali roku.



# Charakterystyka produktu

- **100% gwarancji ochrony kapitału (bezpieczna inwestycja)**- gwarancja zwrotu całości zainwestowanego kapitału na zakończenie okresu ubezpieczenia.
- **produkt w formie polisy na życie i dożycie**- inwestując środki w EUROpejski Zysk, otrzymujemy wartość dodaną w formie ubezpieczenie na życie i dożycie w TU CALI EUROPE S.A.
- **brak podatku od zysków kapitałowych tzw. podatek Belki**-dzięki czemu Twój zysk z inwestycji nie jest uszczuplony o kwotę podatku 19%.
- **brak podatku od spadku i darowizn**- osoba Uposażona nie jest objęta obowiązkiem opłaty podatku od spadku i darowizn, dzięki temu większa kwota środków pozostaje do jej dyspozycji.
- **możliwość ustalenia osób Uposażonych** - w przypadku zgonu, osoby uposażone mają prawo do wypłaty środków pieniężnych, inwestycja zabezpiecza przyszłość rodziny.
- **osiąganie ponadprzeciętnych zysków** - produkt daje możliwość osiągnięcia wysokich zysków (możliwe oprocentowanie:10%,9%,8% lub 0% netto w skali roku ) w porównaniu z dostępnymi lokatami na rynku (ok.3,5-5% netto w skali roku), przy jednoczesnej ochronie kapitału.

- ✓ **nazwa produktu:** EUROpejski Zysk
- ✓ **dystrybutor:** LUKAS Bank S.A.
- ✓ **emitent:** CA CIB -Bank Inwestycyjny z Grupy Credit Agricole
  
- ✓ **czas trwania:** 2 lata
- ✓ **okres subskrypcji:** 07.03.2011-04.04.2011
- ✓ **aktywo bazowe:** kurs waluty EUR/PLN wg. European Central Bank
- ✓ **informacja o kursie:** strona www LUKAS Banku
  
- ✓ **minimalna składka:** 1 000 PLN
- ✓ **forma prawna:** polisa ubezpieczeniowa na życie i dożycie w TU Cali Europe S.A.
- ✓ **gwarancja kapitału:** 100% na koniec inwestycji
  
- ✓ **możliwe oprocentowanie:** 10%,9%,8% lub 0% netto w skali roku
- ✓ **podatek „Belki”:** brak
- ✓ **podatek od spadków i darowizn:** brak
  
- ✓ **prowizja i opłaty za zarządzanie:** brak
- ✓ **możliwość wcześniejszej rezygnacji:** tak
- ✓ **rezygnacja w okresie subskrypcji:** zwrot składki
- ✓ **wystąpienie w okresie inwestycji:** wartość wykupu (wartość umorzenia instrumentu minus opłata likwidacyjna 2%)
- ✓ **opłata likwidacyjna:** 2% od wartości umorzenia instrumentu





# EUROpejski Zysk

## Na czym polega inwestycja?

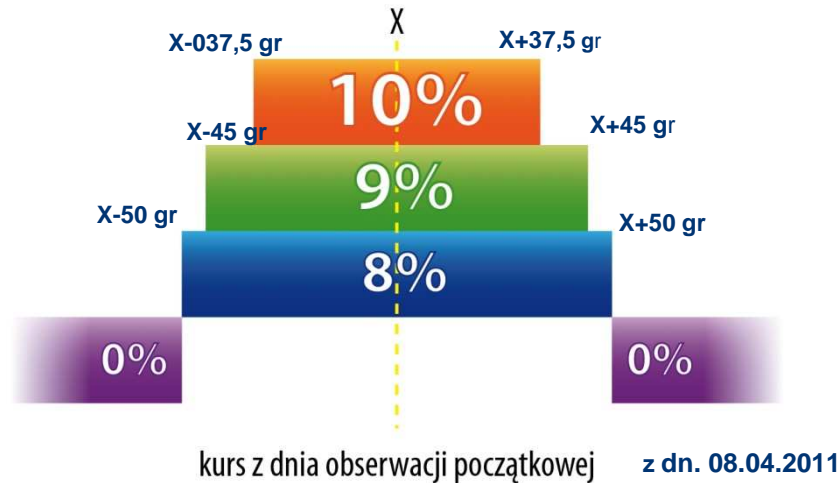
**EUROpejski Zysk** jest produktem inwestycyjnym z gwarancją kapitału, zapewnia Inwestorom 100% ochronę wpłaconej składki na koniec 2 letniej inwestycji, a zarazem daje możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków. Obserwowanym aktywem bazowym produktu jest kurs EUR/PLN.

**Specjalna konstrukcja** produktu działa w ten sposób, że większa część składki Inwestora jest lokowana w bezpieczne instrumenty finansowe. To one na koniec inwestycji wypracują 100% zwrot kapitału.

Mniejsza część, która daje możliwość osiągnięcia wysokich zysków jest inwestowana w bardziej ryzykowne instrumenty finansowe, dające możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków.

# Ile możemy zyskać inwestując w produkt?

Możliwe są następujące scenariusze zysku z inwestycji



- jeśli w ciągu 2 lat trwania inwestycji kurs EUR/PLN zmieści się w najwęższym przedziale +/-37,5 gr ,to Twój zysk wyniesie 10% netto w skali roku.
- jeśli w którymkolwiek z dni kurs ten wyjdzie poza najwęższy przedział i znajdzie się w szerszym +/- 45 gr przedziale, to otrzymasz 9% netto w skali roku za cały okres inwestycji.
- gdy kurs przynajmniej raz znajdzie się w najszerszym +/-50gr przedziale, to Twój zysk wyniesie 8% netto w skali roku za cały okres inwestycji.
- jeśli zdarzy się natomiast, że wahania kursu będą tak duże, iż kurs EUR/PLN wyjdzie poza najszerszy przedział <100 gr>, to po zakończeniu inwestycji otrzymasz zwrot całości zainwestowanych środków.



# Historyczny wykres kursu EUR/PLN w latach luty 2006 - luty 2011



- **produkt EUROpejski Zysk** ma bardzo duże szanse zrealizować najwyższy kupon 10%, ponieważ kurs przeważnie utrzymywał się w największym tj. +/-37,5 gr przedziale (zakładając kurs wejścia na poziomie: 3,91 PLN ( z dn.14.02.2011) i cały korytarz 75 gr, największy przedział dla naszego produktu wyglądałby następująco 3,53PLN - 4,28 PLN)
- **kurs EUR/PLN** w ciągu ostatnich 5 lat wyłamał się z widełek +/-50gr na przestrzeni czerwca 2008 oraz w okresie listopad 2008 – luty 2009. Taki stan rzeczy był spowodowany Światowym Kryzysem Finansowym, który rozpoczął się jesienią 2008.

## Exchange rate forecasts

		21-Dec	Mar-11	Jun-11	Sep-11	Dec-11	Mar-12	Jun-12	Sep-12	Dec-12
<b>Central Europe</b>										
Czech Rep.	EUR/CZK	25.25	24.60	24.30	24.20	24.00	23.80	23.60	23.60	23.60
Hungary	EUR/HUF	277	285	280	280	280	280	280	280	280
Poland	EUR/PLN	3.99	4.00	3.90	3.85	3.75	3.74	3.72	3.70	3.70
Romania	EUR/RON	4.29	4.30	4.30	4.30	4.30	4.30	4.30	4.30	4.30

### Argumenty za umacnianiem się PLN i utrzymaniem kursu na stabilnym poziomie:

- w 2009 r. Polska jako jedyny kraj w Unii Europejskiej nie wpadła w recesję;
- w 2010 r. Polska osiągnęła dodatni wzrost gospodarczy na poziomie prawie 4% PKB; prognozowane PKB za 2011 ok. 4,5% ;
- eksport zwiększył się o 1/5;
- firmy tworzą nowe miejsca pracy i zaczynają planować inwestycje;
- RPP zwiększa stopy procentowe, chce umocnić złotego i opanować wzrost inflacji;
- agencje ratingowe, Komisja Europejska oraz prasa wyraża pochlebne opinie na temat stanu polskiej gospodarki .



## EUROpejski Zysk jest przeznaczony dla:

- Inwestorów, którzy są zainteresowani wysokimi zyskami i zarazem ochroną zainwestowanego kapitału
- Inwestorów zainteresowanych dywersyfikacją portfela inwestycyjnego  
( wskazane inwestowanie w produkty strukturyzowane ok. 20%)
- Inwestorów, którzy szukają alternatywy pomiędzy bezpieczną i nisko oprocentowaną lokatą, a ryzykownym, ale dającym możliwość osiągnięcia wysokich stóp zwrotu funduszem inwestycyjnym
- Inwestorów, którzy oczekują transparentnych, z góry określonych zasad otrzymania zysku
- Inwestorów, którzy są zainteresowani inwestycją w instrumenty trudno dostępne na rynku finansowym dla Klientów Indywidualnych





## Korzyści z produktu w porównaniu z lokatą bankową:

- możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych stóp zwrotu przy jednoczesnej gwarancji 100% kapitału
- ubezpieczenie na życie i dożycie przez cały okres inwestycji
- brak „podatku Belki”
- możliwość wskazania uprawnionych na wypadek śmierci
- kwota świadczenia (suma ubezpieczenia na wypadek śmierci ubezpieczonego) wypłacana osobom uprawnionym zwolniona jest zgodnie z prawem z podatku od spadków i darowizn.
- możliwość dywersyfikacji portfela poprzez inwestycje w produkt oparty o instrumenty finansowe, które nie są powszechnie dostępne dla inwestorów indywidualnych ze względu na wysokie progi wejścia.



## Korzyści z produktu w porównaniu z funduszem inwestycyjnym:

- brak opłat wstępnych
- brak opłat za zarządzanie
- zwrot 100% wpłaconego kapitału
- zróżnicowane strategie i horyzonty inwestycyjne
- transparentne zasady obliczania końcowej stopy zwrotu
- ubezpieczenie na życie i dożycie





## EUROpejski Zysk

Prezentacja ma charakter informacyjny, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 K.C., ani rekomendacji, ani też zaproszenia do zawarcia transakcji na instrumentach finansowych w nim przedstawionych. Nie są to też usługi doradztwa inwestycyjnego. Transakcje finansowe wiążą się z ryzykiem szczegółowo opisanym w Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na życie i dożycie Klientów LUKAS Banku, dostępnych w placówkach bankowych i na stronie [www.lukasbank.pl](http://www.lukasbank.pl). EUROpejski ZYSK jest oferowany w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie zawartej pomiędzy LUKAS Bankiem i Cali Europe S.A. Klient przystępujący do ubezpieczenia musi mieć ukończony 18 rok życia i nie może mieć więcej niż 75 lat. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed końcem okresu ubezpieczenia klient musi liczyć się z możliwością straty części wpłaconych środków oraz z pobraniem przez Bank opłaty likwidacyjnej w wysokości 2% od wartości inwestycji z dnia umorzenia. Oprocentowanie netto w skali roku może kształtować się na poziomie 10%, 9%, 8% lub 0% i jest zależne od utrzymania się instrumentu bazowego na określonym poziomie zależnym od kursu EUR/PLN, przy czym Klient ma zagwarantowany zwrot kapitału w wysokości 100% na koniec inwestycji. Termin subskrypcji trwa od 07.03.-04.04.11 r.

Przedstawione dane historyczne nie gwarantują osiągnięcia zysku na podobnym poziomie, a prognozy nie gwarantują utrzymania się kursu na tym samym poziomie.