



Warszawa, 23.05.2013 r.

## Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK doceniony przez analityków

**Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK zdecydowanie wyróżnia się poziomem opłat na tle konkurencji - do takich wniosków doszła firma Analizy Online<sup>1</sup> po przebadaniu ofert 12 ubezpieczycieli oferujących ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK).**

Analizy Online przyjrzały się opłatom dystrybucyjnym (pobieranym na wejściu) i likwidacyjnym (na wyjściu) dla ubezpieczeń z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową. **Okazuje się, że prowizje te w niektórych przypadkach mogą pochłonąć nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych** – zależnie od kwoty, jaką zainwestujemy. Zanim więc zdecydujemy się ulokować swoje pieniądze, powinniśmy dokładnie zapoznać się z warunkami umowy.

*Świadomie zrezygnowaliśmy z opłat dystrybucyjnych dla klientów IN PLUSa – komentuje Mieczysław Putkowski, dyrektor departamentu strategii i rozwoju produktów BZ WBK–Aviva Towarzystw Ubezpieczeń. Całość wpłaconej przez klienta kwoty jest alokowana w wybrane przez niego fundusze i pracuje już na początku inwestycji. Nie wiążemy także klienta długoterminową umową. Już po roku może z niej zrezygnować bez żadnych konsekwencji* – dodaje Mieczysław Putkowski.

Dodatkowo BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oferuje swoim klientom nawet całkowite odejście od opłaty likwidacyjnej w ramach specjalnej promocji do 30 czerwca 2013 r. W ramach tej samej promocji wysokość opłaty za zarządzanie spadnie o 30 proc. – do końca września 2013 r.

Poziom opłat zdecydowanie wyróżnia produkt spośród podobnych na rynku, gdzie regułą są opłaty za zerwanie umowy w okresie kilku lat od jej zawarcia. Lista opłat i prowizji Programu Inwestycyjnego In Plus BZ WBK jest krótka i bardzo transparentna. Z publikacji **Analizy Online wynika, że podobnego komfortu na starcie i przy likwidacji UFK nie oferuje żaden inny ubezpieczyciel.** Z reguły należy liczyć się z kilkoma procentami opłaty dystrybucyjnej (od 2 do 5 proc.), a zarazem z podobnym, a nawet wyższym poziomem opłat w przypadku zakończenia ubezpieczenia. Niektóre instytucje, korzystając z tego, że umowa podpisywana jest na bardzo długi czas, zastrzegają sobie możliwość pobierania opłat likwidacyjnych nawet przez 9 lat po starcie ubezpieczenia. Standardem na rynku jest natomiast 4-5 letni okres, w jakim klient ma obowiązek pokryć „koszty” zerwania umowy ubezpieczenia.

<sup>1</sup> Źródło Analizy Online 07/05/2013



## Komunikat prasowy

Właśnie z takiego powodu ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi były wielokrotnie krytykowane przez media, niezależnych analityków, regulatorów rynku i samych klientów. Jeśli spotkaliśmy się z opinią, że ubezpieczenie z UFK – pomimo swoich oczywistych zalet w postaci szerokiej palety funduszy inwestycyjnych, zwolnień podatkowych i jednocześnie ochrony ubezpieczeniowej – wiąże się z licznymi niedogodnościami, to mówiono w takim przypadku o opłatach. Taki wizerunek produktów opartych o UFK jest krzywdzący dla tych firm, które prowadzą racjonalną politykę cenową.

Posiadając In Plusa klient otrzymuje dostęp do wyselekcjonowanych funduszy wiodących TFI na rynku, w tym do specjalistycznego Arka Prestiż SFIO.

Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK dostępny jest w oddziałach Banku Zachodniego WBK S.A. z wyłączeniem oddziałów Banku oznaczonych logo „Kredyt Bank”, gdzie udostępnienie produktu planowane jest od lipca br.

---

### Kontakt dla prasy:

Katarzyna Mirowska-Wawrzyniak, BZ WBK-Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń,  
tel. (61) 659 66 09, 0 607 16 30 16, [katarzyna.mirowska-wawrzyniak@bzwbkaviva.pl](mailto:katarzyna.mirowska-wawrzyniak@bzwbkaviva.pl)

**BZ WBK-Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń Ogólnych S.A.** to dwie spółki ubezpieczeniowe utworzone w 2008 roku przez **Bank Zachodni WBK S.A.** i **Aviva International Insurance Ltd.** Zapewniamy kompleksową ochronę ubezpieczeniową dla Klientów Banku Zachodniego WBK. Oferujemy m.in. pakiety ubezpieczeń do produktów bankowych, wśród nich ubezpieczenia do kredytu gotówkowego, kart płatniczych, ubezpieczenia mieszkaniowe, ubezpieczenie stałych płatności oraz ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Dodatkowe informacje: [www.bzwbkaviva.pl](http://www.bzwbkaviva.pl)

Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK objęty jest ustawowym systemem gwarancji ubezpieczeń na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Zasady ubezpieczenia, w tym informacje o opłatach, polityce inwestycyjnej ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, czynnikach ryzyka, zasadach rezygnacji, ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności ubezpieczyciela, znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Ubezpieczający powinien brać pod uwagę ryzyko utraty środków w zależności od wyboru swojego profilu inwestycyjnego. Bank Zachodni WBK S.A. jest agentem ubezpieczeniowym BZ WBK-Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A., wpisanym do prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru agentów ubezpieczeniowych pod numerem 11135943/A.