

BZ WBK AIB  
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

pl. Wolności 16, 61-739 Poznań  
telefon (+ 48) 61 855 73 22  
fax (+ 48) 61 855 73 21

Poznań, 17.08.2009

Informacja prasowa

## **Program Inwestycyjny „Moja przyszłość”**

Dziś tj. 17 sierpnia br. BZ WBK AIB TFI uruchamia specjalny program inwestycyjny „*Moja przyszłość*”. Produkt ten został stworzony z myślą o klientach, którzy chcą pomnażać swoje oszczędności w otwartych funduszach inwestycyjnych Arka, korzystając z zalet systematycznego oszczędzania. Towarzystwo chce w ten sposób promować ideę regularnego inwestowania w fundusze, która jest jedną z najprostszych i najbardziej skutecznych metod gromadzenia kapitału.

Istotą programu „*Moja przyszłość*” jest dochowanie tzw. warunku systematyczności czyli regularne wpłacanie przez uczestnika zadeklarowanej kwoty, w zamian za co klient ponosi niższą opłatę dystrybucyjną. Jej wysokość od zadeklarowanej kwoty oraz długości stażu – im wyższa wartość zgromadzonych środków i dłuższy staż, tym niższa opłata. Zniżki w opłatach są przeliczane na kolejne jednostki uczestnictwa, które powiększają wartość zgromadzonych oszczędności.

Program umożliwia odkładanie nawet niewielkich kwot. W podstawowym wariantcie Basic uczestnicy wpłacają miesięcznie tylko 100 zł. Uczestnik może skorzystać z czterech innych wariantów w zależności od oczekiwań i możliwości finansowych. W wariantcie standard wpłaca 200 zł miesięcznie, w opcji Silver 400 zł, w Gold 600 zł, a w Prestige 800 zł.

Optymalnym rozwiązaniem są comiesięczne wpłaty, jednak taka częstotliwość nie jest obowiązkowa. Uczestnik może wpłacać kwoty różnej wysokości, w różnych okresach, jednak po 12 miesiącach, czyli w okresie sprawdzania warunku systematyczności łączna wartość środków nie może być mniejsza niż suma dwunastokrotności zadeklarowanych miesięcznych wpłat. Uczestnik w każdym momencie może zrezygnować z programu, jednak jeśli uczyni to przed upływem 5 lat straci dodatkowe jednostki uczestnictwa zebrane w tym okresie za zniżki w opłacie dystrybucyjnej.

Program inwestycyjny „*Moja przyszłość*” powstał w oparciu o dotychczasowe Indywidualne Przedsięwzięcie Emerytalne „Pewna Emerytura”, którego uczestnicy, ze względu na cel, mogli inwestować tylko w jeden otwarty fundusz inwestycyjny Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO. Rozszerzenie możliwości inwestycyjnych programu ma służyć gromadzeniu środków na dowolny cel. Dostęp do całej palety funduszy Arka zróżnicowanych pod kątem zysku i ryzyka inwestycji pozwala zaplanować inwestycje o różnym charakterze. Im dłuższy czas oszczędzania, tym silniej można oprzeć swoją inwestycję o akcje wybierając np. fundusz

BZ WBK AIB  
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

pl. Wolności 16, 61-739 Poznań  
telefon (+ 48) 61 855 73 22  
fax (+ 48) 61 855 73 21

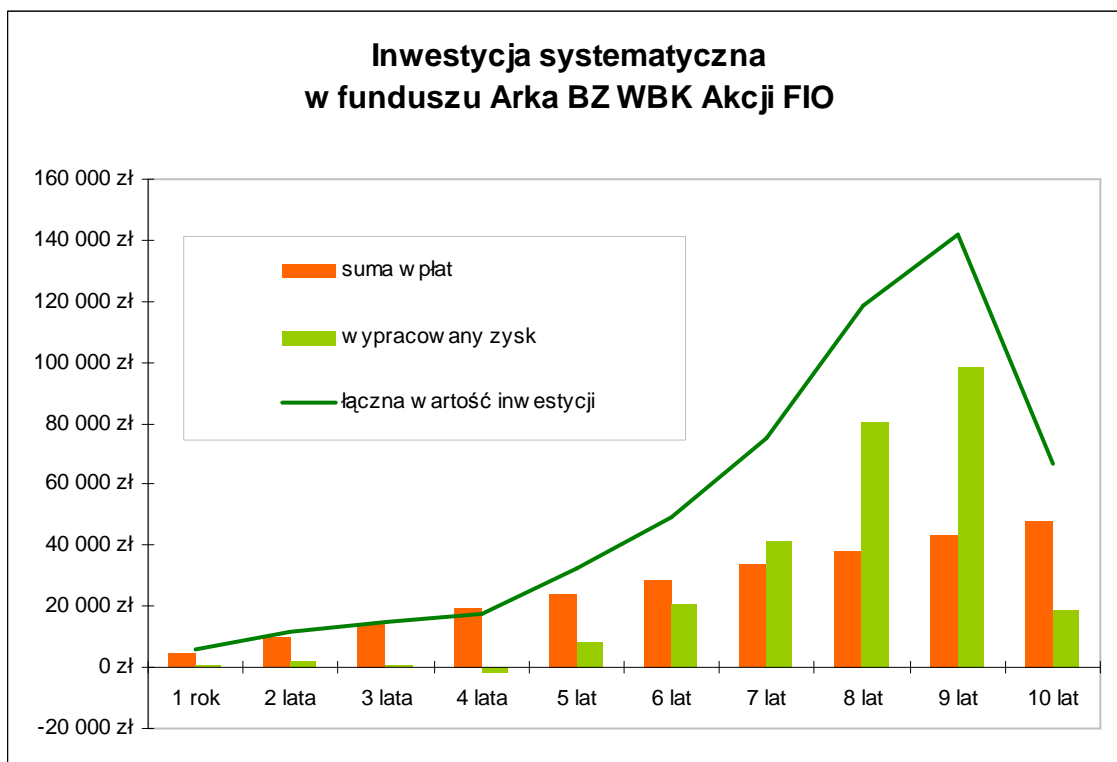
zrównoważony lub akcji. Długi termin oszczędzania zmniejsza ryzyko związane z okresowymi spadkami cen akcji. Przy krótszych inwestycjach, dobrym rozwiązaniem może być fundusz stabilnego wzrostu lub fundusz papierów dłużnych.

*Program „Moja przyszłość” jest korzystnym rozwiązaniem zwłaszcza w obecnym czasie, gdy od lutego nastąpiły kilkudziesięcioprocentowe wzrosty cen akcji na giełdzie. Regularne i stopniowe budowanie portfela pozwala na ograniczenie ryzyka wejścia na rynek w nieodpowiednim momencie – mówi Krzysztof Samotij Prezes BZ WBK AIB TFI .*

Uczestnikami programu mogą być również osoby małoletnie.

Program jest dostępny we wszystkich oddziałach banku BZ WBK oraz placówkach DM BZ WBK.

**Poniższy wykres ilustruje efekty systematycznej inwestycji w fundusz Arka BZ WBK Akcji FIO**



BZ WBK AIB  
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

pl. Wolności 16, 61-739 Poznań  
telefon (+ 48) 61 855 73 22  
fax (+ 48) 61 855 73 21

Przyjęto miesięczną wpłatę w wysokości **400 zł** i uwzględniono również korzyści wynikające ze zniżek opłat w PI *Moja Przyszłość*. (Inwestycja jest hipotetyczna, ponieważ program powstał w roku 2009, ale wartości jednostek uczestnictwa funduszy Arka BZ WBK Akcji FIO są rzeczywiste) Oczywiście jedna z pierwszych rzeczy, jaka rzuca się w oczy na powyższym wykresie jest spadek wartości inwestycji w 10 roku. Jest to efekt finansowego tsunami, jakie przetoczyło się przez światowe giełdy w 2008 roku. Jednak mimo tego, że kryzys finansowy roku 2008 zapisze się pewnie w historii jako jeden z najcięższych, inwestycja wciąż przynosiła **zysk na poziomie 39%**.