

## INFORMACJA PRASOWA

Warszawa, 02.06.2011

### Nowy produkt inwestycyjny w FM Banku

Od 1 czerwca br., FM Bank, we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń Skandia S.A., wprowadził do oferty długoterminowy program inwestycyjno-ubezpieczeniowy „FM Portfel” w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie. Produkt stwarza możliwość długoterminowej inwestycji i jednocześnie daje ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.

„FM Portfel” jest produktem inwestycyjno-ubezpieczeniowym w formie ubezpieczenia na życie z jednorazową składką, a także możliwością składek dodatkowych. W momencie przystąpienia do programu klient ma do dyspozycji dwa warianty inwestycyjne – **Portfel Zrównoważony** oraz **Portfel Stabilnego Wzrostu**. W trakcie trwania okresu ubezpieczenia, klienci FM Banku mają dostęp do pełnej oferty ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych - UFK (wraz z funduszami o charakterze gwarantowanym), pozostałych portfeli modelowych oraz innych usług związanych z UFK.

Przystąpienie do umowy następuje na okres nie krótszy niż 10 lat. Długość okresu ubezpieczenia, na jaki może nastąpić przystąpienie do umowy, zależy od wieku Ubezpieczonego na dzień podpisania deklaracji przystąpienia do umowy. Po przystąpieniu do umowy klient otrzymuje dostęp do dedykowanego rachunku, który składa się z **części bazowej rachunku** (wartość środków pochodzących ze składki początkowej) oraz **części wolnej rachunku** (wartość środków pochodzących ze składek dodatkowych). Minimalna wymagana składka początkowa wynosi 20 000 PLN i jest wpłacana na rachunek jednorazowo. Natomiast minimalna wysokość składki dodatkowej to 1000 PLN i może być wpłacana w dowolnym momencie trwania umowy. W dowolnym momencie możliwa jest też całkowita lub częściowa wypłata środków zgromadzonych na rachunku.

Bardzo atrakcyjna jest część inwestycyjna programu. W momencie przystąpienia do programu klient ma do dyspozycji dwa podstawowe portfele – **Portfel Zrównoważony**, który jest przeznaczony dla klientów o średniej skłonności do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, dla których ważne jest umiarkowane bezpieczeństwo inwestycji, a równocześnie skłonnych do podjęcia ryzyka w celu osiągnięcia wyższych stóp zwrotu, a także **Portfel Stabilnego Wzrostu**, który przeznaczony jest dla klientów o niższej skłonności do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, dla których najważniejsze jest bezpieczeństwo lokowanych środków. Ponadto każdy uczestnik programu może alokować środki w ramach 80 różnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych inwestujących w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez przez m.in. takie firmy jak: Aberdeen, Aviva, BlackRock, BPH, BZ WBK AIB, Franklin Templeton, HSBC, ING, JPMorgan, Julius Baer, Legg Mason, Lyxor International, Noble Funds, Opera, Pioneer Pekao czy Querqus.

Aby móc przystąpić do programu należy mieć ukończone 18 lat, a nieskończone 66 lat. Program jest skierowany do przedsiębiorców oraz klientów indywidualnych i mogą wziąć w nim udział zarówno obecni, jak i przyszli klienci FM Banku.

#### **O FM Banku**

FM Bank to pierwsza w Polsce instytucja finansowa wyspecjalizowana w obsłudze mikro i małych firm. Głównym założeniem działalności FM Banku jest przybliżenie mikro i małym firmom nowoczesnych usług bankowych oraz umożliwienie im dostępu do środków finansowych na rozwój i inwestycje. Akcjonariuszami FM Banku są: fundusz private equity Abris Capital Partners - większościowy akcjonariusz FM Banku, International Finance Corporation (IFC), organizacja członkowska Grupy Banku Światowego oraz Piotr Stępnia, prywatny inwestor. FM Bank rozpoczął działalność operacyjną 23 lutego 2010 roku, a jego sieć oddziałów liczy obecnie 65 placówek w 50 miastach w całej Polsce. We wrześniu 2010 roku FM Bank został jednym ze zwycięzców prestiżowego rankingu „Najlepszy Bank dla Firm” przygotowanego przez magazyny Forbes i Newsweek.

#### **Dodatkowych informacji udziela:**

Cezary Andrzejczyk

Główny Specjalista ds. PR

FM Bank S.A.

[cezary.andrzejczyk@fmbank.pl](mailto:cezary.andrzejczyk@fmbank.pl)

kom. 782 602 051