

Dla kogo przeznaczona jest inwestycja?

Dla inwestorów, którzy:

- oczekują pełnej ochrony kapitału na koniec trwania funduszu
- oczekują potencjalnego zysku zauważalnie przekraczającego zysk ze standardowej lokaty bankowej
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych

Instrument bazowy

Koszyk 2 metali szlachetnych i 4 metali przemysłowych (zgodnie z tabelką poniżej). Udział poszczególnych metali w koszyku jest równy.

Profil wypłaty

Zysk inwestora będzie zależny od wzrostu wartości instrumentu bazowego w trakcie trwania funduszu. Maksymalna możliwa do uzyskania stopa zwrotu z funduszu równa jest 45%, a partycypacja we wzroście instrumentu bazowego to 100%. W przypadku spadku wartości instrumentu bazowego fundusz zagraniczny, na którym oparta jest inwestycja na zakończenie wypłaci wpłacony do funduszu kapitał.

Podstawowe informacje

Wycena jednostki uczestnictwa z dnia 25-4-2013	100,8600 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	01.10 – 30.11.2010
Data końca ubezpieczenia	10.07.2014
WYCENY I OPŁATY	
Wyceny	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	09.07.2014
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

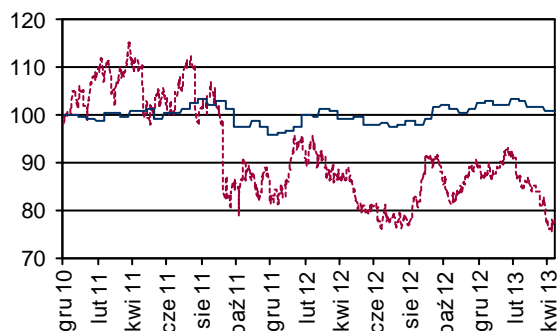
Okres składania wniosku o wykup	Data wyceny
od 2013-4-25 do 2013-5-10	2013-05-28
od 2013-5-13 do 2013-5-24	2013-06-11
od 2013-5-27 do 2013-6-10	2013-06-25
od 2013-6-11 do 2013-6-24	2013-07-09
od 2013-6-25 do 2013-7-10	2013-07-25
od 2013-7-11 do 2013-7-25	2013-08-09

Instrument bazowy – aktualne notowanie

Nazwa metalu	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości metalu*
Miedź	16,7%	825,19	-24,8%
Cynk	16,7%	65,26	-25,2%
Nikiel	16,7%	365,25	-38,3%
Ołów	16,7%	257,45	-19,1%
Pallad	16,7%	522,10	-9,8%
Srebro	16,7%	122,53	-19,3%
	100%		-22,7%

*Dane wg stanu na dzień 30-4-2013
Wartość początkowa skalkulowana przez TUnZ Warta S.A. na podstawie danych z serwisu Bloomberg

Aktualna wycena



	Aktualna wartość	1M	3M	6M	1Y	Od początku
Koszyk*	77,27	-7,8%	-14,6%	-5,6%	-12,9%	-22,7%
Wycena**	100,86	-0,9%	-1,4%	-0,3%	1,8%	0,9%

*wartość na dzień 30-4-2013 **wartość na dzień 25-4-2013

Profil ryzyka



Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu ryzyka bezpiecznym, zrównoważonym i dynamicznym.

Komentarz rynkowy

Koniunktura na rynku surowców przemysłowych wyraźnie pogorszyła się w drugiej połowie 2011 roku. Od tego czasu cały czas można obserwować jego słabość, czego efektem są notowania koszyka bazowego poniżej wartości początkowej. Za główną przyczynę takiego stanu rzeczy można uznać powolne tempo wzrostu gospodarczego na świecie, a szczególnie ochłodzenie koniunktury w krajach azjatyckich. To ostatnie jest istotne ponieważ we wcześniejszych latach właśnie stamtąd pochodziła większość nowego popytu na surowce. Co więcej w Chinach, prawdopodobnie najbardziej kluczowym pojedynczym krajem z punktu widzenia rynków surowców, wzrost gospodarczy nie tylko się zmniejszył, ale również zmieniła się jego struktura. Obecnie w mniejszym stopniu składają się na niego surowcochłonne inwestycje, a w większym mniej wykorzystująca surowce z koszyka konsumpcja.

Można oczekiwać, że trwający właśnie marazm na rynku może się jeszcze utrzymywać w najbliższej przyszłości. Jednak z czasem sytuacja ma szansę się poprawiać na skutek oczekiwanej przez ekonomistów stopniowej poprawy koniunktury gospodarczej na świecie w II połowie 2013 roku. To powinno przełożyć się korzystnie na notowania ubezpieczenia. Na koniec warto przypomnieć, że nawet w najgorszym wypadku kapitał wpłacony do funduszu jest chroniony w momencie zakończenia jego działalności.

Kontakt

Informacje na temat funduszy TUnŻ WARTA S.A.
można uzyskać pod numerem infolinii:
z telefonu stacjonarnego 801 308 308
z telefonu komórkowego +48 502 308 308

Nota prawna i informacje o firmie TUnŻ WARTA S.A.

NOTA PRAWNA

Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym opracowaniu wyrażają opinie Ubezpieczyciela w dniu jego wydania. Opracowanie przygotowano dochowując należytej staranności, wykorzystując źródła informacji, które Ubezpieczyciel uważa za wiarygodne i dokładne, jednakże nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny.

Wykresy i diagramy przedstawione w niniejszym opracowaniu mają charakter wyłącznie ilustracyjny, nie są one ani doradztwem inwestycyjnym, ani prognozą. Ubezpieczyciel nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych, a informacje nie mają w żadnym wypadku charakteru porady inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych w placówkach Ubezpieczyciela i/lub stronie internetowej www.warta.pl.

Przed zawarciem umowy Klient samodzielnie określa poziom akceptowalnego przez siebie ryzyka, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, jak również w szczególności charakterystykę, konsekwencje prawne, podatkowe i księgowo-umowy.

Powielanie bądź publikowanie niniejszego opracowania lub jego części bez pisemnej zgody Ubezpieczyciela jest zabronione. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. wpisane przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Nr KRS: 000006420; NIP 951-10-03-932, kapitał zakładowy 109.208.700 zł w pełni opłacony. Siedziba: ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, Tel. (22) 534 11 00, 534 11 11, fax (22) 534 13 00, www.warta.pl