

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 4 metali szlachetnych i 5 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 60%, 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 28-5-2013	107,8500 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	02.11 – 24.12.09
Data końca ubezpieczenia	10.08.2013
WYCENY I OPŁATY	
Ustalanie wartości wykupu	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	09.08.2013
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

Okres składania wniosku o wykup	Data wyceny
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
od 2013-7-26 do 2013-8-9	2013-08-27
od 2013-8-12 do 2013-8-26	2013-09-10

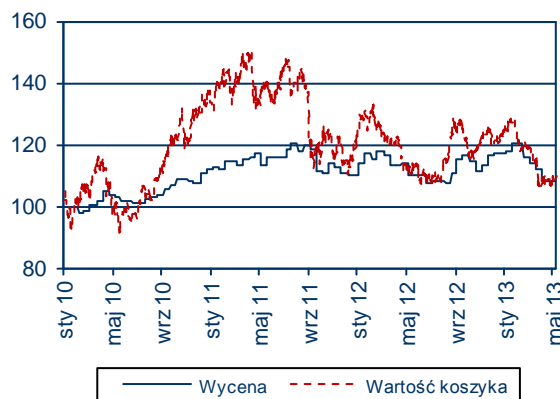
Instrument bazowy – aktualne notowanie

Metal	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości metalu*
Aluminium	10%	2 075,00	-9,6%
Miedź	10%	6 865,00	5,5%
Złoto	10%	1 111,00	25,5%
Ołów	10%	2 095	4,7%
Nikiel	10%	18 125,0	-19,3%
Pallad	10%	439,00	69,5%
Platynium	10%	1 555,00	-6,2%
Srebro	10%	1 678,00	34,5%
Cynk	10%	2 158	-12,8%
	100%		9,4%

*Dane wg stanu na dzień 31-5-2013

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*	109,41	0,0%	-7,1%	-12,3%	-2,0%	9,4%
Wycena**	107,85	0,0%	-10,5%	-4,8%	-2,1%	7,9%

*wartość na dzień 31-5-2013 **wartość na dzień 28-5-2013

Profil ryzyka



Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu ryzyka zrównoważonym i dynamicznym.

Komentarz rynkowy

Notowania poszczególnych surowców w koszyku są zróżnicowane. Najlepsze zyskały do tej pory nawet kilkadziesiąt procent, najgorsze zauważalnie straciły na wartości. Wartość koszyka, odzwierciedlająca te wszystkie zmiany, znajduje się z kolei na umiarkowanym plusie.

Przez ostatni rok koniunktura na rynku surowców była przeciętna w efekcie czego wartość koszyka znajdowała się w trendzie bocznym. Atrakcyjność rynku osłabła pod względem inwestycyjnym, czego przejawem jest zmniejszenie zaangażowania kapitału portfelowego (czyli takiego, który jest inwestowany z myślą o zarobku na skutek wzrostu ceny surowca). Jednocześnie koniunktura gospodarcza była w tym czasie stosunkowo słaba co naturalnie przekładało się na mniejsze zapotrzebowanie na surowce. W tym kontekście ważne okazały się również zmiany strukturalne chińskiej gospodarki, w której wzrost gospodarczy jest w coraz mniejszym stopniu generowany przez surowcochłonne inwestycje infrastrukturalne, a w większym np. przez konsumpcje. W efekcie popyt na surowce ze strony Państwa Środka, czyli kraju który generował w ostatnich latach największy nowy popyt na surowce, rośnie w coraz wolniejszym tempie.

Kontakt

Informacje na temat ubezpieczeń 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 księgowość 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: 0000006420; 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