

Karta funduszu

KOSZYK ZYSKÓW

październik 2012

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 27 spółek z sektora producentów żywności i napojów. Udział spółek w koszyku jest równy.

Profil wypłaty

Zysk inwestora będzie zależny od wzrostu wartości instrumentu bazowego w trakcie trwania funduszu. Maksymalna do uzyskania stopa zwrotu z funduszu równa jest 35%, a partycypacja we wzroście instrumentu bazowego to 75%. W przypadku spadku wartości instrumentu bazowego fundusz zagraniczny, na którym oparta jest inwestycja wypłaci wpłacony do funduszu kapitał.

Podstawowe informacje

Wycena jednostki uczestnictwa z dnia 25-9-2012	123,42 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	01.07 – 31.08.2009
Data końca ubezpieczenia	14.05.2013
WYCENY I OPŁATY	
Wyceny	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	13.05.2013
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

Okres składania wniosku o wykup	Data wyceny
11.09.2012 - 24.09.2012	09.10.2012
25.09.2012 - 10.10.2012	25.10.2012
11.10.2012 - 25.10.2012	12.11.2012
26.10.2012 - 12.11.2012	27.11.2012
13.11.2012 - 26.11.2012	11.12.2012
27.11.2012 - 10.12.2012	27.12.2012

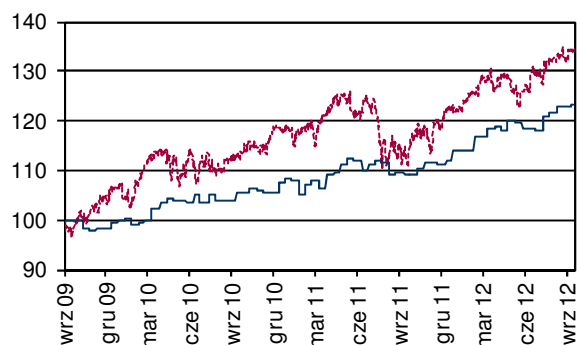
Instrument bazowy – aktualne notowanie

Nazwa spółki	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości spółki*
Anheuser-Busch INBEV	3,70%	31,42	112,6%
Archer-Daniels-Midland	3,70%	28,47	-2,5%
Bunge LTD	3,70%	62,34	8,7%
Cadbury PLC	3,70%	792,95	8,8%
Campbell CO	3,70%	32,51	7,8%
Carlsberg	3,70%	382,48	37,1%
Coca-Cola	3,70%	53,00	-27,6%
Conagra Foods INC	3,70%	21,96	26,4%
Danone	3,70%	41,16	18,5%
Diageo PLC	3,70%	972,40	82,2%
General Mills INC	3,70%	31,04	28,8%
Hershey CO	3,70%	39,21	82,1%
Heinz CO	3,70%	39,80	41,5%
JM Smucker CO	3,70%	53,36	63,3%
Kellogg CO	3,70%	49,00	6,0%
Kirin Holdings CO	3,70%	1 345,90	-22,7%
Kraft Foods INC	3,70%	26,41	58,2%
Mitsubishi CORP	3,70%	1 922,10	-26,4%
Molson Coors Brewing	3,70%	48,25	-11,3%
Nestle SA	3,70%	44,02	36,3%
Pepsico INC	3,70%	58,78	20,2%
Pernord-Ricard SA	3,70%	53,19	66,7%
SabMiller PLC	3,70%	1 514,40	81,6%
Sara Lee CORP	3,70%	10,66	96,0%
Dr Pepper	3,70%	27,64	61,5%
Tyson Foods INC	3,70%	12,72	31,4%
Unilever NV	3,70%	19,30	43,8%
	100%		34,4%

*Dane wg stanu na dzień 1-10-2012

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*	134,41	1,4%	3,3%	3,1%	20,6%	34,4%
Wycena**	123,42	0,5%	4,3%	4,1%	13,0%	23,4%

*wartość na dzień 1-10-2012 **wartość na dzień 25-9-2012

Profil ryzyka



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

Komentarz rynkowy

Instrument bazowy, czyli koszyk spółek z sektora żywność & napoje & alkohole rośnie względnie stabilnie od rozpoczęcia funduszu we wrześniu 2009. Jedyne poważniejsze załamanie tej tendencji wystąpiło w wakacje 2011, kiedy koniunktura na światowych rynkach akcji uległa istotnemu pogorszeniu. Zanotowane wówczas spadki zostały jednak w miarę szybko zniwelowane i obecnie koszyk spółek znajduje się na wyraźnych plusach.

Atutem spółek znajdujących się w koszyku jest profil działalności. Operują one w sektorze stosunkowo mało podatnym na wahania koniunktury gospodarczej. Jednocześnie prezentują siłę finansową i ogólnie generują pokaźne zyski. Większości z nich pomaga ponadto globalna skala działalności, która pozwala poprawiać wyniki dzięki obecności na szybko rozwijających się rynkach wschodzących. W skali makroekonomicznej w ostatnim czasie notowaniom instrumentu bazowego pomagają nowe programy tzw. niestandardowego łagodzenia polityki monetarnej ogłaszane przez banki centralne (m.in. USA, strefy euro, Chin). Poprawiają one ogólny klimat inwestycyjny na rynkach akcji oraz dają nadzieje że wspierana w ten sposób gospodarka globalna zanotuje lepsze wyniki w przyszłości. Do tego dochodzą atrakcyjne wyceny spółek z koszyka (po ostatnich spadkach płaci się względnie niewiele za jednostki generowanych przez nie zysków). W tych okolicznościach, w przeciągu kolejnego roku szanse na poprawę wyników inwestycyjnych funduszu wydają się większe niż szanse ich pogorszenia.

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 księgowe 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