

Karta ubezpieczenia

LIDERZY BIZNESU

maj 2013

Dla kogo przeznaczone jest ubezpieczenie?

Dla osób, które:

- oczekują pełnej ochrony wpłaconej składki alokacyjnej na koniec trwania ubezpieczenia
- oczekują potencjalnej premii zauważalnie przekraczającej zysk ze standardowej lokaty bankowej
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych

Instrument bazowy

Koszyk 20 dużych spółek pochodzących z USA i Europy, z przewagą amerykańskich. W największym stopniu reprezentowane są następujące sektory: dóbr konsumenckich, przemysłowy oraz usług IT. Szczegółowy skład koszyka podany jest w tabelce poniżej.

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 30%. Premia to średnia ważona stopa zwrotu cen akcji wszystkich spółek z koszyka, przy czym stopa zwrotu pojedynczej spółki jest ograniczona wartością 30%. Oznacza to, że jeżeli cena akcji którejś spółki z koszyka wzrośnie o więcej niż 30%, w wyliczaniu premii zostanie uwzględniona wartość 30%. Okres obserwacyjny wyznaczają daty: 14.09.2011 – 30.08.2013. Wagi stóp zwrotu akcji poszczególnych spółek podane są w tabeli poniżej. W przypadku gdyby ważona stopa zwrotu z koszyka okazała się ujemna wówczas na zakończenie ubezpieczenia wypłacona zostanie wpłacona składka alokacyjna.

Podstawowe informacje

Wycena jednostki uczestnictwa z dnia 25-9-2012	127,92 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	01.07 – 31.08.11
Data końca ubezpieczenia	10.10.2013
WYCENY I OPLATY	
Ustalanie wartości wykupu	2 razy w miesiącu
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

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

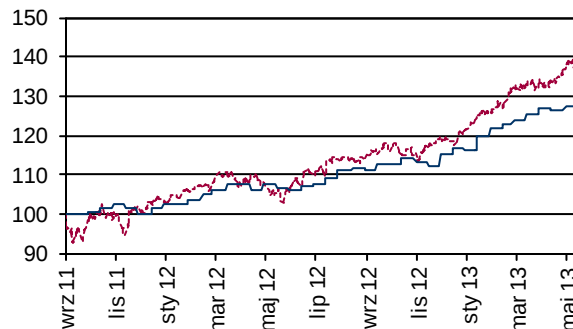
Instrument bazowy – aktualne notowanie

Nazwa spółki	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości spółki*
Accenture	3,00%	52,81	55,5%
American Express	3,00%	48,24	56,9%
Colgate-Palmolive	5,00%	91,29	-36,6%
Diageo	5,00%	1 229,45	58,7%
GE	5,00%	15,74	48,2%
Heineken	5,00%	33,63	60,0%
Honda Motor	3,00%	2 343,50	63,4%
HSBC	5,00%	509,59	42,4%
IBM	5,00%	172,14	20,8%
Johnson & Johnson	8,00%	63,42	32,7%
Kimberly - Clark	8,00%	69,75	38,8%
Koninklijke Philips	3,00%	13,03	68,1%
Nike	5,00%	88,34	-30,2%
Novartis	7,00%	49,11	40,5%
Pepsico	7,00%	61,42	31,5%
Pfizer	5,00%	17,97	51,6%
Royal Dutch Shell	7,00%	2 044,65	7,7%
SAP	3,00%	36,76	57,9%
Siemens	3,00%	68,20	19,7%
UPS	5,00%	64,67	32,8%
		100%	33,3%

*Dane wg stanu na dzień 31-5-2013

Wartość początkowa skalkulowana przez TUnZ Warta S.A. na podstawie danych z serwisu Bloomberg

Aktualna wartość składki alokacyjnej



	Aktualna wartość	1M	3M	6M	1Y	Od początku
Koszyk*	133,34	-0,4%	3,4%	13,3%	26,9%	33,3%
Wycena**	127,92	1,1%	4,4%	14,2%	20,2%	27,9%

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

Profil ryzyka



Ubezpieczenie odpowiednie dla klienta o profilu ryzyka zrównoważonym i dynamicznym.

Komentarz rynkowy

Koszyk spółek rośnie nieprzerwanie od rozpoczęcia funduszu i obecnie znajduje się ponad 33% powyżej wartości początkowej. Wśród głównych powodów tych dobrych wyników można wymienić udaną selekcję spółek, dobrą koniunkturę (z krótkimi przerwami) na rozwiniętych rynkach akcji oraz działania banków centralnych. Istnieje szansa, że powyższe czynniki będą obowiązywały w najbliższych miesiącach, co ma szansę przełożyć się na kontynuację pozytywnych dla produktu tendencji.

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 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