

**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**

WIG20, czyli indeks dwudziestu największych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Należą do niego m.in. takie spółki jak PKO BP, KGHM, PZU, Pekao, PGE, PKN Orlen, TPSA, PGNiG czy Tauron.

**Premia**

W przypadku gdy w dniu 05.11.2013 WIG20 znajdzie się na poziomie wyższym niż bariera 2953,26 pkt. wypłacona zostanie premia w wysokości 20%. W innym przypadku wypłacona zostanie składka alokacyjna bez dodatkowej premii.

**Podstawowe informacje**

Aktualna wartość składki alokacyjnej (z dnia 20-5-2013)	<b>99,4812 PLN</b>
<b>NAJWAŻNIEJSZE DATY</b>	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	<b>15.09 – 31.10.11</b>
Data końca ubezpieczenia	<b>05.11.2013</b>
<b>WYCENY I OPŁATY</b>	
Ustalanie wartości wykupu	<b>2 razy w miesiącu</b>
Ostatnia wycena	<b>05.11.2013</b>
Opłata za wcześniejszy wykup	<b>1,4%</b>

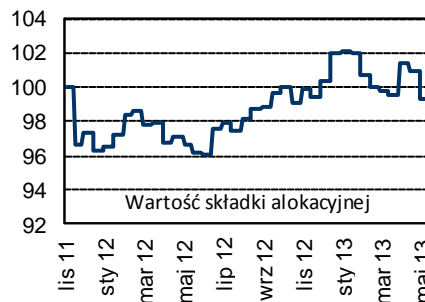
**Terminy najbliższych wykupów**

Data do kiedy można złożyć wniosek	Data wyceny
2013-06-14	2013-06-20
2013-07-01	2013-07-05
2013-07-16	2013-07-22
2013-07-30	2013-08-05
2013-08-13	2013-08-20
2013-08-30	2013-09-05

**Instrument bazowy – aktualne notowanie**

Indeks	Wartość początkowa z dnia 7-11-2011	Wartość obecna z dnia 31-5-2013	Bariera istotna 5-11-2013
WIG20	2 381,66	2485,50	2953,26

**Aktualna wartość składki alokacyjnej**



Wykres wartości istotnych dla naliczania premii



	Aktualna wartość	1M	3M	6M	1Y	Od początku
<b>WIG20*</b>	2485,50	7,2%	1,3%	2,6%	18,6%	4,4%
<b>Wycena**</b>	99,48	-1,4%	-0,6%	0,0%	3,4%	-0,5%

\*wartość na dzień 31-5-2013 \*\*wartość na dzień 20-5-2013

**Profil ryzyka**



Ubezpieczenie odpowiednie dla klienta o profilu ryzyka zrównoważonym i dynamicznym.

## Komentarz rynkowy

Przez większość czasu od momentu rozpoczęcia produktu wartość WIG20 wahała się wokół wartości początkowej. Obecnie znajduje się nieco powyżej tego poziomu. Biorąc pod uwagę okres jaki pozostał do zakończenia ubezpieczenia nadal istnieje szansa, że uda się spełnić warunek konieczny do wypłacenia premii. Szczególnie gdy oczekiwana na II połowę poprawa sytuacji gospodarczej w Polsce i na świecie zacznie się materializować, jeżeli zapowiadane przez rząd zmiany w systemie OFE nie okażą się radykalne oraz gdy polityka banków centralnych w krajach rozwiniętych pozostanie zbliżona do dotychczasowej.

## 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](http://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](http://www.warta.pl)