

Karta ubezpieczenia **TOP 10**

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 10 spółek prowadzących działalność na rynkach krajów rozwijających się, w tym w Polsce, Ameryce Łacińskiej i Chinach.

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 30%. Premia to średnia ważona stopa zmian 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: 21.05.2012 – 20.11.2014. 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 20-5-2013	102,98 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	26.03 – 15.05.12
Data końca ubezpieczenia	20.11.2014
WYCENY I OPŁATY	
Ustalanie wartości wykupu	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	20.11.2014
Opłata za wcześniejszy wykup	1,0%

Terminy najbliższych wykupów

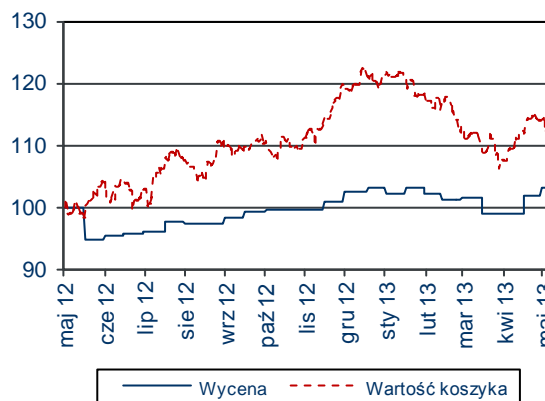
Data do kiedy można złożyć wniosek	Data wyceny
2013-06-14	2013-06-20
2013-07-01	2013-07-05
2013-07-16	2013-07-22
2013-07-30	2013-08-05
2013-08-13	2013-08-20
2013-08-30	2013-09-05

Instrument bazowy – aktualne notowanie

Nazwa spółki	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości spółki*
TPSA	10%	16,62	-51,0%
China Mobile	10%	82,15	0,4%
ICBC	10%	4,64	17,9%
Woori	10%	10 150	23,2%
PZU	10%	313,0	47,0%
China Petroleum	10%	7,12	12,6%
Mobile Telesystems	10%	16,37	17,7%
KGHM	10%	122,30	21,3%
MTN	10%	13 271	37,7%
AmBev	10%	37,57	1,3%
	100%		12,8%

*Dane wg stanu na dzień 31-5-2013
 Wartość początkowa skalkulowana przez TUnŻ Warta S.A. na podstawie danych z serwisu Bloomberg

Aktualna wartość składki alokacyjnej



	Aktualna wartość	1M	3M	6M	1Y	Od początku
Koszyk*	112,80	1,7%	-4,0%	0,3%	12,8%	12,8%
Wycena**	102,98	4,0%	0,8%	3,6%	3,0%	3,0%

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

Profil ryzyka



Ubezpieczenie odpowiednie dla klienta o profilu ryzyka bezpiecznym, zrównoważonym i dynamicznym.

Komentarz rynkowy

Wartość koszyka wyselekcjonowanych spółek pochodzących z krajów wschodzących wzrosła o ponad 10% w pierwszym roku trwania produktu. Notowaniom pomagały dobre nastroje na rynkach akcji, jakie miały miejsce w II połowie 2012 roku oraz korzystna selekcja spółek do koszyka. Za wyjątkiem TPSA wszystkie firmy, o które oparty jest produkt zyskały bowiem na wartości. Przecena jaka dotknęła TPSA wynika z wyraźnego pogorszenia perspektyw dla spółki (gorsze wyniki finansowe, silna konkurencja). Na szczęście jej negatywny wpływ ograniczony jest 10 -procentowym udziałem w koszyku. Jednocześnie nie brakuje pozytywnych przykładów. PZU dzięki coraz lepszym wynikom finansowym zyskał niemal tyle samo ile straciła TPSA, a akcje aż 7 spółek zyskały na wartości 10% lub więcej.

Istnieją przesłanki by oczekiwać, że wartość koszyka ma szansę wzrosnąć w kolejnym roku. Koniunktura gospodarcza w Europie najpewniej osiągnęła już dołek i powinna się w kolejnych kwartałach poprawiać. Prognozy gospodarcze są korzystne także dla wielu innych regionów na świecie. Powinno to pomóc spółkom z koszyka w raportowaniu lepszych wyników finansowych. Dodatkowo rynki akcji krajów wschodzących nie są obecnie przesadnie drogie, co jest przesłanką wskazującą na atrakcyjność takiej inwestycji.

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 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: 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