

Dla kogo przeznaczona jest inwestycja?

Dla inwestorów, którzy:

- oczekują pełnej ochrony kapitału na koniec trwania produktu
- oczekują potencjalnego zysku zauważalnie przekraczającego zysk ze standardowej lokaty bankowej
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych

Instrument bazowy

Akcje spółki TOYOTA MOTOR CORPORATION notowane na giełdzie papierów wartościowych w Tokio.

Profil wypłaty

Zysk inwestora będzie zależny od wzrostu wartości instrumentu bazowego w trakcie trwania funduszu. Partycypacja we wzroście instrumentu bazowego to 94%. 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 25-9-2012	95,8842 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	17.03 – 30.04.2008
Data końca ubezpieczenia	10.07.2013
WYCENY I OPŁATY	
Wyceny	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	09.07.2013
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

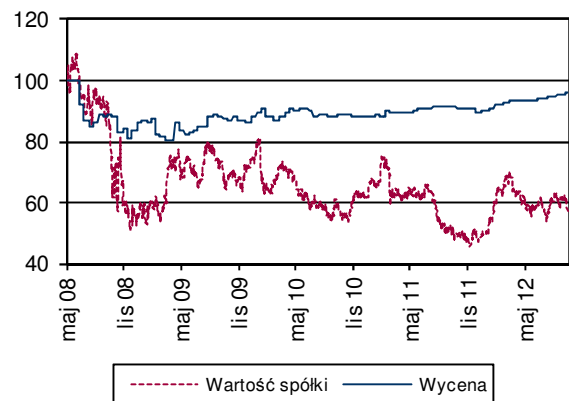
Okres składania wniosku o wykup	Data wyceny
11.09.2012 - 24.09.2012	09.10.2012
25.09.2012 - 10.10.2012	25.10.2012
11.10.2012 - 25.10.2012	12.11.2012
26.10.2012 - 12.11.2012	27.11.2012
13.11.2012 - 26.11.2012	11.12.2012
27.11.2012 - 10.12.2012	27.12.2012

Instrument bazowy – aktualne notowanie

Instrument	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wartości spółki*
Toyota Motor Corp.	100%	5 213,00	-42,7%

**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
Spółka*	57,34	-3,4%	-5,9%	-16,2%	11,2%	-42,7%
Wycena**	95,88	0,7%	2,2%	2,7%	5,2%	-4,1%

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

Profil ryzyka



Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu ryzyka zrównoważonym i dynamicznym.

Komentarz rynkowy

W tym roku (szczególnie w I połowie) wartość akcji spółki Toyota odrobiła część poniesionych wcześniej strat. Jednak te ostatnie były na tyle duże, że walory nadal notowane są ze stratą do wartości początkowej (na koniec września -42%). Powodem trwającej w tym roku fali wzrostów były rosnące dynamiki sprzedaży aut koncernu.

Wygląda na to, że Toyocie udało się wreszcie przezwyciężyć trapiące ją w ostatnich latach problemy. W latach 2008-2010 były to: utrata w trakcie kryzysu finansowego pierwszej pozycji wśród producentów aut na świecie, a następnie wyolbrzymione i w dużej części (jak się teraz okazuje) nieprawdziwe oskarżenia jakoby pojazdy Toyoty miały wady fabryczne zagrażające bezpieczeństwu jazdy. Z kolei w 2011 spółkę dotknęły dwie katastrofy naturalne – trzęsienie ziemi w Japonii i powódzie w Tajlandii. Unieruchomiły one część fabryk producenta oraz poważnie zaburzyły łańcuchy dostaw komponentów używanych w montażu samochodów. W efekcie w minionym roku Toyota zamiast walczyć o pozycję największego koncernu motoryzacyjnego na świecie starała się o przywrócenie normalnego działania swoich fabryk. Na przejściowo wydłużającym się terminie dostaw skorzystali konkurenci.

Wydaje się, że obecnie Toyota uporała się z negatywnymi konsekwencjami zeszłorocznych katastrof naturalnych i ponownie może się skupić na wcielaniu w życie strategii odbudowy utraconej pozycji. Plan koncernu zakłada zwiększenie sprzedaży samochodów w 2012 roku aż o 20% (po spadku o 6% w 2011 roku). Realizacja tych celów już sprzyja i nadal powinna sprzyjać wzrostowi cen akcji spółki. Jednak powrót wycen do stanu sprzed kryzysu do czasu zakończenia funduszu ciągle wydaje się ambitnym zadaniem.

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.

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