

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

Indeks S&P Global Property 40 Index, w skład którego wchodzi 40 wiodących przedsiębiorstw ze światowej branży nieruchomości. Wybrane spółki muszą być notowane na giełdzie w którymś z krajów rozwiniętych, posiadać kapitalizację w wysokości co najmniej 1 mlrd USD oraz charakteryzować się wysoką płynnością obrotu. Ewentualne zmiany składu indeksu dokonywane są raz na pół roku.

Profil wypłaty

Zysk inwestora zależy będzie od wzrostu wartości instrumentu bazowego w trakcie trwania funduszu. Partycypacja we wzroście wynosi 80%. W przypadku gdy na koniec trwania funduszu wartość instrumentu bazowego spadnie poniżej wartości początkowej to wartość jednostki uczestnictwa funduszu przyjmie wartość początkową 100 zł (zadziała mechanizm ochrony kapitału). W trakcie trwania inwestycji umarzone są jednostki uczestnictwa z tytułu opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe w ramach ubezpieczenia WARTA NIERUCHOMOŚCI.

Podstawowe informacje

Wycena jednostki uczestnictwa z dnia 28-5-2013	96,7500 PLN
NAJWAŻNIEJSZE DATY	
Okres sprzedaży ubezpieczenia	13.08.07 – 22.09.07
Data końca ubezpieczenia	11.12.2013
WYCENY I OPŁATY	
Wyceny	2 razy w miesiącu
Ostatnia wycena	10.12.2013
Opłata za wcześniejszy wykup	1,4%

Terminy najbliższych wykupów

Okres składania wniosku o wykup	Data wyceny
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
od 2013-8-12 do 2013-8-26	2013-09-10

Instrument bazowy – aktualne notowanie

Instrument bazowy	Waga	Wartość początkowa	Zmiana wart.*
S&P Global Property 40 Index in EUR	100%	1 612,72	-4,2%
<i>*Dane wg stanu na dzień 30-5-2013</i>			
<i>Wartość początkowa skalkulowana przez TUNZ Warta S.A. na podstawie danych z serwisu Bloomberg</i>			

Aktualna wycena



	Aktualna wartość	1M	3M	6M	1Y	Od początku
Indeks*	1544,44	-7,7%	1,4%	7,7%	16,4%	-4,2%
Wycena**	96,75	0,4%	0,9%	2,4%	5,7%	-3,3%

*wartość na dzień 30-5-2013 **wartość na dzień 28-5-2013

Profil ryzyka



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

Komentarz rynkowy

Rynki nieruchomości w krajach rozwiniętych (USA, Europa) znajdowały się w latach 2007 – 2009 w fazie głębokiej korekty. Przed tym okresem (przed kryzysem) w wielu krajach miała miejsce bańka spekulacyjna związana m.in. z wyraźnym zwiększeniem dostępności kredytów mieszkaniowych, czego efektem był niezwykle szybki wzrost cen nieruchomości. Po kryzysie w wielu krajach można było obserwować powolną poprawę koniunktury na rynku nieruchomości (USA, Niemcy, Japonia). Nadal są jednak rynki, gdzie negatywne tendencje dominują (np. Hiszpania, Irlandia). Poza krajami rozwiniętymi największą uwagę przykuwa chiński rynek nieruchomości, w kontekście którego czasem mówi się o tworzącej bańce. Wydaje się jednak, że pomimo dobrej koniunktury w ostatnich latach równowaga na tamtejszym rynku została zachowana.

W tak trudnym otoczeniu spółkom operującym w branży nieruchomości nie było łatwo zwiększać wartości dla inwestorów. Stąd instrument bazowy, którym jest indeks spółek z tej branży, tracił na wartości w latach 2007-2009. Były to lata największego kryzysu, a koniunktura na rynkach akcji była wówczas niezwykle słaba. Po roku 2009, pomimo że rynki nieruchomości nadal pozostawały w fazie spowolnienia indeks zaczął odrabiać wcześniejsze straty, co pokazuje że znajdujące się w indeksie spółki musiały należeć do jednych z lepszych w swojej branży. Mimo to nadal nie udało się odrobić wszystkich strat (instrument bazowy znajduje się minimalnie poniżej wartości początkowej). Do końca ubezpieczenia pozostało jeszcze pół roku, w trakcie którego jest szansa na dalszy wzrost instrumentu bazowego i w konsekwencji wypracowanie zysku.

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 TUŃŻ 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 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