

Dla kogo przeznaczone jest ubezpieczenie?

Dla osób, które:

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

Profil ryzyka



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

Instrument bazowy

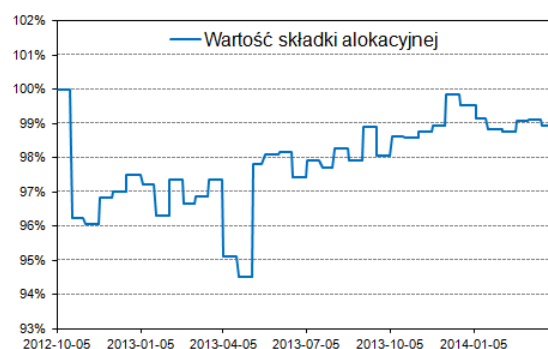
Wartość baryłki ropy Brent wyrażona w dolarze amerykańskim w postaci wartości indeksu CO1 Comdty, udostępnianego przez serwis Bloomberg.

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 30%. Premię wyznacza zmiana wartości cen baryłki ropy naftowej pomiędzy datami 05.10.2012 i 06.10.2014. Jeżeli indeks straci na wartości wówczas na zakończenie ubezpieczenia wypłacona zostanie wpłacona składka alokacyjna. Dla wyliczenia premii istotna jest bariera wynosząca 130% wartości początkowej (wartości te podane są w tabelce poniżej). Jeżeli w którymkolwiek momencie trwania ubezpieczenia wartość ceny baryłki ropy Brent będzie wyższa od tej bariery to niezależnie od późniejszych notowań ubezpieczony otrzyma na koniec trwania ubezpieczenia premię w wysokości 5% wartości składki alokacyjnej.

Składka alokacyjna

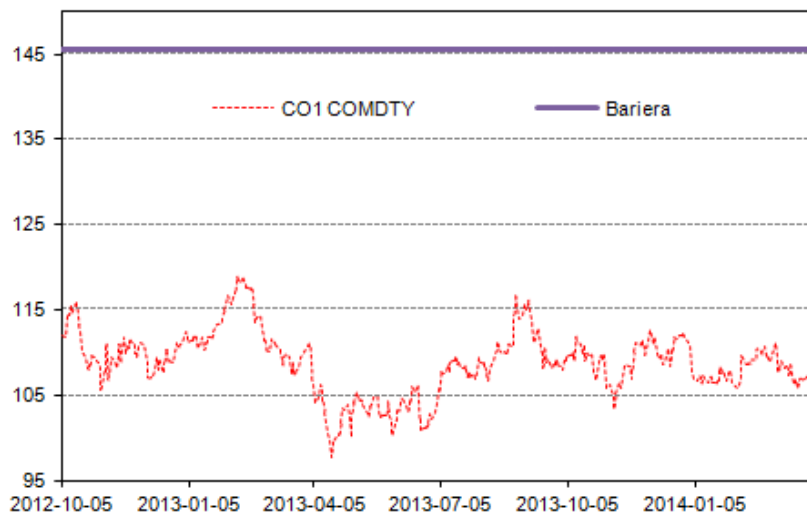
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia: 2014-04-07	99,01%		
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2014-10-06		
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
-0,51%	0,95%	1,71%	-0,99%
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa data wyceny składki alokacyjnej		
2014-02-27	2014-03-05		
2014-03-14	2014-03-20		
2014-04-01	2014-04-07		
2014-04-15	2014-04-22		
2014-04-28	2014-05-05		
2014-05-14	2014-05-20		



Instrument bazowy – aktualne notowania

Instrument bazowy	Kod Bloomberg	Wartość z dnia:		Zmiana	Bariera (130%)	Czy przebiło barierę?	Kiedy przebiło barierę?
		2012-10-05	2014-03-31				
Ropa BRENT (futures)	CO1 COMDTY	112,02	107,76	-3,80%	145,626	NIE	

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Przez pierwsze pół roku trwania ubezpieczenia cena baryłki ropy Brent wahała się wokół wartości początkowej. Sytuacja zmieniła się na niekorzyść na przełomie I i II kw. 2013 roku, kiedy doszło do przeceny, po której cena ropy naftowej zaczęła się stabilizować wokół poziomu 100 USD za baryłkę. Spadek cen był głównie wynikiem hamowania tempa wzrostu gospodarczego w krajach wschodzących, w tym Chin, które generują zdecydowaną większość nowego popytu na ten surowiec. Do tego doszła poprawa bilansu popytu i podaży na rynku surowca, która doprowadziła do niewielkiej nadwyżki światowej produkcji nad zapotrzebowaniem. Od połowy 2013 roku cena baryłki ropy Brent znajduje się w trendzie horyzontalnym pomiędzy wartościami 105-115 USD za baryłkę. Wyraźne niższe ceny surowca wydają się stosunkowo mało prawdopodobne w związku z coraz wyższymi kosztami wydobycia ropy naftowej (cena baryłki nie powinna być w dłuższym terminie niższa niż koszt jej wydobycia). Jednocześnie wraz z oczekiwaną poprawą sytuacji gospodarczej na świecie można mieć nadzieję na delikatne wzrosty cen ropy w najbliższych miesiącach.

Kontakt

Informacje na temat ubezpieczeń TUŃZ WARTA S.A. można uzyskać pod numerem infolinii

801 308 308
+48 502 308 308 (dla połączeń z zagranicy)

(opłata zgodna z taryfą operatora)

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.