

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

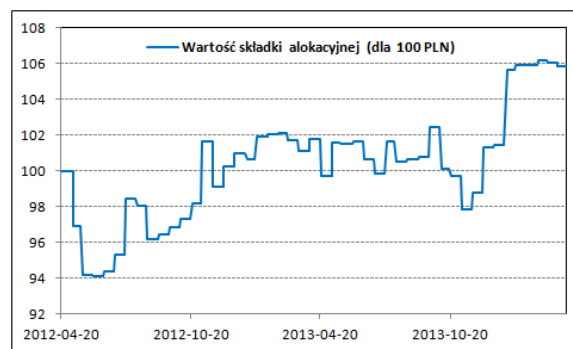
Kurs USD/PLN obserwowany na fixingu Narodowego Banku Polskiego.

Premia

Wysokość premii wypłacanej na koniec umowy będzie zależna od zachowania się kursu USD/PLN w pięciu półrocznych okresach obserwacyjnych. Na koniec każdego okresu ustalona zostanie wartość kursu, stanowiąca część składową ostatecznej premii, tzw. Klik. Kliki obliczane będą na podstawie codziennej obserwacji kursu USD/PLN. Maksymalna wysokość Kliku w danym okresie wynosi 9%. Jeżeli w danym okresie kurs zmieni się, nie przekraczając bariery +/- 9% względem wartości początkowej, to Klik za dane półrocze równy będzie wartości bezwzględnej zmiany kursu na końcu tego okresu. Jeżeli kurs USD/PLN w dowolnym momencie półrocznego okresu przekroczy barierę, to Klik równy jest 0%.

Składka alokacyjna

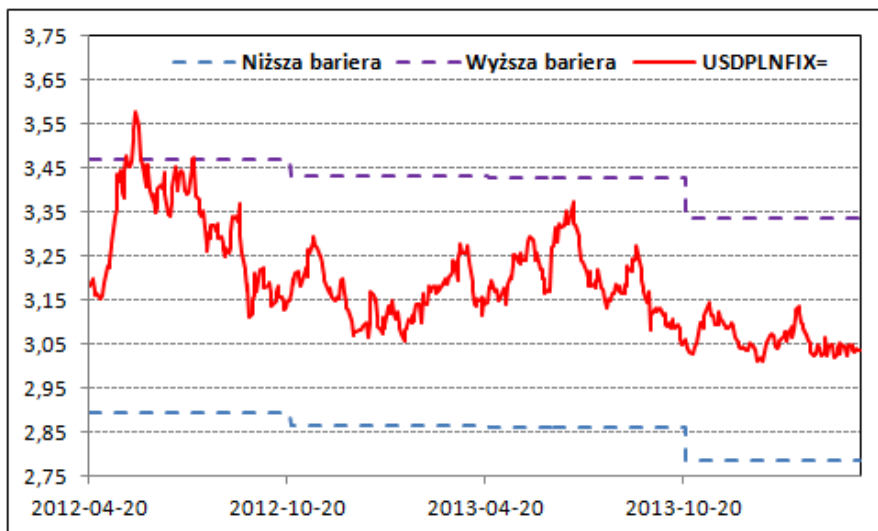
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia: 2014-04-07	105,27		
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2014-11-05		
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
3,73%	2,78%	4,09%	5,27%
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa 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

Od	Do	Fixing (Od)	Fixing (Do)	Dolna bariera	Górna bariera	Min	Max	Klik	Czy dolna przebita?	Czy górna przebita?	Kiedy przebita dolna?	Kiedy przebita górna?
2012-04-20	2012-10-22	3,1828	3,1470	2,8963	3,4693	3,1131	3,5777	0,00%	NIE	TAK	-	2012-05-24
2012-10-22	2013-04-22	3,1470	3,1448	2,8638	3,4302	3,0563	3,2945	0,07%	NIE	NIE	-	-
2013-04-22	2013-10-21	3,1448	3,0620	2,8618	3,4278	3,0506	3,3724	2,63%	NIE	NIE	-	-
2013-10-21	2014-04-22	3,0620		2,7864	3,3376							
2014-04-22	2014-11-05											

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

W chwili obecnej jesteśmy już po trzech okresach obserwacyjnych w których mogło dojść do naliczenia „Klików”. W pierwszym z nich górna bariera została przebita (maj 2012 roku) co automatycznie wykluczyło możliwość naliczenia „Klika”. Wzrosło wówczas ryzyko opuszczenia przez Grecję Eurolandu i jednocześnie nasiliły się problemy Hiszpanii. Wzrost prawdopodobieństwa niekorzystnego rozwoju sytuacji zwiększył obawy i niepewność na rynkach finansowych co w praktyce przełożyło się na wzrost zmienności notowań kursów walutowych, akcji i obligacji. W dwóch pozostałych okresach, bariery nie zostały naruszone, gdyż kurs USD/PLN poruszał się wąskim zakresem wahań pomiędzy 3,05 - 3,35. Pozwoliło to na naliczenie się „klików”, niestety ze względu na małą zmienność na tej parze walutowej ich wartość nie była imponująca i wyniosła odpowiednio: 0,07% oraz 2,63%. W chwili obecnej kurs USD/PLN znajduje się mniej więcej w samym środku przedziału wyznaczonego przez górną oraz dolną barierę dla czwartego okresu obserwacyjnego.

Kontakt

Informacje na temat ubezpieczeń TUŃ 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.