

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

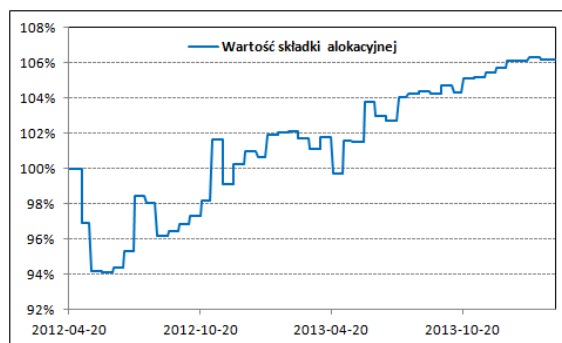
Kurs USD/PLN obserwowany na fixingu Narodowego Banku Polskiego.

Premia

Wartość premii będzie zależna od sumy klików w pięciu półrocznych okresach obserwacyjnych (patrz: tabelka poniżej). Jeżeli w danym okresie kurs USD/PLN rosnąc lub malejąc w żadnym momencie nie przekroczy górnej lub dolnej bariery to klik za dany okres będzie równy wartości bezwzględnej spadku lub wzrostu kursu na koniec danego półrocza. Jeżeli w danym okresie obserwacyjnym indeks chociaż jeden raz wychyli się poza widełki to klik za dany okres będzie równy 0%. Raz naliczony klik będzie wypłacony na zakończenie ubezpieczenia. Bariery wynoszą 91% i 109% wartości kursu z początku okresu obserwacyjnego dla dwóch pierwszych okresów oraz 89% i 111% wartości kursu z początku okresu obserwacyjnego dla trzeciego, czwartego i piątego okresu. Rozszerzenie widełek w trzech ostatnich okresach jest skutkiem podpisania aneksu. Wpłacona składka alokacyjna podlega ochronie i niezależnie od zmian kursu zostanie wypłacona na zakończenie ubezpieczenia.

Składka alokacyjna

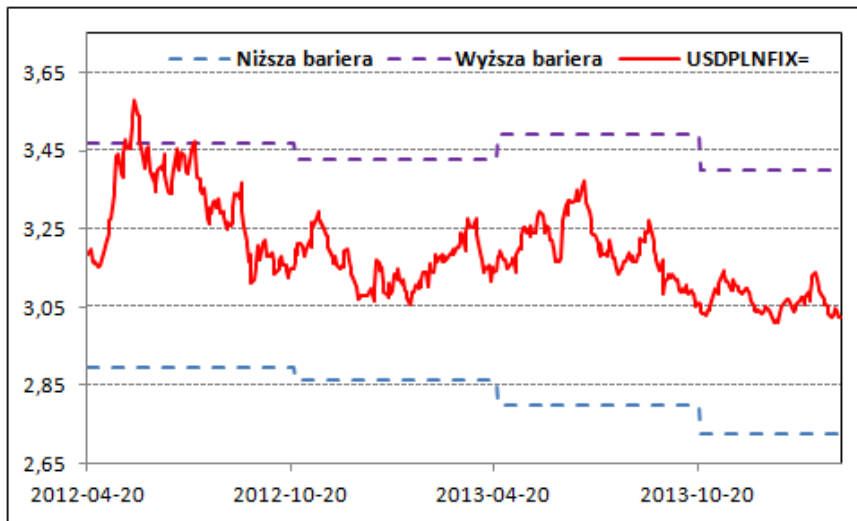
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia:	2014-02-05		106,18%
Wycena składki alokacyjnej		2 razy w miesiącu	
Data ostatniej wyceny	2014-11-05		
Opłata za wcześniejszy wykup		1,00%	
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
0,67%	1,70%	3,99%	6,18%
Termin złożenia wniosku o wykup		Najbliższa data wyceny składki alokacyjnej	
2014-01-30		2014-02-05	
2014-02-14		2014-02-20	
2014-02-27		2014-03-05	
2014-03-14		2014-03-20	
2014-04-01		2014-04-07	
2014-04-15		2014-04-22	



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	2,7989	3,4907	3,0508	3,3724	2,63%	NIE	NIE	-	-
2013-10-21	2014-04-22	3,0620		2,7252	3,3988							
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”. Wzrost 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 zakresie 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 TUNŻ 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.