

KOSZYK ZYSKÓW 2

Karta ubezpieczenia (luty 2014)

warta.

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 pięciu spółek z sektora spożywczego: Pernod Ricard, Danone, Anheuser – Busch InBev, Mondelez International i Coca-Cola, wyrażona za pomocą notowań udostępnianych przez serwis Bloomberg.

Premia

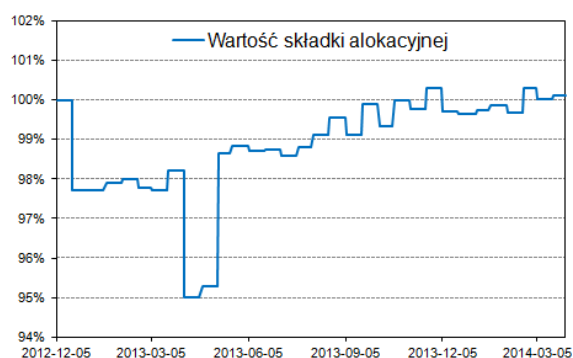
Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 20%. Podstawę do wyliczenia premii stanowi zmiana wartości każdej z pięciu spółek pomiędzy datami 05.12.2012 i 05.06.2014, pod warunkiem że w żadnym momencie pomiędzy tymi datami wartość danej spółki nie będzie wyższa niż 120% wartości początkowej. W sytuacji gdy poziom 120% wartości początkowej zostanie w jakimkolwiek momencie przebity wówczas przyjmuje się, że na zakończenie (w dniu 05.06.2014) wartość danej spółki wynosi 102% wartości początkowej. W dniu zakończenia obliczona jest średnia zmiana wartości każdej ze spółek (z uwzględnieniem sytuacji gdy zostanie przebita w/w bariera) i to ona stanowi podstawę do naliczenia premii. Jeżeli wyliczona w ten sposób średnia jest ujemna wówczas zostanie wypłacona wpłacona składka alokacyjna (tzw. funkcja ochrona kapitału).

Składka alokacyjna

Wyceny i opłaty	
Wycena z dnia: 2014-04-07	100,79%
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu
Data ostatniej wyceny	2014-06-05
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%

Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
1,13%	0,89%	2,63%	0,79%

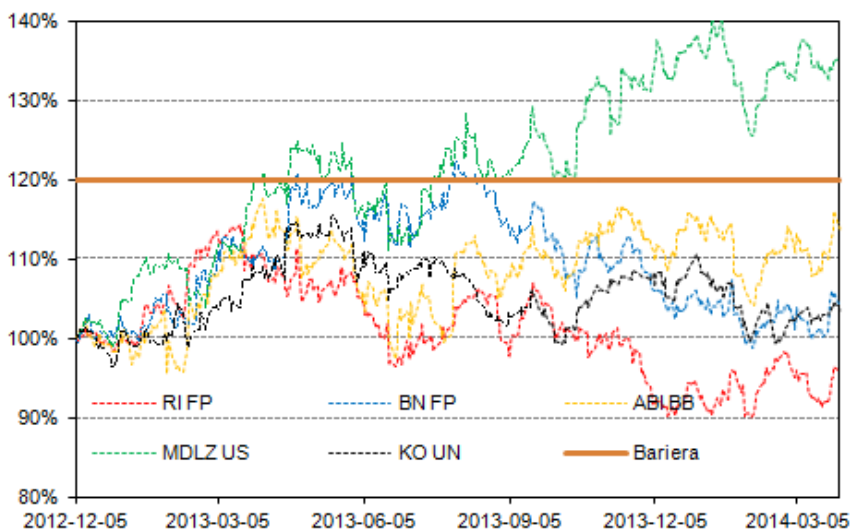
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa data wyceny składki alokacyjnej
2014-02-27	2014-03-05
2014-03-14	2014-03-20
2014-04-01	2014-04-07
2014-04-15	2014-04-22
2014-04-28	2014-05-05
2014-05-14	2014-05-20



Instrument bazowy – aktualne notowania

Instrument bazowy	Kod Bloomberg	Wartość z dnia:		Zmiana	Bariera (120%)	Czy przebiło barierę?	Kiedy przebiło barierę?
		2012-12-05	2014-03-31				
Pernot Ricard	RI FP	88,1	84,5	-4,09%	105,72	NIE	
Danone	BN FP	49,32	51,33	4,08%	59,184	TAK	2013-04-23
Anheuser-Busch Inbev	ABI BB	66,82	76,1	13,89%	80,184	NIE	
Mondelez International	MDLZ US	25,49	34,55	35,54%	30,588	TAK	2013-03-28
Coca-Cola Co.	KO UN	37,31	38,66	3,62%	44,772	NIE	

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Pierwsze kilka miesięcy 2013 roku było korzystne dla notowań dużych międzynarodowych korporacji, prowadzących stabilne biznesy. Do takich należą spółki z koszyka, zajmujące się produkcją i dystrybucją żywności, napojów i alkoholi. Sprzyjały temu perspektywy poprawy sytuacji gospodarczej na świecie. Jednocześnie działalność banków centralnych utrzymywała stopy procentowe oraz zmienność na rynkach finansowych na bardzo niskim poziomie. W takim otoczeniu wielu inwestorów preferowało akcje dużych spółek, wypłacające zwykle przyzwoite dywidendy kosztem mniej ryzykownych ale i mniej dochodowych aktywów. Na skutek zanotowanych wówczas wzrostów dwie spółki z koszyka (Danone oraz Mondelez) przebiły barierę ustawioną na poziomie 20%. Należy pamiętać, iż w wyniku przebicia barier do wyliczenia finalnej stopy zwrotu dla pojedynczej spółki będzie przyjęta wartość 2%. Obecnie pozostałe spółki znajdują się w okolicach ich poziomów początkowych, tak więc sentyment na rynkach akcyjnych w kilku kolejnych miesiącach przed zakończeniem inwestycji będzie miał decydujący wpływ na stopę zwrotu z całej inwestycji.

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.