

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

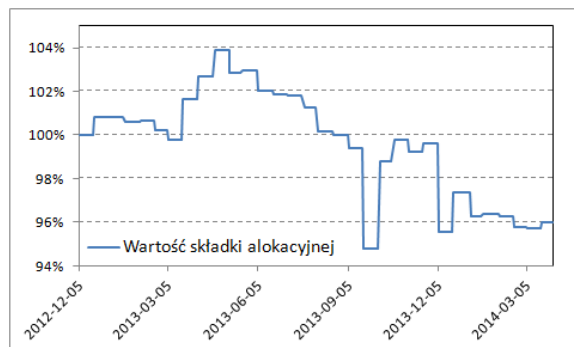
Wartość indeksu DB Salsa Sectors EURO Net, wyrażona za pomocą notowań udostępnianych przez serwis Bloomberg.

Premia

Wysokość premii uzależniona jest od zachowania się indeksu będącego instrumentem bazowym. Polisa oferuje 85% partycypację we wzrostach instrumentu bazowego. Jeżeli wartość instrumentu bazowego byłaby na zakończenie inwestycji poniżej swoich wartości początkowych, wówczas zostanie wypłacone 100% składki alokacyjnej (tzw. funkcja ochrony kapitału).

Składka alokacyjna

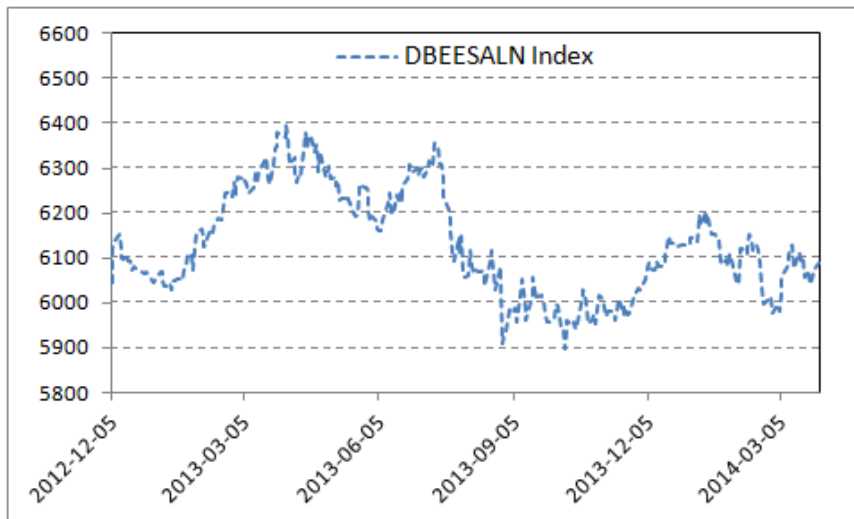
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia:	2014-04-22	96,17%	
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2015-12-07		
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
-1,22%	1,43%	-5,38%	-3,83%
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa 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	Zmiana * 85% Partycypacji
		2012-12-05	2014-03-31		
DB SALSA Sectors EURO NetReturn	DBEESALN Index	6043,56	6087,00	0,72%	0,61%

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Strategia SALSA (Sharpe Alpha Long Short Allocation) oparta jest o akcje kilkudziesięciu największych europejskich firm oraz zakłada zajmowanie pozycji zarówno długich jak i krótkich pomiędzy wybranymi sektorami (budownictwo i surowce, telekomunikacja i technologie, energia i usługi, medycyna i branża chemiczna oraz banki i ubezpieczenia). Strategia dobrze zachowywała się przez pierwsze pół roku trwania inwestycji. W drugiej połowie 2013 roku strategia nie była już tak zyskowna i zaczęła przynosić straty. W chwili obecnej wartość indeksu opartego na strategii jest zbliżona do wartości początkowych, więc w perspektywie niecałych dwóch lat, które pozostały do zakończenia ubezpieczenia, wciąż jest możliwość wygenerowania pozytywnej stopy zwrotu.

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 księgowe 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.