

SUROWCE NA PLUS 3

Karta ubezpieczenia (marzec 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

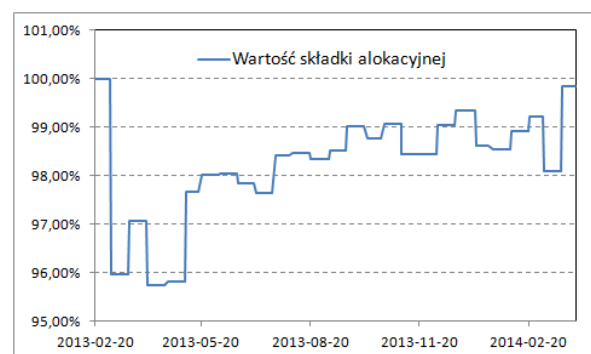
Wartość indeksu S&P GSCI Excess Return Index, wyrażona za pomocą notowań udostępnianych przez serwis Bloomberg.

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 25%. Podstawę do wyliczenia premii stanowi zmiana wartości indeksu pomiędzy datami 20/02/2013 i 20/02/2015, pod warunkiem że w żadnym momencie pomiędzy tymi datami wartość indeksu nie będzie wyższa niż 125% wartości początkowej. W sytuacji gdy wartość 125% wartości początkowej zostanie w jakimkolwiek momencie przebita wówczas przyjmuje się, że na zakończenie (w dniu 20/02/2015) wartość indeksu wyniesie 102% wartości początkowej. Jeżeli końcowa wartość indeksu będzie niższa od wartości początkowej, wówczas, dzięki pełnej ochronie kapitału, Klient otrzyma zwrot składki alokacyjnej.

Składka alokacyjna

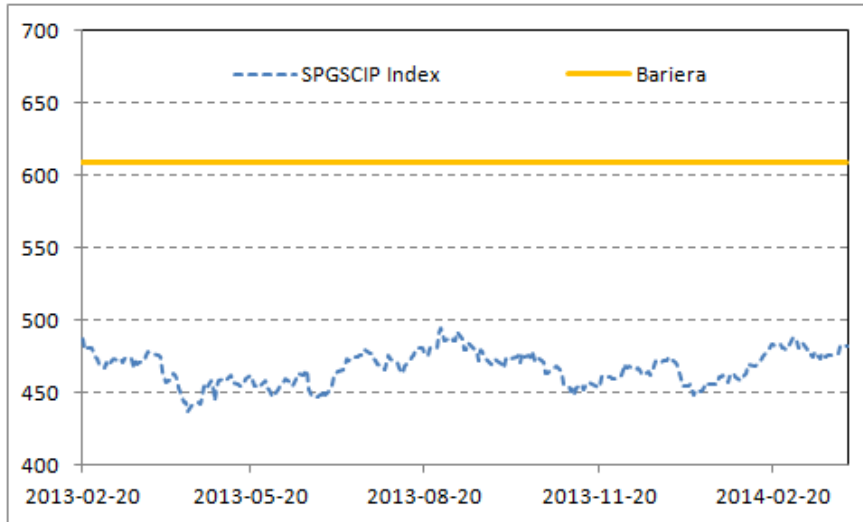
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia: 2014-04-07	100,06%		
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2015-02-20		
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
0,73%	1,04%	3,08%	0,06%
Termin złożenia wniosku o wykup		Najbliższa 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 (125%)	Czy przebiło barierę?	Kiedy przebiło barierę?
		2013-02-20	2014-03-31				
S&P GSCI Excess Return Index	SPGSCIP Index	487,65	481,76	-1,21%	609,56	NIE	

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Od początku trwania ubezpieczenia zakres wahań indeksu jest niewielki. Indeks składa się z 24 surowców obejmujących różne sektory (metale szlachetne, przemysłowe, surowce rolne, energetyczne czy inwentarz żywy). Dzięki temu indeks nie jest tak wrażliwy na chwilowe załamania cen na konkretnym surowcu (np. drastyczna przecena na złocie) a spadki na jednym z nich mogą być zniwelowane przez hossę na innym. W ostatnim roku otoczenie makroekonomiczne nie sprzyjało wzrostom cen surowców. Czynniki sprzyjające osuwaniu się cen możemy szukać między innymi w: 1) słabnącym wzroście gospodarczym w krajach wschodzących (a szczególnie Chinach), które generują zdecydowaną większość nowego popytu na surowce 2) odwróceniu się inwestorów portfelowych od szeroko pojętego rynku surowców 3) stopniowym ograniczaniu luzowania polityki pieniężnej przez bank centralny w USA. Szczególnie ten ostatni proces wspierał w ostatnich latach hossę na rynku surowców, a zgodnie z niedawnymi wypowiedziami szefowej FED-u, ma on zostać wygaszony jeszcze przed końcem tego roku.

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.