

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

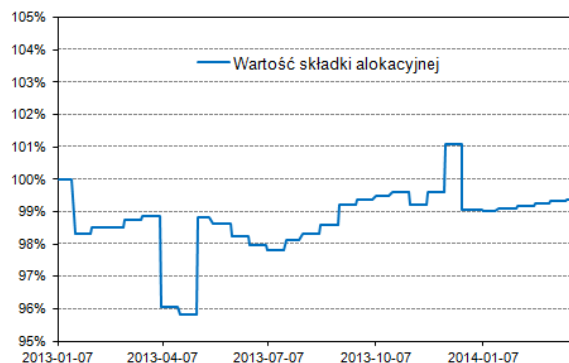
Wartość 3 indeksów giełdowych wyrażona za pomocą notowań udostępnianych przez serwis Bloomberg. Są to: indeks cenowy DAX (złożony z 30 największych spółek notowanych na niemieckiej giełdzie we Frankfurcie), indeks Dow Jones Industrial Average (złożony z 30 największych przedsiębiorstw w USA) oraz indeks FTSE China 25, który odwzorowuje zachowanie 25 największych i najbardziej płynnych chińskich spółek dostępnych dla międzynarodowych inwestorów

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 20%. Podstawę do wyliczenia premii stanowi zmiana wartości trzech indeksów giełdowych pomiędzy datami 07.01.2013 i 07.07.2014, pod warunkiem że w żadnym momencie pomiędzy tymi datami wartość danego indeksu nie będzie wyższa niż 120% wartości początkowej. W sytuacji gdy poziom 120% wartości początkowej zostanie w jakimkolwiek momencie przeбитo wówczas przyjmuje się, że na zakończenie (w dniu 07.07.2014) wartość danego indeksu wynosi 102% wartości początkowej. W dniu zakończenia obliczona jest średnia zmiana wartości indeksów (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 ochrony kapitału).

Składka alokacyjna

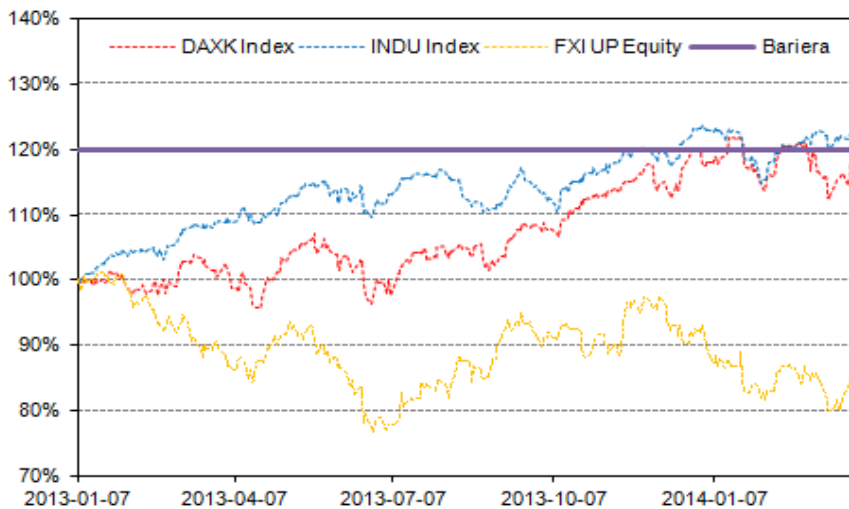
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia: 2014-04-07	99,46%		
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2014-07-07		
Opłata za wcześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
0,40%	0,07%	0,59%	-0,54%
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa 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?
		2013-01-07	2014-03-31				
DAX Price Index	DAXK Index	4227,04	5037,49	19,17%	5072,448	TAK	2014-01-15
Dow Jones Industrial Average	INDU Index	13384,29	16457,66	22,96%	16061,148	TAK	2013-11-22
iShares FTSE China25 Index	FXI UP Equity	41,29	35,78	-13,34%	49,548	NIE	

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Rok 2013 okazał się być dobry dla indeksów akcji krajów rozwiniętych oraz nienajlepszy dla indeksów akcji krajów rozwijających się, co jest dobrze widoczne na wykresie zamieszczonym na poprzedniej stronie. Zarówno indeks amerykański (Dow Jones Industrial Average) jak i niemiecki (DAX Price Index) zyskały znacznie, przebijając bariery ustawione na 120% ich wartości początkowych. Przebicie barier będzie skutkowało zamrożeniem wartości poszczególnych indeksów na poziomie 102% wartości początkowych, co oznacza, iż właśnie takie wartości zostaną uwzględnione przy wyliczeniu finalnej stopy zwrotu. Rynek chiński (iShares FTSE China25 Index) do chwili obecnej stracił natomiast niecałe 20%. Duża część spadków indeksu iShares FTSE China25 miała miejsce począwszy od maja 2013, kiedy amerykański bank centralny (FED) zapowiedział możliwość ograniczenia programu drukowania pieniądza. To wraz z problemami na chińskim rynku pożyczek międzybankowych i obaw o kondycję tamtejszych banków doprowadziło do spadków. Od lipca indeks rozpoczął powolne odrabianie strat jednak końcówka 2013 r. oraz początek 2014 r. okazały się niezbyt przychylne dla rynków wschodzących. Negatywny sentyment odbił się na notowaniach indeksu, który wciąż pozostaje na sporych (prawie 15%) minusach. Finalna wypłata będzie więc zależała od zachowania się iShares FTSE China25 Index w następnych kilku miesiącach przed końcem ubezpieczenia.

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.