

## Profil ryzyka



Ubezpieczenie odpowiednie dla klienta o profilu ryzyka bezpiecznym, zrównoważonym i dynamicznym.

## Instrument bazowy

Koszyk ośmiu spółek działających globalnie: Canon, Danone, Intel, McDonald's, Microsoft, Nestle, PepsiCo, Procter & Gamble

## Sposób obliczania Premii

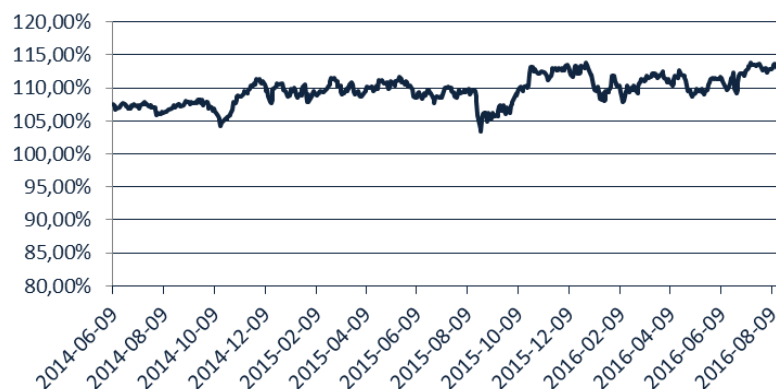
Na Premię w produkcji składa się: wartość wynikająca ze wzrostu wartości instrumentu bazowego (stopy zwrotu) oraz kupon w wysokości 5% składki. Stopa zwrotu z instrumentu bazowego obliczona zostanie jako średnia stopa zwrotu z akcji wszystkich spółek wchodzących w skład koszyka jaka została wypracowana przez cały okres trwania ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że dla trzech spółek z koszyka, które osiągnęły najwyższe stopy zwrotu przyjmuje się wartość 20% (niezależnie od ich rzeczywistej stopy zwrotu). Kupon w wysokości 5% składki zostanie naliczony w przypadku gdy stopa zwrotu z instrumentu bazowego, obliczona zgodnie z zapisami umowy, będzie dodatnia lub równa 0. W przypadku gdy stopa zwrotu z instrumentu bazowego będzie ujemna Premia będzie równa 0. Tak obliczona wartość Premii dodawana jest do sumy ubezpieczenia, zdefiniowanej w warunkach ubezpieczenia, jako 95% zainwestowanej składki.

## Instrument bazowy - aktualne notowania

Instrument Bazowy	Kod Bloomberg	2014-06-09	2016-08-24	Zmiana	Zmiana z uwzgl. CAP	Uszeregowane stopy zwrotu	
Canon	7751 JT Equity	3370,00	2887,00	-14,33%	-14,33%	1	20,00%
Intel	INTC UQ Equity	27,91	35,15	25,94%	20,00%	2	20,00%
McDonald's	MCD UN Equity	101,38	114,87	13,31%	13,31%	3	20,00%
Danone	BN FP Equity	54,56	68,22	25,04%	20,00%	4	20,00%
Nestle	NESN VX Equity	69,55	77,80	11,86%	11,86%	5	13,31%
Procter&Gamble	PG UN Equity	80,09	87,31	9,01%	9,01%	6	11,86%
Microsoft	MSFT UQ Equity	41,27	57,95	40,42%	20,00%	7	9,01%
PepsiCo	PEP UN Equity	88,00	108,11	22,85%	20,00%	8	-14,33%

## Instrument bazowy - wykres

### Globalne Marki



## Kontakt

Informacje na temat ubezpieczeń TUnŻ WARTA S.A. można uzyskać pod numerem infolinii: 502 308 308 (opłata zgodna z taryf operatora).

### NOTA PRAWNA

Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym opracowaniu wyrażają opinie Ubezpieczyciela w dniu jego wydania. Opracowanie prz ygotowano dochowując należytej staranności, wykorzystując źródła informacji, które Ubezpieczyciel uważa za wiarygodne i dokładne, jednakże nie istnieje gwar ancja, 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 Warunkach Ubezpieczenia dostępnych na stronie internetowej j [www.warta.pl](http://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 księgowo 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.