

Profil ryzyka



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

Instrument bazowy

Koszyk sześciu spółek z branży farmaceutycznej: Amgen, Illumina, Medtronic, Novartis, Roche, Teva.

Sposób obliczania Premii

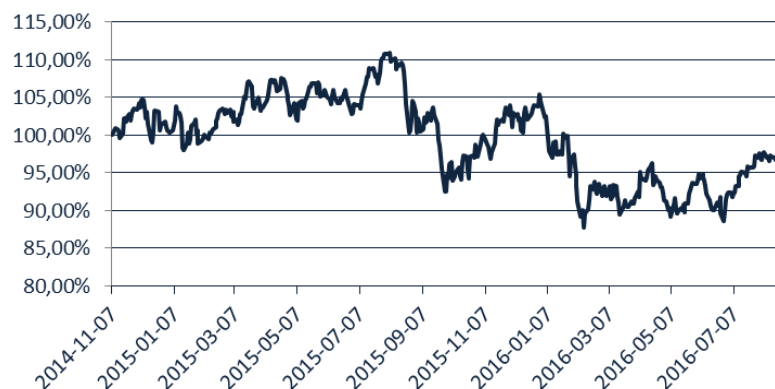
Na Premię w produkcie składa się: wartość wynikająca ze wzrostu wartości instrumentu bazowego (stopy zwrotu) oraz kupon w wysokości 5% składki. Stopa zwrotu z instrumentu bazowego obliczona zostanie jako średnia stopa zwrotu z akcji wszystkich spółek wchodzących w skład koszyka jaka została wypracowana przez cały okres trwania ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że wzrosty akcji wchodzących w skład koszyka ograniczone są do wartości 14% (CAP). 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	2014-11-07	2016-08-24	Zmiana	Zmiana z uwzgl. CAP
Amgen	AMGN UQ Equity	160,25	170,84	6,61%	6,61%
Illumina	ILMN UQ Equity	186,35	169,54	-9,02%	-9,02%
Medtronic	MDT UN Equity	68,10	86,65	27,24%	14,00%
Novartis	NOVN VX Equity	88,65	78,45	-11,51%	-11,51%
Roche	ROG VX Equity	282,40	243,50	-13,77%	-13,77%
Teva	TEVA UN Equity	57,70	51,63	-10,52%	-10,52%

Instrument bazowy - wykres

Medycyna Przyszłości II



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.

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.