

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

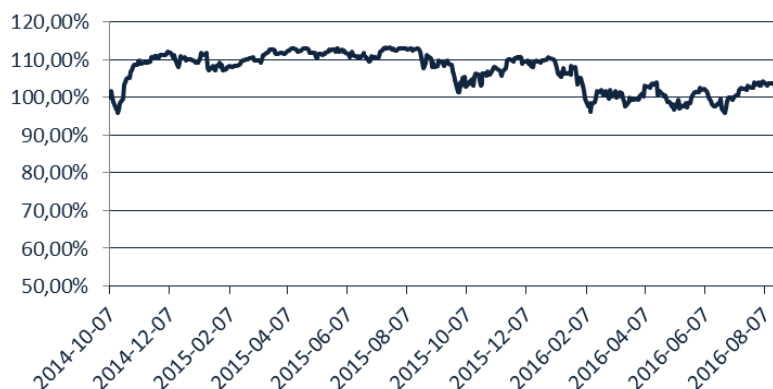
Na Premię w produkcie składa się: wartość wynikająca ze wzrostu wartości instrumentu bazowego (stopy zwrotu) oraz kupon w wysokości 5% składki. Stopa zwrotu z instrumentu bazowego obliczona zostanie jako średnia stopa zwrotu z akcji wszystkich spółek wchodzących w skład koszyka jaka została wypracowana przez cały okres trwania ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że wzrosty akcji wchodzących w skład koszyka ograniczone są do wartości 15% (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 | 2014-10-07 | 2016-08-24 | Zmiana | Zmiana z uwzgl. CAP |
|-------------------|----------------|------------|------------|---------|---------------------|
| Amgen | AMGN UQ Equity | 136,03 | 170,84 | 25,59% | 15,00% |
| Illumina | ILMN UQ Equity | 157,97 | 169,54 | 7,32% | 7,32% |
| Medtronic | MDT UN Equity | 63,94 | 86,65 | 35,52% | 15,00% |
| Novartis | NOVN VX Equity | 86,25 | 78,45 | -9,04% | -9,04% |
| Roche | ROG VX Equity | 271,50 | 243,50 | -10,31% | -10,31% |
| Teva | TEVA UN Equity | 52,73 | 51,63 | -2,09% | -2,09% |

Instrument bazowy - wykres

Medycyna Przyszłości



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.