

FILMOWA PIĄTKA

Karta ubezpieczenia (grudzień 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

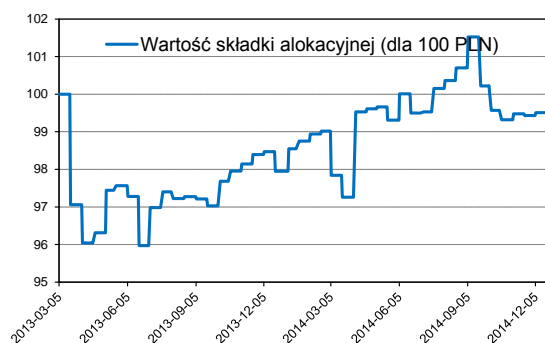
Wartość pięciu spółek z branży filmowej: Dream Works, Time Warner, Viacom, Walt Disney i Discovery, wyrażona za pomocą notowań udostępnianych przez serwis Bloomberg.

Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 38%. Podstawę do wyliczenia premii stanowi zmiana wartości każdej z pięciu spółek pomiędzy datami 05.03.2013 i 05.03.2015, pod warunkiem, że w żadnym momencie pomiędzy tymi datami wartość danej spółki nie będzie wyższa niż 138% wartości początkowej. W sytuacji gdy poziom 138% wartości początkowej zostanie w jakimkolwiek momencie przebity wówczas przyjmuje się, że na zakończenie (w dniu 05.03.2015) wartość danej spółki wynosi 102% wartości początkowej. W dniu zakończenia obliczona zostanie średnia zmiana wartości każdej ze spółek (z uwzględnieniem sytuacji gdy zostanie przebita w/w bariera) i to ona będzie stanowić podstawę do naliczenia premii. Jeżeli wyliczona w ten sposób średnia okaże się ujemna wówczas zostanie wypłacona wpłacona składka alokacyjna (tzw. funkcja ochrona kapitału).

Składka alokacyjna

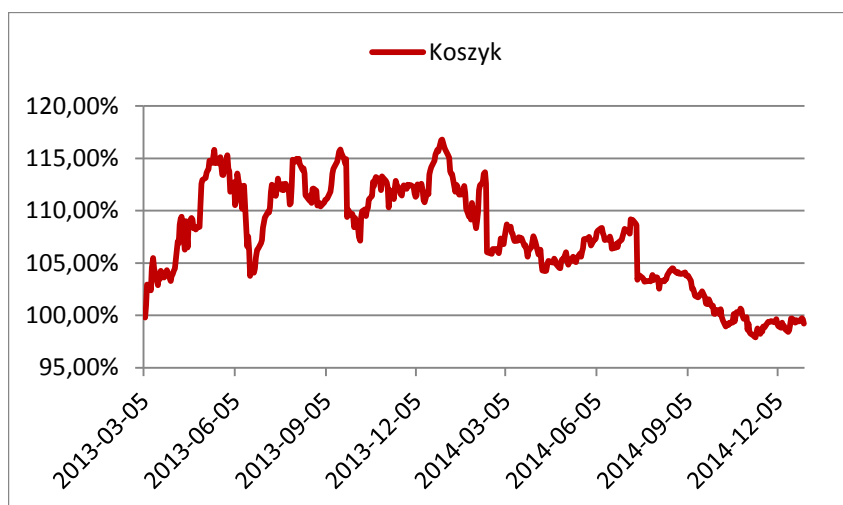
Wyceny i opłaty			
Wycena z dnia: 2014-12-22	99,57 zł		
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu		
Data ostatniej wyceny	2015-03-05		
Opłata za w/cześniejszy wykup	1,00%		
Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
-	-	1,65%	-0,43%
Termin złożenia wniosku o wykup		Najbliższa data wyceny składki alokacyjnej	
2014-12-01		2014-12-05	
2014-12-16		2014-12-22	
2014-12-29		2015-01-05	
2015-01-14		2015-01-20	
2015-01-30		2015-02-05	
2015-02-16		2015-02-20	



Instrument bazowy – aktualne notowania

Instrument bazowy	Kod Bloomberg	Wartość z dnia:		Zmiana	Bariera (138%)	Czy przebiło barierę?	Kiedy przebiło barierę?
		2013-03-05	2014-12-31				
Dream Works	DWA UQ	16,91	22,33	32,05%	23,34	TAK	2013-06-17
Time Warner	TWX UN	52,7730219	85,42	61,86%	72,83	TAK	2014-07-16
Viacom	VIA UQ	60,69	75,25	23,99%	83,75	TAK	2013-09-26
Walt Disney	DIS UN	56,48	94,19	66,77%	77,94	TAK	2014-02-14
Discovery	DISCA UW	39,1304206	34,45	-11,96%	54,00	NIE	

Instrument bazowy – wykres



Komentarz rynkowy

Od momentu rozpoczęcia ubezpieczenia najsilniejsze wzrosty zanotowały spółki Dream Works, Viacom i Walt Disney. Ich skala była na tyle duża, że zostały przebite bariery na poziomie 138% wartości początkowej, na skutek czego w momencie kalkulacji wartości koszyka na zakończenie ubezpieczenia, wkład tych spółek wyniesie 102% wartości początkowej. Szczególnie duże wzrosty zanotowała spółka Dream Works (ponad 100%), gdzie powodem silnych zwyżek były bardzo dobre wyniki finansowe w kolejnych kwartałach. Notowania pozostałych spółek zachowywały się podobnie do amerykańskich indeksów szerokiego rynku (takich jak np. S&P500). Od połowy 2013 roku, ceny akcji spółek zaczęły powoli rosnąć, gdyż oddaliło się widmo szybkiego ograniczenia polityki luzowania ilościowego (QE3). Do faktycznego zmniejszenia programu QE3 doszło pod koniec roku. FED zapowiedział ograniczanie środków przeznaczonych na skup aktywów o 10 mld USD co każde kolejne posiedzenie FED-u. W chwili obecnej bardzo dobre perspektywy na amerykańskich rynkach akcji spowodowały, że 4 z 5 spółek przebiły barierę na poziomie 138%. Ostateczna stopa zwrotu z produktu będzie zależała od zachowania się kursu akcji Discovery. Na dzień 30 września kurs Discovery znajdował się 3,40% poniżej wartości początkowej, a w ostatnim kwartale straty Discovery zostały powiększone do 11,96%. Obecnie koszyk traci 0,79% w stosunku do swojej wartości początkowej.

Kontakt

Informacje na temat ubezpieczeń TUŃZ 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.