

## Dla kogo przeznaczone jest ubezpieczenie?

Dla osób, które:

- oczekują częściowej 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

Koszyk spółek z sektora nowych technologii telekomunikacyjnych i informatycznych: Google, Samsung Electronics, Apple, High Tech Computer, Sony, Ericsson, Nokia, Research In Motion, Cisco Systems.

## Premia

Maksymalna możliwa do osiągnięcia premia wynosi 22%. Premia to średnia ważona stopa zmian cen akcji wszystkich spółek z koszyka, przy czym stopa zwrotu pojedynczej spółki jest ograniczona wartością 22%. Oznacza to, że jeżeli cena akcji którejś spółki z koszyka wzrośnie o więcej niż 22%, w wyliczaniu premii zostanie uwzględniona wartość 22%. Jeżeli średnia ważona stopa zwrotu z koszyka spółek w dacie ostatniej obserwacji znajdzie się powyżej poziomów początkowych, zostanie naliczony dodatkowy 5% kupon. W przypadku gdyby ważona stopa zwrotu z koszyka okazała się ujemna, wówczas na zakończenie ubezpieczenia wypłacone zostanie 95% składki alokacyjnej.

## Składka alokacyjna

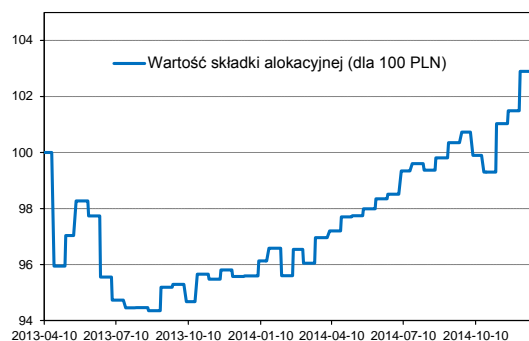
Wyceny i opłaty	
Wycena z dnia: 2014-12-22	<b>102,75</b>
Wycena składki alokacyjnej	2 razy w miesiącu
Data ostatniej wyceny	2015-04-07
Opłata za w cześniejszy wykup	1,00%

Procentowa zmiana wyceny składki alokacyjnej			
3M	6M	1Y	Od początku
2,01%	4,30%	7,49%	2,75%

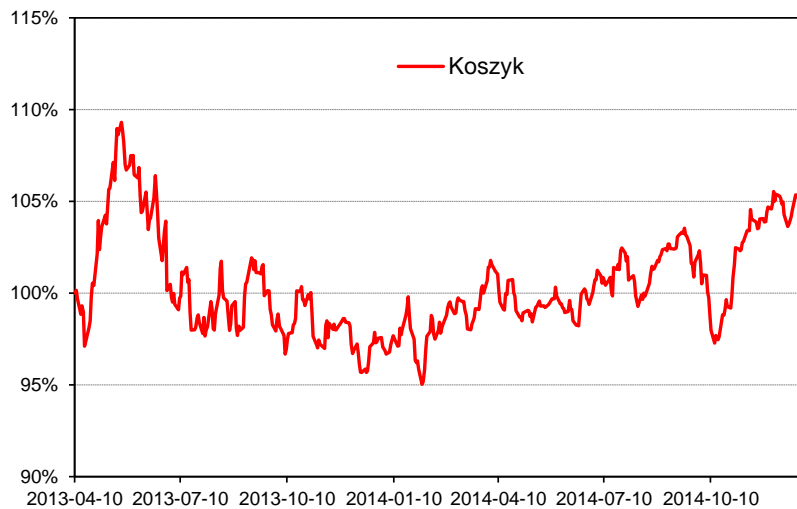
Termin złożenia wniosku o wykup	Najbliższa data wyceny składki alokacyjnej
2014-12-01	2014-12-05
2014-12-16	2014-12-22
2014-12-29	2015-01-05
2015-01-14	2015-01-20
2015-01-30	2015-02-05
2015-02-16	2015-02-20



## Instrument bazowy – aktualne notowania

Instrument bazowy	Kod Bloomberg	Wartość z dnia:		Zmiana	Zmiana z capem 22%
		2013-04-10	2014-12-31		
GOOGLE INC	GOOG UQ	395,47	530,66	34,18%	22,00%
SAMSUNG ELECTRONICS	005930 KS	1521000,00	1330000,00	-12,56%	-12,56%
APPLE INC	AAPL UQ	62,24	110,38	77,34%	22,00%
HIGH TECH COMPUTER	2498 TT	247,50	142,00	-42,63%	-42,63%
SONY	6758 JT	1658,00	2468,50	48,88%	22,00%
ERICSSON LM-B	ERICB SS	77,25	94,45	22,27%	22,00%
NOKIA OYJ	NOK1V FH	2,49	6,65	166,76%	22,00%
RESEARCH IN MOTION	BBRY UQ	14,69	10,98	-25,26%	-25,26%
CISCO SYSTEMS INC	CSCO UQ	21,45	27,82	29,67%	22,00%

## Instrument bazowy – wykres



## Komentarz rynkowy

Początek inwestycji okazał się bardzo dobry dla spółek z koszyka, niestety po kilku tygodniach wzrostów, wartość koszyka zaczęła spadać. Negatywny wpływ na wartość koszyka miały duże spadki na dwóch spółkach: High Tech Computer oraz Research In Motion.. Wymienione spółki niezbyt dobrze radziły sobie z silną konkurencją na rynku. Dodatkowo nie zawsze ich nowe produkty są pozytywnie oceniane przez rynek (szczególnie widoczne w przypadku RIM, który produkuje telefony Blackberry). Zupełnie inaczej wygląda sytuacja na Nokii, Google oraz Apple, które notują bardzo duże wzrosty. W przypadku Nokii, akcją pomogły informacje na temat przejęcia spółki przez Microsoft. Apple oraz Google natomiast, systematycznie pokazuje bardzo dobre wyniki finansowe co pozwala kursowi w spokoju pięć się w górę. Na koniec 2014 roku 6 na 9 spółek z koszyka przebiło poziom CAP wynoszący 22%. Wśród spółek które odnotowały straty prym wiodzie High Tech Computer który traci 42,63%. Drugi w tej klasyfikacji jest producent smartfonów marki Blackberry – Research In Motion. Koszyk spółek na dzień 31.12.2014 zarobił 5,73%.

## 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](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 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.