

Profil ryzyka



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

Instrument bazowy

Koszyk sześciu spółek zajmujących się wydobywaniem surowców naturalnych: KGHM, Rio Tinto, Anglo American, BHP Billiton, Newmont Mining, Freeport McMoRen.

Sposób obliczania Premii

Wysokość Premii będzie uzależniona od wzrostu wartości instrumentu bazowego (stopy zwrotu). 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 w przypadku, gdy stopa zwrotu danej spółki w dacie ostatniej wyceny jednostek funduszu przekroczy 40%, wówczas za stopę zwrotu dla tej spółki przyjmuje się wartość równą 10%, natomiast gdy będzie ona niższa od -10%, to wówczas za stopę zwrotu dla tej spółki przyjmuje się wartość równą -10%. 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	2015-10-30	2017-03-31	Zmiana	Zmiana z uwzgl. CAP/FLOOR
KGHM	KGH PW Equity	89,86	115,8	28,87%	28,87%
Rio Tinto	RIO LN Equity	2358,5	3209,5	36,08%	36,08%
Anglo American	AAL LN Equity	546,6	1219,5	123,11%	10,00%
BHP Billiton	BLT LN Equity	1040,5	1234	18,60%	18,60%
Newmont Mining	NEM UN Equity	19,46	32,96	69,37%	10,00%
Freeport McMoRen	FCX UN Equity	11,77	13,36	13,51%	13,51%

Instrument bazowy - wykres

Liderzy Wydobycia



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 przegotowano 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 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 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.