

## Profil ryzyka



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

## Instrument bazowy

Koszyk sześciu spółek z branży farmaceutycznej: Novartis, Astra Zeneca, Roche, AbbVie, Gilead Sciences, Bayer.

## 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 18% (CAP), natomiast ich spadki do -10% (FLOOR). 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	2015-09-30	2017-06-30	Zmiana	Zmiana z uwzgl. CAP/FLOOR
Novartis	NOVN VX Equity	89,40	79,80	-10,74%	-10,00%
Astra Zeneca	AZN LN Equity	4181,50	5135,00	22,80%	18,00%
Roche	ROG VX Equity	257,00	244,20	-4,98%	-4,98%
AbbVie	ABBV UN Equity	54,41	72,51	33,27%	18,00%
Gilead Sciences	GILD UW Equity	98,19	70,78	-27,92%	-10,00%
Bayer	BAYN GY Equity	114,45	113,20	-1,09%	-1,09%

## Instrument bazowy - wykres

### Top Medyczna Elita III



## 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](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 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.