

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 22% (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	2015-07-31	2017-06-30	Zmiana	Zmiana z uwzgl. CAP/FLOOR
Novartis	NOVN VX Equity	100,4	79,8	-20,52%	-10,00%
Astra Zeneca	AZN LN Equity	4320	5135	18,87%	18,87%
Roche	ROG VX Equity	279,1	244,2	-12,50%	-10,00%
AbbVie	ABBV UN Equity	70,01	72,51	3,57%	3,57%
Gilead Sciences	GILD UW Equity	117,86	70,78	-39,95%	-10,00%
Bayer	BAYN GY Equity	134,3	113,2	-15,71%	-10,00%

Instrument bazowy - wykres

Top Medyczna Elita



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 należytą 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.