



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (28 luty 2019)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.



PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu zrównoważonym lub dynamicznym.

Dla osób, które:

- oczekują potencjalnej premii zauważalnie przekraczającej zysk ze standardowej lokaty bankowej czy też funduszu dłużnego
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

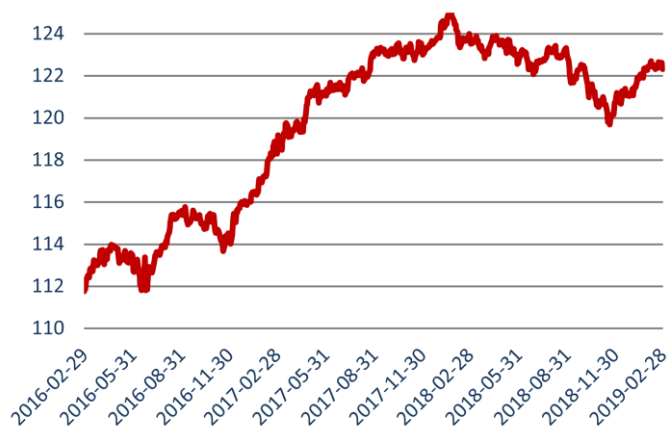
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 15% do 45% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

Udział w benchmarku	Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
25%	Fundusze akcji	15-45%
65%	Fundusze obligacji	35-85%
10%	Fundusze pieniężne	0-50%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

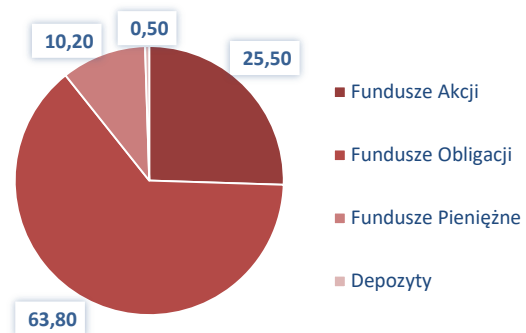
Bieżąca wycena z dnia 28-02-2019	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
122,33	-0,10%	-0,59%	-1,19%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
SKARBIEC Małych i Średnich Spółek	5,2
AVIVA Investors Polskich Akcji	5,1
PKO Akcji Plus	5,0
NN Akcji	3,3
Santander Prestiż Akcji Polskich	3,0
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
NN Obligacji	12,8
Investor Obligacji	12,8
Pekao Obligacji Plus	9,6
PKO Obligacji Długoterminowych	9,6
Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych	9,6



KOMENTARZ RYNKOWY

Napływają nieco słabsze dane gospodarcze. Nie jest to nasza lokalna specyfika ale raczej szerszy globalny trend zapoczątkowany polityką prezydenta USA odnośnie podniesienia cel. Nadwyręża to nieco gospodarkę naszego głównego partnera handlowego czyli Niemiec. Rząd widząc słabnący wzrost gospodarczy oraz wybory na horyzoncie postanowił przygotować pakiet stymulujący dla polskiego konsumenta. Na te wieści rentowność polskiej 10 latki natychmiast podskoczyła w okolice 3%. Z drugiej strony sytuacja polskich finansów publicznych jest najlepsza od wielu lat. Wydatki konsumentów w 2018 wzrosły o 4,8% i to był główny silnik wzrostu PKB więc skierowanie pewnego strumienia w formie transferu socjalnego w tym kierunku powinno podtrzymać dobrą koniunkturę w Polsce pomimo wyraźnego spowolnienia wzrostu w Niemczech.

WiG20 po raz kolejny odbił się od poziomu 2400 pkt, a stopa zwrotu jest daleko w tyle za stopami zwrotu osiągniętymi w tym roku na DAX czy S&P500. Najbardziej preferowana w tym roku grupa to akcje wchodzące w skład indeksu SWIG80. Od początku roku SWIG80 wzrósł już o 10 % w porównaniu do 2,4% wzrostu na WIG20.



Marcin Pawłowski
Zarządzający portfelem



KONTAKT: Infolinia Warty 502 308 308 (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.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. wpisane przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Nr KRS: 0000023648, NIP 113-15-36-859.