



Plan Defensywny

Karta funduszu (30 czerwiec 2020)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat.



PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu nastawionym na niższe ryzyko a co za tym idzie niższe potencjalne zyski niż z bardziej ryzykownych inwestycji.

Dla osób, które:

- chcą lokować swoje środki pośrednio poprzez fundusze inwestycyjne m.in. w papiery dłużne, oczekując stabilnego zysku z inwestycji i nie akceptują wysokiego ryzyka inwestycyjnego.



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW

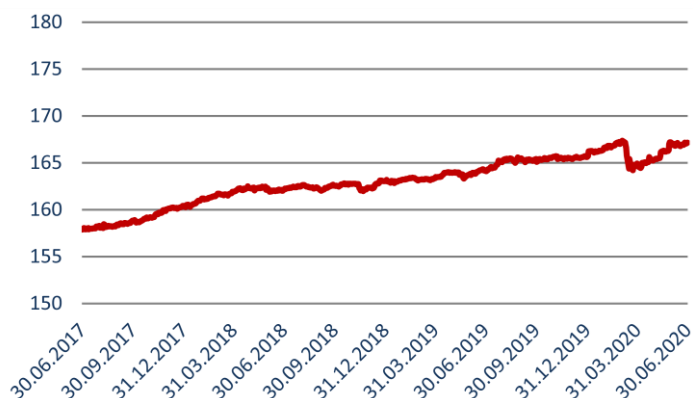
Aktywa Planu Defensywnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w pierwszej kolejności w GAMMA Plus Subfundusz funduszu GAMMA Parasol FIO i GAMMA Papierów Dłużnych Subfundusz funduszu GAMMA Parasol FIO (dawnie nazwy KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Pieniężny i KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Papierów Dłużnych.).

Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
Jednostki funduszy	Max 100%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

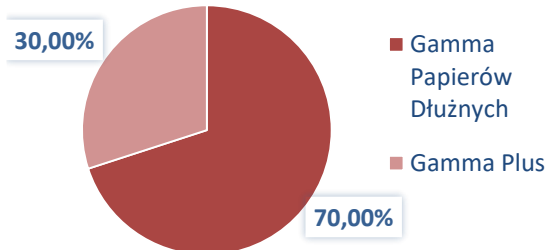
Bieżąca wycena z dnia 30-06-2020	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
167,17	-0,02%	0,93%	1,82%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

Główne ekspozycje w portfelu	udział w portfelu (%)
Gamma Papierów Dłużnych	70%
Gamma Plus	30%



KOMENTARZ RYNKOWY

W czerwcu na światowych rynkach nadal panował optymizm związany z powrotem gospodarek do normalności po okresie lockdownu. W czerwcu indeks amerykański S&P 500 wzrósł o 1,84% natomiast niemiecki DAX w tym samym czasie zyskał 6,25%. Wzrosty na światowych giełdach nie są już tak gwałtowne jak w kwietniu czy w maju, wynika to po części z uspokojenia nastrojów na rynkach oraz wakacyjnego spadku zmienności i obrotów, który często występuje w miesiącach letnich. Zgodnie z danymi GUS w czerwcu ceny w Polsce wzrosły o 3,3% r/r. W tym samym czasie średnie oprocentowanie lokat 3M wynosiło 0,82%. W związku z obniżeniem stóp procentowych oraz podatkiem od zysków kapitałowych środki na lokatach bankowych nie chronią obecnie deponentów przed utratą wartości pieniądza. Zgodnie z ostatnią projekcją NBP PKB Polski spadnie w 2020 r. o 5,4%, natomiast inflacja w całym 2020 r. wyniesie 3,3% oraz 1,5% w 2021 r. Jedną z alternatyw do lokat bankowych są fundusze inwestycyjne gdzie zgodnie z danymi IZFiA klienci w czerwcu w Polsce wpłacili netto 2,4 mld zł. Lwia część tych środków, 1,9 mld zł popłynęła do funduszy dłużnych, natomiast do funduszy akcyjnych jedynie 130 mln zł. Na podstawie tych danych widać, że krajowi inwestorzy ponownie preferują bardziej bezpieczne aktywa.

Sebastian Walentynowicz
Ekspert
Departament Zarządzania Aktywami



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.