



## WARTA OVB

Karta funduszu (30 listopad 2020)

warta.



### STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA OVB jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych 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 OVB mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
  - od 0% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
  - od 0% do 40% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
  - od 40% do 80% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu

| Klasa aktywów      | Dopuszczalny udział |
|--------------------|---------------------|
| akcje              | 40-80%              |
| Instrumenty dłużne | 0-40%               |



### AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

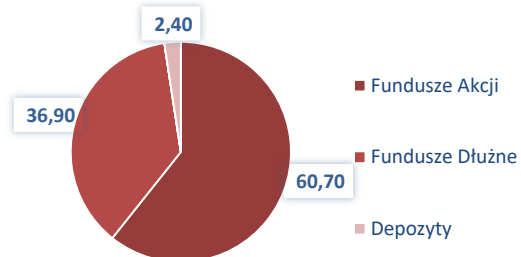
| Bieżąca wycena z dnia 30-11-2020 | Stopy zwrotu |        |        |
|----------------------------------|--------------|--------|--------|
|                                  | 1M           | 6M     | 12M    |
| 119,92                           | 7,32%        | 10,11% | 10,52% |





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji      | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| NN Akcji  | 18,1                  |
| INVESTOR Akcji Spółek Dywidendowych             | 17,9                  |
| SKARBIEC Małych i Średnich Spółek               | 15,2                  |
| Aviva Investors Polskich Akcji                  | 6,2                   |
| Investor Top 25 Małych Spółek                   | 2,9                   |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| NN Obligacji                                    | 16,6                  |
| PEKAO Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2         | 7,0                   |
| PKO Obligacji Długoterminowych                  | 5,7                   |
| Aviva Investors Niskiego Ryzyka                 | 5,6                   |
| Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych        | 5,6                   |



## KOMENTARZ RYNKOWY

Informacje o dostępności szczepionki na covid19 znacząco zmieniły optykę zapatrywania się inwestorów na rynki akcji zarówno globalnie jak i lokalnie na GPW. Rynek widzi perspektywę zakończenia pandemii i spodziewa się, że rok 2021 przyniesie silny wzrost gospodarczy w związku z odbudową gospodarek i wzrostem wymiany handlowej. Globalny spadek awersji do ryzyka ma również przełożenie na napływ funduszy na rynki emerging markets oraz silne umocnienie złotego. Do łask zaczęły wracać spółki reprezentujące starą ekonomię, które dominują w składzie indeksu WIG20 (takie jak PKN Orlen czy KGHM). Wzrosty nie ominęły również sektora bankowego, co zaowocowało silnymi zwyżkami polskich indeksów. WIG20 wzrósł w listopadzie o ponad 20 %, a mWIG40 i sWIG80 o ponad 15% pozostawiając w tyle giełdy w USA i w Niemczech. Należy podkreślić że poziom indeksów amerykańskich giełd akcji notuje rekordy wszech czasów. Nikt nie spodziewa się również aby w najbliższym czasie cokolwiek zmieniło się w ultra łagodnej polityce banków centralnych (zarówno FED jak i ECB mają posiedzenia w pierwszej połowie grudnia) i powszechnie spodziewane jest utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie i dalszy skup aktywów. Działania RPP również wpisują się w ten trend, a bazowy scenariusz to brak zmian stóp procentowych do końca 2021 i ewentualnie kontynuacja programu zakupu aktywów. Rentowność polskiego długu rządowego dla segmentu 10 lat oscylowała w listopadzie w przedziale 1,15-1,30%.



**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](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 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: 000023648, NIP 113-15-36-859.