



## WARTA GOLDEN SEVEN

Karta funduszu (30 listopada 2020)

warta.



### STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w fundusze inwestycyjne.



### PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu nastawionym na **większe ryzyko**.

Dla osób, które:

- chcą lokować swoje środki pośrednio poprzez fundusze inwestycyjne m.in. w rynek akcji, oczekując wysokiego zysku z inwestycji i akceptując wysokie ryzyko inwestycyjne.



### MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW

Aktywa Funduszu WARTA Golden Seven są inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych:

- Templeton Growth (Euro) Fund (ISIN – LU0114760746),
- Templeton Global Bond Fund A (ISIN – LU0029871042),
- DWS Vermögensbildungsfonds I (ISIN – DE0008476524),
- Fidelity European Growth Fund A (ISIN – LU0048578792),
- Threadneedle European Growth (ISIN – GB0002771052),
- Gartmore Continental Europe Fund (ISIN – LU0201071890),
- Amundi Funds SICAV Pioneer US Equity Research (ISIN – LU1894683009),
- do 100% wartości aktywów netto Funduszu.

| Klasa aktywów      | Dopuszczalny udział |
|--------------------|---------------------|
| Jednostki funduszy | Max 100%            |
| Depozyty           | Max 10%             |



### AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

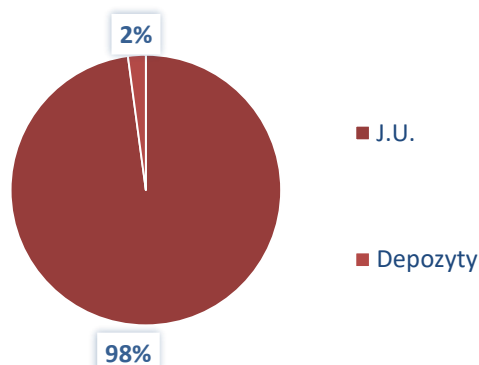
| Bieżąca wycena z dnia 30-11-2020 | Stopy zwrotu |       |       |
|----------------------------------|--------------|-------|-------|
|                                  | 1M           | 6M    | 12M   |
| 214,36                           | 6,28%        | 8,54% | 1,67% |





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| Główne ekspozycje w portfelu                  | udział w portfelu (%) |
|-----------------------------------------------|-----------------------|
| Templeton Growth (Euro) Fund A                | 14,4                  |
| DWS Vermögensbildungsfonds I                  | 14,1                  |
| Fidelity European Growth Fund A               | 13,7                  |
| Threadneedle European Growth                  | 13,7                  |
| Gartmore Continental European Fund            | 14,9                  |
| Templeton Global Bond Fund A                  | 13,3                  |
| Amundi Funds SICAV Pioneer US Equity Research | 13,9                  |



## KOMENTARZ RYNKOWY

W listopadzie nastąpiło odbicie na światowych rynkach. Dynamicznie zyskiwały rynki akcji. W listopadzie indeks amerykański S&P 500 wzrósł o 10,75% natomiast niemiecki DAX w tym samym czasie wzrósł o 15,01%. Poprawa nastrojów inwestorów wynikała z doniesień o kolejnym programie stymulacyjnym w USA, który według pierwszych doniesień ma wnieść 908 mld dolarów. Podano również informacje, że przedstawiciele Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej porozumieili się, w sprawie nowego planu finansowego na lata 2021-27. Budżet ten ma wynieść ponad 1,8 biliona euro, Fundusz Odbudowy będący jej częścią ma mieć wartość 750 mld euro. Inwestorzy liczą, że pakiety stymulacyjne rządów pozwolą na szybką odbudowę gospodarki po pandemii COVID-19. Firmy Pfizer i BioNTech złożyły w amerykańskim urzędzie do spraw leków i żywności wniosek o dopuszczenie ich szczepionki na COVID-19 do obrotu. Pojawienie się informacji o możliwym szybkim dopuszczeniu szczepionki na rynek wzmocniło poprawę nastrojów inwestorów oraz pobudziło nadzieję, że akcja szczepień pozwoli na szybsze zniesienie obostrzeń epidemicznych. Stopa bezrobocia w USA w listopadzie wyniosła 6,7% w porównaniu z 6,9% w październiku. W przypadku funduszy inwestycyjnych, zgodnie z danymi IZFiA klienci w listopadzie w Polsce wpłacili netto do funduszy 2,5 mld zł. Większość środków, czyli ok. 1,8 mld zł popłynęła do funduszy dłużnych. Zmianą w stosunku do poprzedniego miesiąca był powrót klientów do funduszy akcyjnych. W sumie do tego typu funduszy w listopadzie wpłacono ok. 200 mln zł.

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](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 księgowe 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.