



Plan Defensywny

Karta funduszu (31 grudzień 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

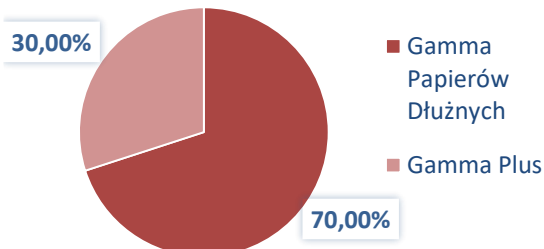
Bieżąca wycena z dnia 31-12-2020	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
170,29	0,25%	1,87%	2,81%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

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



KOMENTARZ RYNKOWY

W grudniu kontynuowane było odbicie na światowych rynkach akcji. Indeks amerykański S&P 500 wzrósł o 3,71% natomiast niemiecki DAX w tym samym czasie wzrósł o 3,22%. Oba indeksy pobiły w grudniu swoje rekordy wszech czasów. Optymizm na rynkach można przypisywać porozumieniu w sprawie dalszej współpracy pomiędzy Unią Europejską a Wielką Brytanią oraz kompromisowi pomiędzy Demokratami i Republikanami w USA odnośnie programu pomocowego dla gospodarki. Rozpoczęta na świecie akcja szczepień daje nadzieję na szybsze znoszenie obostrzeń związanych z epidemią COVID-19. W grudniu doszło do poprawy Barometru Nastrojów Konsumentki GFK w Polsce. Indeks wniósł -15,5 w porównaniu do -18,7 pkt w listopadzie. Wzrosły wśród respondentów oceny wszystkich składowych wskaźnika, w tym m.in. oceny bieżącej sytuacji finansowej gospodarstw domowych oraz przyszłej sytuacji gospodarczej kraju. Zgodnie z danymi GUS w grudniu ceny w Polsce wzrosły o 2,4% r/r. W tym samym czasie średnie oprocentowanie lokat 3M wynosiło 0,45%. Coraz niższe oprocentowanie lokat w bankach skłania deponentów do szukania alternatywy do lokowania środków w banku. Jedną z takich alternatyw są fundusze inwestycyjne gdzie zgodnie z danymi IZFiA klienci w grudniu w Polsce wpłacili netto do funduszy 3,6 mld zł. Większość środków, czyli ok. 2,6 mld zł popłynęła do funduszy dłużnych. Również fundusze akcji odnotowały dodatnie salda wpłat. W sumie do tego typu funduszy w grudniu wpłacono ok. 200 mln zł.

Sebastian Walentyłowicz
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: 000023648, NIP 113-15-36-859.