



Plan Zrównoważony

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 średni poziom ryzyka i długim horyzoncie inwestycyjnym.

Dla osób, które:

- chcą lokować większość swoich środków pośrednio poprzez fundusze inwestycyjne m.in. w instrumenty dłużne oraz akcje, oczekują osiągnięcia zysku w długim terminie i akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego.



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW

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

Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
Jednostki funduszy	Max 100%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

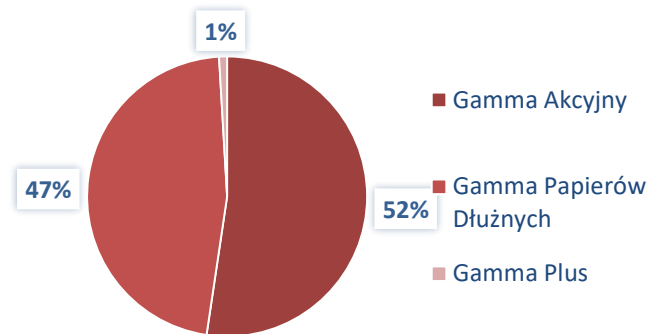
Bieżąca wycena z dnia 31-12-2020	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
114,74	4,58%	7,99%	2,37%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

Główne ekspozycje w portfelu	udział w portfelu (%)
Gamma Akcyjny	52%
Gamma Papierów Dłużnych	47%
Gamma Plus	1%



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 Brytania oraz kompromisowi pomiędzy Demokratami i Republikanami w USA odnośnie programu pomocowego dla gospodarki. Rozpoczęta na świecie akcja szczepień daje nadzieję na szybsze znośnienie obostrzeń związanych z epidemią COVID-19. Indeks PMI dla przemysłu w UE wyniósł w grudniu 55,2, natomiast indeks PMI dla usług wyniósł w tym samym czasie 46,4. Zdecydowanie lepiej w czasie pandemii radzi sobie przemysł natomiast usługi są pod presją ze względu na wprowadzone obostrzenia. Stopa bezrobocia w USA w grudniu wyniosła 6,7% zatem bez zmian w stosunku do listopada. W przypadku funduszy inwestycyjnych, 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 odnotowało dodatnie sald 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: 0000023648, NIP 113-15-36-859.