



WARTA OVB

Karta funduszu (30 wrzesień 2017)

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

Profil ryzyka



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

| Udział w benchmarku | Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 60% | akcje | 40-80% |
| 20% | Instrumenty dłużne | 0-40% |

Benchmark funduszu:

WIG (60%) + PGBI[1+](20%) + WIBID3M(20%)



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

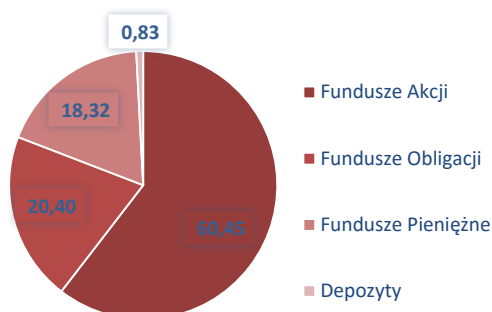
| Bieżąca wycena z dnia 30-09-2017 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|--------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 117,79 | -0,28% | 4,24% | 13,39% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| LEGG MASON Akcji | 15,2 |
| NOVO Akcji | 12,3 |
| PKO Akcji PLUS | 11,5 |
| INVESTOR TOP 25 Małych Spółek | 9,2 |
| UNIKORONA Akcje | 8,3 |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| NN Obligacji | 4,1 |
| INVESTOR Obligacji | 4,1 |
| PKO Papierów Dłużnych PLUS | 3,1 |
| KBC Papierów Dłużnych | 3,0 |
| SKARBIEC Depozytowy | 3,0 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Gospodarka ma się coraz lepiej, wzrasta poziom zatrudnienia, a wraz z nim konsumpcja gospodarstw domowych. Stabilna sytuacja gospodarcza utrzymująca się w Polsce od dłuższego czasu pozwoliła na przeklasyfikowanie Polski z krajów wschodzących do grona rynków rozwiniętych. Sytuacja makro wciąż sprzyja utrzymywaniu akcji w portfelu, jednak wyraźnie widać iż rosną jedynie płynne spółki głównie wchodzące w skład indeksu WIG20, a wśród midcapów robi się już trochę nieciekawie ze względu na zamierający obrót. Na rynku obecnie dominuje kapitał z zagranicy, natomiast brak napływów do funduszy akcji przez rodzimych inwestorów indywidualnych. W tym samym czasie rynek amerykański bije kolejne rekordy przy najniższej od lat zmienności.

Na rynku długu panuje dość stabilna sytuacja. Obligacje skarbowe o terminie wykupu 10 lat poruszały się w przedziale 3,15-3,30 %. Na obecną chwilę inflacja nie jest dużym problemem jednak wzrastające płace mogą spowodować jej znaczące przyspieszenie przyczyniając się do rozpoczęcia głębszej korekty zarówno na rynku akcji jak i obligacji. Prawdopodobieństwo podwyżki stóp procentowych przez RPP jeszcze w tym roku jest niskie.



Marcin Pawłowski
Zarządzający portfelem



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.