



WARTA Bezpieczny

Karta funduszu (30 czerwiec 2016)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA Bezpieczny jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny należeć do rzadkości. Dlatego fundusz WARTA Bezpieczny jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie pewność inwestycji, nawet za cenę mniejszych zysków. Preferowany horyzont inwestycyjny wynosi powyżej jednego roku.



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

Profil ryzyka



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu Bezpiecznego mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100%,
- 2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- 3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- 4) listy zastawne - od 0% do 30%,
- 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.

| Udział w benchmarku | Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 100% | Instrumenty dłużne | 0-100% |

Benchmark funduszu:

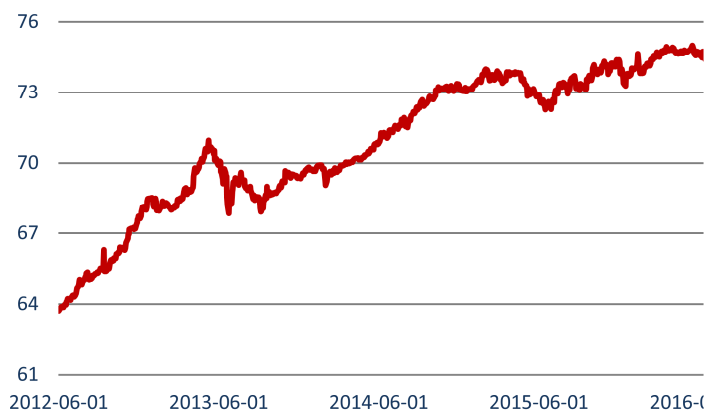
(50%) PGBI[1+]+(50%) WIBID3M

PGBI[1+] – Polish Government Bond Index zawierający obligacje z terminem do wykupu powyżej jednego roku



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

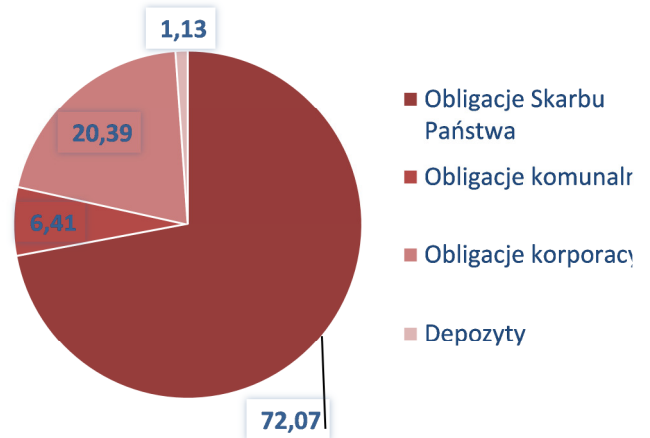
| Bieżąca wycena z dnia 30-06-2016 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|-------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 75,22 | 0,78% | 1,58% | 3,82% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w instrumentach dłużnych | udział w portfelu (%) |
|--|-----------------------|
| Obligacja PS0721 | 27,71 |
| Obligacja PS0421 | 21,77 |
| Obligacja WZ0120 | 13,13 |
| Obligacja Powiat Żarski | 4,59 |
| Obligacja Enea 2020 | 4,40 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Miesiąc rozpoczął się od słabego raportu z rynku pracy w USA. Gospodarka dodała jedynie 38 tys nowych miejsc pracy. Mimo to wydawało się, że FED nie przejął się za bardzo jednorazowymi gorszymi danymi i skupił się na obserwowaniu Brexit. I właśnie Brexit okazał się w sumie niespodzianką. Jeszcze w dniu głosowania rynki finansowe były przekonane o pozostaniu Wielkiej Brytanii w Unii. Jednak noc przyniosła rozczarowanie i doszło do ostrej reakcji, przynajmniej na rynkach akcji. Jednak z biegiem czasu do inwestorzy zaczęli sobie uświadamiać, że przynajmniej na ten moment jest to wydarzenie bardziej polityczny niż ekonomiczne. Polskie obligacje rządowe najpierw zyskiwały wraz z rynkami bazowymi. Traciły razem ze wzrastającymi obawami o Brexit. Straciły po wynikach referendum, żeby w ciągu dwóch dni odrobić straty. Brexit nie taki straszny.



Grzegorz Banaszek
Zarządzający portfelem instrumentów dłużnych



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.