

Strategia inwestycyjna

Dla osób, które:

- Planują inwestycję na okres co najmniej półroczny
- chcą alokować środki w aktywa o wysokiej jakości
- chcą alokować kapitał w aktywa pieniężne oraz dłużne

Profil ryzyka



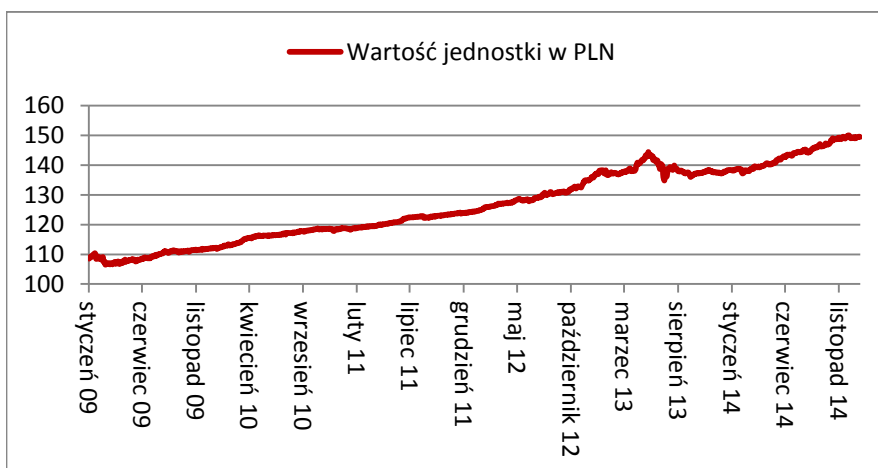
Profil odpowiedni dla klienta o profilu ryzyka zrównoważonym lub dynamicznym

Modelowa struktura aktywów

Udział w benchmarku	Subfundusz	Dopuszczalne udziały
50%	KBC Subfundusz Pieniężny	10%-100%
<i>Subfundusz inwestuje w bony skarbowe, krótkoterminowe obligacje o terminie wykupu do jednego roku oraz depozyty bankowe.</i>		
50%	KBC Subfundusz Papierów Dłużnych	0%-90%
<i>Subfundusz inwestuje w średnioterminowe instrumenty dłużne, przy czym minimum 80% ich wartości stanowią papiery dłużne.</i>		

Aktualne wyniki inwestycyjne

	Aktualna wartość	3M	6M	9M	1Y	Od początku
Wycena	149,49	1,78%	3,74%	7,02%	8,05%	49,49%



Wycena jednostki uczestnictwa z dnia 31-12-2014	149,49
Data pierwszej wyceny	18-06-2007
Wycena składowych planu	
KBC Subfundusz Pieniężny	175,46
KBC Subfundusz Papierów Dłużnych	222,52
Bieżąca struktura planu	
KBC Subfundusz Pieniężny	15%
KBC Subfundusz Papierów Dłużnych	85%

Komentarz rynkowy

Ostatni miesiąc roku przyniósł korektę na rynku obligacji skarbowych. Taki rozwój sytuacji spowodowany był pozostawieniem przez RPP stóp procentowych na tym samym poziomie. Przyszłą sytuację na rynku obligacji powinny poprawić odczyty inflacji. Z powodu nałożonego przez Rosję embargo oraz gwałtownie spadających cen ropy naftowej deflacja powinna się w najbliższym czasie utrzymać. Dodatkowo wkraczanie przez strefę euro w obszary deflacyjne oraz prawdopodobieństwo uruchomienia przez ECB programu skupu obligacji znacznie zwiększa prawdopodobieństwo dalszego luzowania polityki monetarnej w Polsce. W ostatnim kwartale wartość jednostki wzrosła o 1,78%, a w przeciągu ostatniego roku o 8,05%.

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.