



## WARTA OVB

Karta funduszu (31 stycznia 2022)

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



### MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu WARTA OVB mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

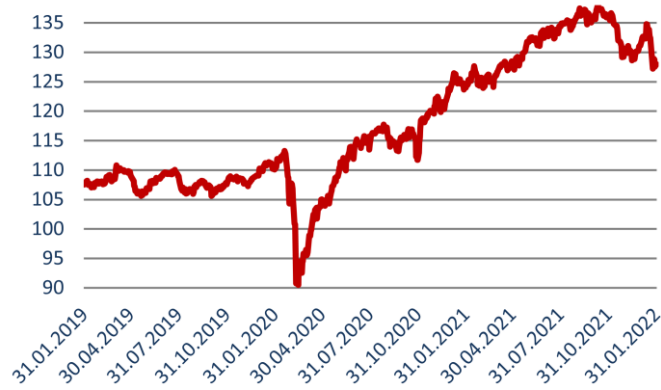
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
  - do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
    - od 0% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
    - od 0% do 40% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki 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

Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
akcje	40-80%
Instrumenty dłużne	0-40%



### AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

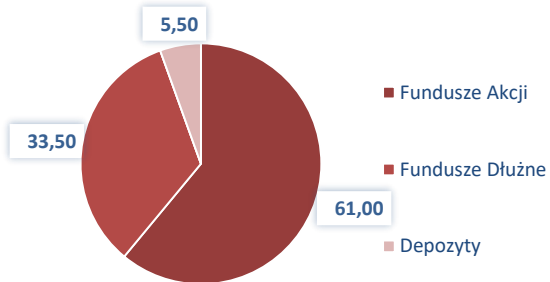
Bieżąca wycena z dnia 31-11-2022	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
127,97	-2,39%	-4,75%	3,23%





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Allianz Selektywny	15,1
NN Akcji	12,8
NN Średnich i Małych Spółek	12,2
Aviva Investors Polskich Akcji	10,3
Santander Prestiż Akcji Polskich	10,2
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
Generali Korona Dochodowy	7,7
Pekao Konserwatywny	5,9
MetLife Konserwatywny	5,8
NN Obligacji	5,8
Investor Płynna Lokata	3,8



## KOMENTARZ RYNKOWY

RPP podwyższyła w lutym stopy procentowe o 50 pb - do 2,75% w przypadku stopy referencyjnej w odpowiedzi na styczniową inflację, która przyspieszyła do 9,2% rdr, osiągając tym samym najwyższy poziom od drugiej połowy 2000 roku. Była to piąta podwyżka z rzędu - RPP podnosiła stopy w każdym miesiącu od października ub.r. W bazowym scenariuszu analitycy oczekują zakończenia bieżącego cyklu podwyżek stóp w II kw. br. na poziomie 3,50%.

Idą wyraźnie trudniejsze czasy dla rynku akcji gdyż w wielu krajach inflacja jest najwyższa od 40 lat (np. w USA) i banki centralne muszą zacząć działać bardziej zdecydowanie. Wzrost stóp to również mniejszy popyt na kredyt oraz przede wszystkim wzrost raty kredytu dla konsumentów a także wzrost kosztu finansowania dla firm.

Na rynku długu utrzymują się wciąż presja na dalsze zacieśnianie polityki przez RPP i na koniec miesiąca rentowność segmentu 10 lat znajdowała się поблизу 4,10%.

Pomimo kolejnej fali Covid19 utrzymują się relatywnie dobra sytuacja na rynku pracy.

Niekorzystne dla całego regionu jest wciąż utrzymujące się napięcie w relacjach Rosja – Ukraina.



**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](http://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.