WARTA Libra

Karta funduszu (30 kwiecień 2023)

STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA Libra 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

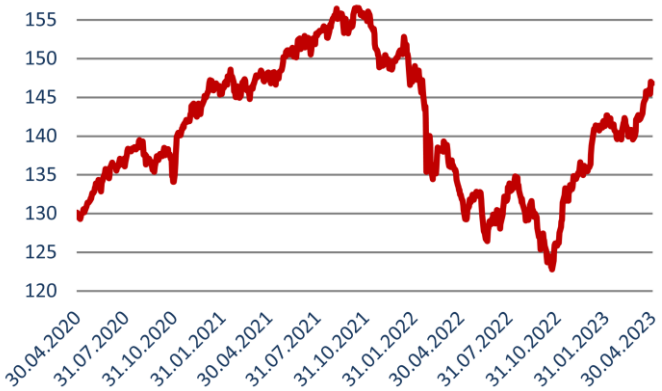
Aktywa Funduszu WARTA Libra mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- 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 30% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
  - od 10% do 50% 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
30%	akcje	10-50%
50%	Instrumenty dłużne	30-70%

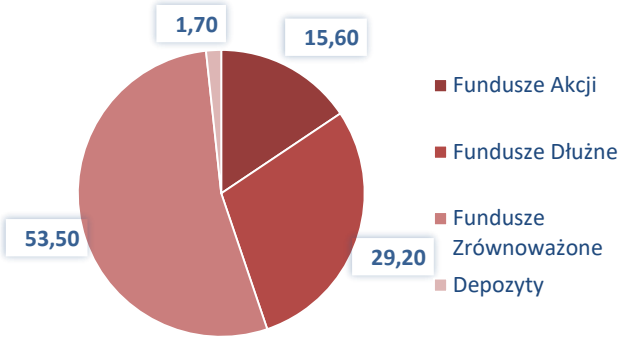
AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

Bieżąca wycena z dnia 30-04-2023	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
146,83	3,21%	16,67%	10,87%



BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji i zrównoważonych	udział w portfelu (%)
NN Zrównoważony	32,2
Santander Zrównoważony	10,7
PEKAO Zrównoważony	10,5
NN Akcji	7,7
Santander Akcji Polskich	3,1
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	**udział w portfelu (%)**
Santander Obligacji Skarbowych	8,6
NN Obligacji	7,1
PEKAO Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	4,3
Alianz Konserwatywny	2,8
Gamma	2,8



KOMENTARZ RYNKOWY

Kwiecień przyniósł kontynuację dobrych nastojów na rynku długu przy utrzymaniu się pozytywnego sentymentu do akcji. Rynki, widząc problemy banków regionalnych w USA, którym odpływają depozyty do krótkich amerykańskich obligacji skarbowych płacących obecnie powyżej 5% przestały wierzyć, iż FED będzie w stanie kontynuować obecny cykl podwyżek. Powszechnie uznaje się, iż majowa podwyżka jest ostatnią w cyklu. Dodatkowo kontrakty terminowe na stopę procentową pokazują, iż za 18 miesięcy od teraz amerykańskie stopy będą niżej o 200 pb. Ten fakt powoduje, że na całym świecie rentowności obligacji skarbowych spadają (polski dług rządowy o terminie wykupu 10 lat obecnie notowany jest z rentownością ok. 5,8%), a akcje są chętnie kupowane (w kwietniu GPW była jedną z najsilniej rosnących giełd na świecie) i to mimo dużej niepewności odnośnie tego czy recesja w gospodarce będzie czy też czeka nas jedynie miękkie lądowanie. Zarówno w USA jak i w Polsce utrzymuje się wciąż bardzo dobra sytuacja na rynku pracy. Dane z amerykańskiego rynku pracy ponownie zaskoczyły na plus, w kwietniu przybyło 253 tys. etatów, stopa bezrobocia obniżyła się z 3,5 do 3,4%. W Polsce natomiast stopa bezrobocia oscyluje wokół 5,5%, co również można uznać za świetny wynik. Obecnie atrakcyjność polskich aktywów wzmacnia silnie umacniający się kurs złotego.

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 księgowe 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.