



## WARTA OVB

Karta funduszu (31 lipiec 2023)

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

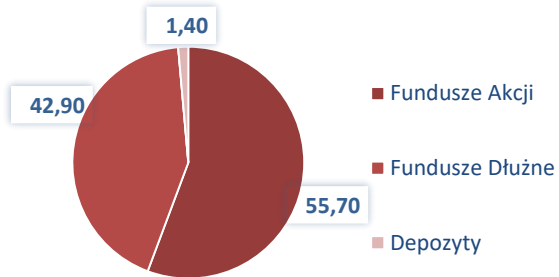
Bieżąca wycena z dnia 31-07-2023	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
134,82	4,41%	11,43%	18,42%





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
NN Akcji	27,3
Santander Akcji Polskich	11,2
NN Średnich i Małych Spółek	11,1
Skarbiec MiŚS	5,7
Quercus Agresywny	0,3
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
Santander Obligacji Skarbowych	12,6
NN Obligacji	10,5
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	6,3
Alianz Konserwatywny	4,2
Pekao Obligacji Plus	4,2



## KOMENTARZ RYNKOWY

Według szybkiego szacunku GUS inflacja spadła z 11,5 w czerwcu do 10,8% r/r w lipcu, poniżej prognoz zakładających spadek do 10,9-11,0% r/r. Zaskoczenie wynika przede wszystkim z głębszego od prognoz spadku cen żywności w ujęciu m/m. Hamowanie dotyczyło znacznej większości kategorii, w tym wchodzących w skład inflacji bazowej usług. Wyrównana sezonowo stopa bezrobocia w Polsce (liczona według metodologii Eurostatu) utrzymała się w czerwcu na poziomie 2,7%. Liczba bezrobotnych wyniosła 472 tys. osób (vs 471 tys. w maju). To drugi najlepszy wynik w UE po Malcie (2,6%), równie niska stopa bezrobocia jest w Czechach (2,7%). W całej UE stopa bezrobocia wyniosła 5,9% (bez zmian wobec maja), a w samej strefie euro 6,4%. Na rynku pracy w UE sytuacja cały czas jest bardzo dobra, a dostosowania do słabszego popytu odbywają się głównie poprzez redukcje wakatów.

Wiceminister finansów A. Soboń powiedział, że polska gospodarka w 2023 wzrośnie o ok. 1%, tym samym unikając recesji. W 2024 wróci na ścieżkę wzrostu rządu przynajmniej 3%. W założeniach do budżetu na 2024 przyjęto, że wzrost PKB w 2023 wyniesie 0,9%, a w 2024 3,0%.

Napływy do TFI są najwyższe od marca'21, ale nadal omija to bardziej ryzykowne kategorie. Przepływy do polskich funduszy akcji wyszły w lipcu na niewielki plus dzięki napływowi do funduszy miśS.



**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.