



## Plan Stabilny

Karta funduszu (31 lipiec 2021)



### STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat.



### PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu nastawionym na średni poziom ryzyka i długim horyzoncie inwestycyjnym.

Dla osób, które:

- chcą lokować większość swoich środków pośrednio poprzez fundusze inwestycyjne m.in. w instrumenty dłużne oraz akcje, oczekują osiągnięcia zysku w długim terminie i akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego.



### MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW

Aktywa Planu Stabilnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w pierwszej kolejności w PKO GAMMA Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO, PKO Papierów Dłużnych Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO i PKO Akcji Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO (dawnie nazwy KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Pieniężny, KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Papierów Dłużnych oraz KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcyjny).

Modelowa struktura aktywów Planu Stabilnego przedstawia się w sposób następujący:

- 10% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa PKO GAMMA Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO,
- 60% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa PKO Papierów Dłużnych Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO,
- 30% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa PKO Akcji Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO.

| Klasa aktywów      | Dopuszczalny udział |
|--------------------|---------------------|
| Jednostki funduszy | Max 100%            |



### AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

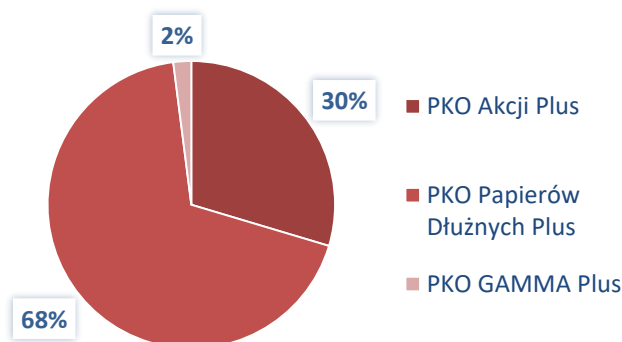
| Bieżąca wycena z dnia 31-07-2021 | Stopy zwrotu |       |        |
|----------------------------------|--------------|-------|--------|
|                                  | 1M           | 6M    | 12M    |
| 146,74                           | 0,94%        | 5,53% | 11,23% |





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| Główne ekspozycje w portfelu | udział w portfelu (%) |
|------------------------------|-----------------------|
| PKO Akcji Plus               | 30%                   |
| PKO Papierów Dłużnych Plus   | 68%                   |
| PKO GAMMA Plus               | 2%                    |



## KOMENTARZ RYNKOWY

W lipcu światowe indeksy akcji kontynuowały wzrosty. Indeks amerykański S&P 500 wzrósł o 2,27% natomiast niemiecki DAX w tym samym czasie wzrósł o 0,09%. Od pewnego czasu uczestnicy rynku zadają sobie pytanie czy nowe warianty koronawirusa takie jak np. wariant delta przełożą się na powrót zwiększonych obostrzeń pandemicznych. Obawy o ponowne zamykanie gospodarek mają głównie na uwadze trwałość ożywienia gospodarczego. W lipcu doszło do niewielkiego pogorszenia Barometru Nastrojów Konsumenckich GFK w Polsce. Indeks wyniósł -4,6 w porównaniu do -3,6 pkt w czerwcu. Pogorszyły się wśród respondentów oceny m.in. przyszłej sytuacji gospodarczej kraju oraz doszło do spadku skłonności do zakupów. Zgodnie z danymi GUS w lipcu ceny w Polsce wzrosły o 5,0% r/r. Niskie oprocentowanie lokat w bankach skłania deponentów do szukania alternatywy do lokowania środków w banku. Jedną z takich alternatyw są fundusze inwestycyjne gdzie zgodnie z danymi IZFiA klienci w lipcu w Polsce wpłacili netto do funduszy ok. 0,7 mld zł. Większość środków, czyli ok. 0,8 mld zł popłynęła do funduszy mieszanych. Na drugim miejscu pod względem popularności znalazły się fundusze akcji. W sumie do tego typu funduszy w lipcu wpłacono ok. 0,4 mld zł.

Sebastian Walentyłowicz  
Ekspert  
Departament Zarządzania Aktywami



**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.