



Plan Oszczędnościowy

Karta funduszu (grudzień 2023)

warta.



STRATEGIA INWESTYCYJNA

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



PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu nastawionym na niskie ryzyko inwestycyjne.

Dla osób, które:

- Chcą lokować środki w depozyty i lokaty bankowe.



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW

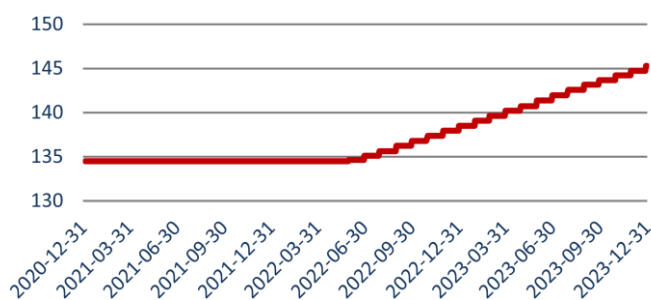
Aktywa Planu Oszczędnościowego inwestowane są w rachunki oszczędnościowe lub depozytowe oraz w depozyty bankowe.

Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
Depozyty	Max 100%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

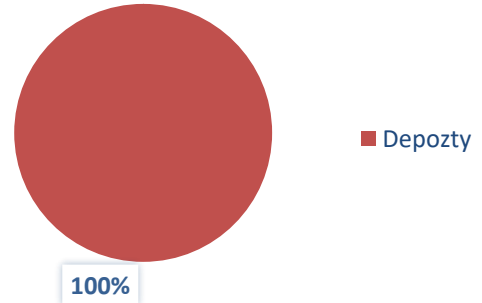
Bieżąca wycena z dnia 31-12-2023	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
145,29	0,39%	2,35%	4,90%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

Główne ekspozycje w portfelu	udział w portfelu (%)
Depozyty	100%



KOMENTARZ RYNKOWY

W grudniu doszło do poprawy nastrojów na światowych rynkach akcji. Indeks amerykański S&P 500 wzrósł o 4,42% natomiast niemiecki DAX w tym samym czasie wzrósł o 3,31%. Inwestorzy w grudniu pozytywnie zareagowali m.in. na dane z amerykańskiego rynku pracy gdzie stopa bezrobocia w listopadzie spadła do poziomu 3,7% (oczekiwano odczytu na poziomie 3,9%). W grudniu doszło do pogorszenia Barometru Nastrojów Konsumentów GfK w Polsce. Indeks wyniósł -3 w porównaniu do -1,3 pkt w listopadzie. Zgodnie z danymi GUS w grudniu ceny w Polsce wzrosły o 6,1% r/r. W przypadku funduszy inwestycyjnych, zgodnie z danymi IZFiA klienci w listopadzie w Polsce wpłacili netto do funduszy ok. 2,4 mld zł. Większość środków, czyli ok. 2,2 mld zł wpłynęło do funduszy dłużnych. Dodatkowo saldo sprzedaży odnotowały fundusze akcyjne na poziomie ok. 97 mln 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.

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.