



## Plan Zrównoważony

Karta funduszu (grudzień 2023)



### 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 Zrównoważonego 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 Zrównoważonego przedstawia się w sposób następujący:

- 5% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa PKO GAMMA Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO,
- 45% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa PKO Papierów Dłużnych Plus Subfundusz funduszu PKO Parasolowy FIO,
- 50% 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

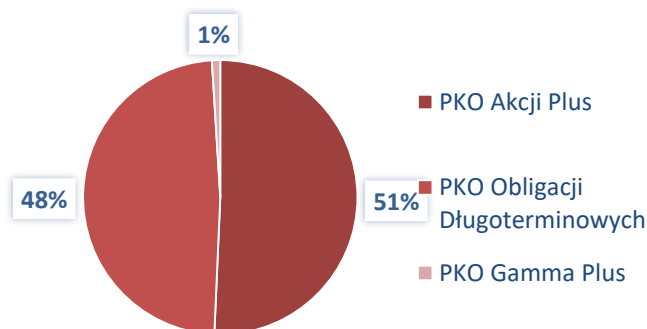
Bieżąca wycena z dnia 31-12-2023	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
141,27	3,39%	11,48%	24,53%





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

Główne ekspozycje w portfelu	udział w portfelu (%)
PKO Akcji Plus	51%
PKO Papierów Dłużnych Plus	48%
PKO Gamma Plus	1%



## 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 poprawy sytuacji w europejskim przemyśle. Indeks PMI dla przemysłu w strefie euro wyniósł w grudniu 44,4 (44,2 miesiąc wcześniej), natomiast indeks PMI dla usług wyniósł w tym samym czasie 48,8 (48,7 miesiąc wcześniej). 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 wpłacono 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](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.