



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 maj 2021)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów 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 PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

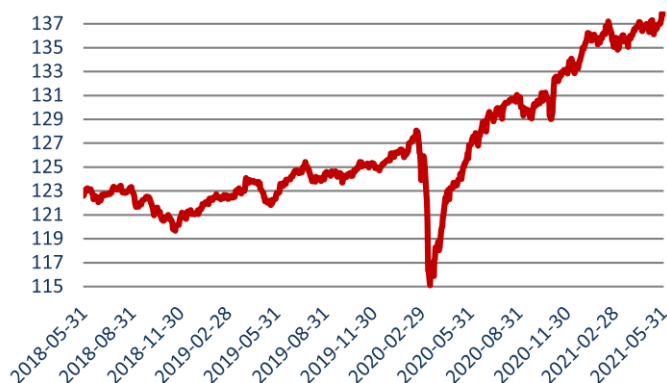
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 15% do 45% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

| Udział w benchmarku | Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 25% | Fundusze akcji | 15-45% |
| 65% | Fundusze obligacji | 35-85% |
| 10% | Fundusze pieniężne | 0-50% |



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

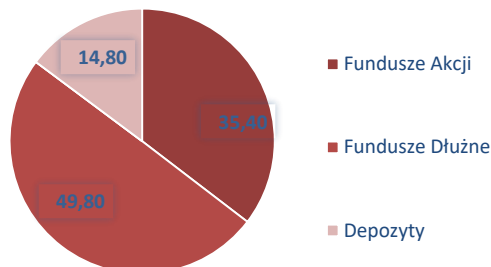
| Bieżąca wycena z dnia 31-05-2021 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|-------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 137,81 | 0,69% | 3,61% | 8,65% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| Allianz Selektywny | 10,5 |
| Allianz Akcji MiŚS | 9,1 |
| Santander Prestiż Akcji Polskich | 7,5 |
| NN Akcji | 3,9 |
| Aviva Investors Polskich Akcji | 2,8 |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| Generali Korona Dochodowy | 12,5 |
| NN Obligacji | 12,4 |
| Investor Płynna Lokata | 6,2 |
| Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 | 6,2 |
| PZU Papierów Dłużnych POLONEZ | 6,2 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Trwa kontynuacja post-pandemicznego ożywienia gospodarczego co objawia się również wyższą inflacją. Prezes NBP nie zamierza jednak podwyższać stóp procentowych ponieważ stoi na stanowisku iż podwyższona inflacja ma charakter przejściowy (podobna jest narracja FEDu). Rynek obligacji również nie dostrzega aby inflacja była problemem w dłuższej perspektywie a dług rządowy z tenorem 10 lat porusza się w zakresie rentowności 1,8-1,9%. Co ciekawe stopy zaczęły podwyższać Czesi i Węgrzy.

Na szczęście jest większe zainteresowanie inwestorów polskimi akcjami, a maju indeks WIG20 był trzecim najmocniejszym indeksem na świecie jeżeli chodzi o stopę zwrotu. Rynki akcji zostały wsparte dobrymi danymi z amerykańskiego rynku pracy, gdzie liczba miejsc pracy wzrosła o 559 tysięcy, natomiast stopa bezrobocia spadła z 6,1 do 5,8%. Dane te okazały się wystarczająco dobre aby pociągnąć wyceny nieco w górę ale nie na tyle mocne aby skłonić FED do odejścia od skupu aktywów i korekty swojej ultrałagodnej polityki. Reasumując na rynku światowym jest nadmiar pieniądza, który szuka ujęcia stąd większość aktywów jest wysoko wyceniana i w tym temacie nic się nie zmieniło.



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.