



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (30 czerwiec 2022)



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:

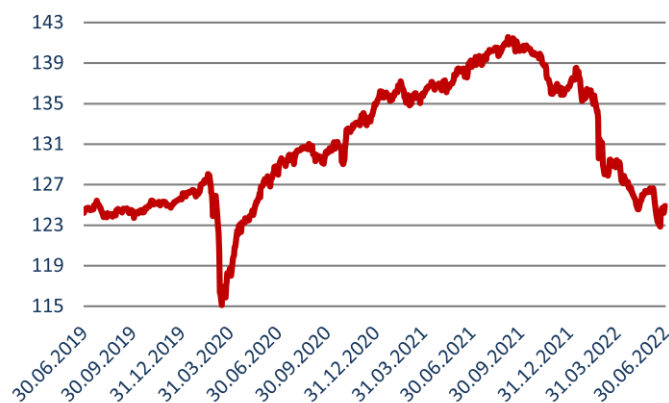
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

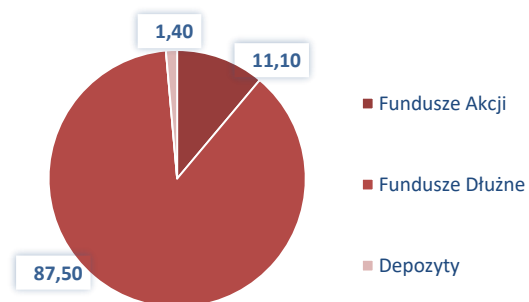
Bieżąca wycena z dnia 30-06-2022	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
124,90	-1,26%	-8,63%	-9,91%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Prestiż Akcji Polskich	2,4
NN Akcji	2,4
NN Średnich i Małych Spółek	2,3
Allianz Selektywny	2,2
Aviva Investors Polskich Akcji	1,8
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
MetLife Konserwatywny	17,1
Pekao Konserwatywny	17,1
MetLife Obligacji Skarbowych	13,4
NN Obligacji	13,3
Gamma SFIO	8,9



KOMENTARZ RYNKOWY

Wobec realnej perspektywy braków gazu w Europie trwa gorączkowe poszukiwanie źródeł energii przez poszczególne kraje UE w tym przez Polskę. Pomimo letnich temperatur bardzo trudno zaopatrzyć się w węgiel i pellet drzewny przed nadchodzącym sezonem grzewczym pomimo faktu, iż Polska „śpi na węglu” oraz ma dużo lasów. Aby nie podwyższać jeszcze bardziej inflacji pojawiają się pierwsze zapowiedzi rządu o możliwych dotacjach dla ludności. Tych obszarów w których rząd chce pomagać obywatelom robi się coraz więcej, co niestety czkawką odbija się na oszczędzających i inwestorach giełdowych. Ostatnia decyzja rządu aby wspomagać osoby które mają kredyt hipoteczny dusi cały sektor bankowy, który ma znaczący udział w indeksach powodując, że na tle świata polska giełda wygląda bardzo blado. WIG20 w samym czerwcu spadł o 150 punktów do poziomu 1696. Wyceny na GPW zrobiły się już dość niskie ale sentyment do akcji jest wciąż negatywny. Bliskość konfliktu powoduje, iż nie jesteśmy interesującym miejscem dla globalnego kapitału, a dodatkowym skutkiem ubocznym jest rekordowo słaby złoty.

Co ciekawe przestały spadać polskie obligacje skarbowe. Rządowe obligacje o terminie wykupu 10 lat zarówno na początku czerwca jak i na koniec notowane były z rentownością 6,5% jednak w międzyczasie rentowności osiągały rekordowe 8,1% przy inflacji CPI na poziomie 15,5%. Rynek najwyraźniej uwierzył że należy już zacząć wyceniać nadchodzącą recesję, a inflacja będzie miała swój szczyt podczas wakacji. Na szczęście wciąż utrzymuje się dobra sytuacja na rynku pracy.



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.