



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 lipiec 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:

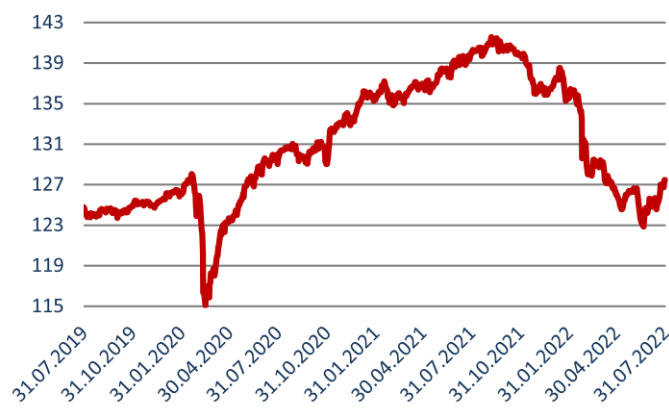
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

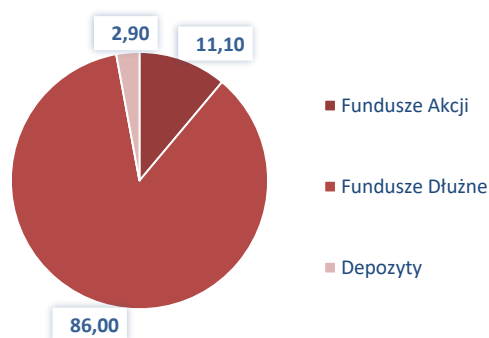
Bieżąca wycena z dnia 31-07-2022	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
127,45	2,04%	-6,02%	-8,94%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Prestiż Akcji Polskich	2,5
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 (%)
Pekao Konserwatywny	16,9
MetLife Konserwatywny	16,7
NN Obligacji	13,2
MetLife Obligacji Skarbowych	13,2
Investor Płynna Lokata	8,7



KOMENTARZ RYNKOWY

Mamy do czynienia z próbą podbicia rynków akcji po dobrych wynikach amerykańskich spółek technologicznych i polska giełda też na tym korzysta jednak bliskość konfliktu oraz działania polskich polityków powodują, iż WIG20 licząc od początku roku jest jednym ze słabszych indeksów na świecie jeśli chodzi o stopę zwrotu. Inflacja nie ustępuje, a wzrost gospodarczy słabnie. Wakacje kredytowe uszczuplają zyski bankom, możliwość zamrożenia cen gazu dla gospodarstw domowych bije w zyski PGNiG, a PKN Orlen może za chwilę dostać podatek od nadmiarowych zysków. Nikt nie chce w takich warunkach inwestować, kiedy gdy jest źle to inwestorzy są potrzebni ale gdy są szanse na większe zyski giełdowych spółek to wracza Państwo i je zabiera inwestorom. Do póki ten stan rzeczy będzie trwał polska giełda będzie omijana szerokim łukiem przez kapitał globalny, a w szczególności spółki z udziałem Skarbu Państwa.

Niestety nadmierny dodruk z ubiegłych lat w końcu przyniósł efekt w postaci wysokiej inflacji co zapędziło banki centralne w do koziego rogu, ponieważ dalsze podnoszenie stóp doprowadzi do recesji i jak w swoich wypowiedziach zaznacza prezes FED aby sprowadzić inflację na niższe poziomy musi pojawić się pewien „ból” na rynku pracy, co oznacza iż jest pewna determinacja banków centralnych aby podwyżki stóp były kontynuowane.

W lipcu ceny polskiego długu rosły, co można uznać za największą korektę cen od początku potężnego trendu spadkowego rozpoczętego we wrześniu 2021 roku. Obligacje o terminie wykupu 10 lat notowane były na koniec lipca z rentownością 5,5%.



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.