



## WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 sierpień 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:

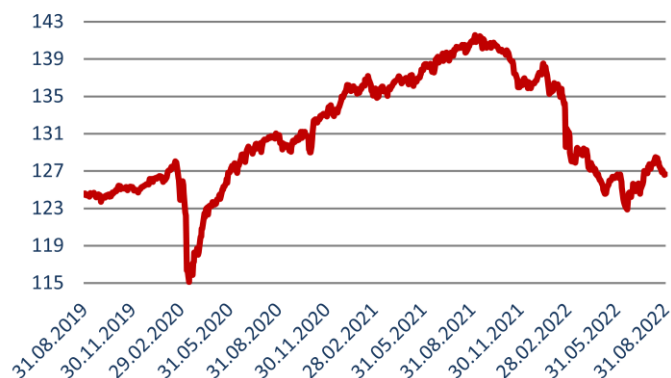
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
  - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
  - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

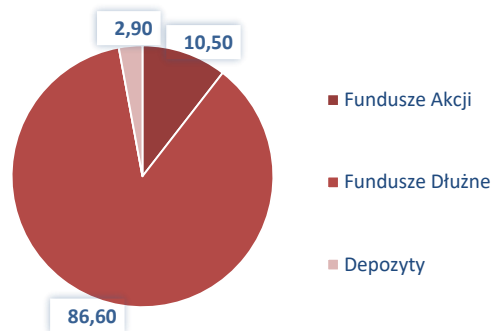
Bieżąca wycena z dnia 31-08-2022	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
126,66	-0,62%	-3,53%	-10,11%





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Prestiż Akcji Polskich	2,3
NN Akcji	2,2
NN Średnich i Małych Spółek	2,2
Allianz Selektywny	2,1
Aviva Investors Polskich Akcji	1,6
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
Pekao Konserwatywny	17,3
MetLife Konserwatywny	16,9
MetLife Obligacji Skarbowych	13,2
NN Obligacji	13,1
Investor Płynna Lokata	8,8



## KOMENTARZ RYNKOWY

Rosnące ceny energii odrywają się powoli od rzeczywistości. Obecna cena za megawatogodzinę na TGE to 500 złotych. Europa po odcięciu się od rosyjskich dostaw surowców energetycznych i wprowadzając nowy zielony ład naraża się na potężny kryzys energetyczny i spadek konkurencyjności co widać po notowaniach rynków akcji. Zarówno Komisja Europejska jak i polski rząd próbują temu zaradzić ogłaszając kolejne pakiety antykryzysowe. Pomysł polskiego rządu aby opodatkować zyski nadzwyczajne nie tylko państwowych firm związanych z energią ale wszystkich które zatrudniają powyżej 250 osób powoduje, że raczej przez dłuższy czas możemy być najsłabszym rynkiem akcyjnym na świecie.

Choć RPP chciałyby już kończyć cykl podwyżek stóp procentowych to wzrastająca inflacja w USA temu nie pozwoli, gdyż FED podnosił stopy, a jeśli RPP zatrzyma się w cyklu podwyżek to ten brak synchronizacji z rynkami bazowymi będzie negatywnie oddziaływać na kurs złotego, który będzie się dalej osłabiać. Będąc krajem przyfrontowym przy rozkręcającym się kryzysie energetycznym należy oczekiwać jeszcze wyższej inflacji w najbliższych miesiącach.



**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.