



WARTA PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (30 czerwiec 2021)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych 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 MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

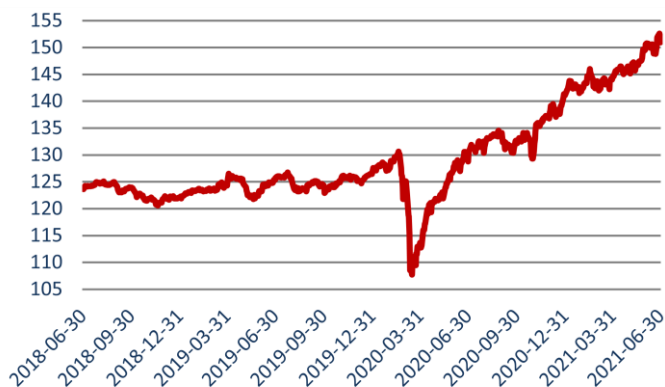
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu

Udział w benchmarku	Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
50%	Fundusze akcji	0-100%
40%	Fundusze obligacji	0-100%
10%	Fundusze pieniężne	0-100%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

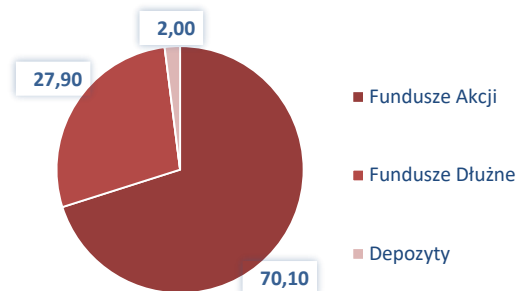
Bieżąca wycena z dnia 30-06-2021	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
150,94	0,98%	6,97%	17,22%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Allianz Selektywny	21,4
Allianz Akcji MiSS	18,3
Santander Prestiż Akcji Polskich	14,7
NN Akcji	7,5
Aviva Investors Polskich Akcji	5,3
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
NN Obligacji	5,7
Generali Dochodowy	5,5
Santander Dłużny Krótkoterminowy	5,5
Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	2,8
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	2,8



KOMENTARZ RYNKOWY

Korzystając z post – pandemicznego ożywienia indeks WIG20 próbuje pokonać poziom 2300 punktów. Nie idzie gładko ale też niewiele już brakuje do jego przebicia. Wydatnie pomagają rynki bazowe, a szczególnie giełdy amerykańskie gdzie indeks S&P500 niemalże każdego dnia wspinał się na nowy szczyt. Dzieje się ta dzięki luźnej polityce banków centralnych i znoszeniu restrykcji w gospodarkach poszczególnych krajów. Powrót na rynek odłożonego przez lockdowny popytu w połączeniu z tanim kredytem i stymulusami powoduje, że notujemy wysoką inflację, z którą nie chcą walczyć banki centralne przez podwyżki stóp, argumentując że sytuacja gospodarcza jest wciąż niepewna bo już mamy kolejną wersję wirusa, a inflacja jest jedynie przejściowa. W czerwcu zanotowaliśmy w Polsce niewielki spadek inflacji CPI do 4,4% r/r z 4,7% r/r w maju jednak jasno widać że w obecnej sytuacji rządu i banki centralne poświęcili oszczędzających skazując ich na realne straty. Paradoksalnie jest to jeden z głównych czynników podwyższonego zainteresowania inwestorów rynkiem akcji jak i rynkiem kryptowalut. Złoto z kolei okopało się na poziomie 1800 \$ za uncje zachowując się dużo słabiej w tym roku niż chociażby notowania miedzi.

Ciekawie też przedstawia się sytuacja na rynku długu rządowego gdzie mimo podwyższonej inflacji w ślad za rykami bazowymi rentowności się obniżają (rentowności obligacji polskiego rządu o terminie wykupu 10 lat obniżyły się w czerwcu z okolic 1,8% do poniżej 1,6%).



Marcin Pawłowski
Zarządzający portfelem



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.