



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31lipiec 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:

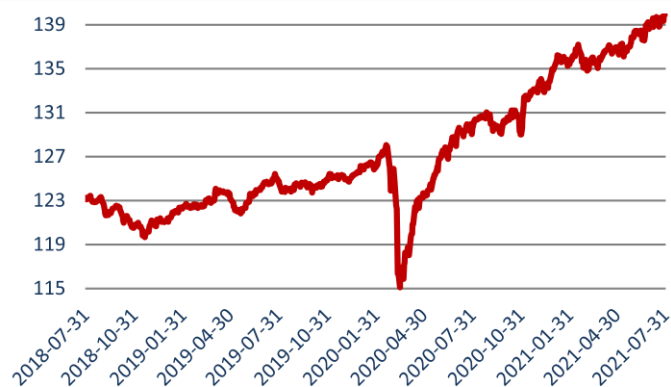
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

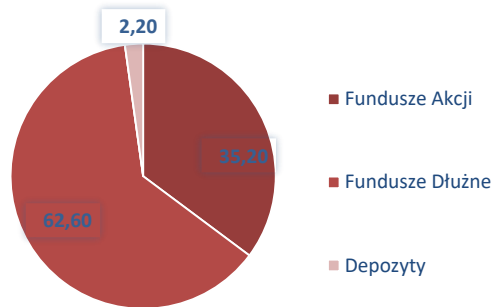
Bieżąca wycena z dnia 31-07-2021	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
139,96	0,95%	3,36%	8,02%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

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



KOMENTARZ RYNKOWY

Lipiec przyniósł uspokojenie w temacie pandemii i społeczeństwo próbuje powrotu do normalnego życia. Utrzymywanie zerowych stóp i regularny skup aktywów przez poszczególne banki centralne nie pozostały bez wpływu na inflację, która zaczyna się okopywać w okolicach pięciu procent. Dzieje się tak zarówno w Polsce jak i w USA. Uwaga finansowego świata skupia się obecnie na możliwej zmianie perspektywy odnośnie polityki monetarnej przez FED w obliczu podwyższonej inflacji i dobrej sytuacji na amerykańskim rynku pracy. Amerykański bank centralny powoli traci argumenty aby utrzymać ultra-lagodną politykę monetarną w obecnych uwarunkowaniach.

WiG20 nie może sforsować bariery 2300 punktów, poruszając się w trendzie bocznym przy rekordach indeksów amerykańskich pobijanych niemalże każdego dnia. Nie pomaga brak zdecydowanych napływów do funduszy polskich akcji. W Lipcu fundusze akcji miały ok. 0,5 mld zł napływów ale praktycznie dotyczyło to funduszy akcji rynków zagranicznych, natomiast funduszy inwestujący na GPW były wręcz niewielkie odpływy. Ok 1 mld złotych odpłynęło w lipcu z funduszy dłużnych.

Rynek długu zachowywał stabilną wakacyjną formę podążając za rykami bazowymi, które są zadziwiająco mocne jak na obecne środowisko podwyższonej inflacji.



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.