



## WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 marzec 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:

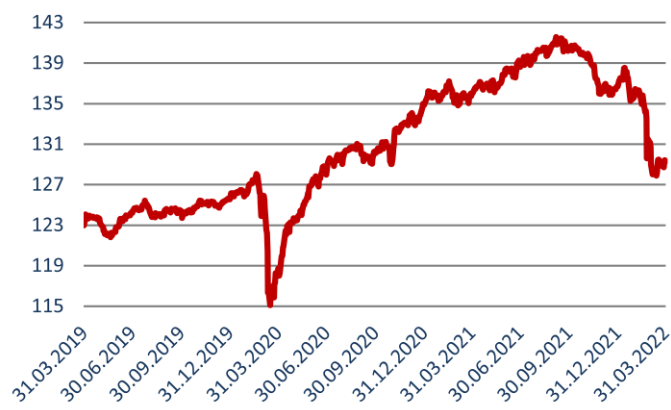
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
  - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
  - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

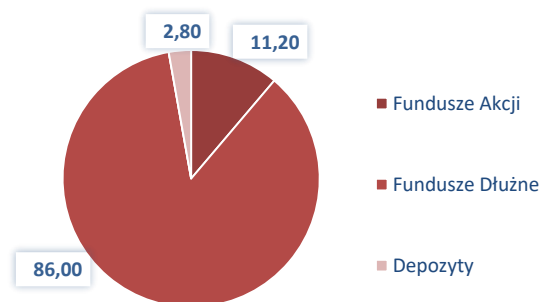
Bieżąca wycena z dnia 31-03-2022	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
129,28	-1,53%	-8,04%	-4,89%





## 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	17,4
MetLife Konserwatywny	17,2
MetLife Obligacji Skarbowych	12,8
NN Obligacji	12,8
Investor Płynna Lokata	8,6



## KOMENTARZ RYNKOWY

No i mamy dwucyfrową inflację. Rynek oczekiwał 10,1%, a pojawił się odczyt na poziomie 10,9% r/r. Ponieważ NBP rozpoczął cykl podwyżek ze sporym opóźnieniem doczekaliśmy się chyba najwyższej w Europie ujemnej realnej stopy procentowej na poziomie 7,4% (obecna stopa referencyjna jest na poziomie 3,5%). Widać jak na dłoni, iż zakredytowana część społeczeństwa jest preferowana przez Państwo kosztem części oszczędzającej co prowadzi do znacznej utraty siły nabywczej społeczeństwa, a w dłuższej perspektywie również do utraty zaufania do złotego.

Banki nadal nie mają rynkowej oferty depozytowej tłumacząc to nadpłynnością w sektorze natomiast obligacje skarbowe osiągnęły na koniec marca rentowności odpowiednio na poziomie 5,6% segmentu 2 lat oraz 5,2% dla segmentu 10 lat. Podobnie jak w USA krzywa dochodowości uległa odwróceniu, co w perspektywie najbliższych kilku miesięcy daje duże prawdopodobieństwo doprowadzenia do recesji. Nie sprawdziły się przewidywania pesymistów wieszczących załamanie na rynku akcji. Rynki wyraźnie odbiły jednak może być to jedynie korekta i powrócimy jeszcze do spadków bowiem sentyment do akcji może być wciąż negatywny, przynajmniej do czasu jakiegoś trwalszego rozejmu za naszą wschodnią granicą. Kolejny raz okazuje się, że w sytuacjach stresowych najlepszą inwestycją jest złoto i amerykański dolar.



**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.