



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 stycznia 2023)



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

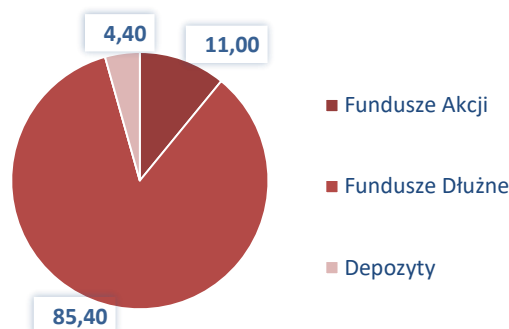
| Bieżąca wycena z dnia 31-01-2023 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|--------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 134,18 | 3,29% | 5,28% | -1,06% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| Santander Prestiż Akcji Polskich | 2,4 |
| NN Średnich i Małych Spółek | 2,3 |
| NN Akcji | 2,3 |
| Allianz Selektywny | 2,1 |
| Aviva Investors Polskich Akcji | 1,7 |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| PKO Obligacji Długoterminowych | 21,0 |
| NN Obligacji | 17,4 |
| Pekao Konserwatywny | 12,8 |
| MetLife Konserwatywny | 8,4 |
| Investor Płynna Lokata | 8,3 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Agencja S&P Global Ratings potwierdziła długoterminowy rating Polski w walucie obcej na poziomie A-, z perspektywą stabilną. W ocenie S&P Polska będzie w stanie przetrwać większość szoków makroekonomicznych związanych z wojną w perspektywie najbliższych 2 lat, a odporność polskiej gospodarki wynika z dywersyfikacji, elastyczności rynku pracy i rynków produktowych oraz wykształconej siły roboczej. Nie jest to oczywiście żadne rynkowe zaskoczenie jednakowoż powinno pozytywnie i uspakajająco wypłynąć na notowania długu rządowego, a przede wszystkim na złotego. Również swe prognozy gospodarcze dla Polski zaktualizował EBOiR. Wynika z nich, że PKB w Polsce wzrośnie w 2023 o 1% (wg poprzedniej prognozy z września było to 1,8%), a w 2024 o 3% (wcześniej 1,5%). Na rynku akcji dalej utrzymuje się pozytywny sentyment pomimo braku napływów do funduszy ze strony klientów detalicznych, a rentowności długu rządowego o terminie wykupu 10 lat spadły poniżej 6%. Rynek pracy dalej pozostaje mocny zarówno w Polsce jak i w USA i tu moim zdaniem należy upatrywać pewnych niebezpieczeństw dla rynku akcji gdyż FED w przeciwieństwie do RPP może podnieść stopy procentowe wyżej i na dłużej niż zakłada konsensus rynkowy, który jest obecnie przesuwany w górę po napływie kolejnych dobrych danych z realnej gospodarki.



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.