



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (30 wrzesień 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:

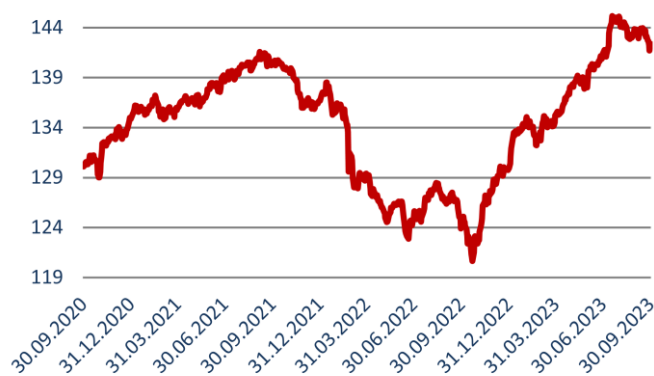
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy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

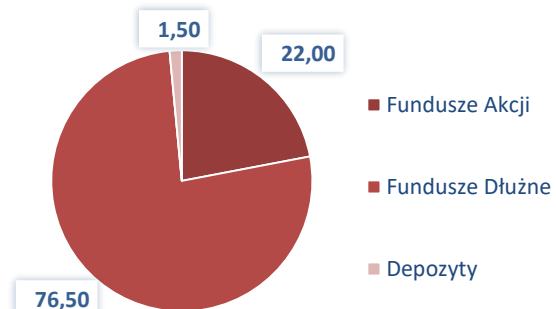
Bieżąca wycena z dnia 30-09-2023	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
142,39	-0,92%	5,22%	14,71%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
NN Akcji	11,1
NN Średnich i Małych Spółek	4,3
Santander Akcji Polskich	4,3
Skarbiec MiŚS	2,2
Quercus Agresywny	0,1
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
Santander Obligacji Skarbowych	22,9
NN Obligacji	19,1
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	11,5
Pekao Obligacji Plu9	7,7
Alianz Konserwatywny	7,6



KOMENTARZ RYNKOWY

Agencja S&P Global obniżyła prognozy wzrostu dla państw Europy Środkowo-Wschodniej, szczególnie dla Polski i Węgier. W przypadku Polski agencja ocenia, że PKB w 2023 wzrośnie o 0,7% (wcześniej 1,1%), a w 2024 o 3% (wcześniej 3,2%), a w dwóch kolejnych latach 2,9%. Inflacja CPI ma wynieść w tym roku 12,1%, w przyszłym 6,1% oraz 3,4% w 2025 i 2026. Prezes NBP Adam Glapiński powiedział w wywiadzie, że w październiku NBP spodziewa się spadku inflacji do poniżej 7%. Zdaniem prezesa NBP inflacja będzie kontynuować szybki spadek (do 6-7% w grudniu i w okolicie 5% w połowie przyszłym roku), co uzasadnia kontynuację luzowania polityki pieniężnej w sposób stopniowy a nie gwałtowny. Z kolei po słowach prezesa FED iż utrzyma stopy na podwyższonym poziomie przez dłuższy czas, amerykańskie rynki akcji znalazły się pod presją, co przełożyło się na spadki na pozostałych rynkach bazowych jak i na giełdzie w Warszawie. Krzywa rentowności powoli zaczyna przypominać normalny kształt gdyż na krótkim końcu rentowności się obniżają za sprawą RPP a rosną na długim końcu (rentowność 10 letnich obligacji doszła do okolic 5,9%). W najbliższych tygodniach rynki globalne powinny być bardzo zmienne w związku z wydarzeniami na bliskim wschodzie, a lokalnie w związku ze zbliżającymi się wyborami.



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.