



## WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 marzec 2020)



### 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

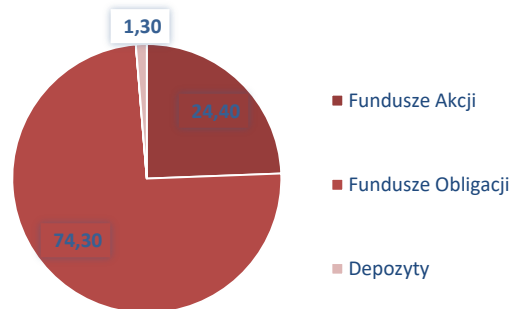
Bieżąca wycena z dnia 31-03-2020	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
118,73	-4,18%	-4,57%	-3,47%





## BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
SKARBIEC Małych i Średnich Spółek	5,0
GENERALI UniAkcje Wzrostu	4,9
Investor Akcji	4,9
Santander Prestiż Akcji Polskich	4,9
NN Akcji	2,3
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
NN Obligacji	12,8
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	12,5
Generali Obligacje Aktywne	9,7
Generali Unikorona Obligacje	9,5
investor Obligacji	9,4



## KOMENTARZ RYNKOWY

Początki pierwszego kwartału 2020 roku wskazywały że nasze główne zmartwienia jeśli chodzi o giełdy oraz szeroko pojętą gospodarkę będą się skupiały wokół porozumienia handlowego pomiędzy Chinami, a USA, skutkami Brexitu oraz czynnikami które mogłyby zakończyć trwającą już 12 lat hossę na amerykańskim rynku akcji. Tak szybki rozwój pandemii koronawirusa przewrócił świat do góry nogami i spowodował że gospodarka światowa się niemalże zatrzymała. Zamknięcie granic, drastyczne ograniczenie przemieszczania się ludzi będzie miało bezprecedensowe konsekwencje zarówno dla gospodarki jak i dla każdego z nas. Ci co mogli przestawili się na pracę zdalną jednak niektóre branże jak turystyka takiej możliwości już nie mają. Szacowanie strat i przedstawianie aktualnych prognoz będzie miało sens gdy będą symptomy iż epidemia odpuszcza, a na tą chwilę przybiera ona na sile. Prognozowany szczyt zachorowań dla Polski to połowa kwietnia. Na całym świecie rozpoczyna się dodruk w wersji turbo oraz dodatkowe obniżki stóp. NBP właśnie rozpoczął skup obligacji, a RPP obniżyła stopy choć członkowie Rady do niedawna komunikowali, iż nie będzie takiej potrzeby do końca tej kadencji Rady. Wraz z rozpoczęciem skupu aktywów przez NBP zaczął słabnąć złoty. Obecnie aktywem które dynamicznie rośnie jest złoto natomiast ciężkie chwile przeżywa rynek ropy naftowej.



**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](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.