WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (28 luty 2026)

STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych 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 MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
  - do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
  - od 0% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
  - od 20% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
  - od 10% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe
  - do 10% wartości aktywów netto Funduszu

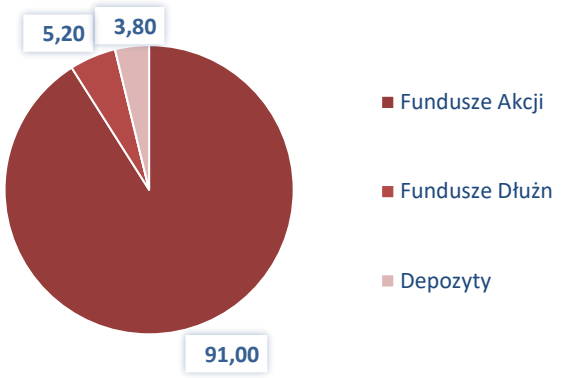
Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
akcje	10-70%
Instrumenty dłużne	20-60%

AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

Bieżąca wycena z dnia 28-02-2026	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
119,81	0,23%	11,87%	16,52%

BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Akcji Polskich	28,4
PKO Akcji Plus	24,2
Investor Akcji Spółek Dywidendowych	21,6
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	8,5
Skarbiec Małych i Średnich Spółek	8,0
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	**udział w portfelu (%)**
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	0,6
PKO Obligacji Średioterminowy	0,5
PEKAO Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	0,5
Investor Obligacji	0,5
Ipopema Obligacji	0,5



KOMENTARZ RYNKOWY

Luty 2026 na polskim rynku był okresem wyczekiwania i dużej selektywności. Podczas gdy globalne rynki żyły eskalacją napięć na Bliskim Wschodzie, Warszawa grała nieco inny scenariusz, skupiony na fundamentach spółek i lokalnej polityce pieniężnej. WIG20 w lutym poruszał się w trendzie bocznym z lekkim wskazaniem na spadki (ok. -1,5%). Inwestorzy zagraniczni wycofywali kapitał z rynków wschodzących z powodu ryzyka geopolitycznego. Sektor bankowy, który ciągnął indeksy przez ostatnie lata, złapał zadyszkę. Inwestorzy zaczęli wyceniać koniec ery rekordowych zysków odsetkowych.

Rentowności polskich obligacji skarbowych (10-latki) oscylowały wokół 5,3-5,5%, reagując spokojniej na zawirowania w USA niż w poprzednich miesiącach. To był zdecydowanie miesiąc długu korporacyjnego. Polacy przesuwają oszczędności z lokat w stronę obligacji firm, szukając realnego zysku powyżej inflacji.

GUS ostatecznie potwierdził, że siłami eksportu i konsumpcji polski PKB przyspieszył do 4% r/r w IV kwartale zeszłego roku. Długa i ostra zima (prawie 2 miesiące) obniżyła aktywność w budownictwie i tym samym wyhamowała polską gospodarkę w I kwartale b.r.

Agencja Fitch utrzymała ocenę ratingową Polski na poziomie A-/F1 i nie zmieniła jej negatywnej perspektywy. Według agencji za potwierdzeniem oceny stoją duża, zróżnicowana i odporna gospodarka, korzyści wynikające z członkostwa Polski w UE, wiarygodna polityka pieniężna i kursowa oraz solidna pozycja zewnętrzna na tle krajów o analogicznej ocenie ratingowej.

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.
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 księgowe 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: 0000023648, NIP 113-15-36-859.