



WARTA PLAN AKCYJNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 sierpień 2021)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN AKCYJNY 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 AKCYJNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

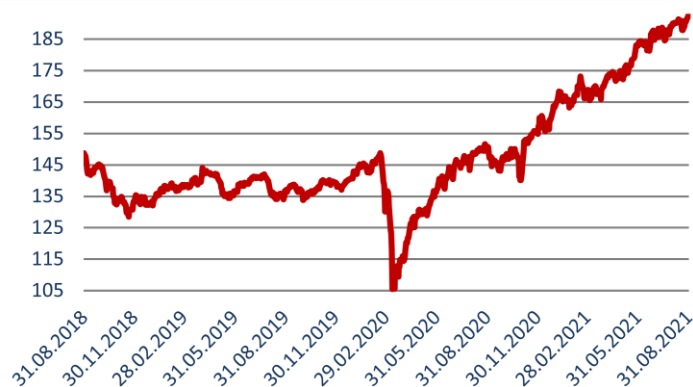
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 25% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 0% do 25% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 75% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

| Udział w benchmarku | Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 90% | Fundusze akcji | 75-100% |
| 5% | Fundusze obligacji | 0-25% |
| 5% | Fundusze pieniężne | 0-25% |



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

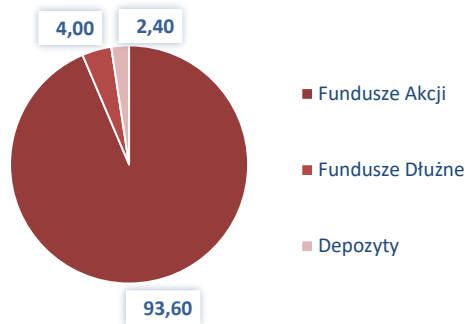
| Bieżąca wycena z dnia 31-08-2021 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|--------|--------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 192,66 | 1,97% | 15,86% | 28,23% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| Allianz Selektywny | 28,0 |
| Allianz Akcji MiŚS | 24,0 |
| Santander Prestiż Akcji Polskich | 20,0 |
| NN Akcji | 10,3 |
| Aviva Investors Polskich Akcji | 7,4 |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| Santander Dłużny Krótkoterminowy | 0,8 |
| Generali Dochodowy | 0,7 |
| NN Obligacji | 0,7 |
| Investor Płynna Lokata | 0,4 |
| Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 | 0,4 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Obraz sytuacji się nie zmienia. Banki centralne wciąż utrzymują ultra – luźną politykę monetarną wskazując iż na jej zmianę jest za wcześnie i zmiana polityki na bardziej jastrzębią zaszkodziła by ożywieniu w gospodarce. Dla rynków akcji jest to wymarzony scenariusz stąd rynki w USA biją kolejne rekordy. Konsumenty wciąż posiadają na rachunkach podwyższony poziom oszczędności z czasów pandemii i mamy zwiększony poziom wydatków co ma odzwierciedlenie w bardzo dobrych wynikach amerykańskich spółek. Na całym świecie notujemy podwyższoną inflację jednak na razie rynki się tym zbyt nie przejmują, gdyż banki centralne powtarzają iż jest przejściowa i nie będą z tego powodu podwyższać stóp procentowych. Wciąż trudno o dodatnią rentowność na rynku depozytowym więc inwestorzy na całym świecie nie mają za wielu alternatyw stąd powszechny brak skłonności do wysiadania z pędzącego pociągu. Zachodzi pewne ryzyko, iż inflacja trwająca dłuższy czas będzie prowadziła o presji płacowej co finalnie obniży zyski firm ale obecnie rynki tę możliwość to ignorują.

Przez większą część miesiąca indeks WIG20 zmagał się z pokonaniem bariery 2300 pkt jednak to się nie udawało. Ostatni tydzień sierpnia to już dynamiczne wzrosty w ślad za optymizmem na światowych parkietach, a poziom indeksu poszybował w okolice 2370 pkt i to mimo braku istotnych napływów do funduszy akcyjnych ze strony klientów detalicznych.

Na rynku długu w sierpniu panowała dość stabilna sytuacja, a rentowności poruszały się w zakresie 1,7-1,8% jeśli chodzi o obligacje z terminem wykupu 10 lat.



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.