



WARTA PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (31 październik 2025)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN 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 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu

Udział w benchmarku	Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
50%	Fundusze akcji	0-100%
40%	Fundusze obligacji	0-100%
10%	Fundusze pieniężne	0-100%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

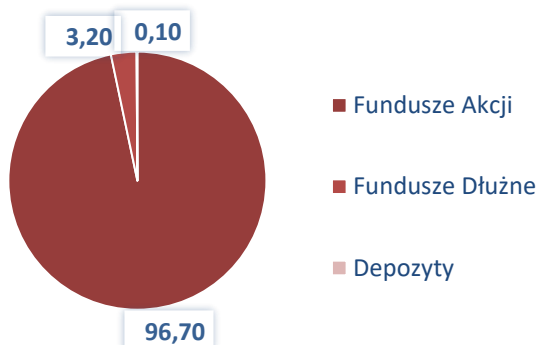
Bieżąca wycena z dnia 31-10-2025	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
186,07	2,52%	4,46%	15,54%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Akcji Polskich	28,3
PKO Akcji Plus	25,5
Investor Akcji Spółek Dywidendowych	22,3
Skarbiec Małych i Średnich Spółek	11,8
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	8,7
5 największych ekspozycji w fundusze dłużne	udział w portfelu (%)
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	0,5
Investor Obligacji	0,5
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	0,5
PKO Obligacji Długoterminowych	0,5
Generali Oszczędnościowy	0,4



KOMENTARZ RYNKOWY

Złagodzenie napięć handlowych między dwiema największymi gospodarkami świata daje inwestorom dużą ulgę i wzmacnia apetyt na ryzyko. Zyskuje praktycznie wszystko i wszędzie. Korzystają z tego również polscy inwestorzy.

Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o 25 pb, do poziomu 4,25%. Decyzja była zgodna z konsensusem prognoz. Treść komunikatu po posiedzeniu RPP była podobna jak w poprzednim miesiącu; w szczególności decyzję o obniżce stóp ponownie uzasadniono poprawą perspektyw inflacyjnych. Rynkowy konsensus wskazuje, że stopa referencyjna osiągnie docelowy poziom 3,50% w pierwszej połowie przyszłego roku.

Inflacja CPI w październiku została potwierdzona na poziomie 2,8% r/r wobec 2,9% r/r odnotowanych w dwóch wcześniejszych miesiącach, co daje nadzieję że RPP będzie dokonywała kolejnych cięć stóp procentowych.

Międzynarodowy Fundusz Walutowy prognozuje, że deficyt sektora general government w Polsce w 2025 r. wyniesie 7,0% PKB, w 2026 r. spadnie do 6,7% PKB, a w 2027 r. obniży się do 6,4% PKB. Wyższe wydatki na obronność budziły pewne obawy o obniżenie perspektywy ratingu Polski jednak agencja S&P potwierdziła długoterminowy rating Polski w walucie obcej na poziomie „A-„ i utrzymała bez zmian jego stabilną perspektywę.



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.