



WARTA PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (30 czerwiec 2026)



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

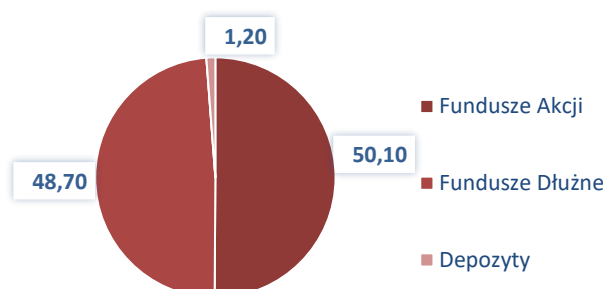
Bieżąca w4cena z dnia 30-06-2026	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
212,02	0,40%	9,67%	16,25%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
PKO Akcji Plus	20,0
Santander Akcji Polskich	14,1
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	8,4
Rockbridge Akcji Średnich Spółek	2,5
Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek	2,5
5 największych ekspozycji w fundusze dłużne	udział w portfelu (%)
PKO Obligacji Średnioterminowy	8,7
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	8,7
Allianz Konserwatywny	8,6
Generali Korona Obligacje	8,4
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	8,0



KOMENTARZ RYNKOWY

W czerwcu 2026 roku polski rynek akcji po osiągnięciu historycznych maksimów uległ ostatecznie korekcie spadkowej przy stosunkowo wysokiej aktywności inwestorów potwierdzonej rekordowymi obrotami. Sam indeks WIG20 stracił w czerwcu 2,7%. Słabo wyglądała końcówka czerwca, która przyniosła realizację zysków i korektę wywołaną m.in. słabszymi danymi makro z Europy oraz geopolityką. Nie bez znaczenia było również potężna oferta spółki SPACE X, która „zassała” potężną ilość gotówki z globalnych rynków.

Sytuacja na polskim rynku długu w czerwcu przyniosła wyraźny spadek rentowności obligacji skarbowych (wzrost ich cen) oraz dalszy, dynamiczny przyrost zadłużenia publicznego. Głównym impulsem dla rynków hurtowych były niższe od oczekiwań dane o inflacji, z kolei na rynku detalicznym odnotowano rekordowe zainteresowanie ze strony inwestorów indywidualnych. Lepsze od prognoz dane o inflacji CPI w czerwcu (spadek do poziomu 2,5% r/r) przełożyły się na wyraźne umocnienie polskich obligacji skarbowych. Na koniec miesiąca rentowność 10-letnich papierów skarbowych spadła do 5,24%, a krzywa rentowności obniżyła się na całej swojej długości. Spadek rentowności odzwierciedlał fakt, że inwestorzy ograniczyli wyceniane wcześniej prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Po raz pierwszy od 2015 odnotowano deflację cen żywności (-0,2% r/r). Ceny paliw obniżyły się o 7,4% m/m, mimo wzrostu akcyzy. W lipcu oczekiwany jest jednak wyraźny wzrost cen paliw z powodu droższej ropy i zakończenia programu CPN.



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.