



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 styczeń 2026)



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:

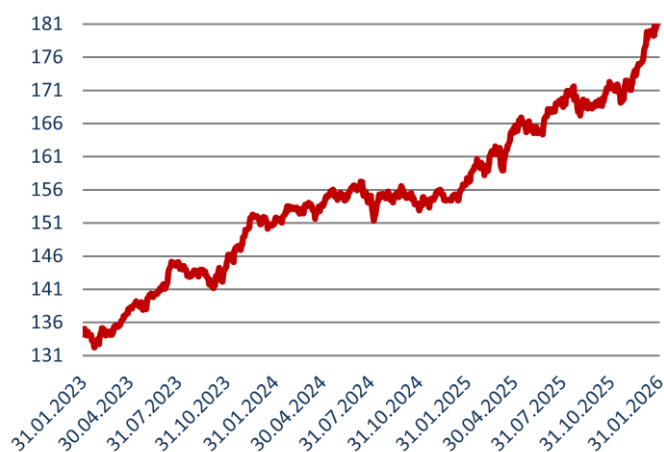
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy 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

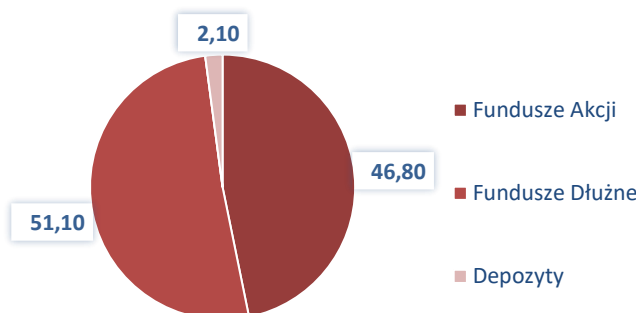
Bieżąca wycena z dnia 31-01-2026	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
181,33	3,27%	7,04%	14,96%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
Santander Akcji Polskich	13,9
PKO Akcji Plus	12,1
Investor Akcji Spółek Dywidendowych	10,3
Skarbiec Małych i Średnich Spółek	6,1
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	4,3
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
Investor Obligacji	8,2
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	8,2
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	8,0
PKO Obligacji Długoterminowych	8,0
Gamma SFIO	6,3



KOMENTARZ RYNKOWY

Na rodzimym rynku panował optymizm wspierany przez spadającą inflację bazową i oczekiwania na obniżki stóp procentowych, choć RPP w samym styczniu utrzymała je bez zmian. Styczeń 2026 roku na warszawskiej giełdzie był okresem imponujących wzrostów, podczas którego polski parkiet znalazł się w europejskiej czołówce stóp zwrotu. Główne indeksy nie tylko kontynuowały trend wzrostowy z poprzedniego roku, ale seryjnie biły historyczne rekordy.

Międzynarodowy Fundusz Walutowy ocenił, że Polska utrzymała szybkie tempo wzrostu gospodarczego, choć częściowo kosztem gwałtownego wzrostu nierównowag fiskalnych. W najbliższym okresie wzrost gospodarczy pozostanie solidny, wspierany przez znaczące wypłaty środków z UE oraz niedawne złagodzenie polityki pieniężnej. Priorytetami polityki gospodarczej powinny być ograniczenie deficytu fiskalnego w celu stabilizacji długu publicznego oraz wspieranie innowacyjności, aby utrzymać wysokie tempo wzrostu produktywności. MFW zwrócił uwagę, że w 2025 deficyt fiskalny i dług publiczny najpewniej wzrosły do odpowiednio 7% i 59% PKB, a poziom deficytu w Polsce jest drugim najwyższym w Europie.

RPP utrzymała stopę procentową na niezmienionym poziomie. Utrzymano dotychczasową narrację, dlatego rynek dość jednoznacznie oczekuje kolejnej obniżki o 25 pb w marcu.

W styczniu w Polsce odnotowano jedno z wyższych cen energii (154 EUR/MWh) w Europie (Niemcy 110 EUR/MWh, Francja 101 EUR/MWh, Hiszpania 72 EUR/MWh).



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 istnieją gwarancje, 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.