



WARTA PLAN DŁUŻNY AKTYWNY

Karta funduszu (30 listopad 2022)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN DŁUŻNY 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 bezpiecznym, zrównoważonym lub dynamicznym.

Dla osób, które:

- oczekują potencjalnej premii zauważalnie przekraczającej zysk ze standardowej lokaty bankowej
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu WARTA PLAN DŁUŻNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

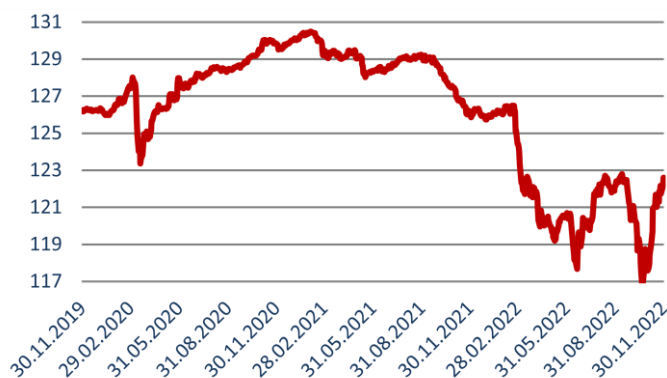
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 0% do 20% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

| Udział w benchmarku | Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 0% | Fundusze akcji | 0-20% |
| 70% | Fundusze obligacji | 0-100% |
| 30% | Fundusze pieniężne | 0-100% |



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

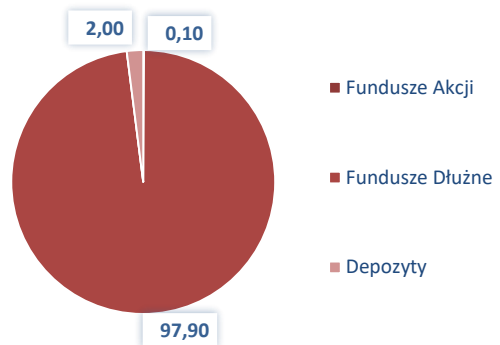
| Bieżąca wycena z dnia 30-11-2022 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|--------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 122,60 | 4,25% | 1,73% | -2,85% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze dłużne | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| PKO Obligacji Długoterminowych | 25,1 |
| NN Obligacji | 19,4 |
| Pekao Konserwatywny | 14,2 |
| Gamma SFIO | 10,0 |
| Investor Płynna Lokata | 9,9 |



KOMENTARZ RYNKOWY

Konsensus rynkowy zakłada, że jedynie zmierzamy w kierunku recesji jednak prawdopodobnie Polska jej uniknie, a globalnie doświadczymy istotnego pogorszenia koniunktury w gospodarce. Towarzyszyć temu będzie obniżanie się inflacji i to jest obecnie paliwem dla wzrostu zarówno na rynku akcji jak i długu rządowego. Choć zarówno przedstawiciele FED jak i ECB komunikują dalszą potrzebę podwyższania stóp procentowych w celu sprowadzenia inflacji do akceptowalnych poziomów to rynki liczą na rychłe przystopowanie obecnego cyklu zacieśniania szczególnie po ostatnich odczytach inflacji w USA, które okazały się niższe od oczekiwań. Na lokalnym podwórku raczej konsensusem jest brak zmian poziomu stóp przez RPP i czekanie na rozwój wypadków, co przy inflacji powyżej 17% oznaczać będzie realne ujemne stopy na poziomie ponad 10%. W przypadku kontynuacji podwyższania stóp przez główne banki centralne oznaczać to może, iż polska waluta będzie cały czas pod presją i może mieć tendencje do osłabiania się o ile nie dojdzie do przełomu w konflikcie za wschodnią granicą oraz w relacjach polskiego rządu z UE i odblokowania środków z KPO.



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