WARTA PLAN DŁUŻNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 maj 2026)

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

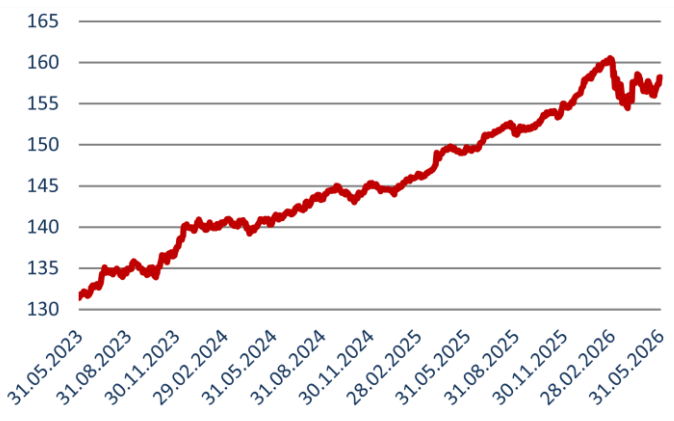
Aktywa Funduszu WARTA PLAN DŁUŻNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- 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%

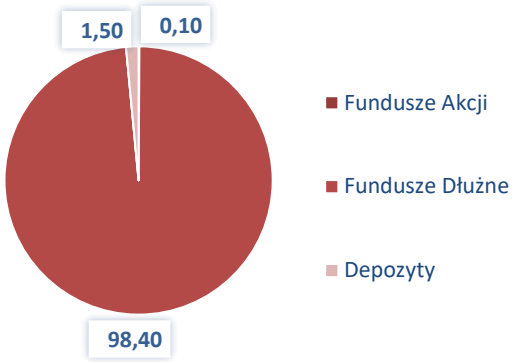
AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

Bieżąca wycena z dnia 31-05-2026	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
158,20	1,02%	2,06%	5,67%



BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze dłużne	udział w portfelu (%)
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	17,8
PKO Obligacji Średnioterminowy	17,7
Allianz Konserwatywny	17,6
Generali Korona Obligacje	16,8
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	15,7



KOMENTARZ RYNKOWY

W maju główne trendy kształtowały czynniki geopolityczne (napięcia na Bliskim Wschodzie), wyższa od oczekiwań inflacja w USA oraz pozytywne, zaskakujące dane o spadku inflacji CPI w Polsce do 3,1%.

Poziom indeksów pozostawał na silnych, historycznie wysokich poziomach – główny indeks WIG zamknął maj na poziomie 137 tys pkt, notując imponujący wzrost o 35,0% rok do roku.

Polskie PKB w 1Q26 spowolniło do 3,4% r/r. Największym obciążeniem była niekorzystna pogoda, choć podkreśla się, że kluczem dla kolejnych kwartałów będzie odporność na rosnące ceny energii. Natomiast majowy odczyt krajowej inflacji CPI przyniósł bardzo duże pozytywne zaskoczenie - inflacja spowolniła do 3,1% r/r zamiast przyspieszyć do oczekiwanych przez rynek 3,7%. Szczególnie zaskoczył spadek cen żywności oraz niższa od prognoz inflacja bazowa. Dane sugerują, że efekty drugiej rundy związane ze wzrostem cen paliw pozostają jak na razie ograniczone. sprawia to, że jakiekolwiek rozważania o podwyżce stóp procentowych można odłożyć na półkę. Wyraźnie zmalało prawdopodobieństwo trwałego wyjścia inflacji poza górną granicę odchyleń od celu NBP, czyli 3,5% r/r. Prezes NBP stwierdził, że obecny poziom stóp procentowych jest odpowiedni do utrzymania inflacji w ryzach i zarazem nie tłumi nadmiernie aktywności gospodarczej. Powiedział też wprost, że obecnie nie widzi konieczności podwyżek stóp procentowych.

Polskie rządowe papiery 10-letnie rozpoczęły maj w okolicach 5,70%–5,80%, jednak narastające obawy o utrwalenie się wyższej inflacji pchnęły rentowności w górę, przejściowo przebijając poziom 6%.

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.