WARTA PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (30 wrzesień 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

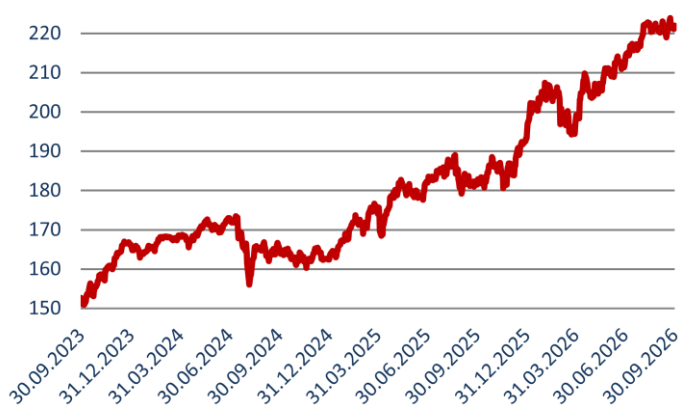
Aktywa Funduszu WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- 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%

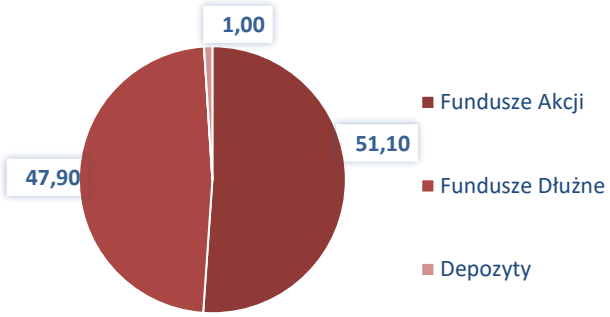
AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

Bieżąca w4cena z dnia 30-09-2026	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
221,98	0,28%	12,81%	22,30%



BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
PKO Akcji Plus	20,0
Santander Akcji Polskich	14,4
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	8,9
Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek	2,6
Goldman Sachs Akcji	2,6
5 największych ekspozycji w fundusze dłużne	**udział w portfelu (%)**
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	9,7
Pekao Obligacji Dynamiczna Alokacja 2	9,5
PKO Obligacji Średnioterminowy	9,5
Generali Korona Obligacje	9,5
Allianz Konserwatywny	3,8



KOMENTARZ RYNKOWY

Na rynkach światowych wrzesień upłynął pod znakiem powrotu zmienności i awersji do ryzyka. Dominującym motywem była jastrzębia polityka banków centralnych oraz eskalacja napięć geopolitycznych. W przeciwieństwie do spadków w Europie i nerwowości w USA, warszawski parkiet zaliczył bardzo udany wrzesień gdzie indeks szerokiego rynku WIG zyskał 3,17%, a grupujący największe spółki WIG20 urósł o 3,95%. Krajowy rynek wspierany był przez stabilne wyniki finansowe spółek, dobre dane o wzroście PKB oraz niesłabnącą aktywność inwestorów handlujących akcjami, co przełożyło się na wysokie obroty. Hossa na GPW była napędzana m.in. przez silny sektor bankowy oraz spółki surowcowe korzystające z globalnych trendów.

Krajowy rynek obligacji skarbowych nie zdołał uciec przed globalną falą wyprzedaży długu, na którą nałożyły się lokalne problemy fiskalne. Rentowności polskich papierów 10-letnich skoczyły we wrześniu o 28 punktów bazowych, przekraczając poziom 6,5% – co było najwyższym odczytem od marca 2023 roku. Kluczowym wydarzeniem na krajowym podwórku była decyzja agencji Moody's Investors Service, która 18 września obniżyła długoterminowy rating Polski z poziomu A2 do A3. Powodem były prognozy utrzymania wysokiego deficytu budżetowego w okolicach 7% PKB w nadchodzących latach oraz gwałtownie rosnący dług sektora instytucji rządowych i samorządowych.



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.