

Generali Horyzont 2040

Parasol Generali Horyzont SFIO

31 stycznia 2024 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY



W zarządzaniu subfunduszem brane są pod uwagę zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem w zakresie środowiska, społeczeństwa, ładu korporacyjnego.



**Dobre Praktyki
Informacyjne**

Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Generali Investments TFI spełniają Dobre Praktyki Informacyjne Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami oraz Analiz Online.

Informacja o Subfunduszu

- Subfundusz zdefiniowanej daty przeznaczony dla uczestników PPK urodzonych w latach 1978 - 1982 oraz pozostałych, o ile o to zawnioskują.
- Portfel Subfunduszu skonstruowany z instrumentów o charakterze udziałowym (głównie akcje, prawa do akcji, kwity depozytowe, fundusze o charakterze udziałowym) oraz instrumentów o charakterze dłużnym (głównie dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym).
- Udział części akcyjnej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości aktywów Subfunduszu.
- Polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Subfundusz ma ponadto możliwość inwestowania w inne niż w/w kategorie lokat. Pełny opis polityki inwestycyjnej jest zawarty w statucie Funduszu.

akcyjne

absolute return

mieszane

dłużne

krótkoterminowe dłużne

surowców

zdefiniowanej daty PPK

Profil Inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- są Osobami Zatrudnionymi w rozumieniu Ustawy o PPK,
- są zainteresowani inwestycją o zróżnicowanej płynności,
- posiadają horyzont inwestycyjny zakładający rozpoczęcie wypłat z Subfunduszu około 2040 roku,
- akceptują malejące w miarę upływu czasu pozostałego do osiągnięcia przez Subfundusz Zdefiniowanej Daty ryzyko inwestycyjne.

Charakterystyka Subfunduszu

Data dostosowania struktury portfela	19 kwietnia 2020 r.
Oplata manipulacyjna	0%
Maks. opłata za zarządzanie	0,5%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	0,4%
Wartość aktywów netto	75,96 mln PLN

Poziom ryzyka

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Jest to ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący informację dotyczącą poziomu ryzyka, jakie uczestnik ponosi inwestując w ten produkt. Wskaźnik może być stosowany do oceny poziomu ryzyka subfunduszu w porównaniu z inwestycjami w inne produkty. Na wskaźnik ryzyka składają się dwa parametry: ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe. Wartość prezentowanego wskaźnika może w przyszłości ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Pozostałe ryzyka, których nie uwzględnia wskaźnik to m.in.: ryzyko płynności, walutowe, kontrahenta, operacyjne, zrównoważonego rozwoju, technik finansowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany subfundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie www.generali-investments.pl



Generali Horyzont 2040

Parasol Generali Horyzont SFIO

31 stycznia 2024 r.

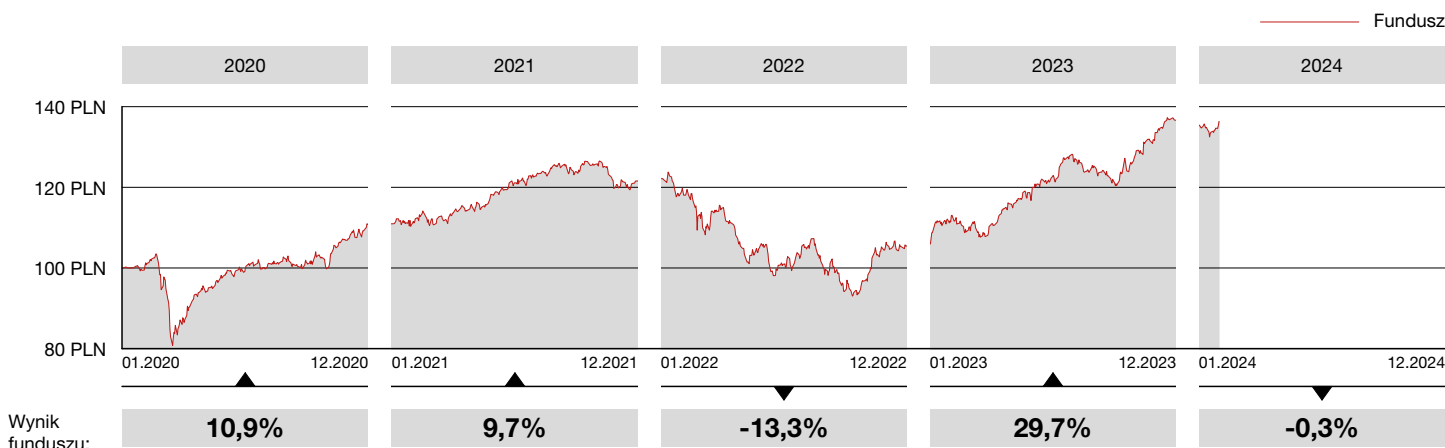
MATERIAŁ REKLAMOWY

Sprawdź aktualne wyniki
subfunduszu



Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki



Wyniki inwestycyjne subfunduszu*

	YTD	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat	10 lat
Generali Horyzont 2040 (%)	-0,27	-0,27	7,06	6,34	22,09	14,92	23,57	37,14	-	-

* Stopy zwrotu subfunduszu obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca. Dane na podstawie wyliczeń własnych z dnia 31.01.2024 r.

Charakterystyka Portfela

Największe pozycje w portfelu

Nazwa instrumentu	Nazwa emitenta	ISIN	Udział w portfelu
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SA	PKO Bank Polski SA	PLPKO0000016	5,22%
WZ1128	Skarb Państwa	PL0000115697	5,07%
DS1033	Skarb Państwa	PL0000115291	4,61%
PKN ORLEN SA	Orlen S.A.	PLPKN0000018	4,10%
PS0728	Skarb Państwa	PL0000115192	3,59%
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA	Bank PEKAO SA	PLPEKAO00016	3,53%
DS1029	Skarb Państwa	PL0000111498	2,78%
LPP SA	LPP SA	PLLPP0000011	2,70%
DS0432	Skarb Państwa	PL0000113783	2,70%
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA	Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	PLPZU0000011	2,67%

Generali Horyzont 2040

Parasol Generali Horyzont SFIO

31 stycznia 2024 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY

Struktura aktywów

Instrumenty zmiennokuponowe	12,46%
• Obligacje rządowe	10,09%
• Instrumenty dłużne korporacyjne	0,67%
• Pozostałe instrumenty dłużne	1,70%
Instrumenty stałokuponowe	27,39%
• Bony i obligacje rządowe	24,90%
• Pozostałe instrumenty dłużne	2,49%
Akcje i inne instrumenty udziałowe	60,11%
Instrumenty pochodne	0,04%

Struktura walutowa

PLN	85,16%
USD	10,55%
EUR	3,28%
CHF	1,01%

Struktura według kraju ryzyka

POLSKA	85,48%
STANY ZJEDNOCZONE	10,31%
SZWAJCARIA	1,01%
INNE	3,20%

Współczynniki ryzyka

	1 rok	3 lata	5 lat
Współczynnik Sharpe'a	1,61	0,26	-
Odchylenie standardowe	9,79%	12,62%	-

	dane na 31.01.2024
Duration	3,24
YTM	5,09%

Definicje

Duration - współczynnik ten pokazuje, jak zmienia się wartość części dłużnej funduszu w reakcji na zmianę stóp procentowych. Im wyższa duration, tym wyższy wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości jednostki funduszu, czyli tym wyższe ryzyko z nim związane.

Współczynnik Sharpe'a - współczynnik ten pokazuje, jak opłacalne jest ryzyko, ponoszone przez fundusz w stosunku do bezpiecznych inwestycji (np. obligacji rządowych). Im wyższy poziom współczynnika Sharpe'a, tym przy niższym nakładzie ryzyka w stosunku do bezpiecznych inwestycji został osiągnięty wynik funduszu.

Odchylenie standardowe - współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej zmienna jest cena jednostki funduszu. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

YTM - (ang. yield to maturity) współczynnik ten pokazuje stopę zwrotu, którą uzyskują inwestorzy, kupując obligacje po aktualnej cenie rynkowej i przetrzymując je w swoim portfelu do terminu wykupu.

Zarządzający Subfunduszem

Subfundusz zarządzany zespołowo

O Generali Investments TFI SA



Wieloletnie doświadczenie

Działamy w Polsce od 1995 r., początkowo jako Korona TFI S.A., a obecnie jako Generali Investments TFI S.A. Od ponad 25 lat nieprzerwanie pracujemy na opinię dobrego, cenionego towarzystwa funduszy inwestycyjnych.



Zaufanie naszych inwestorów

Utrzymujemy uczciwe, partnerskie relacje z osobami, które inwestują z nami. Stawiamy Wasze zadowolenie na pierwszym miejscu. Zaufało nam już prawie 141 tys. inwestorów, którzy powierzyli nam przeszło 14 mld zł.



Duży wybór funduszy

Oferujemy bogaty wybór funduszy po to, by każdy mógł inwestować zgodnie ze swoimi możliwościami i potrzebami. Minimalna kwota wpłaty w większości naszych funduszy to 100 zł.

31 stycznia 2024 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY

Zapraszamy do kontaktu



(+48) 22 588 18 51

(od pon. do pt. od 9:00 do 17:00)



tfi@generali.pl



www.generali-investments.pl

Nota prawna

Materiał został przygotowany przez Analizy Online S.A. (analizyonline.pl) na zlecenie Generali Investments Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako: „Towarzystwo”). Jest on jest upowszechniany w celach reklamowych, promocyjnych i informacyjnych oraz nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.

Materiał ten nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji inwestycyjnej oraz oceny ryzyka związanego z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów (KIID) lub Informacją dla Klientów AFI, a także z Prospektem Informacyjnym, zawierającym szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad zbywania jednostek uczestnictwa, praw uczestników oraz z tabelą opłat manipulacyjnych i informacjami podatkowymi, dostępnymi w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: www.generali-investments.pl w lokalizacji <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty> w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty funduszy”, „KIID”, „Dokumenty i Regulaminy”).

Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią: oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, jak również nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną lub rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego.

Towarzystwo ani fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i podatku obciążającego dochód z inwestycji. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości, a wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują zwrotów z przyszłych inwestycji. Wynik będzie się różnił w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków.

Subfundusze wydzielone w Generali Horyzont SFIO mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użytku treści zawartych w niniejszym materiale. Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Towarzystwa jest zabronione.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na 31.01.2024 r. i obowiązuje do dnia jego aktualizacji poprzez opublikowanie nowej wersji w serwisie internetowym www.mojeppk.pl.

Szczegółowe warunki zawieranych z Funduszem umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Towarzystwo. Szczegółowe i dodatkowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Towarzystwo zostaną przekazane na żądanie.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\ 95 i świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18 (00-082 Warszawa) oraz jest wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 50329, posiada NIP: 527-10-24-937 i kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości.