

Credit Agricole Akcyjny

Credit Agricole FIO

LISTOPAD 2022

PODSTAWOWE INFORMACJE

sugerowany czas inwestycji	co najmniej 5 lat
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	500 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	1,15%-2,5%
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0%-1,0%
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0%-0,5%
aktualna opłata za zarządzanie	A: 2,0%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,0%
opłata za wyniki	20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark
benchmark	95% WIG (WIG) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price)
data rozpoczęcia działalności	03.11.2006

SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- subfundusz akcji rynku polskiego - inwestuje min. 66% aktywów w aktywa krajowe,
- co najmniej 66% lokat stanowią akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze,
- zarządzający dąży do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w akcje,
- subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku.

Proces inwestycyjny w Santander TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego, jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzi wszyscy zarządzający, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczania pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

ZARZĄDZAJĄCY

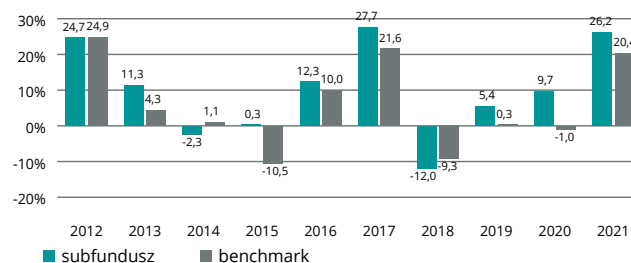

Jakub Płotka
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2022-11-30)

Stopy zwrotu

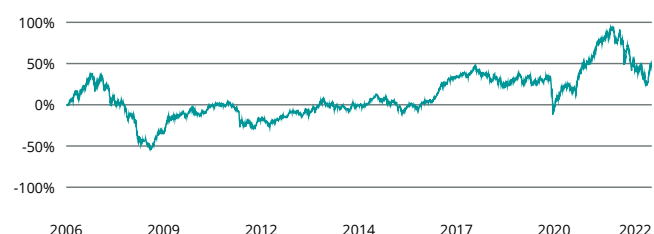
	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	10,9%	11,3%	-2,4%	-15,6%	15,0%	9,8%	73,7%	-17,4%
benchmark	10,6%	11,3%	-2,0%	-16,2%	-1,7%	-8,7%	17,9%	-17,9%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A,%)



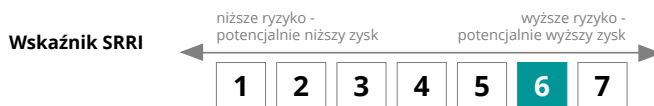
Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

Stopa zwrotu od początku działalności (jedn. A,%)



8 października 2021 r. subfundusz Credit Agricole Akcyjny, w wyniku połączenia, przejął subfundusz Credit Agricole Akcji Nowej Europy. W tym dniu aktywa przejętego subfunduszu włączyliśmy do aktywów subfunduszu przejmującego.

RYZYKO



„Potencjalny zysk” i „potencjalne ryzyko” są pojęciami tożsame z pojęciem „wskaźnika zysku do ryzyka”. Dla danego subfunduszu wartości „potencjalny zysk” i „potencjalne ryzyko” są takie same. Ryzyko bardzo wysokie - związane głównie z wahaniami cen akcji polskich spółek. Pełen opis ryzyk subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz, w skróconej formie, w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID).

Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A,%)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	25,31%	24,57%	20,14%
wskaźnik Sharpe'a	-0,73	0,24	0,11
wskaźnik alfa	0,18%	1,49%	1,03%
wskaźnik beta	0,99	0,97	0,95
wskaźnik R ²	1,00	0,98	0,96
tracking error	1,49%	3,92%	4,27%

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.	U	8,9%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	7,8%
Dino Polska S.A.	U	6,1%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	U	5,3%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	U	4,5%
Santander Bank Polska S.A.	U	4,4%
LPP S.A.	U	4,4%
Inter Cars S.A.	U	4,0%
WZ0528	D	3,7%
KGHM Polska Miedź S.A.	U	3,6%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.11.2022 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na credit-agricole.pl.

KATEGORIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

W funduszu Credit Agricole FIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): A i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii A zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.

JU nabyte przed dniem 29 maja 2020 roku zostają z tym dniem oznaczone jako JU kategorii A. O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie credit-agricole.pl.

PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

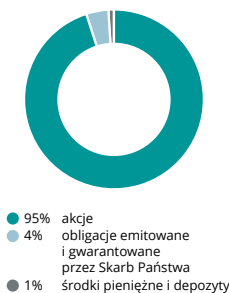
Santander TFI S.A. z siedzibą w Poznaniu, Pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

KONTAKT Z DYSTRYBUTOREM

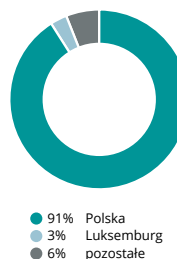
Credit Agricole Bank Polska S.A.
pl. Orłąt Lwowskich 1
53-605 Wrocław

credit-agricole.pl
info@credit-agricole.pl
tel. 19 019

Klasy aktywów



Geografia



Waluty



OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe inwestycje" wskazany jest typ, do jakiego zalicza się dana pozycja; wartości w tej kolumnie oznaczają odpowiednio:

U - papiery **udziałowe**: akcje i instrumenty o podobnym charakterze, np. kwity depozytowe, prawa do akcji itd.

D - papiery **dłużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe

F - certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych

G - środki pieniężne i depozyty

Benchmark - punkt odniesienia dla oceny stóp zwrotu danego subfunduszu, biorący pod uwagę specyfikę jego polityki inwestycyjnej. Benchmarkiem dla funduszu akcji inwestującego na polskiej giełdzie może być np. indeks WIG, a dla funduszu rynku pieniężnego rentowność bonów skarbowych. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach

Alfa - mierzy związek między aktualnymi wynikami funduszu a wynikami, które zostałyby osiągnięte z racji samych ruchów rynkowych. Innymi słowy alfa mierzy wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów. Wyznaczona na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowana w skali jednego roku.

Beta - mierzy zależność pomiędzy zmiennością funduszu a benchmarkiem. Fundusz z betą 1.00 jest uznawany za fundusz o podobnej zmienności do zmienności benchmarku. Fundusz z betą wyższą jest uznawany za bardziej zmienny niż benchmark, podczas gdy fundusz z betą niższą może wzrastać i spadać wolniej niż benchmark. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

R² - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R² na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniły się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej zmienny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowane w skali jednego roku.

Wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

WAŻNE INFORMACJE

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto Subfunduszu cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na www.credit-agricole.pl/dokumenty i u dystrybutorów funduszu Credit Agricole FIO. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

Dane aktualne na dzień generowania karty - 2022-12-16

Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.