

# Credit Agricole Akcyjny

Credit Agricole FIO

MARZEC 2026

## PODSTAWOWE INFORMACJE

|                                        |                                                 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| sugerowany czas inwestycji             | min. 5 lat                                      |
| minimalna pierwsza wpłata              | 1 000 PLN                                       |
| minimalna kolejna wpłata               | 500 PLN                                         |
| opłata za nabycie                      | 1,15%-2,5%                                      |
| opłata za odkupienie                   | 0,0%-1,0%                                       |
| opłata za zamianę między subfunduszami | 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                                      |
| aktywa netto                           | 103,83 mln PLN                                  |

## SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz akcyjny.
- Udział akcji wynosi minimum 80% aktywów netto.
- Subfundusz inwestuje minimum 80% aktywów netto w aktywa krajowe.
- 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, które nie wchodzą 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



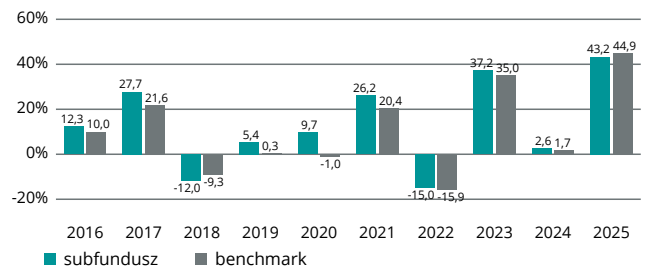
**Jakub Płotka**  
Zarządzający Funduszami

## WYNIKI (dane na 2026-03-31)

### Stopy zwrotu

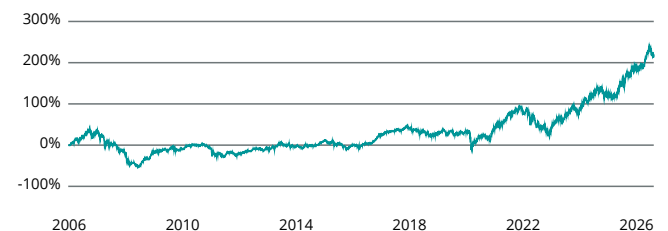
| Kategoria | 1M    | 3M   | 6M    | 1Y    | 3Y     | 5Y     | 10Y    | YTD  |
|-----------|-------|------|-------|-------|--------|--------|--------|------|
| jedn. A   | -3,7% | 2,8% | 13,2% | 23,9% | 98,8%  | 108,6% | 219,8% | 2,8% |
| benchmark | -3,2% | 4,3% | 14,5% | 26,4% | 103,4% | 106,3% | 140,1% | 4,3% |

### 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, %)



## RYZIKO

Wskaźnik ryzyka 1 2 3 **4** 5 6 7

Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

### Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A, %) (dane na 2026-03-31)

| Wskaźnik                | 1Y     | 3Y     | 5Y     |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| odchylenie standardowe  | 9,97%  | 13,18% | 16,74% |
| wskaźnik Sharpe'a       | 1,76   | 1,41   | 0,69   |
| wskaźnik alfa           | -0,59% | -0,02% | 0,17%  |
| wskaźnik beta           | 1,00   | 0,97   | 0,97   |
| wskaźnik R <sup>2</sup> | 0,95   | 0,98   | 0,99   |
| tracking error          | 2,27%  | 1,95%  | 2,01%  |

**Największe pozycje w portfelu**

| Nazwa                                         | Typ | Udział |
|-----------------------------------------------|-----|--------|
| Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. | U   | 9,5%   |
| Orlen S.A.                                    | U   | 9,1%   |
| Bank Polska Kasa Opieki S.A.                  | U   | 7,8%   |
| Benefit Systems S.A.                          | U   | 5,5%   |
| Allegro.eu S.A.                               | U   | 4,9%   |
| LPP S.A.                                      | U   | 4,5%   |
| Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.            | U   | 4,5%   |
| Alior Bank S.A.                               | U   | 4,0%   |
| WZ1129                                        | D   | 3,7%   |
| Microsoft Corp.                               | U   | 3,6%   |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.03.2026 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na [credit-agricole.pl](https://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. O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie [credit-agricole.pl](https://credit-agricole.pl).

**PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY**

Santander TFI S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Wierzbicę 1a, 61-569 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.**  
ul. Legnicka 48 bud. C-D  
54-202 Wrocław

[www.credit-agricole.pl](https://www.credit-agricole.pl)  
Infolinia CA24: 19 019 lub +48 71 35 49 009 dla telefonów z zagranicy i z komórek.  
(koszt wg stawki operatora)

**WAŻNE INFORMACJE**

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.

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

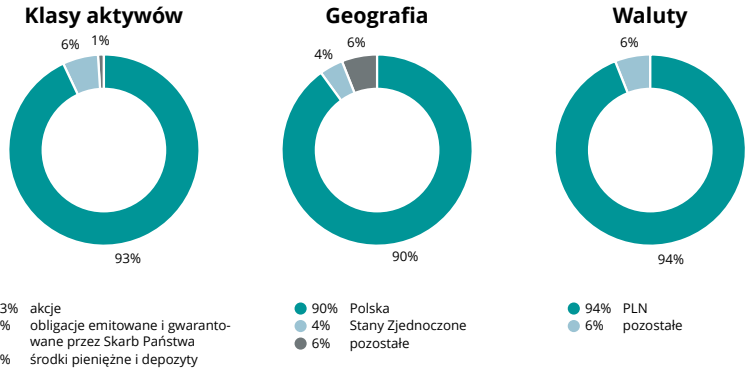
Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

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, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na [www.credit-agricole.pl/dokumenty](https://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 – 2026-04-15

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



**OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE**

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" 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 dłużnego np. indeks obligacji. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład, gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach.

**Alfa** - miery 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** - miery zależność pomiędzy zmiennością funduszu a zmiennością benchmarku. 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.

**R<sup>2</sup>** - miery w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R<sup>2</sup> 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 zmieniały 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.

**Zmodyfikowany 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. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.