

31 grudnia 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.



Złoty Portfel Gazety Giełdy i Inwestorów "Parkiet" Za najlepszy wynik w 2023 r. w kategorii fundusz surowcowy.

Informacja o Subfunduszu

- Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty ETC (Exchange-Traded Commodity) odzwierciedlające cenę złota wyrażoną w dolarze amerykańskim.
- W portfelu subfunduszu znajdują się również instrumenty ETF (Exchange-Traded Fund) inwestujące w spółki, których przedmiot działalności to poszukiwanie, wydobywanie, przetwarzanie, dystrybucja lub handel złotem, których udział dostosowywany jest do aktualnego otoczenia rynkowego.
- Uzupełnienie portfela dłużnymi papierami wartościowymi oraz instrumentami rynku pieniężnego.
- Dążenie do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

Subfundusz ma ponadto możliwość inwestowania w inne niż w/w kategorie lokat. Pełny opis polityki inwestycyjnej jest zawarty w statucie Funduszu, dostępnym na stronie www.generali-investments.pl w zakładce Dokumenty.

akcyjne

absolute return

mieszane

dłużne

krótkoterminowe dłużne

surowców

zdefiniowanej daty PPK

Profil Inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- chcą lokować środki w subfundusz inwestujący w instrumenty z ekspozycją na cenę złota lub spółki, których wartość zależy od ceny złota, a przedmiotem ich działalności jest poszukiwanie, wydobywanie, przetwarzanie lub obrót złotem,
- akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne.

Charakterystyka Subfunduszu

| | |
|---|----------------------------------|
| Oплата manipulacyjna | zgodnie z tabelą opłat |
| Min. pierwsza wpłata | 100 PLN |
| Min. kolejna wpłata | 100 PLN |
| Maks. opłata za zarządzanie | 2% |
| Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie | 2% |
| Wartość aktywów netto | 169,65 mln PLN |
| Numer rachunku bankowego | 18 1880 0009 0000 0013 0098 6000 |

Zalecany min. horyzont inwestycyjny

1 rok

3 lata

5 lat

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

1

2

3

4

5

6

7

Niskie ryzyko
potencjalnie niższy zysk

Wysokie ryzyko
potencjalnie wyższy zysk

31 grudnia 2024 r.

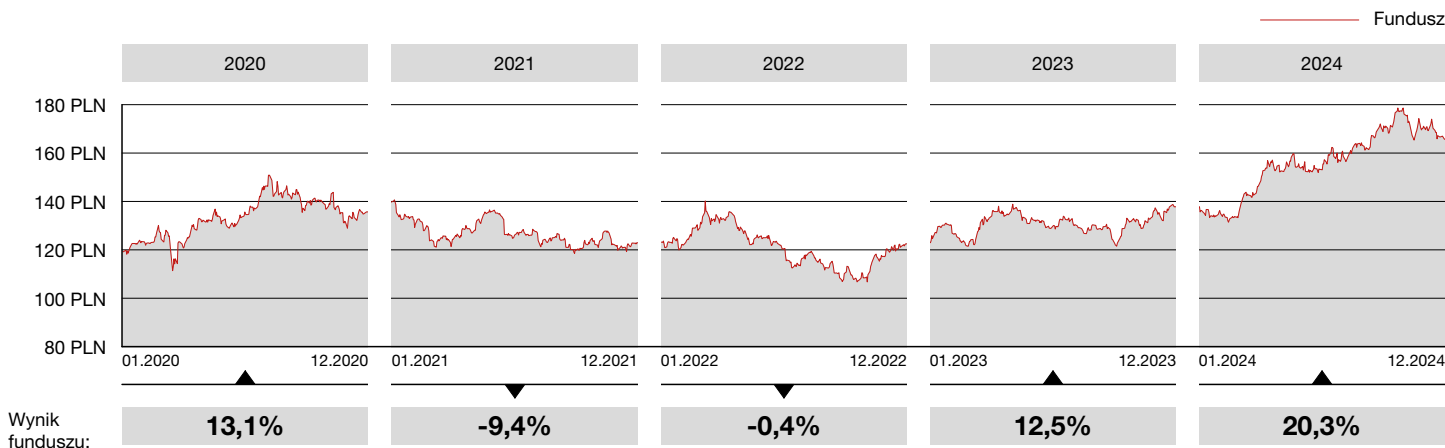
MATERIAŁ REKLAMOWY

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 Złota (%) | 20,26 | -3,14 | -1,88 | 8,10 | 20,26 | 35,31 | 34,83 | 22,14 | 38,11 | 65,47 |

* Stopy zwrotu subfunduszu obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca. Dane na podstawie wyliczeń własnych z dnia 31.12.2024 r.

Charakterystyka Portfela

Największe pozycje w portfelu

| Nazwa instrumentu | Nazwa emitenta | ISIN | Udział w portfelu |
|--------------------------------------|--|--------------|-------------------|
| VanEck Vectors Gold Miners UCITS ETF | VanEck Vectors Gold Miners UCITS ETF | IE00BQQP9F84 | 15,06% |
| WZ1128 | Skarb Państwa | PL0000115697 | 11,55% |
| GOLD | Amundi Physical Gold ETC | FR0013416716 | 9,46% |
| XGLD | Xtrackers Physical Gold ETC | GB00B5840F36 | 9,44% |
| IGLN | iShares Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 9,44% |
| SGLD | Invesco Physical Gold ETC | IE00B579F325 | 9,19% |
| WZ1129 | Skarb Państwa | PL0000111928 | 6,91% |
| PHAU | WisdomTree Physical Gold | JE00B1VS3770 | 4,58% |
| GBS | Gold Bullion Securities | GB00B00FHZ82 | 4,54% |
| GBSE | WisdomTree Physical Gold - EUR DLY HDG | JE00B8DFY052 | 4,47% |

Struktura aktywów

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Instrumenty zmiennokuponowe | 21,49% |
| • Obligacje rządowe | 20,15% |
| • Pozostałe instrumenty dłużne | 1,34% |
| Instrumenty stałokuponowe | 63,17% |
| • Pozostałe instrumenty dłużne | 63,17% |
| Akcje i inne instrumenty udziałowe | 15,11% |
| Instrumenty pochodne | 0,23% |

Struktura walutowa

| | |
|-----|---------------|
| USD | 62,06% |
| PLN | 21,53% |
| EUR | 12,48% |
| AUD | 3,93% |

Struktura według kraju ryzyka

| | |
|----------|---------------|
| IRLANDIA | 43,39% |
| JERSEY | 23,16% |
| POLSKA | 21,53% |
| INNE | 11,92% |

Zapadalność instrumentów dłużnych

| | |
|----------------|---------------|
| Poniżej 1 roku | 0,00% |
| 1-3 lata | 1,63% |
| 3-5 lat | 18,51% |
| powyżej 5 lat | 64,52% |

Współczynniki ryzyka

| | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|------------------------|--------|--------|--------|
| Współczynnik Sharpe'a | 1,25 | 0,33 | 0,21 |
| Odchylenie standardowe | 11,62% | 14,10% | 14,75% |

Definicje

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).

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.

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 28 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 160 tys. inwestorów, którzy powierzyli nam przeszło 18 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.

Zarządzający Subfunduszem

Adam Woźny

Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego na kierunku Informatyka i Ekonometria. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego nr 338. W latach 2007 - 2013 zatrudniony był w Skarbiec TFI S.A., początkowo jako Analityk w Zespole Kontroli Ryzyka Inwestycyjnego, a następnie Zarządzający/Analityk w Departamencie Zarządzania Aktywami. Od marca 2013 do listopada 2017 roku pracował w Amundi Polska TFI S.A. jako Senior Fund Manager, a następnie Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami. W zespole zarządzających funduszami akcyjnymi Generali Investments TFI od 2017 roku.



Adam Woźny

Michał Milewski

Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym (nr 559) oraz maklerem papierów wartościowych (nr 2627). Posiada również tytuł Chartered Financial Analyst (CFA), przyznawany przez amerykański CFA Institute.

Doświadczenie na rynku kapitałowym zdobywał jako analityk akcji, a następnie jako zarządzający funduszami inwestycyjnymi.

Ukończył Finanse i Rachunkowość w Szkole Głównej Handlowej oraz podyplomowe studia w zakresie systemów informacyjnych i analizy danych.

W zespole Generali Investments TFI od 2017 roku.



Michał Milewski

Kinga Niciporuk

Absolwentka studiów licencjackich i magisterskich Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Finanse i Rachunkowość. W Generali Investments TFI od maja 2017 r. Początkowo związana z Departamentem Wyceny i Procesów Operacyjnych.

Od czerwca 2019 r. pracuje w Departamencie Zarządzania Instrumentami Dłużnymi, w którym zajmuje się monitorowaniem i analizą m.in. rynku pieniężnego, obligacji skarbowych oraz instrumentów pochodnych na stopę procentową i walutę.



Kinga Niciporuk

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 Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako: „Towarzystwo”). Materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, Informacją dla klienta AFI oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID). Wymienione dokumenty, sporządzone w języku polskim, zawierające szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad zbywania i odkupowania jednostek uczestnictwa, praw uczestników dostępne są u dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty> Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/tabela-oplat>

Investując w Subfundusz uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji Subfunduszu. 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 Subfundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i podatku obciążającego dochód z inwestycji. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

Prezentowane stopy zwrotu mają charakter historyczny. Towarzystwo ani fundusz nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego oraz podobnych wyników w przyszłości.

31 grudnia 2024 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY

W przypadku subfunduszy, dla których wyznaczony został wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną subfunduszu, informacja o aktualnym na dzień wskazany w dokumencie wzorcu zawarta została w jego treści natomiast pełna informacja o historycznych zmianach wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu zamieszczona została w Prospekcie Informacyjnym.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, Wartość Aktywów Netto Subfunduszu może podlegać dużej zmienności. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.

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, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego. Towarzystwo ani fundusz nie ponoszą 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.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie (00-082), przy ul. Senatorskiej 18 działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (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 wpisane jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000050329, NIP: 527-10-24-937 i kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na 31.12.2024 r.