

Credit Agricole Zrównoważony

Credit Agricole FIO

LISTOPAD 2024

PODSTAWOWE INFORMACJE

| | |
|--|---|
| sugerowany czas inwestycji | min. 4 lata |
| 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 | 55% WIG + 45% ICE BofA Poland Government Index (GOPL) |
| data rozpoczęcia działalności | 26.09.2005 |
| aktywa netto | 74,61 mln PLN |

SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz mieszany.
- Główne kategorie lokat to instrumenty dłużne (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje.
- Udział akcji wynosi od 45% do 65% aktywów netto a udział instrumentów dłużnych minimum 25% aktywów netto.
- Subfundusz lokuje minimum 66% 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



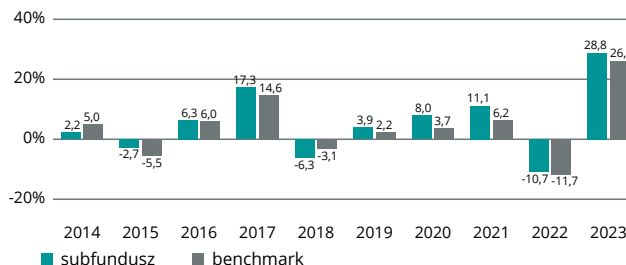
Marta Stępień
Zarządzająca Funduszami

WYNIKI (dane na 2024-11-29)

Stopy zwrotu

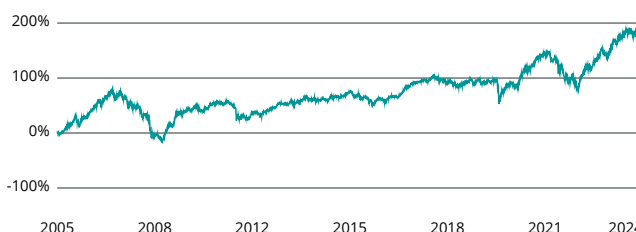
| | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | YTD |
|-----------|------|-------|-------|------|-------|-------|-------|------|
| jedn. A | 1,5% | -2,6% | -2,7% | 7,5% | 18,7% | 42,1% | 64,8% | 2,7% |
| benchmark | 0,8% | -3,1% | -2,7% | 6,7% | 14,5% | 26,2% | 40,2% | 2,7% |

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



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 2024-11-29)

| | 1Y | 3Y | 5Y |
|-------------------------|-------|--------|--------|
| odchylenie standardowe | 7,46% | 13,12% | 13,76% |
| wskaźnik Sharpe'a | 0,26 | 0,07 | 0,33 |
| wskaźnik alfa | 0,10% | 0,34% | 0,68% |
| wskaźnik beta | 1,06 | 1,01 | 1,01 |
| wskaźnik R ² | 0,98 | 0,98 | 0,98 |
| tracking error | 1,22% | 1,66% | 2,20% |
| duration | | 3,08 | |

Największe pozycje w portfelu

| | Typ | Udział |
|---|-----|--------|
| DS1033 | D | 13,1% |
| DS1034 | D | 8,5% |
| PS0729 | D | 6,3% |
| Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. | U | 5,1% |
| Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. | U | 4,6% |
| LPP S.A. | U | 4,1% |
| Bank Polska Kasa Opieki S.A. | U | 3,9% |
| Orlen S.A. | U | 3,8% |
| WS0429 | D | 2,7% |
| DS0432 | D | 2,5% |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 29.11.2024 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.

O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie 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
Infolinia CA24: 19 019 lub +48 71 35 49 009 dla telefonów z zagranicy i z komórek.
(koszt wg stawki operatora)

WAŻNE INFORMACJE

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 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 - 2024-12-17

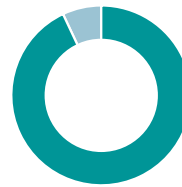
Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

Klasy aktywów



55% akcje
39% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
6% obligacje korporacyjne

Geografia



93% Polska
7% pozostałe

Waluty



98% PLN
2% pozostałe

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" wskazany jest typ, do którego 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. Benchmarkiem dla funduszu akcji 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.

Duration - jest to miara wrażliwości zmiany ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.