



**GENERALI  
INVESTMENTS**

## Generali Premium Balanced Fund

**Marzec 2024**

Wskaźniki funduszu 31.3.2024



**cfi.co** 2022  
BEST  
ASSET  
MANAGEMENT  
SERVICES  
WINNER CZECH REPUBLIC

### Dane podstawowe

<b>ISIN</b>	IE00BGLNMD67
<b>Typ funduszu</b>	Zrównoważony
<b>Waluta</b>	EUR
<b>Domicyl</b>	Irlandia
<b>Gospodarz funduszu</b>	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
<b>Manager portfelu</b>	Daniel Kukačka
<b>Audytor</b>	KPMG Audit
<b>Depozytariusz</b>	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A
<b>Data rozpoczęcia sprzedaży</b>	02.01.2014
<b>Bloomberg kod</b>	GIPBAFE ID
<b>Majątek we Funduszu</b>	32 924 454 EUR
<b>Wartość jednostki uczestnictwa</b>	11,33 EUR
<b>Najwyższa wartość jednostki za 12M</b>	11,33 EUR
<b>Najniższa wartość jednostki za 12M</b>	10,36 EUR
<b>Ilość pozycji w portfelu</b>	81
<b>Zmienność cen aktywów (3 lata p.a.)</b>	5,87 %
<b>Przeciętny rating</b>	BB
<b>Czas trwania obligacji Macaulaya</b>	2,42
<b>Brutto zysk do spłaty obligacji*</b>	6,06 % p.a.
<b>Klasyfikacja funduszy według SFDR**</b>	Artykuł 6

Dotychczasowe wyniki nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, inwestycja może prowadzić do straty finansowej. Opodatkowanie przychodów jest zależne od indywidualnej sytuacji każdego inwestora i w przyszłości może ulegać zmianom. W niektórych przypadkach Państwa przychód może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu w wyniku wahań kursów walut. Inwestycje w fundusze są związane z ryzykiem akcyjnym, odsetkowym, kredytowym, ewentualnie również finansowym, ekonomicznym oraz politycznym, ponadto również z ryzykiem walutowym, ryzykiem derywatów, ryzykiem rozliczeniowym i ryzykiem niedostatecznej płynności. Wartość wydawanych przez fundusz papierów wartościowych, którego wskaźnik ogólny wskaźnik ryzyka ma wielkość 3, może charakteryzować się dużymi wahaniami. W przypadku funduszy z domicylem w Irlandii podmiot zarządzający może zdecydować o wycofaniu działań podjętych w celu oferowania. Rzeczywisty zwrot dla klientów może różnić się od zwrotu nominalnego, na co istotny wpływ może mieć obecny poziom inflacji.

\* Roczny zwrot brutto obligacje, w tym zwroty z hedgingu walutowego (jeśli wdrożony) obliczone dla jednego roku.

\*\* Klasyfikacja funduszy zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088

### Disclaimer

Niniejszy materiał nie stanowi treści reklamowej. Niniejszy materiał nie jest ofertą, publiczną ofertą ani ofertą zawarcia umowy. Przed podjęciem jakiegokolwiek ostatecznej decyzji w sprawie inwestycji prosimy o zapoznanie się ze statutem/prospektem odpowiedniego funduszu i dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów. W powyższych dokumentach można znaleźć szczegółowe informacje, w tym informacje o opłatach, ryzyku i strategii inwestycyjnej w języku polskim; w przypadku funduszy z domicyłem w Irlandii prospekt jest w języku angielskim. Dokumenty są dostępne w formie elektronicznej na stronie internetowej spółki Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. [www.generali-investments.cz/pl](http://www.generali-investments.cz/pl). Informacje o aspektach zrównoważonego rozwoju w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 2019/2088 są podane na tym samym adresie, w sekcji Odpowiedzialność społeczna oraz w prospekcie/statucie. Informacje o prawach przysługujących inwestorowi są podane w języku polskim w dokumencie Informacje o spółce, który jest do dostępny na stronie internetowej w sekcji „O firmie”, podsekcji „Serwis informacyjny”. Powyższe dokumenty w formie pisemnej są do dyspozycji w siedzibie spółki, w jej punkcie kontaktowym i u partnerów umownych spółki. Fundusz jest zarządzany aktywnie, bez powiązania z indeksem referencyjnym. Koszty i opłaty, o których mowa w statucie/prospekcie i dokumencie zawierającym kluczowe informacje, służą między innymi do pokrycia kosztów obsługi i administracji klasy funduszu, w tym ewentualnych kosztów związanych z ofertą publiczną oraz propagacją, i zmniejszają potencjalną rentowność inwestycji.

[www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz)

### Stopień ryzyka (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

### Minimalny horyzont inwestycyjny

Powyżej 5 lat

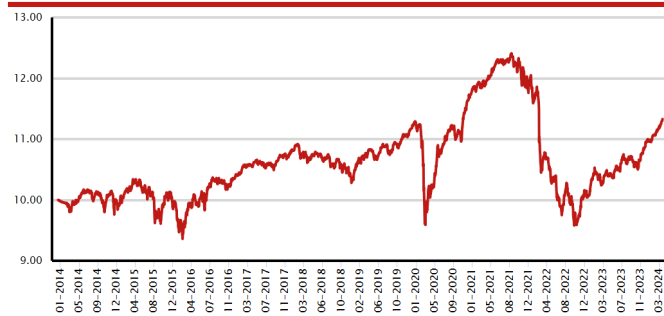
### Strategia inwestycyjna

Fundusz jest jednym z trzech funduszy profilowych, który jest charakterystyczny biegłą zmianą udziału akcji i obligacji w portfelu, i jest w stanie szybko reagować na zmieniające się warunki na rynkach kapitałowych. Fundusz jest przeznaczony dla klientów, którzy szukają równowagi pomiędzy zyskiem i ryzykiem i zamierzają inwestować swoje środki finansowe przynajmniej na 5 lat. Portfel funduszu składa się po części z akcji i z obligacji a w neutralnej alokacji udział akcji wynosi około 40%. Akcje są szeroko zróżnicowane regionalnie i sektorowo. Część obligacyjna portfela jest mieszanką obligacji korporacyjnych z możliwie wyższym oczekiwaniem zysków i rządowych z niższym ryzykiem. Średni termin spłaty obligacji w portfelu nie przekracza 7 lat.



Daniel Kukačka  
Manager portfelu

### Wydajność od założycielskich



Źródło i obliczenia: Generali Investments CEE

Lista informacyjna funduszu

Towary giełdowe

Akcje

Mix

Obligacje

Nieruchomość

Inny

## Oplaty i wydatki

Wpisowe	1,00 - 3,00 %
Opłata za odkup	0,00 %
Menedżerskie opłaty	1,75 %
Kompletne wydatki	2,05 %

## Reszta

Minimalna inwestycja	10 EUR
Wycena	Codziennie

## Zysk

	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	Od rozpoczynające	1 rok	3 lata	5 lat	3 lata p.a.	5 lata p.a.
Fundusz	1,61 %	3,09 %	6,48 %	3,09 %	9,05 %	-4,79 %	5,59 %	-1,62 %	1,09 %
	Od założenia	Od momentu założenia p.a.	2023	2022	2021	2020	2019		
Fundusz	13,30 %	1,23 %	9,14 %	-16,08 %	2,13 %	5,10 %	8,02 %		

## Znaczące pozycje

### Regionalny podział akcji

Stany Zjednoczone	8,93 %
Globalna ekspozycja	6,26 %
Niemcy	2,02 %
Francja	1,49 %
Kazachstan	1,43 %
Chiny	1,28 %
Hiszpania	1,24 %

### Sektorowy podział akcji

Internet	2,82 %
Przemysł naftowy i gazowy	2,79 %
Sektor Bankowy	2,02 %
Artykuły rolnicze	1,92 %
Złoto	1,82 %
Metale Przemysłowe	1,68 %
Fundusze Indeksowe	1,55 %
Przemysł samochodowy	1,52 %

### Podział według typów aktyw

Obligacje korporacyjne	61,44 %
Akcje	18,17 %
Finanse	10,05 %
Surowce	6,97 %
Fundusze	3,37 %

### Podział walutowy

USD	52,74%
EUR	42,14%
CZK	5,11%

## Disclaimer

Niniejszy materiał nie stanowi treści reklamowej. Niniejszy materiał nie jest ofertą, publiczną ofertą ani ofertą zawarcia umowy. Przed podjęciem jakiegokolwiek ostatecznej decyzji w sprawie inwestycji prosimy o zapoznanie się ze statutem/prospektem odpowiedniego funduszu i dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów. W powyższych dokumentach można znaleźć szczegółowe informacje, w tym informacje o opłatach, ryzyku i strategii inwestycyjnej w języku polskim; w przypadku funduszy z siedzibą w Irlandii prospekt jest w języku angielskim. Dokumenty są dostępne w formie elektronicznej na stronie internetowej spółki Generali Investments CEE, inwestiční společnost, a.s. [www.generali-investments.cz/pl](http://www.generali-investments.cz/pl). Informacje o aspektach zrównoważonego rozwoju w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 2019/2088 są podane na tym samym adresie, w sekcji Odpowiedzialność społeczna oraz w prospekcie/statucie. Informacje o prawach przysługujących inwestorowi są podane w języku polskim w dokumencie Informacje o spółce, który jest do dostępny na stronie internetowej w sekcji „O firmie”, podsekcji „Serwis informacyjny”. Powyższe dokumenty w formie pisemnej są do dyspozycji w siedzibie spółki, w jej punkcie kontaktowym i u partnerów umownych spółki. Fundusz jest zarządzany aktywnie, bez powiązania z indeksem referencyjnym. Koszty i opłaty, o których mowa w statucie/prospekcie i dokumencie zawierającym kluczowe informacje, służą między innymi do pokrycia kosztów obsługi i administracji klasy funduszu, w tym ewentualnych kosztów związanych z ofertą publiczną oraz propagacją, i zmniejszają potencjalną rentowność inwestycji.

## Podział według oceny

BBB	9,01 %
BB	41,02 %
B	10,84 %
CCC	0,26 %

## Podział według płatności

0 - 1 rok	13,46 %
1 - 3 lata	32,11 %
3 - 5 lat	22,05 %
5+ lat	2,04 %
Zmienny obligacje	1,82 %

## Kapitalizacja rynkowa (USD)

Duża (50+ mld.)	46,65 %
Duża (10-50 mld.)	15,37 %
Średnia (5-10 mld.)	1,89 %
Niska (0 - 5 mld.)	36,08 %

5 najważniejszych pozycji	Waluta	Udział (%)	Ziemia	Sektor
GOLD BULLION SECURITIES LTD ETC	USD	1,82 %	Globalna ekspozycja	Fundusze surowców
WT INDUSTRIAL METALS ETC	USD	1,68 %	Globalna ekspozycja	Fundusze surowców
ISHARES WRLD MINIVOL ESG USDA ETF	EUR	1,55 %	Stany Zjednoczone	Fundusz Akcji
ETFS AGRICULTURE	USD	1,20 %	Globalna ekspozycja	Fundusze surowców
ISHARES MSCI EUROPE QUALITY DIVIDEND ESG UCITS ETF	EUR	1,11 %	Stany Zjednoczone	Fundusz Akcji
		7,37 %		
6 najważniejszych pozycji			Ocena	
SASOL 4.375 18/09/2026 C 26	USD	3,70 %	BB+	Przemysł chemiczny
STILLWATER MINING CO 4 16/11/2026	USD	3,56 %	BB-	Przemysł wydobywczy
ENERGO PRO AS 8.5 04/02/2027 C24	USD	3,45 %	BB-	Alternatywne źródła energii
TURK SISE VE CAM FABRIKA 6.95 14/03/2026 C25	USD	3,38 %	B+	Sprzęt Domowy
MBANK 8.375/L+490 11/09/2027 C26	EUR	3,36 %	BB+	Sektor Bankowy
<b>Całkowity</b>		<b>17,46 %</b>		

## Disclaimer

Niniejszy materiał nie stanowi treści reklamowej. Niniejszy materiał nie jest ofertą, publiczną ofertą ani ofertą zawarcia umowy. Przed podjęciem jakiegokolwiek ostatecznej decyzji w sprawie inwestycji prosimy o zapoznanie się ze statutem/prospektem odpowiedniego funduszu i dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów. W powyższych dokumentach można znaleźć szczegółowe informacje, w tym informacje o opłatach, ryzyku i strategii inwestycyjnej w języku polskim; w przypadku funduszy z siedzibą w Irlandii prospekt jest w języku angielskim. Dokumenty są dostępne w formie elektronicznej na stronie internetowej spółki Generali Investments CEE, inwestiční společnost, a.s. [www.generali-investments.cz/pl](http://www.generali-investments.cz/pl). Informacje o aspektach zrównoważonego rozwoju w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 2019/2088 są podane na tym samym adresie, w sekcji Odpowiedzialność społeczna oraz w prospekcie/statucie. Informacje o prawach przysługujących inwestorowi są podane w języku polskim w dokumencie Informacje o spółce, który jest do dostępny na stronie internetowej w sekcji „O firmie”, podsekcji „Serwis informacyjny”. Powyższe dokumenty w formie pisemnej są do dyspozycji w siedzibie spółki, w jej punkcie kontaktowym i u partnerów umownych spółki. Fundusz jest zarządzany aktywnie, bez powiązania z indeksem referencyjnym. Koszty i opłaty, o których mowa w statucie/prospekcie i dokumencie zawierającym kluczowe informacje, służą między innymi do pokrycia kosztów obsługi i administracji klasy funduszu, w tym ewentualnych kosztów związanych z ofertą publiczną oraz propagacją, i zmniejszają potencjalną rentowność inwestycji.