



daleko wroczone  
**ZIELONE**  
inwestowanie



**GENERALI**  
INVESTMENTS

# DLACZEGO ESG JEST WAŻNE?

ESG kojarzone jest raczej z szeregiem ryzyk, którym muszą stawić czoła przedsiębiorstwa niż z szansami rozwoju. Obecnie jednak ta tendencja ulega ewolucji w kierunku bardziej aktywnego poszukiwania możliwości inwestycyjnych, angażowania się w projekty mające na celu wypracowanie produktów i usług, których celem jest rozwiązywanie zidentyfikowanych problemów i wyzwań.



## CZYNNIKI ŚRODOWISKOWE

- Zmiany klimatyczne i emisja dwutlenku węgla
- Zanieczyszczenie wody i powietrza
- Bioróżnorodność
- Deforestacja
- Efektywność energetyczna
- Zarządzanie odpadami
- Niedobór wody

## CZYNNIKI SPOŁECZNE

- Satysfakcja klienta
- Ochrona i prywatność danych
- Inkluzywność i tolerancja
- Zaangażowanie pracowników
- Relacje społeczne
- Prawa człowieka
- Standardy pracy

## CZYNNIKI ŁADU KORPORACYJNEGO

- Skład rady nadzorczej
- Struktura komisji audytowych
- Korupcja
- Wynagrodzenia kadry zarządzającej
- Lobbying
- Uwarunkowania polityczne
- Systemy informowania o nieprawidłowościach

## PODZIAŁ OFEROWANYCH PRODUKTÓW FINANSOWYCH POD KĄTEM UWZGLĘDNIANIA ASPEKTÓW ESG

Od marca 2021 roku, obowiązują przepisy przyjętego przez Parlament Europejski i Radę (UE) „Rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych” („SFDR”).

Celem rozporządzenia jest ustanowienie zharmonizowanych przepisów dla uczestników rynku finansowego i doradców finansowych dotyczących przejrzystości w odniesieniu do wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz brania pod uwagę niekorzystnych skutków dla

zrównoważonego rozwoju w prowadzonych przez nich działaniach, a także w odniesieniu do przedstawiania przez nich informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem na temat produktów finansowych.

Oprócz wymogu deklaracji uczestników rynku finansowego w zakresie uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w celu wyeliminowania m.in. tzw. greenwashingu, przepisy wprowadziły klasyfikację produktów pod kątem integracji danego produktu z celami dla zrównoważonego rozwoju.

Powstała klasyfikacja rozróżnia **trzy podstawowe grupy produktów:**



produkty niemające na celu promowania żadnego aspektu ESG, ani niemające na celu zrównoważonych inwestycji, które w zależności od decyzji firmy inwestycyjnej mogą jednak uwzględniać wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych



produkty mające na celu promowanie między innymi wybranego aspektu ESG: środowiskowego lub społecznego, lub obu tych aspektów łącznie („produkty jasnozielone”)



produkty mające na celu zrównoważone inwestycje („produkty ciemnozielone”)



## Subfundusze dla tych, którzy chcą wspierać **środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny** w drodze do lepszego jutra



Generali **Obligacji Ekologicznych**



Generali **Akcji Ekologicznych Globalny**



Generali **Akcji Ekologicznych Europejski**

wydzielone w ramach Generali Fundusze Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

### CO WYRÓZNIĄ

nasze subfundusze ekologiczne?

- Odpowiedź na rosnące znaczenie zrównoważonego rozwoju, także w inwestycjach dzięki powiązaniu strategii inwestycyjnej z zasadami ESG.
- Stworzone w oparciu o sprawdzone rozwiązania jednego z międzynarodowych podmiotów specjalizujących się w zarządzaniu aktywami - Sycomore Asset Management.
- Klasyfikowane jako subfundusze „ciemnozielone”, tj. spełniające warunki określone w art. 9 SFDR.

### KORZYŚCI Z INWESTOWANIA

w subfundusze ekologiczne

- Realne wsparcie działań związanych z realizacją celów zrównoważonego rozwoju.
- Wpływ na kształtowanie naszego otoczenia, aktywne działanie na rzecz środowiska i społeczeństwa.
- Inwestowanie w spółki oraz podmioty działające w sektorach o dużym potencjale ekonomicznym i branżach mających szansę na dynamiczny rozwój, które dzięki wprowadzanim innowacjom mogą zminimalizować ryzyko swojej działalności związane ze zmianami klimatycznymi czy demograficznymi.



**Sprawdź aktualne wyniki, jakie wypracowują dane subfundusze:**

Generali Obligacji Ekologicznych



LUB KLIKNIJ TUTAJ

Generali Akcji Ekologicznych Globalny



LUB KLIKNIJ TUTAJ

Generali Akcji Ekologicznych Europejski



LUB KLIKNIJ TUTAJ

#### Charakterystyka Generali Obligacji Ekologicznych

Nr rachunku: 60 1880 0009 0000 0013 0169 8000

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Minimalna pierwsza wpłata:       | <b>100 PLN</b> |
| Minimalna kolejna wpłata:        | <b>100 PLN</b> |
| Minimalny horyzont inwestycyjny: | <b>3 lata</b>  |

|                              |                               |
|------------------------------|-------------------------------|
| Opłata stała za zarządzanie: | <b>1%</b>                     |
| Opłata manipulacyjna:        | <b>zgodnie z tabelą opłat</b> |
| Fundusz:                     | <b>Generali Fundusze SFIO</b> |

#### Charakterystyka Generali Akcji Ekologicznych Globalny

Nr rachunku: 29 1880 0009 0000 0013 0105 7000

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Minimalna pierwsza wpłata:       | <b>100 PLN</b> |
| Minimalna kolejna wpłata:        | <b>100 PLN</b> |
| Minimalny horyzont inwestycyjny: | <b>5 lat</b>   |

|                              |                               |
|------------------------------|-------------------------------|
| Opłata stała za zarządzanie: | <b>2%</b>                     |
| Opłata manipulacyjna:        | <b>zgodnie z tabelą opłat</b> |
| Fundusz:                     | <b>Generali Fundusze SFIO</b> |

#### Charakterystyka Generali Akcji Ekologicznych Europejski

Nr rachunku: 60 1880 0009 0000 0013 0169 8000

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Minimalna pierwsza wpłata:       | <b>100 PLN</b> |
| Minimalna kolejna wpłata:        | <b>100 PLN</b> |
| Minimalny horyzont inwestycyjny: | <b>5 lat</b>   |

|                              |                               |
|------------------------------|-------------------------------|
| Opłata stała za zarządzanie: | <b>2%</b>                     |
| Opłata manipulacyjna:        | <b>zgodnie z tabelą opłat</b> |
| Fundusz:                     | <b>Generali Fundusze SFIO</b> |

## WIĘCEJ INFORMACJI O PRODUKTACH ZNAJDZIESZ



LUB KLIKNIJ TUTAJ

### Jak kupić?



**Bezpośrednio  
online**



**Z Ekspertem**



**Dystrybutorzy**

Więcej informacji  
o tym jak kupić  
znajdziesz:



LUB KLIKNIJ TUTAJ

### Masz pytania?



**(+48) 22 588 18 51**  
(od pon. do pt. od 9:00 do 17:00)



**tfi@generali.pl**



**www.generali-investments.pl**

**Nota prawna.** Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie (00-082), przy ulicy Senatorskiej 18, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 50329, NIP: 527-10-24-937, kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości, działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: „KNF”) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 95 i świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

Materiały dotyczące Subfunduszy mają charakter informacyjny lub reklamowy oraz nie stanowią umowy ani nie są dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa. 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 w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego.

Materiały nie zawierają pełnych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji inwestycyjnej oraz oceny ryzyka związanego z inwestycją w Subfundusze. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID), Informacją dla Klientów AFI, Prospektem Informacyjnym Generali Fundusze SFIO („Prospekt”), zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa, praw uczestników oraz z tabelą opłat manipulacyjnych i informacjami podatkowymi, dostępnymi w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl) w lokalizacji <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty> w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty funduszy”, „KID”, „Dokumenty i Regulaminy”). Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Ryzyko inwestycyjne Subfunduszy opisane jest w punktach Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu oraz Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Subfunduszu. Prawa uczestników Funduszu są opisane w Prospekcie w punkcie Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu.

Towarzystwo ani Generali Fundusze SFIO nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w Subfundusze uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych Subfunduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego Subfunduszu. Korzyściami wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty całości lub części 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. Duża zmienność wartości aktywów netto Generali Akcji Ekologicznych Europejski oraz Generali Akcji Ekologicznych Globalny.

Materiały przygotowane przez Towarzystwo z dołożeniem należytej staranności, z wykorzystaniem najlepszej wiedzy autora, opierają się na jego ocenie w momencie ich tworzenia i w stosunku do bieżącego stanu prawnego, podatkowego i faktycznego, który może ulec zmianie bez uprzedniego poinformowania. W materiałach użyto informacji ze źródeł własnych ([www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl)) oraz z publicznie dostępnych. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użytku treści zawartych w materiałach. Wszelkie prawa autorskie do materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiałów bez zgody Towarzystwa jest zabronione.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na dzień 5.12.2024 r.