



GENERALI HORYZONT 2040

Subfundusz zdefiniowanej daty PPK



Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty dedykowanym uczestnikom Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK, czyli funduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2040 rok. Subfundusz przeznaczony jest dla Osób Zatrudnionych przez Podmiot Zatrudniającego urodzonych w latach 1978 – 1982. Subfundusz inwestuje w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie akcje, prawa do akcji, kwity depozytowe, fundusze o charakterze udziałowym) oraz w instrumenty o charakterze dłużnym (głównie dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym). Zaangażowanie poszczególnych instrumentów zmienia się w czasie zgodnie z poniższą tabelą.

Okres czasu (lata)	Do końca 2019	2020-2029	2030-2034	2035-2039	Od 2040
Udział części udziałowej	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%
Udział części dłużnej	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	85-100%

Zmiana wartości jednostki

— Wynik funduszu



← Niskie ryzyko, potencjalnie niższy zysk | Wysokie ryzyko, potencjalnie wyższy zysk →



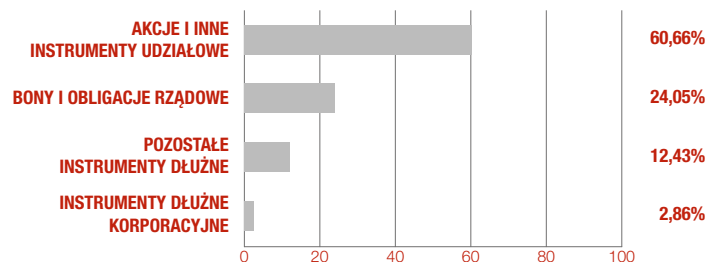
Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z Kluczowych Informacji dla Inwestorów. Wskaźnik wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu subfunduszu wynikającą z realizowanej polityki inwestycyjnej i w przyszłości może ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Pozostałe ryzyka związane z inwestowaniem w subfundusz, których nie uwzględnia wskaźnik, przedstawiane są w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów oraz Prospektach Funduszy.

Wyniki inwestycyjne subfunduszu *

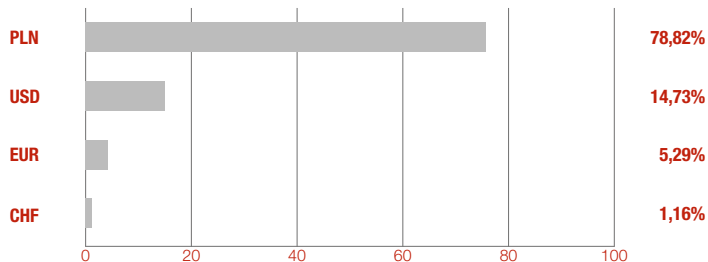
	YTD	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat
Generali Horyzont 2040 (%)	3,96	1,96	4,42	15,46	20,55	-	-	-

* Stopy zwrotu subfunduszu obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.
Dane na podstawie wyliczeń własnych z dnia 30.04.2021 r.

Alokacja aktywów



Struktura walutowa



Profil inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- są Osobami Zatrudnionymi w rozumieniu Ustawy o PPK,
- są zainteresowani inwestycją o zróżnicowanej płynności,
- posiadają horyzont inwestycyjny zakładający rozpoczęcie wypłat z Subfunduszu około 2040 roku,
- akceptują malejące w miarę upływu czasu pozostałego do osiągnięcia przez Subfundusz Zdefiniowanej Daty ryzyko inwestycyjne.

Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz zdefiniowanej daty PPK
Data dostosowania struktury portfela	19 kwietnia 2020 r.
Maks. opłata za zarządzanie	0,50%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	0,40%
Zarządzający	subfundusz zarządzany zespołowo
Wartość aktywów netto	15,15 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	115,21 PLN

10 największych pozycji

FPC0427	ISIN: PL0000500260	5,24%
PS0424	ISIN: PL0000111191	4,74%
WZ1131	ISIN: PL0000113213	4,52%
FPC0630	ISIN: PL0000500278	3,98%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SA	ISIN: PLPKO0000016	3,70%
DS0726	ISIN: PL0000108866	3,66%
KGHM POLSKA MIEDŹ SA	ISIN: PLKGHM000017	3,40%
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA	ISIN: PLPEKAO00016	3,01%
FPC0725	ISIN: PL0000500286	2,78%
LPP SA	ISIN: PLLPP000011	2,55%



Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Generali Investments TFI S.A.

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabela opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.generali-investments.pl.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.

Możliwa zwiększona zmienność wartości aktywów netto w przypadku subfunduszy Generali Horyzont 2040, Generali Horyzont 2045, Generali Horyzont 2050, Generali Horyzont 2055, Generali Horyzont 2060 oraz Generali Horyzont 2065 wydzielonych w Generali Horyzont SFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Horyzont 2025, Generali Horyzont 2030, Generali Horyzont 2035, Generali Horyzont 2040, Generali Horyzont 2045, Generali Horyzont 2050, Generali Horyzont 2055, Generali Horyzont 2060 oraz Generali Horyzont 2065 wydzielonych w Generali Horyzont SFIO w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 i zostało wpisane do ewidencji instytucji, które mogą oferować Pracownicze Plany Kapitałowe.

Masz pytania?



(+48) 22 449 03 50 (od pon. do pt. od 9:00 do 17:00)



emerytalne@generali-investments.pl