Credit Agricole Akcji Nowej Europy

Credit Agricole FIO

SIERPIEŃ 2021

PODSTAWOWE INFORMACJE

sugerowany czas inwestycji	**co najmniej 5 lat**
minimalna pierwsza wpłata	**1 000 PLN**
minimalna kolejna wpłata	**500 PLN**
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	**1,15%-2,5%**
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	**0,0%-1,0%**
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	**0,0%-0,5%**
aktualna opłata za zarządzanie	**A: 2,5%**
maksymalna opłata za zarządzanie	**A: 2,5%**
opłata za wyniki	**brak**
benchmark	**40% WIG + 25% MSCI Turkey (MXTR) + 15% MSCI Austria (MXAT) +7,5% MSCI Hungary (MXHU) + 7,5% MSCI Czech Republic (MXCZ) + 5% WIBID O/N**
data rozpoczęcia działalności	**09.05.2008**

SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- subfundusz akcyjny,
- co najmniej 66% aktywów stanowią akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze wyemitowane przez podmioty z siedzibą między innymi na terytorium Austrii, Czech, Polski, Turcji i Węgier,
- akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze wyemitowane przez podmioty z siedzibą w jednym państwie mogą stanowić max. 50% aktywów,
- zarządzający dąży do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze,
- 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 niewchodzące w skład benchmarku.

Proces inwestycyjny w Santander TFI S.A. opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzą wszyscy zarządzający, akceptuje instrumenty finansowe, które mogą znajdować się w portfelach subfunduszy oraz podejmuje decyzje kierunkowe dotyczące zarządzanych portfeli. Zarządzający subfunduszami podejmują decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

ZARZĄDZAJĄCY



Bartosz Dębowski

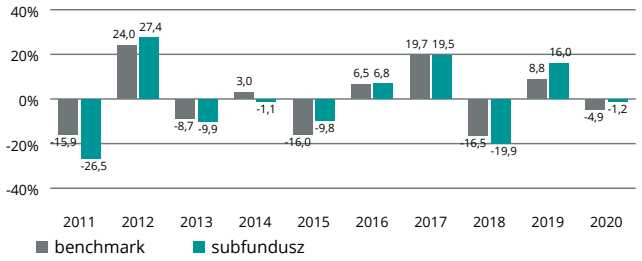
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2021-08-31)

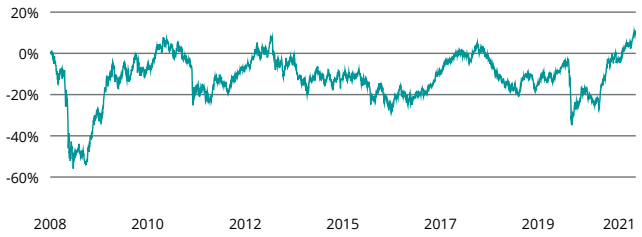
Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	5,0%	8,4%	16,7%	43,7%	27,8%	38,9%	33,2%	19,9%
benchmark	6,3%	9,8%	16,6%	41,5%	22,7%	28,3%	19,4%	17,0%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A,%)



Stopa zwrotu od początku działalności (jedn. A,%)



RYZYKO

Wskaźnik SRRI

niższe ryzyko - potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko - potencjalnie wyższy zysk

1	2	3	4	5	**6**	7

Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A,%)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	5,23%	5,59%	4,69%
wskaźnik Sharpe'a	0,61	0,14	0,12
wskaźnik alfa	0,73%	0,18%	0,20%
wskaźnik beta	0,79	0,87	0,82
wskaźnik R^2	0,99	0,95	0,90
tracking error	1,49%	1,52%	1,77%

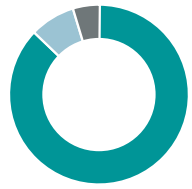
SKŁAD PORTFELA (dane na 2021-08-31)

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
OTP Bank	U	5,7%
WZ0126	D	5,5%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	4,5%
Turkiye Garanti Bankasi a.s.	U	4,0%
Depozyt/PLN/Bank Handlowy S.A.	G	3,9%
Erste Group Bank AG	U	3,6%
Turkiye Sise ve Cam Fabrikalari a.s.	U	3,4%
Turkcell Iletisim Hizmetleri a.s.	U	3,1%
Akbank t.a.s.	U	3,1%
WZ1122	D	2,9%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.08.2021 r. Szczegółowe informacje znajdują się na Santander.pl/TFI

Klasy aktywów



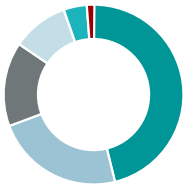
- 87% akcje
- 8% obligacje skarbowe
- 5% środki pieniężne i depozyty

Geografia



- 47% Polska
- 22% Turcja
- 11% Austria
- 10% Węgry
- 3% Stany Zjednoczone
- 7% pozostałe

Waluty



- 46% PLN
- 23% TRY
- 15% EUR
- 10% HUF
- 4% USD
- 2% pozostałe

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.
JU nabyte przed dniem 29 maja 2020 roku zostają z tym dniem oznaczone jako JU kategorii A. O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie credit-agricole.pl.

PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

Santander TFI S.A. z siedzibą w Poznaniu, Pl. Władysława Andersa 5, 61-894 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.
pl. Orląt Lwowskich 1
53-605 Wrocław

credit-agricole.pl
info@credit-agricole.pl
tel. 19 019

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe inwestycje" wskazany jest typ, do jakiego 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
P - **pozostałe**

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. Innymi słowy alfa mierzy wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów.

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.

R^2 - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R^2 na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały 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.

Wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągany 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.

WAŻNE INFORMACJE

Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, nie jest prawnie wiążącym źródłem informacji o funduszach inwestycyjnych. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego ani prawnego, ani nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej w jakiekolwiek instrumenty finansowe, gdyż nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Prezentowane dane dotyczą wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu oraz zmian wartości jednostek uczestnictwa w podanych okresach, są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat z tytułu zbycia i odkupienia jednostek przez subfundusz. Dane finansowe subfunduszu, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat opłat związanych z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabeli 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). Fundusz (subfundusz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej Uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować 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.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2021-09-16

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