Generali Korona Zrównoważony

Parasol Generali Fundusze FIO

30 września 2026 r. MATERIAŁ REKLAMOWY

W zarządzaniu subfunduszem brane są pod uwagę zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem w zakresie środowiska, społeczeństwa, ładu korporacyjnego.

Dobre Praktyki Informacyjne

Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Generali Investments TFI spełniają Dobre Praktyki Informacyjne Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami oraz Analiz Online.

Informacja o Subfunduszu

- Portfel subfunduszu złożony w co najmniej w 20%, ale nie więcej niż 80% z instrumentów udziałowych. Pozostałą część aktywów stanowią instrumenty dłużne.
- Część akcyjna złożona głównie z akcji polskich emitentów. Aktywnie zarządzana proporcja udziału dużych oraz małych i średnich spółek.
- Dopełnienie portfela stanowią akcje wyselekcjonowanych spółek zagranicznych, głównie z rynków rozwiniętych.
- Część dłużna pełniąca rolę stabilizującą, składająca się z obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz papierów wartościowych emitowanych przez zagraniczne rządy m.in. z krajów Europy Środkowo-Wschodniej, oraz niewielki udział obligacji przedsiębiorstw.
- Proporcje udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach subfunduszu ustalane są na podstawie bieżącej sytuacji rynkowej i perspektyw jej rozwoju.
- Modified Duration części dłużnej portfela Subfunduszu zawiera się w przedziale 2-9.

Subfundusz ma ponadto możliwość inwestowania w inne niż w/w kategorie lokat. Pełny opis polityki inwestycyjnej jest zawarty w statucie Funduszu, dostępnym na stronie www.generali-investments.pl w zakładce Dokumenty.

akcyjne | absolute return | **mieszane** | dłużne | krótkoterminowe dłużne | surowców | zdefiniowanej daty PPK

Profil Inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- chcą lokować środki w Subfundusz zrównoważony inwestujący zarówno w instrumenty udziałowe, jak i dłużne,
- są zainteresowani alternatywą wobec bezpośredniej inwestycji w akcje i dłużne papiery wartościowe,
- akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne.

Charakterystyka Subfunduszu

Opłata manipulacyjna	zgodnie z tabelą opłat
Minimalna pierwsza wpłata	100 PLN
Minimalna kolejna wpłata	100 PLN
Maksymalna opłata za zarządzanie	2%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	2%
Wartość aktywów netto	591,19 mln PLN
Opłata zmienna	20% wyniku netto ponad benchmark***
Numer rachunku bankowego	34 1880 0009 0000 0013 0017 1009

***szczegółowe zasady pobierania opłaty zmiennej za zarządzanie opisane są w prospekcie Funduszu.

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny

1 rok | **3 lata** | 5 lat

Poziom ryzyka

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Jest to ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący informację dotyczącą poziomu ryzyka, jakie uczestnik ponosi inwestując w ten produkt. Wskaźnik może być stosowany do oceny poziomu ryzyka subfunduszu w porównaniu z inwestycjami w inne produkty. Na wskaźnik ryzyka składają się dwa parametry: ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe. Wartość prezentowanego wskaźnika może w przyszłości ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Pozostałe ryzyka, których nie uwzględnia wskaźnik to m.in.: ryzyko płynności, walutowe, kontrahenta, operacyjne, zrównoważonego rozwoju, technik finansowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany subfundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie www.generali-investments.pl

1 2 **3** 4 5 6 7

Niskie ryzyko potencjalnie niższy zysk

Wysokie ryzyko potencjalnie wyższy zysk

GENERALI INVESTMENTS

pobrano z mojeFundusze.pl

Generali Korona Zrównoważony

Parasol Generali Fundusze FIO

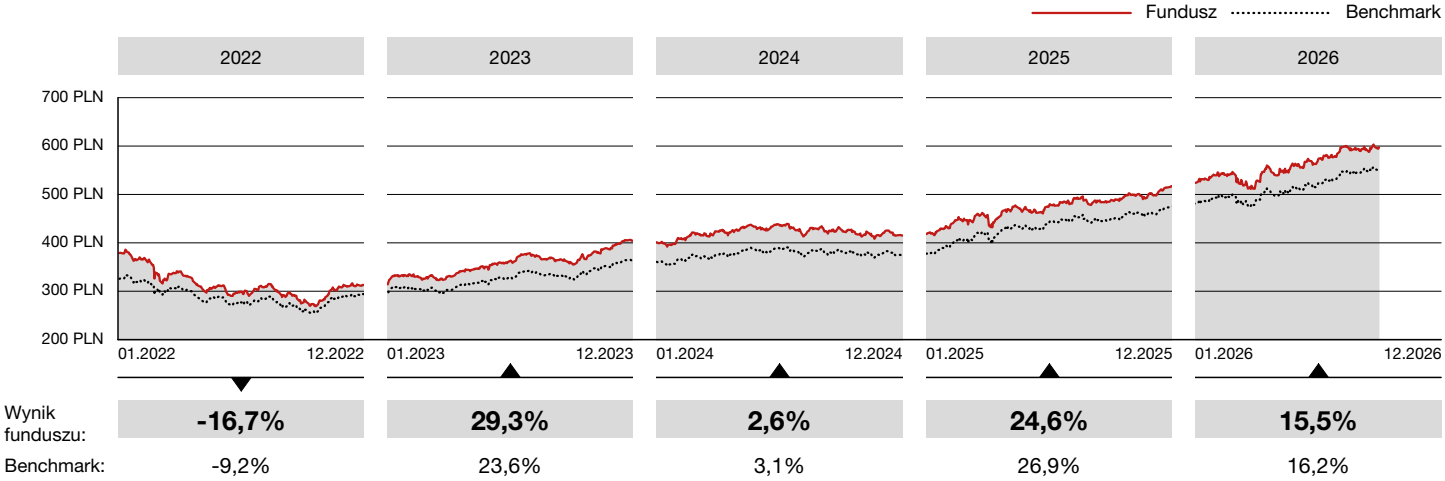
30 września 2026 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY

Sprawdź aktualne wyniki subfunduszu

Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem



Wynik funduszu:	**-16,7%**	**29,3%**	**2,6%**	**24,6%**	**15,5%**
Benchmark:	-9,2%	23,6%	3,1%	26,9%	16,2%

Benchmark*: 50% WIG, 50% Bloomberg Series-E Poland Govt 1-5 Yr Bond Index

Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku**

Nazwa	YTD	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat	10 lat
Generali Korona Zrównoważony (%)	15,51	0,58	5,54	15,11	23,10	39,54	65,61	116,86	52,81	100,90
Benchmark (%)	16,23	1,15	6,91	14,28	23,52	44,09	68,15	114,42	63,74	117,79
Różnica	-0,72	-0,57	-1,37	0,83	-0,42	-4,55	-2,54	2,44	-10,93	-16,89

* Benchmark to wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną funduszu.
** Stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.
Dane na podstawie wyliczeń własnych z dnia 30.09.2026 r.

Charakterystyka Portfela

Największe pozycje w portfelu

Nazwa instrumentu	Nazwa emitenta	ISIN	Udział w portfelu
DS1035	Skarb Państwa	PL0000118188	5,64%
DS1034	Skarb Państwa	PL0000116851	5,50%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SA	PKO Bank Polski SA	PLPKO0000016	5,00%
PKN ORLEN SA	Orlen S.A.	PLPKN0000018	3,93%
KGHM POLSKA MIEDŹ SA	KGHM Polska Miedź SA	PLKGHM000017	3,24%
PS0731	Skarb Państwa	PL0000118998	3,03%
Allegro.eu SA	Allegro.eu SA	LU2237380790	2,90%
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA	Bank PEKAO SA	PLPEKAO00016	2,75%
NZ0331	Skarb Państwa	PL0000118774	2,74%
DS0432	Skarb Państwa	PL0000113783	2,64%

GENERALI INVESTMENTS
pobrano z mojeFundusze.pl

Generali Korona Zrównoważony

Parasol Generali Fundusze FIO

30 września 2026 r.

MATERIAŁ REKLAMOWY

Struktura aktywów

Akcje i inne instrumenty udziałowe	49,79%
Instrumenty stałokuponowe	38,97%
• Bony i obligacje rządowe	33,86%
• Instrumenty dłużne korporacyjne	1,69%
• Pozostałe instrumenty dłużne	3,42%
Instrumenty zmiennokuponowe	11,04%
• Obligacje rządowe	8,10%
• Pozostałe instrumenty dłużne	2,94%
Instrumenty pochodne i gotówka	0,20%

Struktura walutowa

PLN	88,73%
USD	4,64%
EUR	4,25%
INNE	2,38%

Struktura geograficzna

POLSKA	91,52%
STANY ZJEDNOCZONE	2,89%
WĘGRY	1,06%
INNE	4,53%

Alokacja sektorowa portfela

Finanse	35,46%
Dobra i usługi wyższego rzędu	16,04%
Spółki technologiczne	10,88%
Surowce	8,28%
Energia	8,18%
Przemysł	6,49%
Telekomunikacja	4,99%
Spółki użyteczności publicznej	4,04%
Ochrona Zdrowia	3,02%
Dobra i usługi podstawowe	1,39%
Nieruchomości	1,23%

Współczynniki ryzyka

Ryzyko	1 rok	3 lata	5 lat
Współczynnik Sharpe'a	2,34	1,79	0,32
Beta do benchmarku	1,23	1,09	1,13
Information ratio	-0,18	-0,31	-0,53
Tracking error	2,35%	1,97%	2,86%
Odchylenie standardowe	8,23%	7,41%	11,69%

	dane na 30.09.2026
Modified Duration	5,90
YTM	7,86%

Zapadalność instrumentów dłużnych

Poniżej 1 roku	0,43%
1-3 lata	4,20%
3-5 lat	18,99%
powyżej 5 lat	26,57%

Struktura kredytowa instrumentów dłużnych

2,43%	94,95%	2,62%	0,00%	0,00%
AAA do A	A- do BBB-	BB+ do BB-	B+ do B-	CCC+ do D
Niski poziom ryzyka kredytowego	Umiarkowane ryzyko kredytowe	Podwyższone ryzyko kredytowe	Wysokie ryzyko kredytowe	Bardzo wysokie ryzyko kredytowe

Definicje

Beta do benchmarku - współczynnik ten pokazuje zależność pomiędzy zmianami wartości jednostki funduszu a benchmarku. Wskaźnik beta wynoszący 1 oznacza, że zmiany wartości jednostki funduszu są takie same jak benchmarku, co sugeruje, że skład instrumentów funduszu jest tożsamy ze składem instrumentów w benchmarku. Beta o wartości mniejszej niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) benchmarku o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości jednostki funduszu o mniej niż 1%. Wartość beta większa niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) benchmarku o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości jednostki funduszu o więcej niż 1%.

Modified Duration - współczynnik ten pokazuje, jak zmienia się wartość części dłużnej funduszu w reakcji na zmianę stóp procentowych. Im wyższa duration, tym wyższy wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości jednostki funduszu, czyli tym wyższe ryzyko z nim związane.

Information ratio - współczynnik ten pokazuje, jak opłacalne jest ryzyko, jakie ponosi fundusz w stosunku do swojego benchmarku. Im wyższy poziom wskaźnika information ratio, tym przy niższym nakładzie ryzyka w stosunku do benchmarku został osiągnięty wynik funduszu. Fundusz, który osiąga information ratio powyżej 0,3, uważany jest za efektywnie zarządzany.

Odchylenie standardowe - współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej zmienna jest cena jednostki funduszu. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy

GENERALI INVESTMENTS

pobrano z mojeFundusze.pl

Definicje c.d.

akcyjnych).

Tracking error - współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz w stosunku do swojego benchmarku. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej agresywnie zarządzany jest fundusz w stosunku do swojego benchmarku. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

Współczynnik Sharpe'a - współczynnik ten pokazuje, jak opłacalne jest ryzyko, ponoszone przez fundusz w stosunku do bezpiecznych inwestycji (np. obligacji rządowych). Im wyższy poziom współczynnika Sharpe'a, tym przy niższym nakładzie ryzyka w stosunku do bezpiecznych inwestycji został osiągnięty wynik funduszu.

YTM – (ang. Yield to maturity) współczynnik ten pokazuje stopę zwrotu, którą uzyskują inwestorzy, kupując obligacje po aktualnej cenie rynkowej i przetrzymując je w swoim portfelu do terminu wykupu. Wskaźnik YTM subfunduszu to średnia ważona wartości YTM poszczególnych instrumentów dłużnych w subfunduszu. Wskaźnik ten nie uwzględnia opłat i kosztów subfunduszu i nie musi odzwierciedlać przyszłych rzeczywistych wyników subfunduszu.

Zarządzający Subfunduszem

Krzysztof Izdebski

Z polskim rynkiem finansowym związany od kilkunastu lat. Posiada licencję maklerską nr 1346. Absolwent MBA na Politechnice Warszawskiej.

W 1995 roku rozpoczął współpracę z Bankiem Millennium, współtworząc politykę inwestycyjną banku w części dłużnej. W latach 1999-2001 wiedzę i umiejętności zdobywał w praskim oddziale Commerzbank, gdzie zajmował się obsługą transakcji na rynku pierwotnym i wtórnym obligacji z regionu Europy Środkowej i Wschodniej. Po powrocie do kraju przez siedem lat pracował w Deutsche Bank, w którym m.in. wdrażał elektroniczną platformę handlu obligacjami. Pod koniec 2008 przeszedł do PKO Bank Polski, gdzie zarządzał pozycją obligacji i bonów skarbowych.

Do Generali Investments TFI dołączył w 2011 roku, wzmacniając część dłużną zespołu zarządzania.



Krzysztof Izdebski

Maciej Kik

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunek: Finanse i Bankowość, specjalizacja: Bankowość Inwestycyjna. W 2007 r. obronił pracę magisterką pt. Alternatywne klasy aktywów w portfelu inwestycyjnym. W toku studiów rozpoczął również drugi fakultet: Metody Ilościowe w Ekonomii i Systemy Informacyjne.

Ukończył Studium dla Doradców Inwestycyjnych i Analityków Papierów Wartościowych organizowane przez Instytut Rozwoju Biznesu. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego nr 370.

W Generali Investments TFI S.A. od 2006 r.



Maciej Kik

O Generali Investments TFI SA

Wieloletnie doświadczenie

Działamy w Polsce od 1995 r., początkowo jako Korona TFI S.A., a obecnie jako Generali Investments TFI S.A. Od 30 lat nieprzerwanie pracujemy na opinię dobrego, cenionego towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Zaufanie naszych inwestorów

Utrzymujemy uczciwe, partnerskie relacje z osobami, które inwestują z nami. Stawiamy Wasze zadowolenie na pierwszym miejscu. Zaufało nam już ponad 180 tys. inwestorów, którzy powierzyli nam przeszło 25 mld zł.*

*Dane z 31.12.2025 r. uwzględniające aktywa zgromadzone w funduszach, doradztwie inwestycyjnym i portfelach dedykowanych.

Duży wybór funduszy

Oferujemy bogaty wybór funduszy po to, by każdy mógł inwestować zgodnie ze swoimi możliwościami i potrzebami. Minimalna kwota wpłaty w większości naszych funduszy to 100 zł.

pobrano z mojeFundusze.pl

Generali Korona Zrównoważony

Parasol Generali Fundusze FIO

30 września 2026 r. MATERIAŁ REKLAMOWY

Zapraszamy do kontaktu

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

tfi@generali.pl

www.generali-investments.pl

Nota prawna

Materiał został przygotowany przez Analizy Online S.A. (analizyonline.pl) na zlecenie Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako: „Towarzystwo"). Materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID). Wymienione dokumenty, sporządzane w języku polskim, zawierające szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad zbywania i odkupowania jednostek uczestnictwa, praw uczestników dostępne są u dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/tabela-oplat

Inwestując w Subfundusz uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji Subfunduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty 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.

Prezentowane stopy zwrotu mają charakter historyczny. Towarzystwo ani fundusz nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego oraz podobnych wyników w przyszłości.

W przypadku subfunduszy, dla których wyznaczony został wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną subfunduszu, informacja o aktualnym na dzień wskazany w dokumencie wzorcu zawarta została w jego treści natomiast pełna informacja o historycznych zmianach wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu zamieszczona została w Prospekcie Informacyjnym.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarzadzania, Wartość Aktywów Netto Subfunduszu może podlegać dużej zmienności.

Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale 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, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego. Towarzystwo ani fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użytku treści zawartych w niniejszym materiale.

Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Towarzystwa jest zabronione.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie (00-082), przy ul. Senatorskiej 18 działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\ 95 i świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Towarzystwo wpisane jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000050329, NIP: 527-10-24-937 i kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na 30.09.2026 r.

GENERALI INVESTMENTS

pobrano z mojeFundusze.pl