

GENERALI AKCJI:

Lifestyles

STYLOWY WYBÓR



GENERALI
INVESTMENTS

Nowy subfundusz tematyczny



Generali Akcji: Lifestyles

Jeden z pierwszych w Polsce subfunduszy tematycznych, gdzie to my – konsumenci – swoimi codziennymi wyborami będziemy wpływać na decyzje zarządzających o włączaniu spółek do portfela.

Obserwacja i analiza zachowań konsumentów mogą stanowić bazę dla inwestycji w przedsiębiorstwa, które oferują produkty i usługi chętnie wybierane przez współczesnego konsumenta, dlatego nasza oferta inwestycyjna wzbogaca się o nowy subfundusz tematyczny Generali Akcji: Lifestyles, wydzielony w ramach Generali Fundusze Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym

Konsument w centrum uwagi

Konsument jest jednym z filarów każdej gospodarki. Jego zachowania mają wpływ na kondycję wielu spółek. Obecny obraz konsumenta kształtuje kilka niżej wskazanych trendów, które są warte rozważenia jako czynniki mające wpływ na rynki finansowe w gospodarkach rozwiniętych.

Relacje i ludzkie podejście

Cyfrowa rewolucja daje nam ogromne możliwości rozwoju, także w obszarze komunikacji między firmami a ich klientami. Konsumenci jednak coraz częściej sygnalizują, że automatyzacja kierowanych do nich komunikatów nie wpływa pozytywnie na ich lojalność i chęć zakupów. Dzisiejszy konsument oczekuje personalizowanych treści, w których będzie mógł odnaleźć ludzkie podejście i emocje.

Klasa średnia pod presją, jednak bez ograniczeń w wydatkach

Wzrost kosztów utrzymania w gospodarkach rozwiniętych wywiera presję na konsumentów o średnich dochodach. W rezultacie powinni oni ograniczać wydatki na dobra bardziej luksusowe. Rzeczywistość jednak pokazuje coś innego: planują wydawać więcej na takie kategorie dóbr i usług, jak podróże i restauracje, a także artykuły spożywcze i towary luksusowe.

Zdrowie i wellness na topie

Globalny rynek wellness jest wart ponad 1,8 biliona dolarów i rośnie od 5 do 10 procent rocznie. W zaawansowanych gospodarkach produkty i usługi związane ze zdrowiem i dobrym samopoczuciem cieszyły się dużym popytem w ciągu ostatnich kilku lat. Nowym obszarem będą produkty i usługi związane z kontrolą wagi – potrzeby i zainteresowanie klientów rosną dynamicznie wraz z powszechnym wzrostem liczby osób cierpiących na nadwagę i otyłość.

Rozwój handlu społecznościowego

Handel na platformach społecznościowych rozwija się niezwykle dynamicznie. Szacunki wskazują, że ten sektor może rosnąć nawet o 28% rocznie i w kolejnych latach stać się równie istotny dla przedsiębiorców co płatna reklama.

Emeryci skłonni do większych wydatków

Pomimo typowych dla okresu emerytury ograniczeń finansowych, starzejący się konsumenci są skłonni przeznaczać swoje środki na dobra luksusowe, podróże oraz ogólnie pojmowane podwyższenie komfortu życia.

Poznaj zalety Generali Akcji: Lifestyles



Zbudowany z tego, co cieszy się popularnością wśród konsumentów XXI wieku.



Inwestycje reprezentujące najróżniejsze style życia, które obserwujemy dzisiaj i te, które dopiero się rozwijają.



Spółki z wielu sektorów, aby objąć szerokie spektrum decyzji konsumpcyjnych.



Dobór spółek oparty przede wszystkim o analizę finansową przedsiębiorstwa oraz atrakcyjność wyceny na giełdzie.

Cztery główne tematy inwestycyjne



Cyfrowa konsumpcja

Dynamicznie rozwijający się obszar, który wyszedł już poza szeroko pojęty e-commerce. Ciekawym tematem dla inwestycji może być rozwój platform dostarczania żywności czy dynamicznie rozwijające się spektrum świata cyfrowych płatności. Pod lupę weźmiemy m. in. wirtualne portfele, kryptowaluty i transakcje oparte o blockchain.



Zdrowie i wellness

Istotnym elementem portfela mogą być spółki związane ze sportem i medycyną, a także zdrowym odżywianiem oraz ograniczaniem problemu nadwagi i otyłości. Nie bez znaczenia będą również trendy obserwowane w branży beauty czy medycynie estetycznej. Oczywiście nie zapominamy o wyzwaniach konsumentów związanych z kondycją psychiczną. W obszarze zainteresowań pozostają także nasi czworonożni pupile.



Rekreacja i rozrywka

Przyjrzymy się temu, co robimy w wolnym czasie – od gier wideo, platform streamingowych po restauracje, podróże i wypoczynek na świeżym powietrzu. Atrakcyjnym tematem inwestycyjnym mogą być spółki związane z obszarem smart home, który coraz odważniej wkracza pod nasze dachy i do naszych portfeli.



Konsumpcja premium

W tym obszarze interesować będą nas m. in. moda i motoryzacja, ale także firmy oferujące specjalistyczne formy zarządzania majątkiem czy oferujące alternatywne formy inwestycji.

W Generali Akcji: Lifestyles konsument jest naszym głównym obszarem zainteresowania. Będziemy uważnie obserwować, jak zmienia się jego styl życia, jakie wartości są dla niego istotne, a w końcu, jakie firmy wspiera.

Charakterystyka subfunduszu

Minimalna pierwsza wpłata:	100 PLN
Minimalna kolejna wpłata:	100 PLN
Minimalny horyzont inwestycyjny:	5 lat
Opłata stała za zarządzanie:	2%
Opłata manipulacyjna:	zgodnie z tabelą opłat
Fundusz:	Generali Fundusze SFIO

Nr rachunku: 97 1880 0009 0000 0013 0105 5000

Zarządzający



Adam Woźny



Michał Milewski

Więcej informacji o produkcie znajdziesz:



Jak kupić?



Bezpośrednio online



Z Ekspertem



Dystrybutorzy

Więcej informacji o tym jak kupić znajdziesz:



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. Jest to informacja reklamowa. Materiał został przygotowany przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID), Informacją dla Klienta AFI, Prospektem Informacyjnym w zakresie dotyczącym danego Subfunduszu. 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 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. Prezentowane stopy zwrotu mają charakter historyczny. Towarzystwo ani Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego oraz podobnych wyników w przyszłości.

Na zasadach określonych w Statutach Funduszy Subfundusze mogą lokować powyżej 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Na zasadach określonych w Prospektach Funduszy - ze względu na skład portfeli Subfunduszy oraz realizowaną strategię zarządzania - Wartość Aktywów Netto poszczególnych Subfunduszy może podlegać dużej zmienności.

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, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego.

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. 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 dzień 1.10.2024 r.