# Kluczowe informacje dla inwestorów

**Niniejszy dokument zawiera Kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.**

**Kategoria jednostki: A**

## Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny

**Subfundusz wydzielony w ramach Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).**

**Subfundusz zarządzany jest przez Amundi Polska TFI S.A., należącą do grupy Amundi S.A.**

### Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest ochrona realnej wartości Aktywów Subfunduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Fundusz może lokować od 0% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 30% Aktywów Subfunduszu w akcje oraz inne instrumenty o charakterze udziałowym, w szczególności prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, a także inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze udziałowym mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne o charakterze udziałowym oraz tytuły uczestnictwa o charakterze udziałowym emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, pod warunkiem, że spełniają kryteria wymienione w art. 10 ust. 2 pkt 3 Statutu Funduszu. Fundusz może lokować od 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w depozyty bankowe oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne o charakterze dłużnym oraz tytuły uczestnictwa o charakterze dłużnym emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, pod warunkiem, że spełniają kryteria wymienione w art. 10 ust. 2 pkt 3 Statutu Funduszu. W zakresie nieuregulowanym powyżej, do polityki inwestycyjnej Subfunduszu stosuje się postanowienia art. 10-14 Statutu Funduszu. Dążąc do osiągnięcia celu inwestycyjnego, zarządzanie aktywami Subfunduszu dokonywane jest w sposób elastyczny w ramach kategorii lokat wskazanych powyżej. Alokacja aktywów dokonywana jest w oparciu o bieżącą ocenę poszczególnych rynków i klas aktywów.

Subfundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.

Subfundusz realizuje nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem przypadków zawieszenia zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.

Poziom referencyjny (benchmark Subfunduszu): Subfundusz nie ustala wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Subfunduszu. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w okresie krótszym niż 3 lata.

### Profil ryzyka i zysku




Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka może przybierać wartości od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu zysku i ryzyka Subfunduszu. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Nadany powyżej wskaźnik ryzyka odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których Subfundusz może inwestować zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Istotne ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

- Ryzyko kredytowe - ryzyko wynikające z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez Subfundusz.
- Ryzyko kontrahenta - ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrahentów Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów.
- Ryzyko płynności - ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem albo wycofanie instrumentu z obrotu na rynku zorganizowanym może uniemożliwić jego nabycie lub zbycie, a także dokonanie rzetelnej wyceny, co w konsekwencji może doprowadzić do konieczności zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Ryzyko operacyjne - ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.
- Ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne – ryzyko polegające na możliwości ponoszenia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych. Dodatkowo ze względu na specyfikę i stopień skomplikowania tych instrumentów, ryzyko operacyjne przy dokonywaniu transakcji tymi instrumentami ma potencjalnie większe konsekwencje, niż w przypadku instrumentów stanowiących ich bazę.

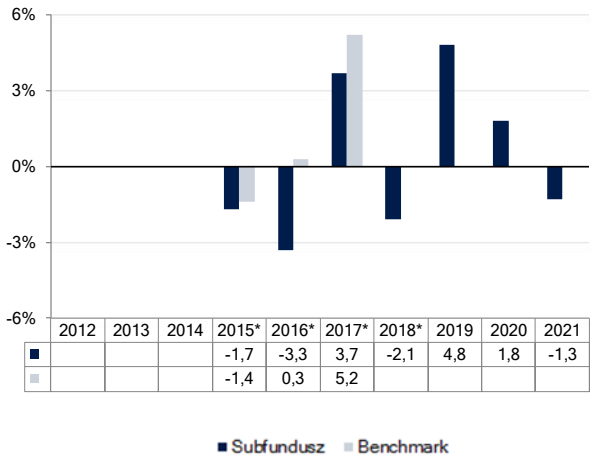
- Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w Rozdziale 3d pkt 2 prospektu informacyjnego Funduszu.

## Opłaty

| | |
|---|---|
| **Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji** | |
| **Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa** | **5 %** |
| **Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa** | **0 %** |
| Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem środków z inwestycji. | |
| **Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku** | |
| **Opłaty bieżące** | **1,61 %** |
| **Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych** | |
| **Opłata za wyniki (%)** | **opłata pobrana w 2021 r.:**<br>**0 %** |

- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Wszystkie opłaty jednorazowe, pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji, podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach inwestor może płacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów oraz w Amundi Polska TFI S.A.
- Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2021 r. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe zasady dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnym na stronie internetowej **www.amundi.pl**.
- Wynikiem wzorcowym służącym do ustalenia Wynagrodzenia zmiennego jest wskaźnik referencyjny €STR + 0.085% powiększony o 7,5 punktów procentowych w skali roku, aktualizowany każdego Dnia Wyceny, z korektą w wysokości przy czym w przypadku, gdy €STR + 0.085% jest niższa od 0%, wynikiem wzorcowym jest stopa 7,5% w skali roku.
  .

## Wyniki osiągnięte w przeszłości




| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015* | 2016* | 2017* | 2018* | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Subfundusz | | | | -1,7 | -3,3 | 3,7 | -2,1 | 4,8 | 1,8 | -1,3 |
| Benchmark | | | | -1,4 | 0,3 | 5,2 | | | | |

Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik (w %) Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów, które zgodnie ze Statutem, są pokrywane przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Subfundusz został utworzony w 2014 roku.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

*Subfundusz w danym roku miał inną charakterystykę niż obecnie

## Informacje praktyczne

**Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny**
**Informacje praktyczne**

Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów opisują Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny („Subfundusz") wydzielony w ramach Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz"). Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego Funduszu. Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.
Jednostki uczestnictwa kategorii A zbywane są przez dystrybutorów. W ramach Subfunduszu dostępne są również jednostki uczestnictwa kategorii B zbywane bezpośrednio przez Fundusz oraz jednostki uczestnictwa kategorii C, zbywane w ramach Programów Inwestycyjnych.
Aktywa i pasywa Subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu. Inwestor ma prawo do zamiany jednostek Subfunduszu na jednostki innego subfunduszu na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym. Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Dokonywanie inwestycji w Subfundusz przez inwestora może mieć wpływ na jego indywidualną sytuację podatkową. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie przez inwestora porady doradcy podatkowego lub porady prawnej. Informacje na temat aktualnej wartości aktywów netto Subfunduszu na jednostkę uczestnictwa znajdują się na stronie **www.amundi.pl**. Polityka wynagrodzeń w Amundi Polska TFI S.A. udostępniona jest na stronie www.amundi.pl Depozytariusz: Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, prowadzący rejestr aktywów funduszu i subrejestry aktywów wszystkich subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Szczegółowe informacje dotyczące Subfunduszu, w tym informacje na temat kategorii jednostek uczestnictwa, znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, tabele opłat, a także sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie **www.amundi.pl**. Spółka Amundi Polska TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego.
Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 31 maja 2022 r.