Dokument zawierający kluczowe informacje

Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Umiarkowany kat. A

wydzielony w ramach Amundi Parasolowy FIO

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu	Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany - subfundusz wydzielony w ramach Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, identyfikator krajowy: PLFIO000284, nr RFI: 955. Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany został utworzony i jest zarządzany przez Amundi Polska TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Żwirki i Wigury 18A. Za nadzorowanie Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Amundi Polska TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego. Data decyzji KNF: 4 lutego 2014 r. Amundi Polska TFI S.A. jest członkiem grupy Amundi.
Spółka zarządzająca	**AMUNDI POLSKA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S. A.**
Identyfikator krajowy funduszu	PLFIO000263
Strona internetowa	www.amundi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 588 18 80
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	2022-12-30

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Umiarkowany jest Subfunduszem wydzielonym w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego, utworzonym i działającym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z dnia 27 maja 2004 r.

Okres:

Nie istnieje termin zapadalności. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Funduszu. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w art. 43 Statutu Funduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na mocy decyzji Towarzystwa, w przypadkach określonych w art. 44 Statutu Funduszu.

Cel:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Fundusz może lokować od 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 80% 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.

Fundusz może lokować od 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 80% 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.

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 nabywania jednostek uczestnictwa w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.

Poziom referencyjny (benchmark Subfunduszu): indeks 50% MSCI ACWI Index + 30% Barclays Global Aggregate (pln Hedged) H00038PL Index + 20% WIBOR O/N (obliczana jako średnia ważona procentowo wyrażonej zmiany indeksu MSCI ACWI Index z wagą 50% oraz procentowo wyrażonej zmiany indeksu Barclays Global Aggregate (pln Hedged) H00038PL Index z wagą 30%, oraz procentowo wyrażonej zmiany indeksu WIBOR O/N z wagą 20%, przy czym wagi przypisane poszczególnym indeksom pozostają stałe każdego Dnia Wyceny. Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, posiadających wiedzę o produktach finansowych, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa w części "Cele" sekcji "Co to za produkt", ze zmienną docelową alokacją, oraz cechujących się wysoką tolerancją na ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki i ryzyko walutowe. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 5 (pięć) lat.

Depozytariusz:

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Najnowsze ceny jednostek uczestnictwa znajdują się na stronie internetowej www.amundi.pl

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Istotne ryzyka, które nie mogły zostać uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe, kontrahenta, płynności, operacyjne, inwestycje w instrumenty pochodne.
- Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł			
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	30 470 zł - 39.06%	16 360 zł - 20.02%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 890 zł - 26.21%	16 360 zł - 20.02%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	45 980 zł - 8.04%	50 130 zł 0.05%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	58 110 zł 16.21%	59 020 zł 3.37%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI AMUNDI POLSKA TFI NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

W odniesieniu do każdego Subfunduszu należącego do Amundi Parasolowy FIO inwestuje się i utrzymuje oddzielną pulę aktywów. Aktywa i pasywa Subfunduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy, jak również od aktywów i pasywów Spółki zarządzającej i nie istnieje między nimi jakakolwiek wzajemna odpowiedzialność. Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności, jeśli Spółka zarządzająca lub jakikolwiek delegowany dostawca usług nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań.

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek Subfunduszu na jednostki innego subfunduszu na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie Towarzystwa www.amundi.pl.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie
W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000.00 zł.

Inwestycja 50 000.00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Całkowite koszty	6 186.93 zł	11 773.35 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	12.76%	4.27%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3.30% przed uwzględnieniem kosztów i 0.05% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zgodnie ze statutem w subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za nabycie JU. Jej maksymalna wysokość to 5% kwoty wpłaconej. Możliwe jest obniżenie lub zaniechanie pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za nabycie JU.

Zgodnie ze statutem w subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za zamianę JU w wysokości stanowiącej różnicę między wysokością opłaty, która zostałaby pobrana przy zbyciu Jednostek Subfunduszu, którego Jednostki są zbywane w wyniku Zamiany, a opłaty, która została pobrana z tytułu zbycia Jednostek podlegających odkupieniu w ramach Zamiany. Opłata pobierana jest pod warunkiem, że różnica ta jest dodatnia. Jej maksymalna wysokość to 5%. Możliwe jest obniżenie lub zaniechanie pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za zamianę JU.

Zgodnie ze statutem w subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za odkupienie JU. Jej maksymalna wysokość to 5% kwoty brutto uzyskanej z odkupienia JU. Możliwe jest obniżenie lub zaniechanie pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za odkupienie JU.

Koszty jednorazowe		
Koszty wejścia	Pobieramy opłatę za wejście do Subfunduszu.	2 500.00 zł
Koszty wyjścia	Pobieramy opłatę za wyjście z Subfunduszu.	2 375.00 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.31% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 099.37 zł
Koszty transakcji	0.43% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	203.06 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	20% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy służący do określenia wynagrodzenia zmiennego, określony w statucie Funduszu. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Subfundszu w Okresie odniesienia jest dodatni i wyższy od Wyniku wzorcowego.	9.50 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 5 (pięć) lat. Zalecany minimalny okres utrzymywania pozycji ma związek z losowością zjawisk zachodzących na rynkach finansowych. Im dłuższy okres, tym mniejszy jest łączny wpływ czynnika losowego na wynik z inwestycji.

Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa Funduszu.Fundusz odkupuje Jednostki od Uczestników w każdym Dniu Wyceny. Z chwilą odkupienia Jednostki umarzane są z mocy prawa. Fundusz odkupuje od Uczestników Jednostki na podstawie złożonego przez Uczestnika Zlecenia odkupienia. W wyniku odkupienia Uczestnik otrzymuje kwotę wynikającą z WANSJU ustalonej w Dniu Wyceny, w którym następuje odkupienie. Kwota ta może zostać pomniejszona o opłatę manipulacyjną z tytułu odkupienia, o ile jest ona pobierana, oraz o kwotę naliczonego i pobranego podatku dochodowego.

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu może być pobrana opłata manipulacyjna w maksymalnej wysokości 5% (pięć procent) odpowiednio kwoty wpłaconej lub kwoty brutto uzyskanej z odkupienia.

Wyjście z inwestycji nie wiąże się z żadnymi karami.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje mogą być składane bezpośrednio do Towarzystwa, do Agenta Transferowego lub do wybranego Dystrybutora, przy czym złożenie reklamacji u Agenta Transferowego lub w siedzibie Dystrybutora jest jednoznaczne ze złożeniem jej w siedzibie Towarzystwa.
Reklamacje, które wpłynęły do Dystrybutora, rozpatrywane są zgodnie z procedurą rozpatrywania reklamacji obowiązującą u tego Dystrybutora.
Podstawowe zasady składania reklamacji zawarte są również w prospekcie informacyjnym Funduszu.
Odnośnik do odpowiedniej strony internetowej dotyczącej takich skarg, zawierającej „PODSTAWOWE ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI”:
https://www.amundi.pl/Inwestorzy_indywidualni/Local-Content/Footer/Informacje-prawne/Amundi-Polska-TFI-S.A
Reklamacje mogą być składane m.in. w następujący sposób:
- w formie pisemnej przesyłką pocztową, za pośrednictwem kuriera lub posłańca na adres: Amundi Polska TFI S.A. ul. Żwirki i Wigury 18a, 02-092 Warszawa
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: obslugaklienta@amundi.com, przy czym w tytule wskazane jest wpisanie wyrazu „Reklamacja”.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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.

Prospekt informacyjny, statut, kluczowe informacje dla inwestorów, komunikaty dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym różne opublikowane informacje wymagane prawnie, można znaleźć w języku polskim na stronie internetowej www.amundi.pl. Kopie tych dokumentów są udostępniane bezpłatnie na żądanie w siedzibie Towarzystwa.