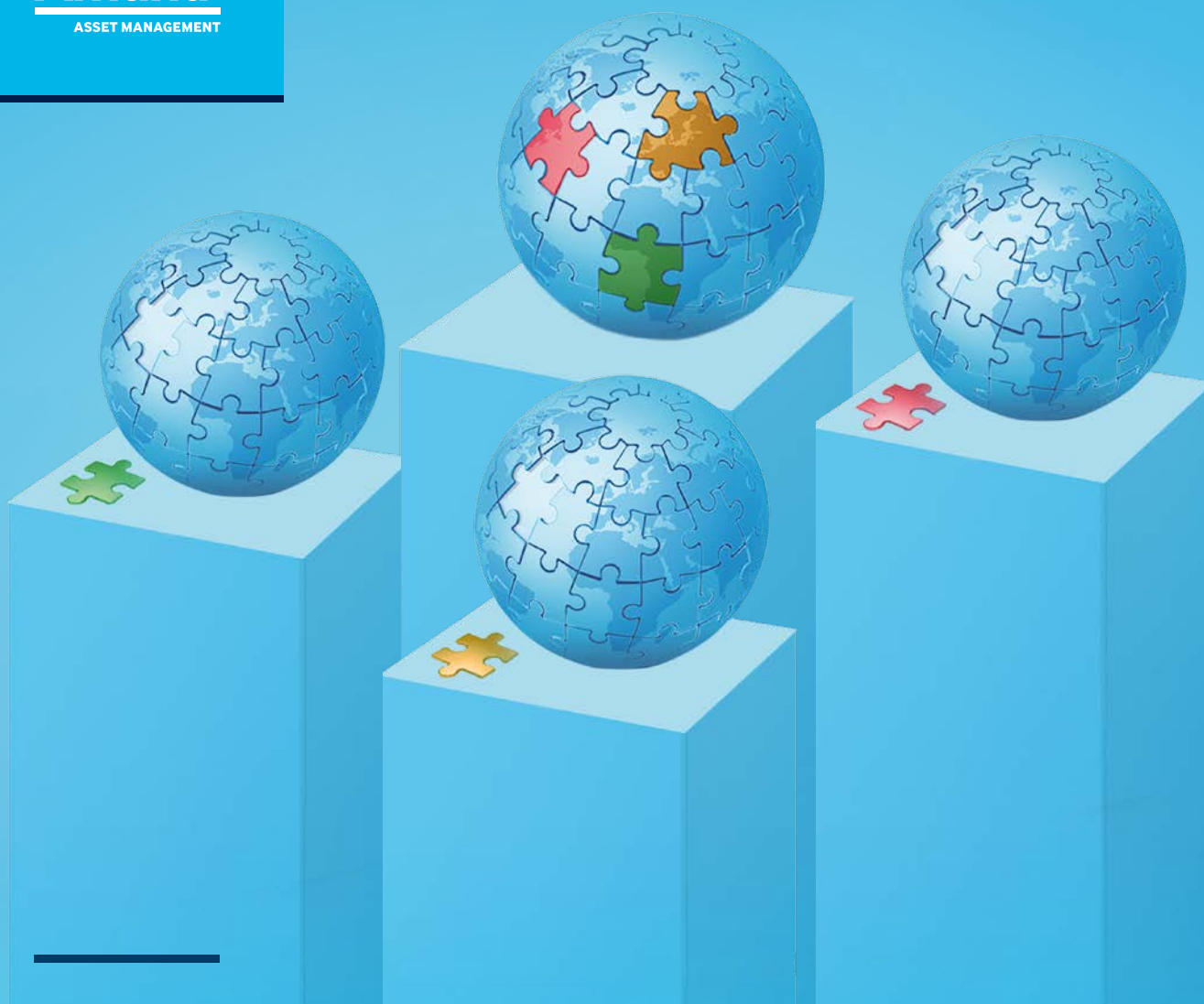


Pracujemy na Twoje  
**zaufanie**

**Amundi**  
ASSET MANAGEMENT



# Amundi Globalnych Perspektyw

Właściwy kierunek dla Twoich inwestycji

Subfundusze wydzielone w ramach Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

# Gama Amundi Globalnych Perspektyw

## Subfundusze Amundi Parasolowego FIO

**Gama 3 subfunduszy Globalnych Perspektyw, wydzielonych w ramach Amundi Parasolowego FIO, powstała z myślą o osobach chcących inwestować jednocześnie w różne klasy aktywów, zarówno na polskim, jak i na zagranicznych rynkach inwestycyjnych. Prosta i czytelna konstrukcja subfunduszy oraz jasno określone cel inwestycyjny i poziom ryzyka pozwalają na łatwe dopasowanie produktów do bieżących potrzeb i oczekiwań różnych typów inwestorów.**

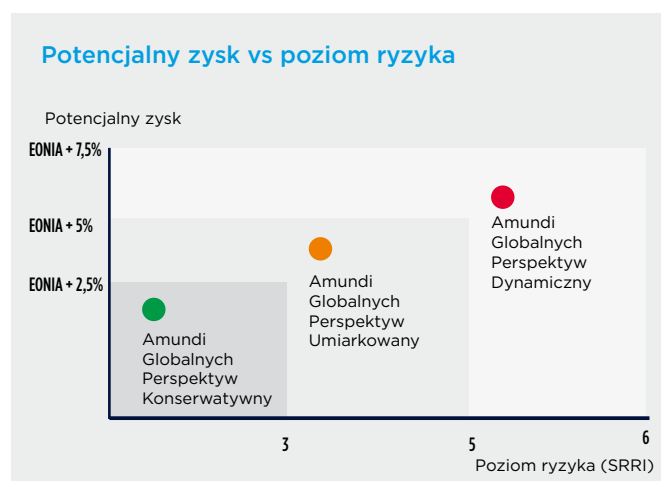
### Elastyczna polityka inwestycyjna i wysoka dywersyfikacja geograficzna

Subfundusze Globalnych Perspektyw mogą inwestować w bardzo szerokie spektrum instrumentów finansowych: akcje, kontrakty terminowe, obligacje skarbowe i korporacyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, czy ETF-y, zarówno zagranicznych, jak i polskich, a składniki ich portfeli są elastycznie dostosowane do aktualnie panujących warunków rynkowych. Taka strategia inwestycyjna umożliwia poszukiwanie najkorzystniejszych możliwości inwestycyjnych, niezależnie od koniunktury i zarabianie w różnych warunkach rynkowych, przy jednoczesnej kontroli poziomu ryzyka.

### Jasno określony cel inwestycyjny i zróżnicowany poziom ryzyka

Wszystkie subfundusze Globalnych Perspektyw mają jednakową politykę inwestycyjną, jednak realizują ją w odmienny sposób. Udział poszczególnych aktywów (np. akcji, obligacji) w każdym z subfunduszy jest inny, ponieważ każdy z nich ma określony inny poziom zyskowności (tzw. docelową stopę zwrotu), do którego osiągnięcia dąży we wskazanym czasie (tzw. horyzoncie

inwestycyjnym). Udział poszczególnych klas aktywów zależy również od poziomu ryzyka ustalonego dla subfunduszu. Im bardziej ryzykowny subfundusz, tym więcej akcji będzie w jego portfelu. Najbardziej ryzykowne fundusze dają największą potencjalną szansę na zysk (najwyższa docelowa stopa zwrotu), ale jednocześnie większe ryzyko oznacza możliwość większych wahań wartości jednostki uczestnictwa.



## Doświadczenie ekspertów w zarządzaniu aktywami

Zarządzający funduszami Amundi to specjaliści posiadający rozległą wiedzę i wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami. Podczas swojej pracy korzystają z zaawansowanych narzędzi analitycznych, najbardziej aktualnych danych rynkowych, ekspertyz analizujących trendy rynkowe czy raportów makroekonomicznych, dostępnych dzięki współpracy i wymianie doświadczeń w ramach międzynarodowej grupy kapitałowej o globalnym zasięgu, jaką jest Amundi.

Zarządzający subfunduszami Globalnych Perspektyw dobierają do portfeli aktywa z całego świata. W Polsce inwestują bezpośrednio poprzez klasyczne instrumenty finansowe (akcje, obligacje, kontrakty terminowe), a zagranicą poprzez różnego rodzaju fundusze inwestycyjne (akcyjne i dłużne) i ETF-y, przede wszystkim te zarządzane przez Amundi. W ten sposób skutecznie łączymy wiedzę i doświadczenie polskiego zespołu zarządzających z know-how i wysoką specjalizacją w ramach poszczególnych klas aktywów i rynków zespołu blisko 600 zarządzających funduszami i analityków, działających w ramach globalnej platformy inwestycyjnej Amundi.

Grupa Amundi to nie tylko lider na całym europejskim rynku zarządzania aktywami<sup>1</sup>, ale także potężny gracz na rynku funduszy o tzw. konstrukcji „multi-asset”, wykorzystanej również w polskich subfunduszach Globalnych Perspektyw. Wartość aktywów pod zarządzaniem Amundi w tej grupie produktów wynosi teraz 240 mld euro<sup>2</sup>, co świadczy o ogromnym doświadczeniu i sukcesie w zarządzaniu takimi funduszami.

## Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny

### Ograniczony poziom ryzyka

- **Typ inwestora:** akceptujący wyłącznie ograniczone ryzyko inwestycyjne.
- Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny przeznaczony jest dla inwestorów chcących uniknąć dużej zmienności wartości swojej inwestycji.
- Dominujący udział instrumentów rynku pieniężnego i dłużnych w portfelu subfunduszu pozwala na odpowiednią kontrolę ryzyka inwestycyjnego.

### Staranna kontrola ryzyka inwestycyjnego, niska zmienność wartości jednostki

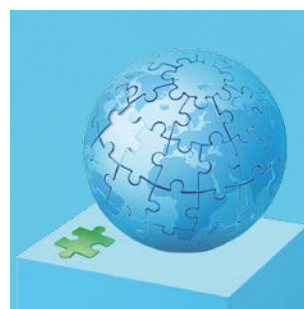
- Subfundusz cechuje znacząca przewaga instrumentów mniej ryzykownych, zarówno polskich, jak i zagranicznych. Portfel subfunduszu jest zdywersyfikowany, co oznacza, że mogą się w nim znaleźć zarówno klasyczne instrumenty rynku pieniężnego i dłużne, np. obligacje Skarbu Państwa, pozwalające na ograniczenie ryzyka, obligacje korporacyjne, depozyty bankowe, ale także jednostki innych funduszy inwestycyjnych oraz tytuły

uczestnictwa w ETF, umożliwiające m.in. aktywne wykorzystywanie okazji inwestycyjnych. Niewielką część portfela mogą stanowić instrumenty ryzykowne (akcje, jednostki funduszy akcyjnych), podnoszące atrakcyjność oczekiwanej stopy zwrotu, jednak nadrzędnym celem subfunduszu jest zapobieganie znaczącym wahaniom wartości jednostki. Subfundusz inwestuje w Polsce poprzez klasyczne instrumenty finansowe (akcje, obligacje), a zagranicą głównie poprzez jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz ETF-y.

- **Potencjalny zysk vs ryzyko:** satysfakcjonująca rentowność przy umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

### Szansa na 2,5% zysku

- Subfundusz dąży do osiągnięcia średniorocznego wyniku inwestycyjnego wynoszącego co najmniej 2,5 punktu procentowego w skali roku powyżej stopy procentowej EONIA<sup>3</sup>, przy założeniu horyzontu inwestycyjnego wynoszącego min. 3 lata<sup>4</sup>.



Poziom ryzyka (SRRI):  
**3**



Oczekiwana stopa zwrotu:  
**EONIA + 2,5%**



Horyzont inwestycyjny:  
**3 lata**



Oplata za zarządzanie:  
**1% + opłata zmienna<sup>5</sup>**

## Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany

### Stabilność rynku dłużnego, potencjał rynku akcji

- **Typ inwestora:** akceptujący podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego.
- Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany przeznaczony jest dla inwestorów gotowych zaakceptować podwyższoną zmienność wartości swojej inwestycji. Istotny udział akcji w portfelu subfunduszu podnosi atrakcyjność oczekiwanej stopy zwrotu, natomiast udział instrumentów rynku pieniężnego i dłużnych pozwala na odpowiednią kontrolę ryzyka inwestycyjnego.

### Wysoce zdywersyfikowany, aktywnie zarządzany portfel

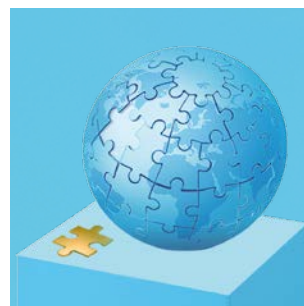
- Subfundusz cechuje elastycznie dopasowywana alokacja aktywów pomiędzy akcje i obligacje, czyli instrumenty, których ceny reagują odmiennie na te same czynniki makroekonomiczne. Taka konstrukcja portfela daje szansę na osiągnięcie atrakcyjnych stóp zwrotu z inwestycji, niezależnie od warunków rynkowych.

W portfelu subfunduszu mogą znaleźć się zarówno instrumenty ryzykowne (akcje, jednostki uczestnictwa innych funduszy i ETF), dające szansę na wyższą stopę zwrot, jak i różnego rodzaju łatwo zbywalne klasyczne instrumenty rynku pieniężnego i dłużne (np. obligacje skarbowe i korporacyjne, depozyty bankowe), pozwalające na ograniczenie ryzyka inwestycyjnego. Subfundusz inwestuje w Polsce poprzez klasyczne instrumenty finansowe (akcje, obligacje, kontrakty terminowe), a zagranicą głównie poprzez jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz ETF-y.

- **Potencjalny zysk vs ryzyko:** atrakcyjna rentowność i podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego.

### Szansa na 5% zysku

- Subfundusz dąży do osiągnięcia średniorocznego wyniku inwestycyjnego wynoszącego co najmniej 5 punktów procentowych w skali roku powyżej stopy procentowej EONIA<sup>3</sup>, przy założeniu horyzontu inwestycyjnego wynoszącego min. 5 lat<sup>4</sup>.



Poziom ryzyka (SRRI):  
**5**



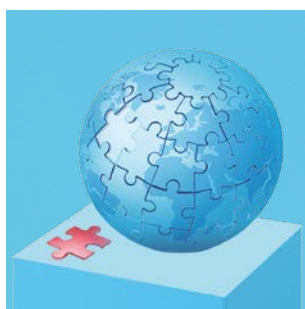
Oczekiwana stopa zwrotu:  
**EONIA + 5%**



Horyzont inwestycyjny:  
**5 lat**



Oplata za zarządzanie:  
**2% + opłata zmienna<sup>5</sup>**



Poziom ryzyka (SRRI):  
**6**



Oczekiwana stopa zwrotu:  
**EONIA + 7,5%**



Horyzont inwestycyjny:  
**7 lat**



Opłata za zarządzanie:  
**2,5% + opłata zmienna<sup>5</sup>**

## Amundi Globalnych Perspektyw Dynamiczny

### Możliwość znacznego pomnożenia kapitału

- **Typ inwestora:** akceptujący wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.
- Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Dynamiczny to propozycja dla inwestorów akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego w zamian za potencjalnie wysokie zyski z funduszu inwestującego głównie w akcje i inne instrumenty o charakterze udziałowym, zarówno polskie, jak i zagraniczne.

### Poszukiwanie źródeł wysokich stóp zwrotu

- Subfundusz cechuje zdecydowanie dominujący udział w portfelu instrumentów ryzykownych, które potencjalnie przynieść mogą wysoki zysk z inwestycji. W skład portfela subfunduszu wchodzić mogą przede wszystkim jednostki uczestnictwa akcyjnych funduszy inwestycyjnych, ale także, choć w mniejszym zakresie, klasyczne akcje polskich spółek.

- Dodatkowo, portfel uzupełniany jest takimi instrumentami jak ETF, GDR, czy obligacje zamienne na akcje. Subfundusz inwestuje w Polsce poprzez klasyczne instrumenty finansowe (akcje, obligacje, kontrakty terminowe), a zagranicą głównie poprzez jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz ETF-y.

- **Potencjalny zysk vs ryzyko:** wysoka rentowność i wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

### Szansa na 7,5% zysku

- Subfundusz dąży do osiągnięcia średniorocznego wyniku inwestycyjnego wynoszącego co najmniej 7,5 punktów procentowych w skali roku powyżej stopy procentowej EONIA<sup>3</sup>, przy założeniu horyzontu inwestycyjnego wynoszącego min. 7 lat<sup>4</sup>.

### Zalety subfunduszy Globalnych Perspektyw:

- Szeroka dywersyfikacja regionalna (Polska i zagranica) i duże zróżnicowanie portfela pod względem klas aktywów.
- Dążenie do osiągania dodatnich stóp zwrotu, niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych.
- Reagowanie na bieżącą sytuację rynkową i elastyczność w poszukiwaniu najkorzystniejszych możliwości inwestycyjnych w każdych warunkach rynkowych.
- Jasno określony cel i poziom ryzyka w każdym z subfunduszy.
- Udział w portfelach już sprawdzonych, zyskowych produktów (funduszy inwestycyjnych i ETF-ów) oferowanych przez grupę Amundi.



Dowiedz się więcej:  
**[www.amundi.pl](http://www.amundi.pl)**

Sprawdź notowania funduszy na:  
**[www.amundi.pl/Notowania](http://www.amundi.pl/Notowania)**

<sup>1</sup> Źródło: raport „Top 400 asset managers” opublikowany w czerwcu 2020 r., dane wg stanu na koniec grudnia 2019 r.

<sup>2</sup> Dane Amundi, stan na 30.06.2017 r.

<sup>3</sup> EONIA – Euro Overnight Index Average – to referencyjna stopa międzybankowych operacji depozytowych typu „over night” na rynku pieniężnym strefy euro. Jest to średnia stopa procentowa, po której banki komercyjne strefy euro pożyczają sobie pieniądze na jeden dzień.

<sup>4</sup> Fundusz Amundi Parasolowy FIO nie gwarantuje osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu subfunduszy.

<sup>5</sup> Opłata zmienna: max. 20% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy służący do określenia wynagrodzenia zmiennego, określony w statucie Funduszu, pod warunkiem dodatniej stopy zwrotu z subfunduszu.

## Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany przez Amundi Polska TFI S.A. (Amundi Polska TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. Amundi Polska TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Przedstawiony dokument nie jest prawnie wiążącym źródłem informacji o funduszach inwestycyjnych, a stanowi wyłącznie materiał poglądowy o charakterze informacyjnym. 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 jakiegokolwiek 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 jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnych. Prezentowane wykresy są oparte na danych historycznych. Nie są tożsame z indywidualnymi wynikami uczestnika funduszu. Fundusz nie daje gwarancji realizacji założonego celu inwestycyjnego. Fundusz nie gwarantuje również osiągnięcia ani przekroczenia benchmarku. W szczególności w okresie po rozpoczęciu działalności fundusze dostosowują strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statutach, co może wpłynąć na ich wynik inwestycyjny w tym okresie. Fundusze inwestycyjne mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu/subfunduszu w papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie Unii Europejskiej, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie. Lokowanie w funduszach jest obciążone ryzykiem inwestycyjnym, określonym w Prospekcie, a wartości jednostek uczestnictwa funduszy mogą ulegać znacznym wahaniom w czasie. Uczestnik funduszu musi się zatem liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Szczegółowe informacje na temat funduszu, w tym opis czynników ryzyka i zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy zawierają Prospekt Informacyjny oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów dostępne w punktach dystrybucji funduszy, w siedzibie Amundi Polska TFI S.A. oraz na stronie internetowej [www.amundi.pl](http://www.amundi.pl).

Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa, spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000457486, posiadająca kapitał zakładowy 76.461.700,00 złotych w pełni opłacony, NIP 527-269-30-89. **Ostatnia aktualizacja: marzec 2021**