

Pracujemy na Twoje
zaufanie

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Amundi Parasolowy FIO Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny

Staranna kontrola ryzyka inwestycyjnego



Propozycja 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.

Fundusz w pigułce

1 Elastyczna polityka inwestycyjna i wysoka dywersyfikacja geograficzna

- Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny to subfundusz o strategii „multi-asset”. Oznacza to, że może on inwestować w bardzo szerokie spektrum instrumentów finansowych: akcje, obligacje skarbowe i korporacyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, czy ETF-y, zarówno zagraniczne, jak i polskie, a składniki jego portfela są elastycznie dostosowane do aktualnie panujących warunków rynkowych.
- Strategia „multi-asset” umożliwia poszukiwanie najkorzystniejszych możliwości inwestycyjnych, niezależnie od koniunktury i zarabianie w różnych warunkach rynkowych, przy jednoczesnej kontroli poziomu ryzyka.
- Znacząca przewaga instrumentów rynku pieniężnego i dłużnych w portfelu subfunduszu umożliwia ograniczanie zmienności wartości jednostki, a jednocześnie daje szansę na zysk na poziomie 2,5%.

2 Jasno określony poziom ryzyka, uzależniony od celu inwestycyjnego

- Udział poszczególnych aktywów (np. akcji, obligacji) uzależniony jest od docelowego poziomu zyskowności (tzw. docelowej stopy zwrotu), do którego osiągnięcia dąży subfundusz we wskazanym czasie (tzw. horyzoncie inwestycyjnym). Im wyższa docelowa stopa zwrotu, tym więcej instrumentów agresywnych w portfelu.
- Udział poszczególnych klas aktywów zależy również od poziomu ryzyka ustalonego dla subfunduszu. Im bardziej ryzykowny subfundusz, tym większy udział akcji.
- Poziom ryzyka inwestycyjnego dla Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywnego został ustalony na poziomie 3 w 7-stopniowej skali, gdzie 7 oznacza największe ryzyko.

3 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 EONIA¹, przy założeniu horyzontu inwestycyjnego wynoszącego min. 3 lata².

Czy bardzo ryzykujesz?

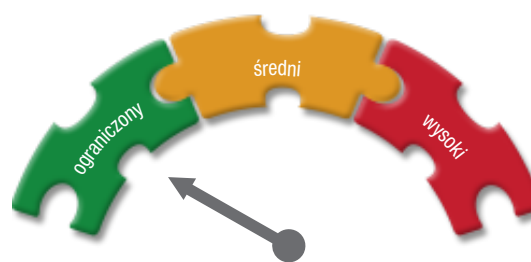
Potencjalny zysk vs ryzyko: satysfakcjonująca rentowność przy umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego

Wskaźnik ryzyka (SRRI)



- niższe ryzyko, potencjalnie niższy zysk
- wyższe ryzyko, potencjalnie wyższy zysk

Minimalny rekomendowany horyzont inwestycyjny: 3 lata



Poziom ryzyka
Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny

W co inwestujemy?

- Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny cechuje znacząca przewaga mniej ryzykownych instrumentów dłużnych i rynku pieniężnego, zarówno polskich, jak i zagranicznych.
- Subfundusz inwestuje w Polsce poprzez klasyczne instrumenty finansowe (akcje, obligacje), a zagranicą głównie poprzez jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz ETF-y.
- 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.



Twoje pieniądze w rękach ekspertów

- Zarządzający subfunduszami Amundi 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.
- Podczas swojej pracy, zarządzający 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.
- Grupa Amundi to nie tylko lider na całym europejskim rynku zarządzania aktywami³, ale także potężny gracz na rynku funduszy o konstrukcji „multi-asset”, zastosowanej również w polskich subfunduszach Globalnych Perspektyw. Wartość aktywów pod zarządzaniem Amundi w tej grupie produktów wynosi teraz 251 mld euro⁴, co świadczy o ogromnym doświadczeniu i sukcesie w zarządzaniu takimi funduszami.

Najważniejsze informacje

- Typ inwestora: **akceptujący ograniczone ryzyko inwestycyjne**
- Poziom ryzyka (SRRI): **3**
- Oczekiwana stopa zwrotu: **EONIA + 2,5%**
- Horyzont inwestycyjny: **3 lata**
- Oplata za zarządzanie: **1% + opłata zmienna⁵**
- Benchmark: **brak**

Zespół inwestycyjny



Hubert Kmiecik
Dyrektor Inwestycyjny



Łukasz Śliwka
Zarządzający
Funduszami

¹ 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.

² Fundusz Amundi Parasolowy FIO nie gwarantuje osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu Subfunduszu.

³ Źródło: raport „Top 400 asset managers” opublikowany w czerwcu 2020 r., dane wg stanu na koniec grudnia 2019 r.

⁴ Dane Amundi, stan na 31.12.2018 r.

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



Dowiedz się więcej:
www.amundi.pl

Sprawdź notowania funduszy na:
www.amundi.pl/Notowania

Dowiedz się więcej o Amundi:

- www.amundi.com

Potrzebujesz pomocy?

- Infolinia:
22 588 18 80

Kontakt:

- Amundi Polska TFI S.A.
ul. Żwirki i Wigury 18a,
02-092 Warszawa
tel. 22 588 18 80

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.

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**