

Amundi Ostrożny Inwestor (kat. A)

Subfundusz Amundi Parasolowy FIO

INFORMACJE O SUBFUNDUSZU

W co inwestujemy?

W portfelu subfunduszu znajdują się instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje skarbowe i korporacyjne, listy zastawne, bony skarbowe oraz depozyty i certyfikaty depozytowe. Inwestycje koncentrują się na podmiotach z siedzibą w Polsce lub instrumentach notowanych na polskim rynku. Ryzyko stopy procentowej portfela jest utrzymywane na niskim poziomie, a zmodyfikowane duration części dłużnej portfela zawiera się w przedziale od 0 do 2. Subfundusz nie lokuje aktywów w instrumenty o charakterze udziałowym, tj. akcje. Ewentualne pozycje w walutach obcych są zabezpieczane przed zmiennością kursową (tzw. hedging).

Podstawowe informacje (na 31.08.2026 r.)

05.03.2014

Data rozpoczęcia działalności

2 403,16 mln PLN

Wartość aktywów netto

137,39 PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

1,44

Modified Duration

80 1240 1037 1111 0010 5592 2813

Numer rachunku do wpłat

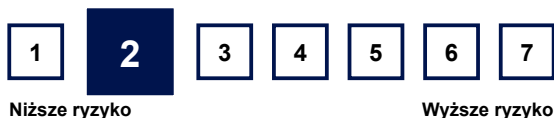
1,00%

Aktualna opłata stała za zarządzanie

Szczegółowe stawki opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat. Wysokość opłaty manipulacyjnej w Tabeli Opłat może być uzależniona od wielkości wpłaty lub stanu subrejestr.

Wskaźnik ryzyka (SRI)

Ogólny wskaźnik ryzyka (SRI) na poziomie 2 stanowi niską klasę ryzyka. Wskaźnik ten bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostek uczestnictwa, która nie stanowi gwarancji przyszłych wyników i może ulegć zmianie w przyszłości. Poziom ryzyka odzwierciedla strategię lokowania wyłącznie w instrumenty dłużne i rynku pieniężnego o niskim ryzyku stopy procentowej (duration do 2). Faktyczne ryzyko może się różnić od prezentowanego w przypadku spieniężenia inwestycji przed upływem zalecanego, 12-miesięcznego horyzontu inwestycyjnego.



Profil ryzyka został wskazany na podstawie metodologii użytej w Kluczowych Informacjach (KID) i jest aktualny na dzień sporządzenia karty subfunduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Aktualne informacje o subfunduszu i pobieranych opłatach znajdują się w dokumentach KID na www.amundi.pl

Niniejszy dokument ma wyłącznie cel marketingowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym Amundi Parasolowy FIO.

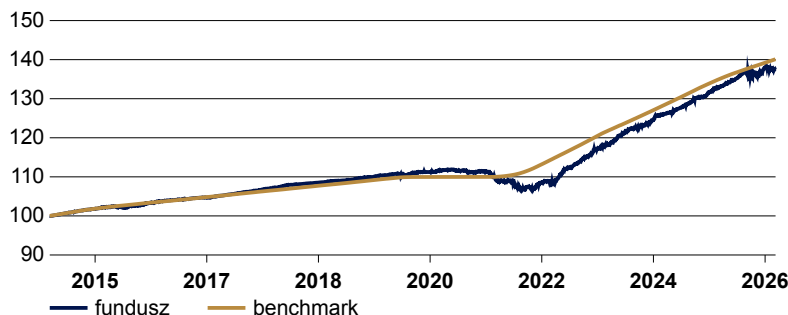
WYNIKI SUBFUNDUSZU

Wyniki subfunduszu (na 31.08.2026 r.)

Wynik	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
Fundusz	-0,09%	0,34%	0,11%	3,50%	16,82%	23,25%	31,35%	1,48%
Benchmark	0,30%	0,91%	1,83%	3,92%	15,81%	27,40%	34,09%	2,44%
Różnica	-0,39%	-0,58%	-1,72%	-0,43%	1,01%	-4,14%	-2,75%	-0,96%

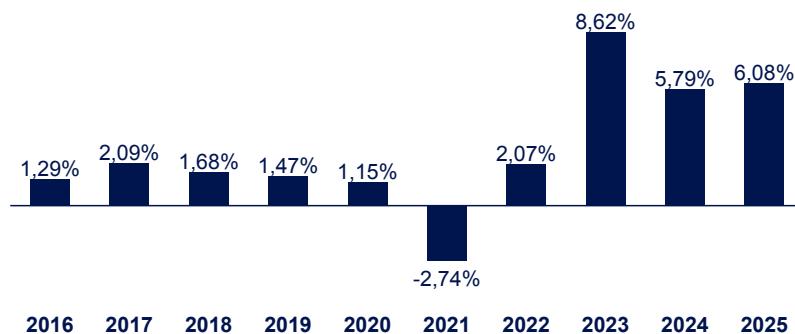
Zmiana wartości jednostki vs. benchmark

(od początku działalności do 31.08.2026 r.)



Roczne wyniki subfunduszu

Stopy zwrotu netto osiągnięte w poszczególnych latach



Benchmark

100% WIBOON (jako średnia WIBID O/N, WIBOR O/N)

Horyzont inwestycyjny

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny to **1 rok**.

Zespół inwestycyjny

Hubert Kmiecik
Dyrektor Inwestycyjny (CIO)

Bartosz Stryjewski
Zarządzający Funduszami

Piotr Barcz
Młodszy Zarządzający funduszami

KOMENTARZ ZARZĄDZAJĄCEGO

W sierpniu 2026 r. fundusz wypracował stopę zwrotu na poziomie -0,09%.

Fundusz lokuje co najmniej 66% aktywów w instrumenty dłużne i depozyty bankowe, z czego minimum 20% stanowią instrumenty emitowane lub gwarantowane przez wskazane podmioty publiczne i instytucje międzynarodowe. Jednocześnie 66-100% aktywów inwestowane jest w instrumenty wyemitowane przez podmioty z siedzibą w Polsce lub notowane na rynku polskim, a fundusz nie inwestuje w instrumenty udziałowe.

Rentowność 10-letnich polskich obligacji skarbowych wzrosła w sierpniu o 0,30 pkt proc. do poziomu 6,06% na koniec miesiąca. Wzrost rentowności w mniejszej skali obserwowano również na rynkach bazowych - w przypadku 10-letnich obligacji skarbowych USA oraz niemieckich bundów ich dochodowości na koniec miesiąca wyniosły odpowiednio na koniec miesiąca: 4,75% i 3,3%. Zgodnie z corocznym harmonogramem Narodowego Banku Polskiego, sierpniowe spotkanie Rady było niedecyzyjne i poświęcone wyłącznie analizie napływających danych makroekonomicznych oraz dyskusji nad bieżącą sytuacją w gospodarce, a zatem stopa referencyjna NBP nadal wynosiła 3,75%. W sierpniu poznaliśmy też wstępną dynamikę inflacji CPI za ten miesiąc w Polsce, która wyniosła miesiąc do miesiąca 0,4%, a roczny wskaźnik inflacji CPI wyniósł 3,4%, wynik okazał się wyższy o konsensusu rynkowego, który zakładał wzrost cen o 3,1% r/r. Zgodnie z corocznym harmonogramem Narodowego Banku Polskiego (NBP), sierpniowe spotkanie Rady jest jednodniowe i poświęcone wyłącznie analizie napływających danych makroekonomicznych oraz dyskusji nad bieżącą sytuacją w gospodarce.

SKŁAD PORTFELA SUBFUNDUSZU

Struktura portfela subfunduszu (na 31.08.2026 r.)

Klasy aktywów	udział	Ogólna struktura aktywów	udział	Szczegółowa struktura aktywów	udział
Instrumenty o ograniczonym ryzyku	98,97%	Klasyczne instrumenty finansowe (obligacje, depozyty, BSB)	98,97%	Obligacje skarbowe	69,70%
Gotówka	1,03%	Gotówka	1,03%	Obligacje korporacyjne	29,28%
				Gotówka	1,03%

Podział geograficzny (na 31.08.2026 r.)

Polska	99,12%
Zagranica	0,88%

Struktura walutowa (na 31.08.2026 r.)

PLN	99,97%
EUR	0,03%

Top 10 największych pozycji portfela (na 31.08.2026 r.)

Pozycja	udział
1 NZ0331	22,65%
2 WZ0330	13,81%
3 WZ1129	8,46%
4 DS1035	7,73%
5 DS1034	5,53%
6 WZ0533	4,25%
7 DS1033	4,11%
8 ORLEN S.A., 12/9/2032, SERIA E	1,88%
9 PKO BANK POLSKI S.A., 2/28/2029, SERIA OSNP0229	1,74%
10 BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A., 4/4/2035, SERIA E	1,60%



W zarządzaniu subfunduszem brane są pod uwagę zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem w zakresie środowiska, społeczeństwa, ładu korporacyjnego.



Amundi Stars FIO w zakresie w jakim umożliwia inwestowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amundi Ostrożny Inwestor kwalifikowany jest jako produkt finansowy, o którym mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR, który promuje aspekty środowiskowe i/lub społeczne, a jego celem nie są zrównoważone inwestycje.

Nota prawna

Materiał został przygotowany przez Analizy Online S.A. (analizyonline.pl) na zlecenie Amundi Polska TFI S.A. (dalej jako: „Amundi Polska”). Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu inwestycyjnego Amundi Parasolowy FIO oraz Kluczowymi Informacjami (KID) dostępnymi w punktach dystrybucji funduszy, w siedzibie Amundi Polska oraz na www.amundi.pl. Dokumenty te sporządzone zostały w języku polskim. Streszczenie praw uczestników funduszu zawarte jest w odpowiednich postanowieniach Prospektu Informacyjnego (Rozdział: Dane o Funduszu, pkt Prawa Uczestników Funduszu). Materiał został przygotowany przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z najlepszą wiedzą oraz przekonaniem. Wszelkie informacje zawarte w materiale pochodzą ze źródeł własnych Amundi Polska lub obiektywnych i możliwych do zweryfikowania źródeł zewnętrznych, uznanych przez Amundi Polska za wiarygodne i dokładne, tj. serwis Bloomberg L.P. i zostały przytoczone jako składowe elementy całości. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami Amundi Polska lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy opartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili sporządzania niniejszego materiału. Materiał nie jest przeznaczony do publicznego odtwarzania w jakiegokolwiek formie bez uprzedniej zgody Amundi Polska. Przedstawiony dokument nie jest prawnie wiążącym źródłem informacji o funduszach inwestycyjnych, a stanowi wyłącznie materiał poglądowy o charakterze reklamowym. Dokument nie stanowi oferty świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji inwestycyjnej, jak również nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Materiał nie stanowi także wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej w jakiejkolwiek instrumenty finansowe, gdyż nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy. Prezentowane wykresy, o ile nie wskazano inaczej, oparte są na danych historycznych. Nie są tożsame z indywidualnymi wynikami uczestnika funduszu. Przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego uczestnika i które może ulec zmianie w przyszłości. Amundi Polska ani zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych ani uzyskania podobnych do historycznych wyników w przyszłości. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów poszczególnych subfunduszy w papierach wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych 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 środków w funduszach obciążone jest ryzykiem inwestycyjnym, określonym w Prospekcie, a wartości jednostek uczestnictwa subfunduszy mogą ulegać znacznym wahaniom w czasie. Uczestnik funduszu musi się 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. Amundi Polska jest podmiotem nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego i prowadzi działalność w oparciu o zezwolenie KNF.

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, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000457486, posiadająca kapitał zakładowy 76.461.700,00 złotych w pełni opłacony, NIP 527-269-30-89.

Informacja reklamowa.