

Amundi Obligacji Polskich Uniwersalny (kat. A)

Subfundusz Amundi Parasolowy FIO

INFORMACJE O SUBFUNDUSZU

W co inwestujemy?

Subfundusz lokuje aktywa przede wszystkim na rynku polskim. Polityka inwestycyjna zakłada wybór do portfela głównie: obligacji skarbowych, obligacji korporacyjnych, bonów skarbowych, listów zastawnych oraz instrumentów rynku pieniężnego i depozytów bankowych. Ryzyko stopy procentowej portfela jest zarządzane aktywnie, a poziom zmodyfikowanego duration części dłużnej portfela zawiera się w przedziale od 0 do 5. Inwestycje mogą obejmować również instrumenty zagraniczne, przy czym pozycje w walutach obcych są zabezpieczane przed zmiennością kursu walutowego (tzw. hedging). Alokacja aktywów dokonywana jest elastycznie w oparciu o bieżącą ocenę rynkową.

Podstawowe informacje (na 31.08.2026 r.)

21.07.2025

Data rozpoczęcia działalności

158,10 mln PLN

Wartość aktywów netto

102,82 PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

72 1240 1037 1111 0011 5163 6252

Numer rachunku do wpłat

1,00%

Aktualna opłata stała za zarządzanie

20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark

Opłata zmienna (szczegółowe zasady pobierania są opisane w prospekcie Funduszu)

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

Wskaźnik ryzyka (SRI)

Ogólny wskaźnik ryzyka (SRI) na poziomie 2 bazuje na historycznej zmienności wyceny, która nie stanowi gwarancji przyszłych wyników i może ulec zmianie w przyszłości. Prezentowana klasa ryzyka uwzględnia strategię zarządzania portfelem dłużnym o duration do 5. Faktyczne ryzyko może się różnić od prezentowanego w przypadku spieniężenia inwestycji przed upływem zalecanego, 2-letniego horyzontu inwestycyjnego.



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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.

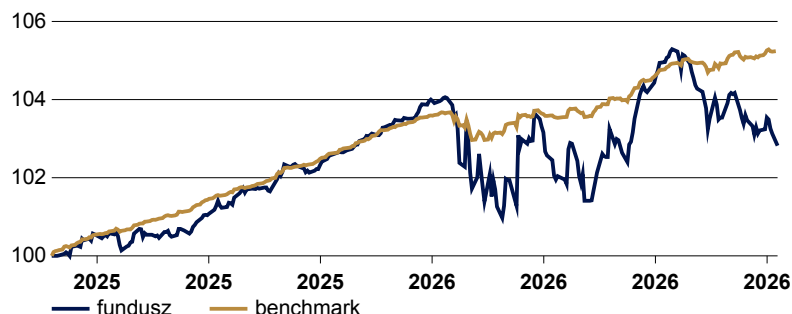
WYNIKI SUBFUNDUSZU

Wyniki subfunduszu (na 31.08.2026 r.)

W związku ze zbyt krótką historią subfunduszu, obecnie nie są prezentowane jego wyniki.

Zmiana wartości jednostki vs. benchmark

(od początku działalności do 31.08.2026 r.)



Prezentowany wykres obejmuje okres krótszy niż 12 miesięcy, co nie pozwala na miarodajną ocenę wyników inwestycyjnych.

Roczne wyniki subfunduszu

Stopy zwrotu netto osiągnięte w poszczególnych latach

Brak dostatecznych danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników subfunduszu.

Benchmark

$10\% \cdot (\text{WIBOR ON}) + 40\% \cdot (\text{WIBOR 6M} + 0,5\%) + 50\% \cdot (\text{Bloomberg Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index (BEPDG1 Index)})$

Horyzont inwestycyjny

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny to **2 lata**.

Zespół inwestycyjny

Hubert Kmiecik
Dyrektor Inwestycyjny (CIO)

Bartosz Stryjewski
Zarządzający Funduszami

Piotr Barcz
Młodszy Zarządzający funduszami

Amundi Obligacji Polskich Uniwersalny (kat. A)

Subfundusz Amundi Parasolowy FIO

KOMENTARZ ZARZĄDZAJĄCEGO

W sierpniu 2026 r. fundusz wypracował stopę zwrotu na poziomie -0,70%.

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	95,62%	Klasyczne instrumenty finansowe (obligacje, depozyty,BSB)	95,62%	Obligacje skarbowe	72,44%
Gotówka	4,38%	Gotówka	4,38%	Obligacje korporacyjne	23,18%
				Gotówka	4,38%

Podział geograficzny (na 31.08.2026 r.)

Polska	98,91%
Zagranica	1,09%

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 DS1034	22,44%
2 DS1035	17,00%
3 DS1033	11,95%
4 NZ0331	11,52%
5 BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO S.A., 3/3/2032, SERIA FPC0332	3,31%
6 PS0731	2,94%
7 KRUK S.A., 4/4/2033, SERIA AL6	2,41%
8 BEST S.A., 3/24/2031, SERIA AF1	2,02%
9 WZ0330	1,86%
10 UNIBEP S.A., 3/19/2029, SERIA J	1,73%



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



Subfundusz, który nie promuje cech środowiskowych, społecznych ani związanych z ładem korporacyjnym. W procesie inwestycyjnym koncentruje się na tradycyjnych kryteriach finansowych, a czynniki zrównoważonego rozwoju nie stanowią wiążącego elementu selekcji lokat, niemniej podlegają ocenie w zakresie ich wpływu na ryzyko inwestycyjne.

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 na informacjiach z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili sporządzania niniejszego materiału. Materiał nie jest przeznaczony do publicznego odzwierciedlania w jakiejkolwiek 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, państwo członkowskie Unii Europejskiej, 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.