

## 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 Subfundusz Stabilnego Wzrostu - Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, identyfikator krajowy Funduszu: PLFIO000284, nr RFI: 955. Amundi Subfundusz Stabilnego Wzrostu został utworzony i jest zarządzany przez Amundi Polska TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Żwirki i Wigury 18A. Za nadzorowanie Amundi Subfunduszu Stabilnego Wzrostu 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 nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego. Data decyzji KNF: 4 lutego 2014 r. Amundi Polska TFI S.A. jest członkiem Grupy Amundi. |
| Spółka zarządzająca                                           | <b>Amundi Polska TFI S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Identyfikator krajowy Subfunduszu                             | PLFIO000371                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Strona internetowa                                            | <a href="http://www.amundi.pl">www.amundi.pl</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kontakt telefoniczny                                          | Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 588 18 80                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje | 26.02.2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## CO TO ZA PRODUKT?

### Rodzaj:

Amundi Subfundusz Stabilnego Wzrostu jest Subfunduszem wydzielonym w funduszu inwestycyjnym otwartym, utworzonym i działającym na zasadach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Subfundusz należy do kategorii funduszy mieszanych.

### Cel:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest ochrona realnej wartości aktywów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie od 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 50% 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. Fundusz może lokować od 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 90% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w depozyty bankowe. Fundusz lokuje od 66% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez podmioty z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub notowane na rynku w Rzeczypospolitej Polskiej. 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 odkupywania Jednostek Uczestnictwa w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Wynikiem wzorcowym służącym do ustalenia Wynagrodzenia zmiennego jest procentowo wyrażona zmiana indeksu  $10\% \times (\text{WIBOR ON}) + 25\% \times (\text{WIBOR 6M} + 0,5\%) + 40\% \times (\text{Bloomberg Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index (BEPDG1 Index)}) + 25\% \times \text{WIG}$  aktualizowana każdego Dnia Wyceny. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

### 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.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą lokować środki w Subfundusz inwestujący zarówno w instrumenty dłużne jak i udziałowe, są zainteresowani alternatywą wobec bezpośredniej inwestycji w dłużne papiery wartościowe i akcje, akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 3-letni horyzont inwestycyjny.

### Depozytariusz:

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

## 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 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych ryzyk: kredytowego, kontrahenta, płynności, operacyjnego, inwestycji w instrumenty pochodne. Ich opisy znajdują się w Prospekcie.
- 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 poniżej scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat subfunduszu Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany, który jest produktem podobnym, a jego dane, ze względu na podobny charakter, zostały użyte jako referencyjne.

| Zalecany okres utrzymywania: 3 lata<br>Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł |                                                                                                             |                                                    |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Scenariusze                                                                 |                                                                                                             | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 3 latach |
| Minimum                                                                     | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                    |                                                      |
| Warunków skrajnych                                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                             | 36 260 zł<br>- 27.48%                              | 37 650 zł<br>- 9.02%                                 |
| Niekorzystny                                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                             | 39 640 zł<br>- 20.71%                              | 40 830 zł<br>- 6.53%                                 |
| Umiarkowany                                                                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                             | 46 260 zł<br>- 7.49%                               | 46 820 zł<br>- 2.17%                                 |
| Korzystny                                                                   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                             | 52 160 zł<br>4.33%                                 | 62 200 zł<br>7.55%                                   |

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 S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Podmiotem zobowiązanym z mocy prawa do wypłaty środków w przypadku żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez uczestnika jest Fundusz. Fundusz posiada osobowość prawną, a co za tym idzie jego aktywa oraz pasywa są formalnie oddzielone od aktywów i pasywów Amundi Polska TFI S.A. Inwestor nie może ponieść straty finansowej w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Amundi Polska TFI S.A. Strata inwestora może być skutkiem materializacji ryzyk opisanych w niniejszym dokumencie oraz w Prospekcie. Strata finansowa, którą może ponieść inwestor, nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji.

## 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 3 latach |
|------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty             | 5 996.00 zł                        | 8 170.46 zł                          |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 12.36%                             | 5.30%                                |

\* 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 3.13% przed uwzględnieniem kosztów i - 2.17% 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.

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.

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.

| 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 | 2.11% wartości Twojej inwestycji rocznie. Ze względu na to, że Subfundusz jest nowo utworzony, prezentowane koszty bieżące stanowią szacunek oparty na założeniach dotyczących działalności Subfunduszu i mogą ulec zmianie.                                                | 1 002.25 zł |
| Koszty transakcji                                                  | 0.25% 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.               | 118.75 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 Subfunduszu w Okresie odniesienia <sup>1</sup> jest dodatni i wyższy od Wyniku wzorcowego. | 0.00 zł     |
| Premie motywacyjne                                                 | Nie stosujemy premii motywacyjnych.                                                                                                                                                                                                                                         | 0.00 zł     |

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 3 (trzy) lata. 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 umarzone 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, o ile przepisy prawa obligują Fundusz do pobrania takiego podatku. 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 (ul. Żwirki i Wigury 18a, 02-092 Warszawa), Agenta Transferowego lub Dystrybutora (adresy w Prospekcie Informacyjnym), co jest jednoznaczne ze złożeniem w siedzibie TFI.

Sposób składania: 1) na piśmie: papierowo (osobiście lub pocztą) lub elektronicznie (na adres: [obslugaklienta@amundi.com](mailto:obslugaklienta@amundi.com) lub adres do doręczeń elektronicznych AE: PL-23315-72073-USARB-21); 2) ustnie: telefonicznie (Infolinia 22 588 18 80, pn-pt 9:00-17:00) lub osobiście do protokołu.

Termin: Odpowiedź udzielana jest bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni (w sprawach skomplikowanych do 60 dni).

Forma odpowiedzi: TFI odpowiada w formie tożsamej z formą złożenia reklamacji (elektronicznie na e-mail/adres AE lub papierowo), chyba że Klient wniósł o zmianę tej formy. W przypadku reklamacji ustnej – zgodnie z wnioskiem Klienta. Szczegóły w „Podstawowych zasadach składania reklamacji” na [www.amundi.pl](http://www.amundi.pl).

## 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.

Dalsze informacje na temat Subfunduszu, w tym Prospektu informacyjnego oraz sprawozdania finansowe można uzyskać bezpłatnie i na żądanie od Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa, Polska. Wartość aktywów netto, najnowsze ceny Jednostek Uczestnictwa oraz przeszłe wyniki Subfunduszu są dostępne na stronie [www.amundi.pl](http://www.amundi.pl).

<sup>1</sup> Okres odniesienia wynosi 5 (pięć) lat liczonych od początku roku (tj. 1 stycznia) następującego po roku, w którym Subfundusz rozpocznie swoją działalność, tj. od 1 stycznia 2026 r.