

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 Obligacji Polskich Uniwersalny - subfundusz wydzielony w ramach Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, identyfikator krajowy Funduszu: PLFIO000284, nr RFI: 955. Amundi Subfundusz Obligacji Polskich Uniwersalny 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 Obligacji Polskich Uniwersalny 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 regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego. Data decyzji KNF: 4 lutego 2014 r. Amundi Polska TFI S.A. jest członkiem grupy Amundi.
Spółka zarządzająca	AMUNDI POLSKA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S. A.
Identyfikator krajowy Subfunduszu	Brak, Subfundusz nie został jeszcze utworzony
Strona internetowa	www.amundi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 588 18 80
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	8.07.2025

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Amundi Subfundusz Obligacji Polskich Uniwersalny 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.

Cel:

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

Fundusz może lokować od 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje, w tym emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą (obligacje korporacyjne), bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w depozyty bankowe. Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w obligacje zamienne na akcje od 0% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 20% Aktywów Subfunduszu. W przypadku zamiany obligacji na akcje, Fundusz podejmie działania mające na celu niezwłoczne zbycie akcji nabytych przez Fundusz do portfela inwestycyjnego Subfunduszu w wyniku takiej zamiany przy uwzględnieniu celu inwestycyjnego Subfunduszu oraz ochrony interesu Uczestników Funduszu. Fundusz lokuje od 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu łącznie w instrumenty, o których mowa powyżej, emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, Państwo Członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa Członkowskiego, państwo należące do OECD, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Bank Centralny lub Unię Europejską. Fundusz lokuje od 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w instrumenty, o których mowa w powyżej, wyemitowane przez podmioty z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub notowane na rynku w Rzeczypospolitej Polskiej. Przez instrumenty o charakterze dłużnym, o których mowa powyżej należy rozumieć dłużne papiery wartościowe (instrumenty dłużne) ze średnim ważonym terminem do wykupu (duration) nie dłuższym niż 5 lat.

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.

Poziom referencyjny (benchmark Subfunduszu): $10\% \times (\text{WIBOR ON}) + 40\% \times (\text{WIBOR 6M} + 0,5\%) + 50\% \times (\text{Bloomberg Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index (BEPDG1 Index)})$.

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 o średnim (2-4 lata) horyzoncie inwestycyjnym, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa w części „Cel”, sekcji „Co to za produkt”, poszukujących regularnej stopy zwrotu z inwestycji oraz cechujących się umiarkowaną tolerancją na ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 2 (dwa) lata.

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 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Skasyfikowaliśmy 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.

Istotne ryzyka, które nie mogły zostać uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe, kontrahenta, płynności, operacyjne, inwestycje w instrumenty pochodne.

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 scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł		
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	40 370 zł - 19.26%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	40 570 zł - 18.86%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	45 940 zł - 8.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 350 zł - 1.31%

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 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 osiągniętych 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
Całkowite koszty		6 057.75 zł
Wpływ kosztów w skali roku *		12.49%

* 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 2,57% przed uwzględnieniem kosztów i - 2,82% 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 zamianę JU. Jej maksymalna wysokość to 5% wartości wypłacanych środków pieniężnych z odkupienia JU. Towarzystwo może obniżyć lub zaniechać pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za zamianę JU.

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	1.38% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	655.50 zł
Koszty transakcji	0.94% 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.	446.50 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 ¹ jest wyższy od Wyniku wzorcowego.	80.75 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 2 (dwa) 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.

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, do Agenta Transferowego lub do wybranego Dystrybutora, przy czym złożenie reklamacji u Agenta Transferowego lub w siedzibie Dystrybutora jest jednoznaczne ze złożeniem jej w siedzibie Towarzystwa.

Reklamacje, które wpłynęły do Dystrybutora, rozpatrywane są zgodnie z procedurą rozpatrywania reklamacji obowiązującą u tego Dystrybutora.

Podstawowe zasady składania reklamacji zawarte są również w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Odnośnik do odpowiedniej strony internetowej dotyczącej takich skarg, zawierającej „PODSTAWOWE ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI”:

https://www.amundi.pl/inwestorzy_indywidualni/informacje-prawne

Reklamacje mogą być składane w następujący sposób:

- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, u Dystrybutora lub u Agenta Transferowego,
 - w formie pisemnej przesyłką pocztową, za pośrednictwem kuriera lub pośłańca albo nadane w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, na adres: Amundi Polska TFI S.A. ul. Żwirki i Wigury 18a, 02-092 Warszawa, Proservice Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, wybranego Dystrybutora,
 - telefonicznie pod numerem telefonu INFOLINII wskazanym na stronie internetowej www.amundi.pl (w dniach pn.-pt., w godzinach 9:00-17:00),
 - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: obslugaklienta@amundi.com,
 - za pośrednictwem Dystrybutora, w sposób przyjęty zgodnie z wewnętrznymi procedurami przyjmowania i rozpatrywania reklamacji przez Dystrybutora,
 - za pośrednictwem Krajowego Systemu Doręczeń Elektronicznych pod adresem: AE:PL-23315-72073-USARB-21,
- przy czym w tytule wskazane jest wpisanie wyrazu „Reklamacja”.

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

¹ 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