

## 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 Globalnych Perspektyw Konserwatywny - subfundusz wydzielony w ramach funduszu Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, identyfikator krajowy: PLFIO000284, nr RFI: 955. Subfundusz Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny został utworzony i jest zarządzany przez Amundi Polska TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Żwirki i Wigury 18A. Za nadzorowanie Subfunduszu Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny 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 funduszu	PLFIO000210
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	29.05.2026

## CO TO ZA PRODUKT?

### Rodzaj:

Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny jest subfunduszem wydzielonym w funduszu inwestycyjny 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 Dłużnych zmiennych, w rozumieniu Statutu Funduszu.

### 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.

### Cel:

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

Fundusz może lokować od 0% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 10% 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 oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze udziałowym mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne o charakterze udziałowym oraz tytuły uczestnictwa o charakterze udziałowym emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, pod warunkiem, że spełniają kryteria wymienione w art. 10 ust. 2 pkt 3 Statutu. Fundusz może lokować od 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w depozyty bankowe oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne o charakterze dłużnym oraz tytuły uczestnictwa o charakterze dłużnym emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, pod warunkiem, że spełniają kryteria wymienione w art. 10 ust. 2 pkt 3 Statutu. Dążąc do osiągnięcia celu inwestycyjnego, zarządzanie aktywami Subfunduszu dokonywane jest w sposób elastyczny w ramach kategorii lokat wskazanych powyżej. Alokaacja aktywów dokonywana jest w oparciu o bieżącą ocenę poszczególnych rynków i klas aktywów.

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 60% Barclays Global Aggregate (pln Hedged) H00038PL Index + 40% WIBOR O/N (obliczana jako średnia ważona procentowo wyrażonej zmiany indeksu Barclays Global Aggregate (pln Hedged) H00038PL Index z wagą 60% oraz procentowo wyrażonej zmiany indeksu WIBOR O/N z wagą 40%, przy czym wagi przypisane poszczególnym indeksom pozostają stałe każdego Dnia Wyceny), aktualizowana każdego Dnia Wyceny. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane. Poziom Zmodyfikowanego Duration części dłużnej portfela Subfunduszu zawiera się w przedziale pomiędzy 0 a 7, dla instrumentów o charakterze dłużnym, w które bezpośrednio inwestuje Subfundusz z pominięciem tytułów zagranicznych.

Amundi Parasolowy FIO w zakresie, w jakim umożliwia inwestowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny kwalifikowany jest jako produkt finansowy, o którym mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR, który promuje aspekty środowiskowe i/lub społeczne, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje (tzw. Light green product).

### Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o średnioterminowym horyzoncie inwestycyjnym, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa powyżej, poszukujących regularnej stopy zwrotu z inwestycji. Inwestor powinien cechować się niską tolerancją na ryzyko i akceptować niewielkie wahania wartości jednostki uczestnictwa w krótkim terminie. Rekomendowany horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 3 (trzy) lata.

### Depozytariusz:

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Najnowsze ceny jednostek uczestnictwa znajdują się na stronie internetowej [www.amundi.pl](http://www.amundi.pl)

## 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.
- 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, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. 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: 3 lata Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł			
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
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	40 350 zł - 19.29%	39 550 zł - 7.52%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	40 450 zł - 19.10%	41 360 zł - 6.13%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 260 zł - 7.48%	46 430 zł - 2.44%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 320 zł - 1.36%	56 800 zł 4.34%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI AMUNDI POLSKA TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Podmiotem zobowiązany 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	5 977.00 zł	8 090.29 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	12.32%	5.26%

\* 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 2.82% przed uwzględnieniem kosztów i - 2.44% 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	1.32% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	627.00 zł
Koszty transakcji	0.83% 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.	394.25 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.	80.75 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 umarżane 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.

Prospekt informacyjny, statut, kluczowe informacje, komunikaty dla inwestorów, sprawozdania finansowe, obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu i inne dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym różne opublikowane informacje wymagane prawnie, można znaleźć w języku polskim na stronie internetowej [www.amundi.pl](http://www.amundi.pl). Kopie tych dokumentów są udostępniane bezpłatnie na żądanie w siedzibie Towarzystwa.

<sup>1</sup> Okres odniesienia wynosi 5 (pięć) lat liczonych od momentu wejścia w życie aktualnie obowiązujących zasad naliczania Wynagrodzenia zmiennego (tj. 1 stycznia 2023). Okresem rozliczeniowym jest rok kalendarzowy.