Dokument zawierający kluczowe informacje

Amundi Subfundusz Akcji Polskich kat. A

wydzielony w ramach Amundi Parasolowy FIO

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 Akcji Polskich - subfundusz wydzielony w ramach Amundi Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, identyfikator krajowy Funduszu: PLFIO000284, nr RFI: 955. Amundi Subfundusz Akcji Polskich 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 Akcji Polskich 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	**Amundi Polska TFI S.A.**
Identyfikator krajowy Subfunduszu	PLFIO000386
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	26.10.2026

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Amundi Subfundusz Akcji Polskich jest subfunduszem wydzielonym w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego, 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 akcyjnych.

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. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Fundusz lokuje od 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% 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 0% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 20% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego. Fundusz lokuje od 80% 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% ze stopy POLSTR® + 90% WIG aktualizowana każdego Dnia Wyceny. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

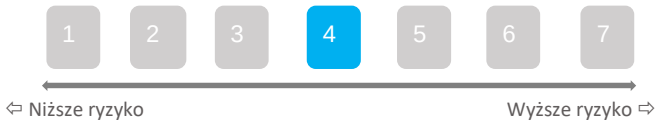
Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa powyżej, w części „Cel". Inwestor powinien cechować się średnią tolerancją na ryzyko i akceptować możliwość poniesienia częściowej lub całkowitej straty zainwestowanego kapitału. Rekomendowany horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 5 (pięć) lat.

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

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Subfunduszu 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 Amundi Subfunduszu Globalnych Perspektyw Dynamiczny, który jest produktem podobnym, a jego dane, ze względu na podobny charakter, zostały użyte jako referencyjne.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł			
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 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	27 450 zł - 45.10%	19 060 zł - 12.87%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 800 zł - 26.40%	49 930 zł - 0.02%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 900 zł - 2.19%	63 580 zł 3.49%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	62 050 zł 24.11%	83 110 zł 7.53%

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 5 latach
Całkowite koszty	5 877.25 zł	10 864.83 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	12.11%	3.81%

* 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 6.38% przed uwzględnieniem kosztów i 2.57% 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	0.00% % 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.	0.00 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 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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny okres utrzymywania - 5 lat. Zalecany okres utrzymywania środków (horyzont inwestycyjny) został określony w oparciu o rodzaj i strukturę lokat dopuszczalnych przez politykę inwestycyjną Subfunduszu. Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Fundusz odkupuje Jednostki od Uczestników w każdym Dniu Wyceny. Z chwilą odkupienia Jednostki umarzane 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 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.

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 będą 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 2027 r.*