WRZESIEŃ 2026

# Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany (kat. A)

Subfundusz Amundi Parasolowy FIO

## INFORMACJE O SUBFUNDUSZU

### W co inwestujemy?

W skład portfela subfunduszu mogą wchodzić zarówno instrumenty udziałowe: akcje, jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych oraz fundusze typu ETF, jak i instrumenty dłużne: obligacje skarbowe i korporacyjne, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe oraz dłużne fundusze ETF. Inwestycje realizowane są zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach zagranicznych. Struktura portfela jest aktywnie dostosowywana do bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej, co pozwala na wykorzystanie potencjału wzrostu różnych rynków przy jednoczesnym dążeniu do ograniczania zmienności wartości jednostki.

### Podstawowe informacje (na 30.09.2026 r.)

| |
|---|
| **12.01.2016**<br>Data rozpoczęcia działalności |
| **241,12 mln PLN**<br>Wartość aktywów netto |
| **148,80 PLN**<br>Wartość jednostki uczestnictwa |
| **81 1240 1037 1111 0010 6577 8286**<br>Numer rachunku do wpłat |
| **2,00%**<br>Aktualna opłata stała za zarządzanie |
| **20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark**<br>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) opiera się na metodologii uwzględniającej historyczną zmienność wyceny jednostek uczestnictwa, która nie stanowi gwarancji przyszłych wyników Subfunduszu. Prezentowana klasa ryzyka (poziom 3) nie jest stała i może ulec zmianie w przyszłości, a najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka. Wskazany poziom 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka. Faktyczne ryzyko może się znacznie różnić od prezentowanego w przypadku spieniężenia inwestycji przed upływem zalecanego, 5-letniego horyzontu inwestycyjnego.

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Niższe ryzyko** **Wyższe ryzyko**

Profil ryzyka został wskazany na podstawie metodologii użytej w Kluczowych Informacjach (KID) i jest aktualny na dzień sporządzenia karty subfunduszu.

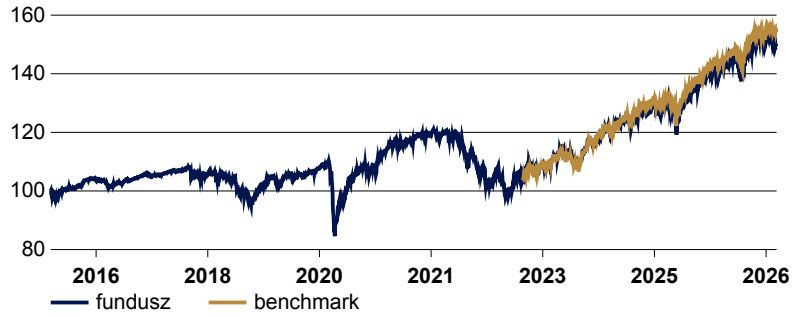
## WYNIKI SUBFUNDUSZU

### Wyniki subfunduszu (na 30.09.2026 r.)

| Wynik | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | YTD |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Fundusz** | **-1,77%** | **-1,59%** | **7,64%** | **6,92%** | **34,79%** | **25,82%** | **43,35%** | **4,69%** |
| **Benchmark** | **-1,09%** | **0,01%** | **7,61%** | **7,90%** | **40,62%** | **-** | **-** | **5,61%** |
| Różnica | -0,68% | -1,61% | 0,03% | -0,98% | -5,83% | - | - | -0,93% |

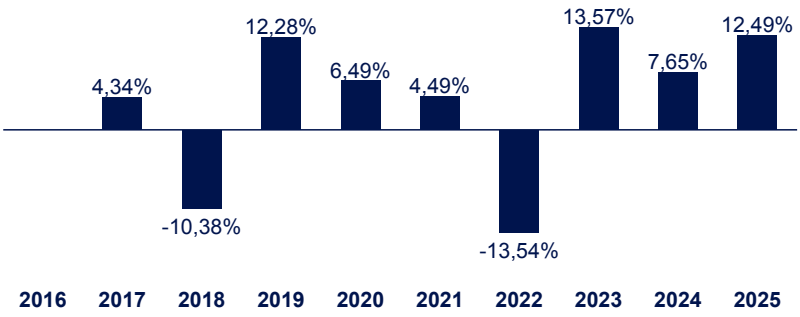
### Zmiana wartości jednostki vs. benchmark

(od początku działalności do 30.09.2026 r.)




### Roczne wyniki subfunduszu

Stopy zwrotu netto osiągnięte w poszczególnych latach




### Benchmark

50% MSCI ACWI Index + 30% Barclays Global Aggregate (PLN hedged) H00038PL Index + 20% WIBOR O/N

### Horyzont inwestycyjny

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny to **5 lat**.

### Zespół inwestycyjny

**Hubert Kmiecik**
Dyrektor Inwestycyjny (CIO)

**Bartosz Stryjewski**
Zarządzający Funduszami

**Piotr Barcz**
Młodszy Zarządzający funduszami

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.

**WRZESIEŃ 2026**

# Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany (kat. A)

Subfundusz Amundi Parasolowy FIO

## KOMENTARZ ZARZĄDZAJĄCEGO

We wrześniu 2026 r. fundusz odnotował stopę zwrotu na poziomie -1,77%.

Fundusz inwestuje od 20% do 80% aktywów zarówno w akcje i inne instrumenty udziałowe, jak i w instrumenty dłużne oraz jednostki uczestnictwa funduszy o charakterze dłużnym. Alokacja zależy od bieżącej oceny poszczególnych rynków i klas aktywów.

We wrześniu na światowych rynkach akcji przeważały spadki. Indeks MSCI World stracił 1,19%, a amerykański S&P 500 spadł o 0,45%. Słabiej od rynku amerykańskiego zachowywały się giełdy europejskie: indeks MSCI Europe spadł o 2,46%, niemiecki DAX o 4,03%, a brytyjski FTSE 100 o 1,70%. Na rynku japońskim indeks Nikkei 225 zyskał natomiast 0,67%.

Na polskim rynku akcji nastroje były zróżnicowane. Indeks WIG20 zyskał 3,95%, natomiast mWIG40 spadł o 0,45%, a sWIG80 o 2,78%. Niejednorodne zachowanie głównych rynków akcji tworzyło mieszane otoczenie dla udziałowej części portfela. Jednocześnie wzrost rentowności obligacji oznaczał niekorzystne warunki dla części dłużnej.

## SKŁAD PORTFELA SUBFUNDUSZU

### Struktura portfela subfunduszu (na 30.09.2026 r.)

| Klasy aktywów | udział |
|---|---|
| Instrumenty Agresywne | 55,78% |
| Instrumenty o ograniczonym ryzyku | 37,28% |
| Gotówka | 6,93% |

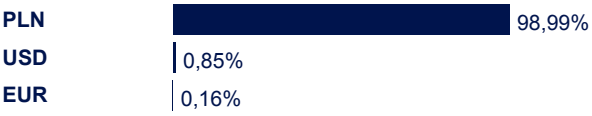
| Ogólna struktura aktywów | udział |
|---|---|
| J.U. funduszy inwestycyjnych i ETF | 92,34% |
| Gotówka | 6,93% |
| Klasyczne instrumenty finansowe (obligacje, depozyty,BSB) | 0,73% |

| Szczegółowa struktura aktywów | udział |
|---|---|
| ETF akcyjne | 30,20% |
| J.U. funduszy akcyjnych | 24,86% |
| J.U. funduszy obligacyjnych | 24,12% |
| ETF obligacyjne | 13,16% |
| Gotówka | 6,93% |
| Akcje i kontrakty futures | 0,73% |

### Podział geograficzny (na 30.09.2026 r.)




### Struktura walutowa (na 30.09.2026 r.)




### Top 10 największych pozycji portfela (na 30.09.2026 r.)

| | Pozycja | udział |
|---|---|---|
| 1 | AMUNDI EUR CORPORATE BOND ESG UCITS ETF EUR ACC | 6,84% |
| 2 | AMUNDI EURO GOVERNMENT TILTED GREEN BOND UCITS ETF EUR ACC | 6,32% |
| 3 | AMUNDI EMERGING MARKETS HARD CURRENCY BOND Z EUR ACC | 6,16% |
| 4 | AMUNDI FUNDS - US BOND I USD ACC | 5,44% |
| 5 | AMUNDI EMERGING MARKETS BOND I2 USD ACC | 5,12% |
| 6 | AMUNDI PEA US TECH SCREENED UCITS ETF EUR ACC | 4,79% |
| 7 | AMUNDI S&P SMALLCAP 600 ESG UCITS ETF | 4,45% |
| 8 | AMUNDI OPTIMAL YIELD I2 EUR ACC | 4,38% |
| 9 | AMUNDI S&P 500 SCR UCITS EUR ACC | 4,11% |
| 10 | AMUNDI PIONEER US CORPORATE BOND I USD ACC | 3,84% |

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 przekonaniami. 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 popartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili sporządzania niniejszego materiału. Materiał nie jest przeznaczony do publicznego odtwarzania 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 jakiekolwiek 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 fundusz inwestycyjny 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, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie. Lokowanie środków w funduszach obarczone 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.