

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 Stars International Value - subfundusz wydzielony w ramach Amundi Stars Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, identyfikator krajowy: PLSFIO00489, nr RFI: 1666. Amundi Stars International Value został utworzony i jest zarządzany przez Amundi Polska TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Żwirki i Wigury 18A. Za nadzorowanie Amundi Stars International Value 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 funduszu	PLSFIO00490
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	31.05.2024

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Subfundusz Amundi Stars International Value jest Subfunduszem wydzielonym w ramach specjalistycznego 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.

Okres:

Nie istnieje termin zapadalności. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Funduszu. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w art. 44 Statutu Funduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na mocy decyzji Towarzystwa, w przypadkach określonych w art. 45 Statutu Funduszu.

Cel:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Fundusz może lokować od 70 % Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa kategorii IU (C) (ISIN LU0433182176) lub AU (C) (ISIN LU0068578508) emitowane przez subfundusz First Eagle Amundi International Fund wydzielony w ramach funduszu zagranicznego First Eagle Amundi.

Fundusz może lokować pozostałe aktywa w depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności, a także, na podstawie zgody KNF, w bankach zagranicznych, przez które rozumie się banki mające siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej, pod warunkiem, że bank zagraniczny podlega nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym w zakresie co najmniej takim, jak określony w prawie wspólnotowym.

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): brak

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, posiadających wiedzę o produktach finansowych, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa w części "Cele" sekcji "Co to za produkt" oraz cechujących się wysoką tolerancją na ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 5 (pięć) lat.

Depozytariusz:

Deutsche Bank Polska S.A.

Najnowsze ceny jednostek uczestnictwa znajdują się na stronie internetowej 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 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Istotne ryzyka, które nie mogły zostać uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe, kontrahenta, płynności, operacyjne.
- 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: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł			
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu 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	20 040 zł - 59.91%	15 370 zł - 21.02%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 100 zł - 23.80%	46 830 zł - 1.30%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	47 320 zł - 5.35%	59 290 zł 3.47%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	55 540 zł 11.07%	68 780 zł 6.58%

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 zobowiązaniem 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	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Całkowite koszty	6 302.23 zł	13 333.68 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	13.00%	4.53%

* 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 8.00% przed uwzględnieniem kosztów i 3.47% 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 została 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	2.40% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 140.00 zł
Koszty transakcji	0.60% 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.	287.23 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Statut nie przewiduje pobierania wynagrodzenia zmiennego.	0.00 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 5 (pięć) lat. 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, 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/Local-Content/Footer/Informacje-prawne/Amundi-Polska-TFI-S.A

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 posłańca 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, 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.

Prospekt informacyjny, statut, kluczowe informacje, Informację dla klienta AFI, 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. Kopie tych dokumentów są udostępniane bezpłatnie na żądanie w siedzibie Towarzystwa.