

Dokument zawierający kluczowe informacje

AGIO Kapitał

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:

Kategoria - A - SUBFUNDUSZ AGIO Kapitał - AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ AGIO Kapitał - AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: AgioFunds TFI S.A.

Identyfikator produktu: PLSFIO00064

Strona internetowa: www.agiofunds.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 531 54 54

Za nadzorowanie AgioFunds TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. AgioFunds TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2023-01-16

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria A jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. 2. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z następujących przesłanek:

1) w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu poniżej kwoty poniżej 100.000 (słownie: sto tysięcy) PLN;

2) w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym jest osiągnięcie stabilnych, powtarzalnych zysków przy jednoczesnej ochronie powierzonego kapitału. Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu lokując Aktywa Subfunduszu głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa oraz jednostki samorządu terytorialnego oraz dłużne papiery wartościowe emitowane lub poręczane przez Skarb Państwa i NBP - od 66% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu, a także korporacyjne i skarbowe Instrumenty Rynku Pieniężnego. Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Statutu Funduszu. Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w akcje wyłącznie w ramach wykonywania praw przysługujących z obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, a także w drodze egzekucji celem zaspokojenia roszczeń Funduszu, przy czym Fundusz będzie dążył do zbycia nabytych akcji w możliwie krótkim czasie.

Docelowy inwestor indywidualny:

AGIO Kapitał przeznaczony jest dla inwestorów oczekującym stóp zwrotu wyższych niż w przypadku lokat bankowych czy tradycyjnych funduszy obligacyjnych, zakładających horyzont inwestycyjny powyżej 12 miesięcy. AGIO Kapitał jest zorientowany na osiągnięcie stabilnych i powtarzalnych zysków.

Informacje dodatkowe:

Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Depozytariuszem Subfunduszu jest BNP Paribas. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.agiofunds.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

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

niskie ryzyko



wysokie ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

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. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 klasę ryzyka, przy czym 2 stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność AGIO Kapitał do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu nie charakteryzuje się dużą zmiennością. W konsekwencji prawdopodobieństwo straty jest średnie, ale również potencjalny zwrot z inwestycji może być przeciętny.

Ryzyko stwarzane przez PRIIP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. 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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	
Scenariusze		
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40.360 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.490 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53.560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,1 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach 2019 - 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach 2021 - 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach 2011 - 2012.

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

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.

Co się stanie jeśli AgioFunds TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz że przypisanie do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Fundusz oraz Towarzystwo nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego,

ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł.)	5.630
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,2%

(*) 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 14,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	0,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	250 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	1.259 zł
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	118 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	3.952 zł

W przypadku złożenia zlecenia zamiany Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą. Stawka opłaty wyrównawczej stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej Subfunduszu źródłowego, a stawką opłaty manipulacyjnej Subfunduszu docelowego. W przypadku, w którym stawka opłaty wyrównawczej, obliczona zgodnie z zasadami określonymi w zdaniu poprzednim, przyjmuje wartość ujemną, opłaty wyrównawczej nie pobiera się.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu okresu krótszego niż 12 miesięcy.

Jednostki uczestnictwa można odkupywać w każdym dniu wyceny, tj. w każdą środę jeżeli jest Dniem Roboczym, a jeżeli środa nie jest Dniem Roboczym, pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po środzie. Zamiar odkupienia Jednostek Uczestnictwa może być składany za pośrednictwem Dystrybutorów (w przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii A) lub Funduszu (w przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii A i B) w każdym Dniu Roboczym, przy czym zamiar ten staje się skuteczny w Dniach Wyceny. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia, nie może być dłuższy niż 7 dni. Wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte w wyniku wpłaty dokonanej w danej walucie, są dokonywane w tej samej walucie. Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja/skarga może być złożona w następujący sposób:

bezpośrednio do Towarzystwa:

- 1) w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową lub kurierską,
- 2) w formie ustnej - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa,
- 3) w formie elektronicznej lub za pośrednictwem faksu,

za pośrednictwem Dystrybutora - w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora.

Procedura określająca sposób i termin rozpatrywania reklamacji znajduje się na stronie internetowej www.agiofunds.pl.

Skargę można złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej: bok@agiofunds.pl lub listownie na adres: Pl. Dąbrowskiego 1; 00-057 Warszawa. Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie: www.agiofunds.pl/kontakt/

Inne istotne informacje

Poza niniejszym dokumentem, szczegółowe informacje o Funduszu są zawarte w Statucie Funduszu, Prospekcie Funduszu oraz w Sprawozdaniu finansowym rocznym i półrocznym, które są udostępniane Uczestnikom Funduszu, na stronie internetowej www.agiofunds.pl oraz w siedzibie Towarzystwa. Na naszej stronie internetowej znajdują się również inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa.