

Dokument zawierający kluczowe informacje

Subfundusz AGIO Dochodowy PLUS



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 Subfundusz AGIO Dochodowy PLUS - AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ Subfundusz AGIO Dochodowy PLUS - AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: AgioFunds TFI S.A.

Identyfikator produktu: PLFIO000265

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: 2026-02-18

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

Co to za produkt?

Rodzaj: 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. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z następujących przesłanek:

- 1) w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu poniżej kwoty 300.000 (słownie: trzysta tysięcy) PLN, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy od utworzenia Subfunduszu;
- 2) w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia przez Subfundusz celu inwestycyjnego. Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie Aktywów Subfunduszu głównie w Dłużnie Papiery Wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, depozyty. Łączny udział instrumentów finansowych określonych w niniejszym ustępie będzie wynosił od 66% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu. Łączny udział Instrumentów Rynku Pieniężnego będzie wynosił co najmniej 66% wartości Aktywów Subfunduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie w krótkim i średnim okresie, oczekują stabilnych zysków porównywalnych lub wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują ryzyko związane z inwestycjami Aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe.

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.

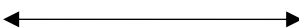
Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.agiofunds.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



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, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność subfunduszu 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. Wskaźnik ryzyka może ulec zmianie i nie obejmuje wszystkich ryzyk (np. ryzyka wcześniejszego wyjścia).

Opis profilu ryzyka i zysku:

Subfundusz charakteryzuje się niską zmiennością cen jednostek uczestnictwa. 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.

Ryzyko płynności polega na braku możliwości sprzedaży, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, co może wywierać negatywny wpływ na osiągnięte przez Subfundusz wyniki finansowe oraz stopy zwrotu. Ryzyko operacyjne oznacza możliwość poniesienia straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość jednostki uczestnictwa. Opis tych oraz innych ryzyk znajduje się w Prospekcie Informacyjnym.

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 zalecany 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	47.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,4 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53.740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie kwiecień 2021 - kwiecień 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie maj 2016 - maj 2017, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2022 - listopad 2023.

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?

Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest Fundusz. Produkt nie jest objęty ustawowym systemem gwarancji ani systemem rekompensat dla inwestorów. Strata inwestora może wynikać z materializacji ryzyk opisanych w sekcjach „Co to za produkt?” oraz „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”, a nie z niewypłacalności Towarzystwa.

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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- Otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- Zainwestowano 50.000 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł.)	1.684
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,4%

(*) 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 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1,0% zainwestowanej kwoty/500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,0 zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	500 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.140 zł
Koszty transakcji	0,1% 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.	44 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,0% wartości twojej inwestycji. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 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 12 miesięcy od dnia nabycia ju.

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny, tj. dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia, nie może być dłuższy niż 7 dni. Podstawę odkupienia Jednostek Uczestnictwa stanowi prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia złożone za pośrednictwem Dystrybutora lub przekazane w inny udostępniony przez Fundusz sposób. Wypłaty tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich.

Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom zwrotu z inwestycji.

Jak mogę zgłosić 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 zgłosić 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.