

Dokument zawierający kluczowe informacje

AGIO Kapitał, Subfundusz utworzony w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO)

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: AGIO Kapitał, Subfundusz utworzony w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO)

Identyfikator produktu: PLSFIO00064

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: kategoria A reprezentatywna dla jednostki kategorii B

Nazwa twórcy produktu: AgioFunds TFI S.A.

Strona internetowa: www.agiofunds.pl

Kontakt telefoniczny: 22 531 54 54.

Za nadzorowanie niniejszego dokumentu KID odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Fundusz został utworzony i działa w Rzeczypospolitej Polskiej jako alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI). AgioFunds TFI S.A. jest zarządzającym Funduszem/Subfunduszem w rozumieniu przepisów dotyczących zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

AgioFunds TFI S.A. uzyskało zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności 8 kwietnia 2009 r. i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-05-29

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

Co to za produkt?

Rodzaj: AGIO Kapitał, Subfundusz utworzony w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO), działającym na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Jednostki uczestnictwa nie są papierami wartościowymi i nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Okres: Fundusz został utworzony na czas nieokreślony a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale VII Statutu Funduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale VI Statutu Funduszu. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz zaprzestaje zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu przez wzrost wartości lokat; osiągnięcie celu nie jest gwarantowane. Fundusz dąży do osiągnięcia stabilnych zysków przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka powierzonego kapitału, co nie oznacza gwarancji ochrony kapitału. Subfundusz lokuje Aktywa głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz dłużne papiery wartościowe emitowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo NBP — 66-100% Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może lokować Aktywa także w instrumenty rynku pieniężnego, waluty, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, instrumenty pochodne, wierzytelności z wyłączeniem wierzytelności wobec osób fizycznych, depozyty oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy. Fundusz może nabywać akcje wyłącznie w szczególnych przypadkach, m.in. w ramach wykonywania praw z obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa albo w drodze egzekucji, dążąc do ich zbycia w możliwie krótkim czasie. Wzorcem stosowanym do wyliczania wynagrodzenia za sukces jest WIRON6M + 1%.

Ryzyka: Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe i kredytowe wynikające z lokowania aktywów głównie w instrumenty dłużne. Niekorzystne zmiany stóp procentowych, rentowności obligacji, jakości kredytowej emitentów, płynności lokat lub sytuacji kontrahentów mogą negatywnie wpływać na stopę zwrotu. Subfundusz nie zapewnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym, stopy procentowej ani kredytowym. Inne istotne ryzyka opisano w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”. Pelen opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym.

Zmiana wartości aktywów Subfunduszu, a co za tym idzie zwrot dla Inwestora zależą od wyceny aktywów i zobowiązań Subfunduszu. W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej, a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest przeznaczony dla inwestorów spełniających warunki nabywania Jednostek Uczestnictwa określone w Statucie, którzy poszukują ekspozycji głównie na instrumenty dłużne, rozumieją ryzyko kredytowe i płynnościowe takich inwestycji, akceptują brak gwarancji zysku i ochrony kapitału oraz możliwość utraty części inwestycji. Jest odpowiedni dla inwestorów posiadających co najmniej podstawową wiedzę teoretyczną dotyczącą produktu oraz doświadczenie w inwestowaniu w fundusze inwestycyjne lub inne instrumenty finansowe o niskim, umiarkowanym lub wysokim poziomie ryzyka. Zalecany horyzont inwestycyjny wynosi 2 lata.

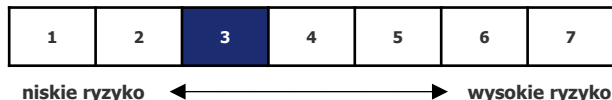
Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu i zamiany Jednostek Uczestnictwa: Wypłaty z Subfunduszu realizowane są na żądanie Uczestnika. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym dniu wyceny. Dniem tym jest każda środa, na którą przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Towarzystwo może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sytuacjach określonych w części „Co się stanie, jeżeli AgioFunds TFI SA nie ma możliwości wypłaty?”. Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego Subfunduszu w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - o ile są one przez Subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w Prospekcie Informacyjnym.

Dywidenda: Subfundusz nie wypłaca dywidendy. Wszystkie przechody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Depozytariuszem Subfunduszu jest BNP Paribas Bank Polska 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:



Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje poziom ryzyka produktu w porównaniu z innymi produktami. Uwzględnia głównie ryzyko rynkowe i kredytowe aktywów Subfunduszu, ale nie obejmuje wszystkich ryzyk, np. ryzyka wcześniejszego wyjścia, płynności, koncentracji lokat, instrumentów pochodnych, dźwigni finansowej i ryzyka operacyjnego.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 klasę ryzyka, co oznacza średnio niską klasę ryzyka. Niekorzystne warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na wartość jednostek uczestnictwa i możliwość ich odkupienia. Produkt nie zapewnia ochrony kapitału, dlatego możesz stracić część lub całość inwestycji. Ryzyko produktu może być wyższe przy wyjściu z inwestycji przed zalecanym okresem.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Produkt został sklasyfikowany jako 3 klasa ryzyka w skali od 1 do 7, co oznacza średnio niską klasę ryzyka. Produkt nie zapewnia ochrony kapitału ani gwarancji zysku - możesz stracić część lub całość inwestycji. Ryzyko produktu może być wyższe, jeżeli wyjdiesz z inwestycji przed zalecanym okresem utrzymywania.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności płynności, operacyjnego, kredytowego, cyberbezpieczeństwa oraz inflacji. Ryzyko płynności dotyczy sytuacji, gdy Fundusz nie jest w stanie w odpowiednio krótkim czasie, przy ograniczonych kosztach dokonać ograniczenia lub zamknięcia pozycji, na skutek czego zagrożona może być zdolność Funduszu do zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Ryzyko kredytowe wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wobec Funduszu przez emitentów instrumentów finansowych posiadanych przez Fundusz, kontrahentów Funduszu i inne podmioty posiadające zobowiązania wobec Funduszu. Wiarygodność kredytowa emitenta może ulec pogorszeniu np. w przypadku zdarzeń związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju. Ryzyko inflacji ma wpływ na ceny instrumentów finansowych i dotyczy wszystkich klas aktywów, w które inwestuje Subfundusz. Ceny różnych aktywów nie są w tym samym stopniu powiązane z inflacją i nie zapewniają ochrony przed inflacją w podobnej skali. Wysokość inflacji może wpływać na poziom stóp procentowych, działalność emitentów oraz na decyzje inwestycyjne podejmowane przez Inwestorów. Ryzyko cyberbezpieczeństwa jest związane z awariami lub naruszeniami systemów informatycznych Funduszu i innych Uczestników procesu m.in. agenta transferowego, depozytariusza, dystrybutora, dostawcy indeksu i innych usługodawców, animatorów rynku, giełd lub emitentów papierów wartościowych, w które inwestuje Subfundusz. Ryzyko operacyjne oznacza możliwość poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

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 odmiennie.

Zalecany okres utrzymywania:	2 lata	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 lata – na koniec zalecanego okresu
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum	Możesz stracić część lub całość inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37.910 zł	41.540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2 %	-8,9 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.950 zł	48.090 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,1 %	-1,9 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.940 zł	52.390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55.140 zł	59.380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,3 %	9,0 %

Okresy scenariuszy:

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie kwiecień 2018 - kwiecień 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie maj 2017 - maj 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie marzec 2022 - marzec 2024.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje wyniki w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Dane obejmują koszty produktu, ale mogą nie obejmować kosztów doradcy/dystrybutora ani wpływu podatków.

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

Produkt nie jest objęty ustawowym systemem gwarancji ani systemem rekompensat dla inwestorów. Aktywa Funduszu i Subfunduszu stanowią masę majątkową odrębną od majątku Towarzystwa i Depozytariusza.

Podmiotem zobowiązanym do wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest AGIO SFIO, a nie AgioFunds TFI S.A. Wypłaty są dokonywane z aktywów właściwego Subfunduszu.

Niewypłacalność Towarzystwa nie oznacza utraty aktywów Funduszu ani Subfunduszu. Inwestor może jednak ponieść stratę wskutek ryzyk związanych z produktem, w tym spadku wartości lokat, braku ochrony kapitału, ograniczonej płynności lokat, zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo innych ryzyk opisanych w KID i Prospekcie; możliwa jest utrata części lub całości inwestycji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku przekaże ci informacje o tych kosztach oraz ich wpływie na inwestycję w czasie.

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 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 lata (na koniec zalecanego okresu)
Całkowite koszty (w zł)	2.550	4.403
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,1%	4,4%

(*) 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 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1,5% zainwestowanej kwoty/750 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku
Koszty wejścia	1,5% wartości inwestycji. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,5% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony.	750 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości wypłacanych środków.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.454 zł
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek kosztów zakupu i sprzedaży aktywów Subfunduszu; rzeczywista kwota zależy od obrotu portfelem.	226 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	120 zł

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

Ze względu na politykę inwestycyjną Subfunduszu opartą głównie na dłużnych papierach wartościowych, aktywne zarządzanie, ryzyko kredytowe emitentów oraz ryzyko stopy procentowej i płynności lokat, zalecany okres utrzymywania produktu wynosi 2 lata.

Jednostki Uczestnictwa można odkupić na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny. Dzień Wyceny przypada zasadniczo w każdą środę będącą Dniem Roboczym, a jeżeli środa nie jest Dniem Roboczym — w pierwszy Dzień Roboczy przypadający po środzie. Zlecenia odkupienia można składać w każdym Dniu Roboczym, przy czym są realizowane w Dniach Wyceny na zasadach określonych w Prospekcie. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania odkupienia, nie może być dłuższy niż 5 dni roboczych. Towarzystwo nie pobiera opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał. Wcześniejsze wyjście może wpłynąć na poziom ryzyka i wynik inwestycji.

Aby wypłacić pieniądze należy złożyć zlecenie. Zasady składania zleceń są opisane w Prospekcie informacyjnym w punkcie 6.2.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące Funduszu, Subfunduszu, jednostek uczestnictwa lub działania AgioFunds TFI S.A. można składać do Towarzystwa: pisemnie na adres Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa, ustnie telefonicznie lub osobiście do protokołu, albo elektronicznie na bok@agiofunds.pl. Procedura i terminy rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie Towarzystwa w sekcji dotyczącej reklamacji. Skargi dotyczące działań Dystrybutora należy składać do właściwego Dystrybutora zgodnie z jego regulaminem dostępnym na stronie Dystrybutora.

Inne istotne informacje

Poza niniejszym dokumentem szczegółowe informacje o Funduszu i Subfunduszu znajdują się w Statucie Funduszu, Prospekcie Informacyjnym oraz rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych Funduszu i Subfunduszu. Dokumenty te są udostępniane bezpłatnie w języku polskim na www.agiofunds.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz w miejscach zbywania Jednostek Uczestnictwa; na żądanie Uczestnika Fundusz bezpłatnie doręcza Prospekt Informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Na stronie Towarzystwa dostępne są także bieżące wyceny Jednostek Uczestnictwa i inne informacje o Subfunduszu. Informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości za poprzednie lata kalendarzowe oraz poprzednie scenariusze dotyczące wyników są dostępne na www.agiofunds.pl. Wyniki historyczne nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników.