

Dokument zawierający kluczowe informacje

AGIO Stabilny PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO)

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 Stabilny PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO)

Identyfikator produktu: PLFIO000266

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 działa w Rzeczypospolitej Polskiej jako UCITS w rozumieniu dyrektywy 2009/65/WE. AgioFunds TFI S.A. jest spółką zarządzającą Funduszem/Subfunduszem, uzyskało zezwolenie KNF 8 kwietnia 2009 r. i podlega nadzorowi KNF.

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 Stabilny PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO), 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 VI Statutu Funduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale V 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 osiągania stabilnych zysków przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka powierzonego kapitału. Subfundusz lokuje Aktywa głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego, Skarb Państwa lub NBP, korporacyjne i skarbowe instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty akcyjne. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego mogą stanowić 40-100% Aktywów Subfunduszu, instrumenty akcyjne 0-50%, jednostki, certyfikaty lub tytuły uczestnictwa funduszy 0-40%, a depozyty 0-40%. Wzorcem stosowanym do wyliczania wynagrodzenia za sukces jest 30% WIG + 25% GPWB-B5Y + 20% GPWB-BWZ + 25% (WIRON3M + 0,5%).

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.

Ryzyka: Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z ekspozycji na instrumenty dłużne, instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty akcyjne. Niekorzystne zmiany stóp procentowych, cen obligacji, cen akcji, jakości kredytowej emitentów lub płynności lokat 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?”. Pełen opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy akceptują umiarkowaną ekspozycję na rynek akcji oraz istotną ekspozycję na instrumenty dłużne, rozumieją możliwość wahań wartości Jednostek Uczestnictwa, akceptują brak gwarancji zysku i brak 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 umiarkowanym lub wysokim poziomie ryzyka. Zalecany horyzont inwestycyjny wynosi 3 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 każdy dzień, na który 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 PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego - 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 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:

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

niskie ryzyko

wysokie ryzyko

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 3 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 na 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:	3 lata	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 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	31.790 zł	34.850 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,4 %	-11,3 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.170 zł	41.900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7 %	-5,7 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.420 zł	56.980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8 %	4,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60.770 zł	72.170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,5 %	13,0 %

Okresy scenariuszy:

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2017 - marzec 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie sierpień 2018 - sierpień 2021.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie wrzesień 2022 - wrzesień 2025.

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 PLUS FIO, 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 3 lata (na koniec zalecanego okresu)
Całkowite koszty (w zł)	3.000	7.323
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,0%	4,7%

(*) 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 9,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,0% zainwestowanej kwoty/1.000 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	2,0% wartości inwestycji. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony.	1.000 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości wypłacanych środków.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.596 zł
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek kosztów zakupu i sprzedaży aktywów Subfunduszu; rzeczywista kwota zależy od obrotu portfelem.	84 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	320 zł

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

Ze względu na mieszaną politykę inwestycyjną Subfunduszu, obejmującą instrumenty dłużne, instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty akcyjne, aktywne zarządzanie i możliwość zmienności wartości Jednostek Uczestnictwa, zalecany okres utrzymywania produktu wynosi 3 lata.

Jednostki Uczestnictwa można odkupić na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania odkupienia, nie może być dłuższy niż 5 dni roboczych. Podstawę odkupienia stanowi prawidłowo złożone zlecenie odkupienia, złożone za pośrednictwem Dystrybutora lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny, na który Jednostki są odkupywane. Wpłaty i wypłaty z tytułu odkupienia są dokonywane w złotych polskich. Standardowo Towarzystwo nie pobiera opłaty za odkupienie Jednostek Uczestnictwa; ewentualne opłaty związane z Programami, IKE, IKZE, zamianą lub konwersją wynikają z właściwych regulaminów, umów oraz Tabeli Opłat. 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.