



Program inwestycyjny „MultiKapitał”

Proste zasady uruchomienia programu

<p>Czas trwania programu</p> <p>6 lat</p>	<p>Wybór strategii inwestycyjnej</p> <p>depozytowa / konserwatywna optymalna / wzrostowa</p>	<p>Minimalna kwota inwestycji</p> <p>od 5 000 PLN</p>
--	--	--

Ekstra bonus

Uczestnikowi przysługuje prawo zwrotu 35 procent opłaty za zarządzanie w każdej rocznicy uczestnictwa w Programie *

* Bonus przysługuje Inwestorowi, który uczestniczył w Programie przez okres 12 kolejnych miesięcy licząc od dnia przystąpienia do Programu. Wysokość bonusu zależy od średniej wysokości aktywów w Programie, na którą ma wpływ stopa zwrotu oraz fakt dokonywania ew. wypłat z Programu.

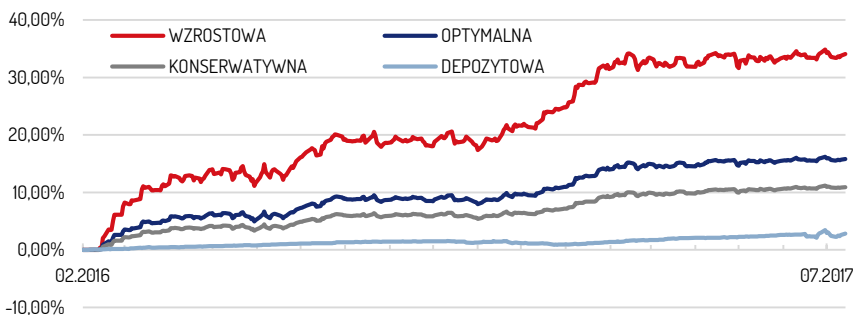
Korzyści dla Uczestników Programu

- ✓ prawo do dowolnej liczby zmian strategii inwestycyjnej
 - ✓ możliwość **bezpłatnego** częściowego lub całkowitego wycofania środków
 - ✓ brak opłat likwidacyjnych i karnych
 - ✓ możliwość dokonywania reinwestycji **bez opłat** do wysokości najwyższej kwoty środków wpłaconych dotychczas przez Inwestora w ramach Programu *
 - ✓ automatyczny, kwartalny transfer środków pomiędzy subfunduszami, dokonywany w celu zachowania właściwego składu (ryzyka) portfela pomimo zmieniających się warunków rynkowych
- * uprawnienie dostępne po upływie 6 miesięcy od przystąpienia do Programu

Strategie inwestycyjne

	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA
AGIO Obligacji PLUS	20%	10%	15%	10%
AGIO Kapitał PLUS	80%	50%	30%	10%
AGIO Stabilny PLUS	0%	25%	30%	20%
AGIO Akcji PLUS	0%	15%	25%	60%

Historyczne wyniki inwestycyjne



	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA
Wyniki*	2,82%	10,92%	15,80%	34,08%

*Towarzystwo zwraca uwagę, że jakiegokolwiek dane finansowe przedstawione w niniejszej informacji nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości. Historyczne dane dotyczące wypracowanych stóp zwrotu nie mogą stanowić podstawy do wyciągania wniosków, co do kształtowania się dynamiki ich wzrostu w przyszłości. Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahaniom i nie jest w żaden sposób gwarantowana.

Charakterystyka

Typ funduszu	Program inwestycyjny
Poziom ryzyka	określany przez Uczestnika
Minimalna wpłata	5 000 PLN
Okres inwestycji	6 lat
Rachunek do wpłat	90 1140 1010 0000 5568 6700 1001

Opłaty w programach

bezwrotna opłata z tytułu każdorazowej wpłaty	5 %
za zmianę strategii	brak
za wypłaty	brak
za wcześniejsze wyjście	brak
za likwidację w dowolnym momencie	brak

Fundusze

AGIO Obligacji PLUS

1 2 3 4 5 6 7

Subfundusz obligacji skarbowych. Celem subfunduszu jest zapewnienie stałego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa poprzez lokowanie aktywów głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także korporacyjne i skarbowe Instrumenty Rynku Pieniężnego.

AGIO Kapitał PLUS

1 2 3 4 5 6 7

Fundusz obligacji przedsiębiorstw. Celem funduszu jest osiągnięcie stałej i powtarzalnej premii w stosunku do lokat bankowych w ujęciu nominalnym jak i realnym (po uwzględnieniu inflacji). Fundusz inwestuje w obligacje przedsiębiorstw o solidnych fundamentach i dużej wiarygodności finansowej, papiery wartościowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa oraz instrumenty rynku pieniężnego.

AGIO Stabilny PLUS

1 2 3 4 5 6 7

Subfundusz stabilnego wzrostu. Celem jest osiągnięcie zysków wyższych niż z rynków obligacji. Od 60% do 100% aktywów jest inwestowane w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje, Instrumenty Rynku Pieniężnego. Pozostałą część lokat mogą stanowić akcje, obligacje zamienne na akcje, inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji, depozyty (max. 40%).

AGIO AKCJI PLUS

1 2 3 4 5 6 7

Subfundusz akcji. Realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w akcje spółek notowanych na GPW w Warszawie. Zgodnie z polityką inwestycyjną subfundusz może nabywać także jednostki i tytuły uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych. Przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko wyrażające się w dużych wahaniami wartości jednostki uczestnictwa.

Kluczowe informacje o produkcie

- ✔ Produkt o charakterze inwestycyjnym. Produkt nie jest lokatą bankową
- ✔ Przed podjęciem decyzji zapoznaj się z ryzykami i podejmij decyzję czy produkt jest odpowiedni dla Ciebie
- ✔ Przed podpisaniem zlecenia nabycia należy szczegółowo zapoznać się z regulaminem produktu.

Ryzyka inwestycyjne związane z inwestycją w Fundusze

Inwestycja w Fundusz Inwestycyjny wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Wskazane poniżej ryzyka inwestycyjne ponosi Uczestnik.

W przypadku materializacji któregokolwiek z ryzyk Uczestnik może ponieść stratę.

Pełne omówienie obszarów ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy znajduje się w części: "Dane o Funduszu Prospektu Informacyjnego AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty".

➤ Ryzyko Rynkowe

Ryzyko utraty części lub całości wpłaconej kwoty inwestycji, gdyż w okresie inwestycji wartość udziału jednostkowego Funduszu może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu.

➤ Ryzyko Podatkowe

Ryzyko zmiany obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni skutkującej koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na kwoty wypłacane z tytułu umowy.

➤ Ryzyko Kredytowe

Jest to ryzyko związane ze zdolnością emitenta do terminowego wywiązywanie się ze zobowiązań wynikających z obligacji (czyli zobowiązania do płatności odsetek oraz wartości nominalnej) oraz możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego.

➤ Ryzyko Polityczne

Przez które należy rozumieć zmianę sytuacji politycznej na świecie powodującą możliwość wystąpienia takich zmian w strukturach gospodarczych w skali makro i mikroekonomicznej, które mogą w istotny sposób pogarszać warunki prawne, zasady funkcjonowania przedsiębiorstw oraz wpływać niekorzystnie na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszy.

➤ Ryzyko Płynności

Jest to ryzyko związane z możliwością dokonywania transakcji kupna/sprzedaży instrumentów finansowych w możliwie najkrótszym czasie po cenach istotnie odbiegających od cen rynkowych.

➤ Ryzyko Makroekonomiczne

Przez które należy rozumieć zmianę koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie mającej wpływ na wartość lokat Funduszu, skutkującą wahaniami wartości jednostki udziałowej Funduszu, a w konsekwencji także wartości rachunku udziałów, ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.

Zastrzeżenia prawne

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń z tytułu Umowy

W przypadku, gdy Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych w związku z wykonaniem któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez Towarzystwo pomniejszają kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez Towarzystwo na podstawie Umowy. Zasady opodatkowania uczestników funduszy inwestycyjnych regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Konieczne zwróć uwagę na następujące zagadnienia związane z Programem Inwestycyjnym MultiKapitał i informacje o ryzykach i opłatach:

Uczestnicy Funduszy / Subfunduszy muszą się liczyć z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Subfundusz oraz od wysokości opłaty za przystąpienie i podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Funduszy / Subfunduszy cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu a potencjalne korzyści z inwestowania w Fundusze / Subfundusze mogą zostać zmniejszone o pobrane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, tariff opłat oraz prowizji.

Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości środków wpłaconych na poczet Programu

Przed podpisaniem zlecenia pierwszego nabycia, Uczestnik powinien rozważyć ryzyko związane z lokowaniem środków w jednostki uczestnictwa, potencjalne korzyści oraz ryzyka z nim związane, konsekwencje finansowe, prawne i podatkowe.

Zaprezentowane w niniejszej prezentacji informacje lub dane dotyczące Umowy Programu Inwestycyjnego MultiKapitał mają charakter informacyjny

Informacje zawarte w niniejszym materiale reklamowym mają charakter promocyjny i nie należy ich traktować jako porady lub rekomendacji dotyczącej instrumentu finansowego, w tym w zakresie inwestowania określonej części środków Uczestnika w poszczególne instrumenty finansowe. Informacje przedstawione w materiale reklamowym nie stanowią doradztwa inwestycyjnego. Niniejsza informacja nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie zawiera propozycji nabycia instrumentu finansowego. Organem nadzoru nad AgioFunds TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Przedstawione w prezentacji informacje nie dają gwarancji realizacji celu inwestycyjnego Programu Inwestycyjnego MultiKapitał

Przedstawione informacje finansowe są jedynie symulacją, ich wartość może ulec zmianie w zależności od wprowadzonych danych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszy / Subfunduszu wiąże się z ryzykiem, a Fundusz / Subfundusz nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

Przedstawione w niniejszej prezentacji informacje nie przedstawiają wszystkich niezbędnych informacji przed podjęciem decyzji inwestycyjnej

Regulamin Programu Inwestycyjnego MultiKapitał dostępny jest u Dystrybutora oraz w siedzibie Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy / Subfunduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty oraz inne koszty związane z uczestnictwem obciążające Fundusze / Subfundusze oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji znajdują się w Prospekcie Informacyjnym, Tabeli Opłat Manipulacyjnych i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) dostępnych na stronie internetowej AgioFunds TFI S.A. www.agiofunds.pl, w siedzibie AgioFunds TFI S.A. oraz u Dystrybutorów.