

**Subfundusz AGIO Kapitał, wydzielony w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.**

**Subfundusz zarządzany jest przez AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, Plac Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

## Cel i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym jest osiągnięcie stabilnych, powtarzalnych zysków przy jednoczesnej ochronie powierzonego kapitału.
- Aktywa Subfunduszu lokowane są 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. Aktywa Subfunduszu mogą być lokowane w akcje wyłącznie w ramach wykonywania praw przysługujących z obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, a także w drodze egzekucji celem zaspokojenia roszczeń Subfunduszu, przy czym Subfundusz będzie dążył do zbycia nabytych akcji w możliwie krótkim czasie.
- Głównym kryterium doboru lokat jest osiągnięcie stabilnego, powtarzalnego wzrostu wartości aktywów Subfunduszu.
- Jednostki uczestnictwa można nabywać oraz odkupywać w każdym dniu wyceny (wyceny odbywają się raz w tygodniu w środę, a jeżeli nie jest ona dniem roboczym - w następnym dniu roboczym).
- Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu okresu krótszego niż 12 miesięcy.
- Wszystkie dochody i zyski będą reinwestowane i nie są przeznaczone do wypłaty dywidendy.
- Subfundusz dostępny jest w walutach: PLN, EUR, USD.

## Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik ryzyka i zysku nie jest miarą ryzyka straty inwestycji, ale miarą zmiany wysokości aktualnej wartości jednostki uczestnictwa w danym okresie.

- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka.
- Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz że przypisanie do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.
- Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Subfundusz został zaklasyfikowany do swojej kategorii na podstawie historycznej zmienności wartości jednostek uczestnictwa.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

- Ryzyko kredytowe - to jest ryzyko związane ze zdolnością emitenta do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z obligacji (czyli zobowiązania do płatności odsetek oraz wartości nominalnej).
- Ryzyko płynności - to jest ryzyko związane z możliwością dokonywania transakcji kupna/sprzedaży obligacji w możliwie najkrótszym czasie po cenach nie odbiegających istotnie od cen rynkowych.

Pełne omówienie obszarów ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu znajduje się w części: SUBFUNDUSZ AGIO KAPITAŁ pkt 2 Prospektu Informacyjnego AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

# Opłaty związane z Subfunduszem

## Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję	0,50 %
Opłata za umorzenie	0,00 %
Opłata za konwersję	4,00 %

Są to maksymalne kwoty, jakie mogą zostać pobrane z Państwa środków przed ich zainwestowaniem bądź wypłatą zysków z inwestycji

## Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

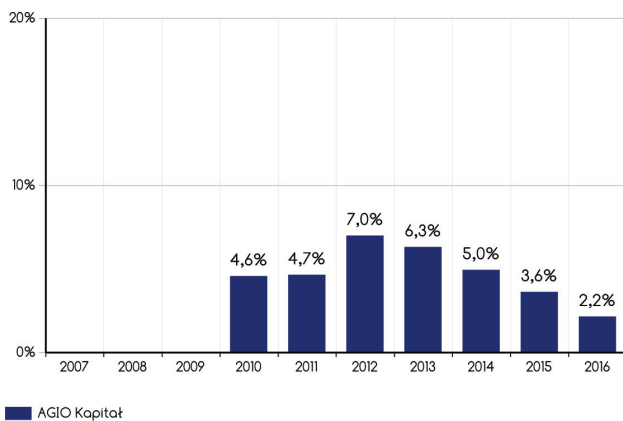
Opłaty bieżące	1,59 %
----------------	--------

## Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach

Opłata za wyniki	20% wynagrodzenia od zysku powyżej rentowności 3% w skali półroczna
------------------	---

- Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu Subfunduszu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Wszystkie opłaty za subskrypcję i umorzenie podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może płacić niższą opłatę. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat za subskrypcję i opłat za umorzenie od doradcy finansowego lub dystrybutora.
- Dla roku kończącego się w grudniu 2013 r. wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Nie dotyczy to opłat z tytułu osiągniętych wyników ani kosztów transakcji, w tym opłat za usługi brokerskie na rzecz osób trzecich i opłat bankowych z tytułu transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe.
- Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w części: SUBFUNDUSZ AGIO KAPITAŁ pkt 4 Prospektu Informacyjnego AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, który jest dostępny na stronie [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl)

# Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji wyników przyszłych i mogą nie zostać powtórzone.
- Wykres pokazuje stopę zwrotu po pokryciu opłat bieżących i kosztów transakcyjnych portfela. Opłaty za nabycie i umorzenie zostały wykluczone podczas kalkulacji wyników osiągniętych w przeszłości.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.
- Subfundusz został wprowadzony na rynek w dniu 9 lipca 2009 roku.

# Informacje praktyczne

- Depozytariusz: Raiffeisen Bank Polska S.A.
- Informacje o Funduszu, Subfunduszu, kopie Prospektu Informacyjnego, sprawozdań rocznych oraz sprawozdań półrocznych w języku polskim, są dostępne bezpłatnie na stronie internetowej [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl).
- Przepisy podatkowe w państwie członkowskim Subfunduszu mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Inwestora.
- AgioFunds TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują Subfundusz wydzielony w ramach AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt Informacyjny sporządzony jest dla całego Funduszu AGIO SFIO. Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie

aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych Subfunduszy obciążają tylko te Subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów Subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

- Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego Subfunduszu na jednostki innego Subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6.4. części "Dane o Funduszu" Prospektu Informacyjnego AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz w siedzibie Towarzystwa i placówkach dystrybutorów
- Organem nadzoru właściwym dla Subfunduszu jest Komisja Nadzoru Finansowego.
- Obowiązujący w Towarzystwie regulamin „Polityka wynagrodzeń w AgioFunds TFI S.A.” dostępny jest na głównej stronie internetowej Towarzystwa: [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl)

Subfundusz został utworzony w ramach AGIO Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi. Niniejsze Kluczowe Informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 8 lutego 2017 r.