

DOKUMENT ZAWIERAJACY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu	Beta ETF Nasdaq-100 PLN-Hedged Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Identyfikator krajowy (kod KNF)	PLFIZ001043
ISIN	PLBETFN00018
Wytwórca	AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
Kontakt	www.agiofunds.pl ; numer telefonu 48 22 531 54 54
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	2023-04-28

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu:	Certyfikaty inwestycyjne Portfelowego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie stóp zwrotu, których wielkość odzwierciedla procentowe zmiany poziomów Indeksu Odniesienia – Nasdaq-100 Notional Net Total Return dla takich samych okresów, niezależnie od wahań kursów walutowych (PLN Hedged) i bez względu na to, czy w okresach tych Indeks Odniesienia znajduje się w trendzie wzrostowym, czy też w trendzie spadkowym. Cel inwestycyjny Funduszu realizowany jest poprzez zastosowanie strategii inwestycyjnej polegającej na ciągłym stosowaniu syntetycznej lub fizycznej replikacji aktualnej struktury Indeksu Odniesienia przy jednoczesnym ograniczaniu wpływu ryzyka walutowego na osiągnięte stopy zwrotu, poprzez zastosowanie transakcji zabezpieczających ograniczających ekspozycję Funduszu na wpływ walut obcych. Benchmarkiem funduszu jest indeks Nasdaq-100 Notional Net Total Return Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Docelowy inwestor indywidualny:	Certyfikaty Inwestycyjne przeznaczone są dla inwestorów indywidualnych, którzy chcą w sposób efektywny inwestować w portfel spółek wchodzących w skład Indeksu Odniesienia i akceptują ryzyko inwestycyjne wynikające z wysokiej zmienności indeksu akcji. Ze względu na poziom ryzyka i wysoką oczekiwaną zmienność wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, zalecany horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 5 lat. W przypadku inwestorów o wyższej awersji do ryzyka, inwestycja w Certyfikaty Inwestycyjne powinna stanowić jedynie część ich całkowitego portfela inwestycyjnego.
Ryzyko:	Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Fundusz nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym oraz w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Pełen opis czynników ryzyka zamieszczony jest w Prospekcie Funduszu.
Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania :	Fundusz jest utworzony na czas nieokreślony. Nie istnieje termin zapadalności Funduszu. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadku: a) utraty przez Towarzystwo zezwolenia na prowadzenie działalności, o ile zarządzenie Funduszem nie zostanie przejęte przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych w okresie określonym w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych; b) zaprzestania wykonywania przez Depozytariusza obowiązków, jeżeli nie zawarto umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem, najpóźniej do końca Dnia Roboczego następującego po dniu zaprzestania wykonywania przez Depozytariusza obowiązków; c) upływu 6-miesięcznego okresu, przez który Towarzystwo pozostawało jedynym uczestnikiem Funduszu; d) wydania przez KNF ostatecznej decyzji w sprawie nakazania rozwiązania Funduszu; e) podjęcia przez Towarzystwo decyzji w sprawie rozwiązania Funduszu na podstawie przesłanek opisanych szczegółowo w rozdziale 4.5 „Ryzyko rozwiązania Funduszu” Prospektu
Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu:	Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych opisano w dalszej części niniejszego dokumentu w sekcji „Ile

szczegółowości wynikającego z zaangażowania w instrumenty pochodne czy też ryzyka płynności. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 Funduszu z ostatnich 10 lat. Tego rodzaju scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji między 2012 a 2022 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**.

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 611 PLN	8 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-90,78%	-29,05%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 063 PLN	51 611 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,87%	0,64%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 117 PLN	96 763 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,23%	14,12%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 396 PLN	180 553 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,79%	29,28%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BETA ETF Nasdaq-100 PLN-Hedged PFIZ NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa czy Banki Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania oraz co oznaczają dane kategorie kosztów.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia*	Nie pobieramy kosztów wejścia.*	0 PLN
Koszty wyjścia*	Nie pobieramy kosztów wyjścia.*	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,80% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	400 PLN
Koszty transakcji	0,10% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu.	50 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie.	0 PLN

*BETA ETF Nasdaq-100 PLN-Hedged PFIZ jest funduszem notowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Uczestnicy Funduszu zasadniczo dokonują transakcji na certyfikatach wyłącznie na tym rynku. W związku z tym możesz uniknąć kosztów wejścia oraz kosztów wyjścia przeprowadzając transakcje na rynku wtórnym (Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie), gdzie nie poniesiesz kosztów wejścia i wyjścia, jednakże poniesiesz prowizję brokerską. Prowizje brokerskie nie są naliczane lub płatne na rzecz Funduszu. Musisz się liczyć z faktem, iż rynkowa cena certyfikatu może różnić się od wyceny wartości aktywów netto dokonywanej przez Fundusz. Fundusz podpisał umowę animatorem mającą na celu zapewnienie efektywnego i ciągłego składania zleceń kupna oraz sprzedaży certyfikatów funduszu. Uczestnicy dokonujący transakcji na certyfikatach za pośrednictwem rynku pierwotnego ponoszą koszty zgodnie z opisem w prospekcie.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny wymagany okres utrzymywania: 5 lat. Wykup certyfikatów następuje w każdym dniu sesyjnym począwszy od pierwszego dnia notowania certyfikatów. Fundusz dokonuje wykupu na żądanie Uczestnika. Żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych będą przyjmowane przez Towarzystwo i podmioty pośredniczące w przyjmowaniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne. Cena wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych równa jest Wartości Aktywów Netto na Certyfikat Inwestycyjny w Dniu Wykupu. Szczegółowe zasady wykupywania certyfikatów określa statut funduszu. Stawka Oplaty Umorzeniowej z tytułu wykupywania Certyfikatów Inwestycyjnych wynosi do 2%.

Uczestnik może zbyć certyfikat inwestycyjny Funduszu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W takim przypadku nie ponosi stawki opłaty umorzeniowej lecz prowizję brokerską ustaloną przez swojego brokera. Inwestor musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia certyfikatu może różnić się od wyceny wartości aktywów netto dokonywanej przez Fundusz. Fundusz podpisał umowę z animatorem mającą na celu zapewnienie efektywnego i ciągłego składania zleceń kupna oraz sprzedaży certyfikatów funduszu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ?

Reklamacje dotyczące przeprowadzanej oferty Certyfikatów mogą być składane w podmiocie, który przyjął zapis na Certyfikaty lub w którym miał być złożony zapis na Certyfikaty (Oferujący lub Członek Konsorcjum), na warunkach określonych przez dany podmiot lub bezpośrednio w Towarzystwie. Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być składane bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa, listownie na adres Towarzystwa, za pośrednictwem poczty elektronicznej, za pośrednictwem faksu (przy wykorzystaniu danych wskazanych w Rozdziale III Prospektu) lub za pośrednictwem Oferującego lub Członka Konsorcjum – na zasadach ustalonych przez dany podmiot. W Towarzystwie reklamacje mogą być składane osobiście lub przez pełnomocnika, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej, przy czym do skuteczności działania pełnomocnika i złożenia przez niego reklamacji, niezbędne jest okazanie Towarzystwu oryginału pełnomocnictwa lub poświadczonej kopii oraz złożenie w Towarzystwie kopii pełnomocnictwa. Reklamac