

## **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**

|  |   |
|--|---|
| <b>Nazwa produktu</b>                  | Beta ETF TBSP Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty                                 |
| <b>Identyfikator krajowy (kod KNF)</b> | PLFIZ001066   |
| <b>ISIN</b>                            | PLBTBSP00012  |
| <b>Wytwórca</b>                        | AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA  |
| <b>Kontakt</b>                         | <a href="http://www.agiofunds.pl">www.agiofunds.pl</a> ; numer telefonu 48 22 531 54 54 |
| <b>Organ nadzorujący</b>               | Komisja Nadzoru Finansowego   |
| <b>Data dokumentu</b>                  | 2024-03-28  |

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

### **CO TO ZA PRODUKT?**

|  |  |
|--|--|
| <b>Rodzaj produktu:</b>  | Certyfikaty inwestycyjne Portfelowego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego  |
| <b>Cele:</b>   | Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie stóp zwrotu odzwierciedlających procentowe zmiany wartości Indeksu Odniesienia – TBSP dla takich samych okresów, niezależnie od tego, 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 fizycznej oraz syntetycznej replikacji aktualnej struktury Indeksu Odniesienia, przy czym udział fizycznej replikacji portfela (opartej na bezpośrednich inwestycjach w dłużne papiery wartościowe) jest nie niższy niż 75% łącznej ekspozycji portfela Funduszu na Indeks Odniesienia. Benchmarkiem funduszu jest indeks TBSP.Index. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.   |
| <b>Docelowy inwestor indywidualny:</b>                                       | 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 zmienności indeksu obligacji. Ze względu na poziom ryzyka i oczekiwaną zmienność wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, zalecany horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 3 lata. W przypadku inwestorów o wyższej awersji do ryzyka, inwestycja w Certyfikaty Inwestycyjne powinna stanowić jedynie część ich całkowitego portfela inwestycyjnego.   |
| <b>Ryzyko:</b>   | Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku obligacji może podlegać wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Równocześnie inwestycja w Fundusz obarczona jest ryzykiem kredytowym związanym z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Fundusz będzie zawierał umowy pożyczki papierów wartościowych. Fundusz nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym oraz w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Pełen opis czynników ryzyka zamieszczony jest w Prospekcie Funduszu.  |
| <b>Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania :</b> | Fundusz jest utworzony na czas nieokreślony. Nie istnieje termin zapadalności Funduszu. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadku: <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>c) upływu 6-miesięcznego okresu, przez który Towarzystwo pozostawało jedynym uczestnikiem Funduszu;</li> <li>d) wydania przez KNF ostatecznej decyzji w sprawie nakazania rozwiązania Funduszu;</li> <li>e) podjęcia przez Towarzystwo decyzji w sprawie rozwiązania Funduszu na podstawie przesłanek opisanych szczegółowo w rozdziale 4.5 „Ryzyko rozwiązania Funduszu” Prospektu</li> </ul> |
| <b>Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu:</b>                              | Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych opisano w dalszej części niniejszego dokumentu w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.   |
| <b>Depozytariusz:</b>  | Depozytariuszem jest mBank Spółka Akcyjna.   |
| <b>Dywidendy:</b>  | Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.   |
| <b>Informacje dodatkowe:</b>   | Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym Prospekt i sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej <a href="http://www.agiofunds.pl">www.agiofunds.pl</a>  |

### **JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**

Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia pieniędzy. Fundusz został zakwalifikowany jako 2 w siedmiostopniowej skali, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako umiarkowanie niskie. Fundusz do swojej kategorii został zakwalifikowany na podstawie historycznej zmienności benchmarku funduszu – indeksu TBSP.Index. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się

znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, w szczególności 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: **3 lata**.

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

| Scenariusze                          |  | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach |
|--------------------------------------|--|--|--|
| <b>Minimum</b>                       | W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków |  |  |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b> | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 37 506 PLN                             | 37 884 PLN                               |
|                                      | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,99%                                | -8,83%                                   |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 48 453 PLN                             | 48 437 PLN                               |
|                                      | Średnia roczna stopa zwrotu  | -3,09%                                 | -1,05%                                   |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 50 921 PLN                             | 52 756 PLN                               |
|                                      | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,84%                                  | 1,80%                                    |
| <b>Scenariusz korzystny</b>          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 53 520 PLN                             | 57 466 PLN                               |
|                                      | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,04%                                  | 4,75%                                    |

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 TBSP 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 Banku 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 stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

|  | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                            | 330 PLN                            | 1 033 PLN                            |
| <b>Wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym (*)</b> | 0,66%                              | 0,66%                                |

\* 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 2,46% przed uwzględnieniem kosztów i 1,80% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów:

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

| <b>Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)</b>     |   | <b>Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku</b> |
|--|---|---|
| Koszty wejścia*  | Nie pobieramy kosztów wejścia.*   | 0 PLN   |
| Koszty wyjścia*  | Nie pobieramy kosztów wyjścia.*   | 0 PLN   |
| <b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>                     |   |   |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,66% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.   | 330 PLN                                       |
| Koszty transakcji  | 0,05% 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. | 25 PLN  |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>         |   |   |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne                              | 0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie.   | 0 PLN   |

\*BETA ETF TBSP 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: 3 lata. 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 Opłaty 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 REKLAMACJE?**

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. Reklamacja powinna być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacja powinna zawierać: 1) dane umożliwiające identyfikację inwestora/Uczestnika (imię i nazwisko lub firmę, PESEL lub REGON, adres zamieszkania lub siedziby, a także adres do korespondencji, jeżeli będzie inny); 2) adres, na który ma zostać wysłana odpowiedź na reklamację; 3) szczegółowy opis przedmiotu reklamacji; 4) określenie żądania inwestora lub Uczestnika; 5) kopie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji. Informacje o możliwości złożenia reklamacji oraz o zasadach ich składania i rozpatrywania zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl).

### **INNE ISTOTNE INFORMACJE?**

Na stronie internetowej ([www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl)) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności: raporty bieżące oraz raporty okresowe Funduszu, półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne, statut Funduszu, prospekt emisyjny Funduszu w trakcie jego ważności. Znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz w okresie 10 lat.