



# IKZE AGIO

## Proste zasady uruchomienia IKZE

Minimalna wpłata  
**1 000 zł**

Maksymalna wpłata **9 388,80 zł** (dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą limit roczny wpłat wynosi w 2024 roku 14 083,20 zł).

depozytowa, konserwatywna,  
optymalna, wzrostowa, cyklu życia

Określenie kwoty wpłaty

Wybór strategii inwestycyjnej

## Zalety produktu - IKZE

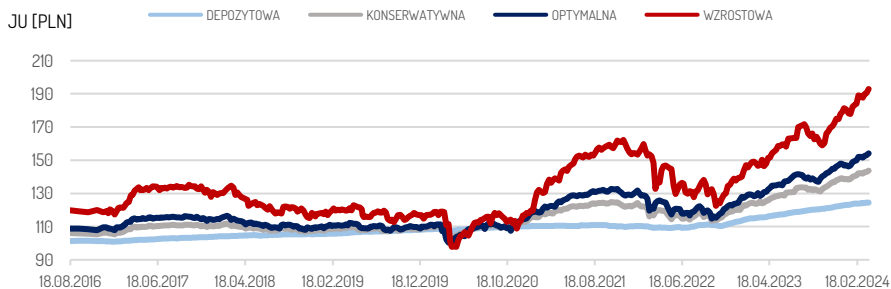
- Korzyści podatkowe** – możliwość odliczenia rocznych wpłat IKZE AGIO od podstawy opodatkowania za dany rok. W 2023 r. ulga podatkowa z tego tytułu może wynieść nawet **3994,56** (przy 32% progu podatkowym).
- Po ukończeniu 65 roku życia – wypłacane środki podlegają **zryczałtowanemu podatki w wysokości 10%** – pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE przez co najmniej 5 lat.
- Dziedziczenie** – w przypadku dziedziczenia środków zgromadzonych na IKZE, Osoby Uprawnione nie zapłacą podatku od spadków i darowizn; środki podlegają tylko 10-procentowemu zryczałtowanemu podatki dochodowemu
- Swobodny dostęp do środków** – w przypadku wypłaty przed 65 rokiem życia – konieczność odprowadzenia podatku zgodnie ze skalą podatkową obowiązującą w dniu wypłaty (obecnie: 12% oraz 32%)
- Dostęp do informacji o stanie konta** – 24h w Serwisie Transakcyjnym i Informacyjnym AGIO Online.
- Brak wymogu regularności wpłat.
- Elastyczność** – nieograniczona możliwość zmiany strategii inwestycyjnej.
- Kwartalne dostosowanie** udziału subfunduszy – automatyczny transfer środków pomiędzy subfunduszami, dokonywany w celu zachowania właściwego składu (ryzyka) portfela pomimo zmieniających się warunków rynkowych.

## Strategie inwestycyjne

	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA	CYKLU ŻYCIA
AGIO Dochodowy PLUS	20%	10%	15%	10%	do 45 lat – faza rozwoju i inwestowania: strategia wzrostowa
AGIO Kapitał PLUS	80%	50%	30%	10%	46 – 55 lat – faza stabilizacji: strategia optymalna
AGIO Stabilny PLUS	-	25%	30%	20%	od 56 lat – faza spełniania marzeń: strategia konserwatywna
AGIO Akcji PLUS	-	15%	25%	60%	

## Historyczne wyniki inwestycyjne \*

Dane na dzień 31.03.2024



	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA
1M	0,35%	1,07%	1,40%	2,27%
3M	1,47%	3,38%	4,32%	6,90%
6M	3,37%	9,27%	12,25%	20,63%
12M	7,65%	14,44%	17,79%	27,47%
Od początku	22,74%	34,80%	41,69%	60,99%

\*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 produktu	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego
Typ funduszu	AGIO PLUS FIO
Poziom ryzyka	określany przez Oszczędzającego
Minimalna pierwsza wpłata	1 000 zł
Minimalna kolejna wpłata	100 zł
Rachunek do wpłat	36 1140 1010 0000 5568 6700 1003

## Opłaty w IKZE

opłata Manipulacyjna za Otwarcie IKZE	800 zł
za zmianę strategii	0 zł
za wypłatę	0 zł
za dokonanie wypłaty lub zwrotu w ciągu 12 miesięcy od zawarcia Umowy	200 zł
za dokonanie wypłaty lub zwrotu po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy	0 zł

## Fundusze

**AGIO Dochodowy PLUS** \*\* ①②③④⑤⑥⑦  
**Subfundusz papierów dłużnych.** 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** \*\* ①②③④⑤⑥⑦  
**Subfundusz obligacji przedsiębiorstw.** Celem Subfunduszu 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** \*\* ①②③④⑤⑥⑦  
**Subfundusz stabilnego wzrostu.** Celem Subfunduszu 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** \*\*  
**Subfundusz akcji.** Realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w akcje spółek notowanych na GPW w Warszawie. Zgodnie z polityką inwestycyjną subfunduszu 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 wahanach wartości jednostki uczestnictwa.

\*\* Poziom ryzyka subfunduszy jest określany w 7-stopniowej skali. Im wyższą notą określony jest fundusz, tym większe ryzyko utraty części środków wiąże się z inwestycją.

## 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 Umowy IKZE AGIO należy szczegółowo zapoznać się z regulaminem produktu dostępnym na stronie internetowej AgioFunds TFI S.A. [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl), w siedzibie AgioFunds TFI S.A. oraz u dystrybutorów.

## Ryzyka inwestycyjne związane z inwestycją w Fundusze

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

W przypadku materializacji któregokolwiek z ryzyk Oszczędzający 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 dostępnego na stronie internetowej AgioFunds TFI S.A. [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl), w siedzibie AgioFunds TFI S.A. oraz u dystrybutorów.

### ➤ Ryzyko Rynkowe

Ryzyko utraty części lub całości wpłaconej kwoty inwestycji, gdyż w okresie inwestycji wartość jednostek uczestnictwa 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 wywiązywania 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 aktywów Funduszu.

### ➤ 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 uczestnictwa Funduszu, ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu.

## Zastrzeżenia prawne

### Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń z tytułu IKZE AGIO

W przypadku, gdy Towarzystwo 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 IKZE AGIO i informacje o ryzykach i opłatach:**

Uczestnicy Funduszu / Subfunduszy muszą się liczyć z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu 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 Funduszu / 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 Fundusz / Subfundusze mogą zostać zmniejszone o pobrane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat oraz prowizji.

Oszczędzający musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości środków wpłaconych na poczet IKZE AGIO

Przed podpisaniem zlecenia pierwszego nabycia, Oszczędzający 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 IKZE AGIO mają charakter informacyjny

Informacje zawarte w niniejszym materiale mają charakter promocyjny i nie należy ich traktować jako porady lub rekomendacji dotyczącej instrumentu finansowego, w tym w zakresie inwestowania określonej części środków Oszczędzającego 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 IKZE AGIO

Przedstawione informacje finansowe nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszu / Subfunduszy wiąże się z ryzykiem, a Fundusz / Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

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

Regulamin IKZE AGIO dostępny jest u dystrybutorów oraz w siedzibie Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu / Subfunduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty oraz inne koszty związane z uczestnictwem obciążające Fundusz / Subfundusze oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji znajdują się w Prospekcie Informacyjnym, Tabeli Opłat Manipulacyjnych i Kluczowych Informacjach (KID) dostępnych na stronie internetowej AgioFunds TFI S.A. [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl), w siedzibie AgioFunds TFI S.A. oraz u dystrybutorów.