



# IKE AGIO

## Proste zasady uruchomienia IKE

Minimalna wpłata  
**1000zł**  
Maksymalna wpłata  
**23 472 zł** w 2024 roku



Określenie kwoty wpłaty

depozytowa, konserwatywna,  
optymalna, wzrostowa, cyklu życia



Wybór strategii inwestycyjnej

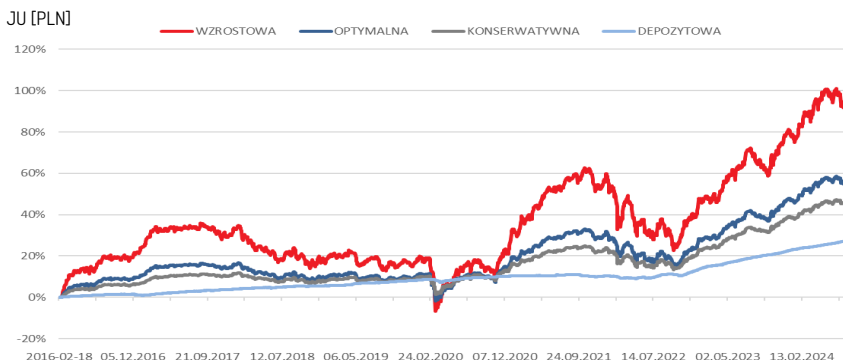
## Zalety produktu - IKE

- ✓ **Korzyści podatkowe** - po ukończeniu 60 roku życia wypłata środków wraz z wypracowanym zyskiem bez podatku od zysków kapitałowych.
- ✓ **Dziedziczenie** - w przypadku dziedziczenia środków zgromadzonych na IKE, Osoby Uprawnione nie zapłacą podatku od spadków i darowizn ani podatku dochodowego.
- ✓ **Swobodny dostęp do środków** - w przypadku wypłaty przed 60 rokiem życia - konieczność odprowadzenia podatku od zysków kapitałowych.
- ✓ **Dostęp do informacji o stanie konta** - 24h w Serwisie Transakcyjno-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<br>- faza rozwoju<br>i inwestowania:<br>strategia wzrostowa |
| AGIO Kapitał PLUS   | 80%        | 50%           | 30%       | 10%       | 46 - 55 lat<br>- faza stabilizacji:<br>strategia optymalna            |
| AGIO Stabilny PLUS  | -          | 25%           | 30%       | 20%       | od 56 lat<br>- faza spełniania marzeń:<br>strategia konserwatywna     |
| AGIO Akcji PLUS     | -          | 15%           | 25%       | 60%       |   |

## Historyczne wyniki inwestycyjne \* Dane na dzień 31.07.2024



|             | DEPOZYTOWA | KONSERWATYWNA | OPTYMALNA | WZROSTOWA |
|-------------|------------|---------------|-----------|-----------|
| 1M          | 0,65%      | -1,46%        | -2,44%    | -4,92%    |
| 3M          | 1,66%      | 0,04%         | -0,73%    | -2,60%    |
| 6M          | 2,97%      | 3,77%         | 4,15%     | 5,33%     |
| 12M         | 6,93%      | 8,30%         | 8,89%     | 10,88%    |
| Od początku | 27,22%     | 45,56%        | 55,45%    | 92,74%    |

\*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 Emerytalne    |
| Typ funduszu              | AGIO PLUS FIO                    |
| Poziom ryzyka             | określany przez Oszczędzającego  |
| Minimalna pierwsza wpłata | 1 000 zł                         |
| Minimalna kolejna wpłata  | 100 zł                           |
| Rachunek do wpłat         | 09 1140 1010 0000 5568 6700 1004 |

## Opłaty w IKE

|  |        |
|--|--------|
| opłata Manipulacyjna za Otwarcie IKE                                     | 800 zł |
| za zmianę strategii  | 0 zł   |
| za wypłaty   | 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

\*\* 1 2 3 4 5 6 7

**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

\*\* 1 2 3 4 5 6 7

**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

\*\* 1 2 3 4 5 6 7

**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%).

1 2 3 4 5 6 7

### AGIO Akcji PLUS

\*\*

**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.

\*\* 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 IKE 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 – Podstawowe informacje

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

W przypadku materializacji któregośkolwiek 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 IKE AGIO

W przypadku, gdy Towarzystwo w związku z wykonaniem któregośkolwiek z 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 IKE 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 IKE 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 IKE 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 IKE 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 IKE 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.