

Tylko trzy kroki do uruchomienia programu

 Czas trwania programu	 Wybór strategii inwestycyjnej	 Minimalna kwota inwestycji
12 lat lub 15 lat	Wzrostowa, Optymalna, Konserwatywna, Depozytowa	od 100 zł

Ekstra BONUS

Uczestnikowi przysługuje prawo zwrotu 35 procent opłaty za zarządzanie w każdą rocznicę uczestnictwa w Programie *

* Bonus, w formie dodatkowych jednostek uczestnictwa, przysługuje Inwestorowi, który uczestniczył w Programie przez okres 12 kolejnych miesięcy licząc od dnia przystąpienia do Programu. Wysokość BONUSA zależy od średniej wysokości aktywów w Programie, na którą ma wpływ stopa zwrotu oraz fakt dokonywania ew. wypłat z Programu.

Korzyści dla Uczestników Programu

prawo do dowolnej liczby zmian strategii inwestycyjnej

brak opłat likwidacyjnych i karnych

możliwość zawieszenia wpłat w dowolnym momencie trwania programu

możliwość **bezpłatnego** częściowego lub całkowitego wycofania środków

automatyczny, comiesięczny transfer środków pomiędzy subfunduszami, dokonywany w celu zachowania właściwego składu (ryzyka) portfela pomimo zmieniających się warunków rynkowych

Strategie inwestycyjne

	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA
AGIO Dochodowy PLUS	20%	10%	15%	10%
AGIO Kapitał PLUS	80%	50%	30%	10%
AGIO Stabilny PLUS	0%	25%	30%	20%
AGIO Akcji PLUS	0%	15%	25%	60%

Historyczne wyniki inwestycyjne naszych strategii sprawdzisz [TUTAJ!](https://agiofunds.pl/inwestycje/strategie-inwestycyjne/)

<https://agiofunds.pl/inwestycje/strategie-inwestycyjne/>

***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.

Program Systematycznego Oszczędzania "Kapitał"

Charakterystyka

Typ funduszu	Program Systematycznego Oszczędzania
Poziom ryzyka	określany przez Uczestnika
Minimalna wpłata	100 PLN
Okres inwestycji	12 lat / 15 lat
Rachunek do wpłat	90 1140 1010 0000 5568 6700 1001

Opłaty

bezzwrotna opłata za przystąpienie do programu (naliczana na podstawie całkowitej, zadeklarowanej kwoty inwestycji, płatne „z góry” lub ratalnie)

program 12-letni	5% (średniorocznie 0,42%)
program 15-letni	6% (średniorocznie 0,40%)
za kolejne wpłaty	brak
za zmianę strategii	brak
za wypłaty	brak
za wcześniejsze wyjście	brak
za nieterminowe wpłaty	brak
za likwidację w dowolnym momencie	brak

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%).

AGIO Akcji PLUS ** 1 2 3 4 5 6 7

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 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 podpisaniem zlecenia nabycia należy szczegółowo zapoznać się z regulaminem produktu.
- ✔ Przed podjęciem decyzji zapoznaj się z ryzykami i podejmij decyzję czy produkt jest odpowiedni dla Ciebie.

Ryzyka inwestycyjne związane z inwestycją w Fundusze

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

W przypadku materializacji któregośkolwiek z ryzyk Uczestnik może ponieść stratę.

Pełne omówienie obszarów ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy znajduje się w części: "Dane o Funduszu Prospektu Inwestycyjnego AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty".

Ryzyko Rynkowe

Ryzyko utraty części lub całości wpłaconej kwoty inwestycji, gdyż w okresie inwestycji wartość udziału jednostkowego 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 Funduszy.

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 udziałowej Funduszu, a w konsekwencji także wartości rachunku udziałów, ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.

Zastrzeżenia prawne

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń z tytułu Umowy

W przypadku, gdy Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych w związku z wykonaniem któregośkolwiek 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 Programem Inwestycyjnym Kapitał i informacje o ryzykach i opłatach:

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

Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości środków wpłaconych na poczet Programu

Przed podpisaniem zlecenia pierwszego nabycia, Uczestnik 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 Programu Inwestycyjnego Kapitał mają charakter informacyjny

Informacje zawarte w niniejszym materiale reklamowym mają charakter

promocyjny i nie należy ich traktować jako porady lub rekomendacji dotyczącej instrumentu finansowego, w tym w zakresie inwestowania określonej części środków Uczestnika 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 Programu Inwestycyjnego Kapitał

Przedstawione informacje finansowe są jedynie symulacją, ich wartość może ulec zmianie w zależności od wprowadzonych danych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszy / Subfunduszy wiąże się z ryzykiem, a Fundusz / Subfundusz nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

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

Regulamin Programu Systematycznego Oszczędzania Kapitał dostępny jest u Dystrybutora oraz w siedzibie Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy / Subfunduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty oraz inne koszty związane z uczestnictwem obciążające Fundusze / 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, w siedzibie AgioFunds TFI S.A. oraz u Dystrybutorów.