

Program Systematycznego Oszczędzania „Regularna Wpłata”

Proste zasady uruchomienia programu



Czas trwania programu

3 lata / 5 lat / 10 lat



Wybór strategii inwestycyjnej

Depozytowa, Konserwatywna
Optymalna, Wzrostowa



Minimalna kwota inwestycji

od 100 PLN

Korzyści dla Uczestników Programu

- ✓ prawo do dowolnej liczby zmian strategii inwestycyjnej
 - ✓ brak opłat likwidacyjnych i karnych
 - ✓ automatyczny, kwartalny transfer środków pomiędzy subfunduszami, dokonywany w celu zachowania właściwego składu (ryzyka) portfela pomimo zmieniających się warunków rynkowych
 - ✓ możliwość **bezpłatnego** częściowego lub całkowitego wycofania środków
 - ✓ możliwość dokonywania reinwestycji **bez opłat** do wysokości najwyższej kwoty środków wpłaconych dotychczas przez Inwestora w ramach Programu *
- * uprawnienie dostępne po upływie 6 miesięcy od przystąpienia do Programu

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/>

Charakterystyka

Typ funduszu	Program Systematycznego Oszczędzania
Poziom ryzyka	określany przez Uczestnika
Minimalna wpłata	100 PLN
Okres inwestycji	3 lata / 5 lat / 10 lat
Rachunek do wpłat	90 1140 1010 0000 5568 6700 1001

Opłaty

opłata za otwarcie programu (3 lata / 5 lat / 10 lat)	3%/2%/1%
za zmianę strategii	brak
za wypłaty	brak
za wcześniejsze wyjście	brak
za likwidację w dowolnym momencie	brak

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 ** ①②③④⑤⑥⑦
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 Informacyjnego 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 Systematycznego Oszczędzania „Regularna Wpłata” 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 Systematycznego Oszczędzania „Regularna Wpłata” 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 Systematycznego Oszczędzania „Regularna Wpłata”

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 / Subfunduszu 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 „Regularna Wpłata” 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.