



AgioFunds
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Program Systematycznego Oszczędzania "Rentier"

Charakterystyka

Typ funduszu	Program Systematycznego Oszczędzania
Poziom ryzyka	określany przez Uczestnika
Minimalna wpłata	100 PLN
Okres inwestycji	3 lata 6 lat 12 lat
Rachunek do wpłat	90 1140 1010 0000 5568 6700 1001

Opłaty

bezwrotna opłata za przystąpienie (naliczana na podstawie całkowitej, zadeklarowanej kwoty inwestycji, płatne „z góry”)

program 3-letni	3% (średniorocznie 1,00%)
program 6-letni	4% (średniorocznie 0,67%)
program 12-letni	5% (średniorocznie 0,42%)

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.

Tylko trzy kroki do uruchomienia programu

Czas trwania programu	Wybór strategii inwestycyjnej	Minimalna kwota inwestycji
3 lata / 6 lat / 12 lat	Wzrostowa, Optymalna, Konserwatywna, Depozytowa	od 100 zł

Ekstra BONUS

Uczestnikowi przysługuje prawo zwrotu 20, 30 lub 40 procent opłaty za zarządzanie w każdą rocznicę uczestnictwa w Programie *

*szczegółowe warunki opisane są w Regulaminie 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
- ✓ kwartalny transfer środków pomiędzy subfunduszami, dokonywany w celu zachowania właściwego składu (ryzyka) portfela pomimo zmieniających się warunków rynkowych

Strategie inwestycyjne

	DEPOZYTOWA	KONSERWATYWNA	OPTYMALNA	WZROSTOWA
AGIO Oszczędnościowy 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/>

***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 wahanom i nie jest w żaden sposób gwarantowana.

** 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 zlecenia nabycia należy szczegółowo zapoznać się z regulaminem produktu dostępnym na stronie internetowej AgioFunds TFI S.A. 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, 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 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 Rentier 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 Rentier 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 Rentier

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 Rentier 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.