Dokument zawierający kluczowe informacje

Program Pewna Przyszłość - Strategia Wzrostowa

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa produktu: Program Pewna Przyszłość - Strategia Wzrostowa - 15 lat
Nazwa twórcy produktu: AgioFunds TFI S.A.
Identyfikator produktu: Nie dotyczy
Strona internetowa: www.agiofunds.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 531 54 54
Za nadzorowanie AgioFunds TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczpospolitej Polskiej. AgioFunds TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2025-07-22

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Co to za produkt?

Rodzaj: Pewna Przyszłość (PSO) to produkt umożliwiający systematyczne oszczędzanie w oparciu o inwestowanie środków w Subfundusze wydzielone w ramach AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Okres:

Program został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Programu. Produkt nie ulega automatycznemu rozwiązaniu po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania. Po zakończeniu okresu zadeklarowanego w Umowie Uczestnik może nadal utrzymywać środki w Programie, jednak nie ma możliwości kontynuowania regularnych wpłat.

Program może zostać zakończony automatycznie wyłącznie w przypadku:

- śmierci Uczestnika (po przedłożeniu dokumentów potwierdzających prawa spadkobierców lub osób uprawnionych),

- złożenia przez Uczestnika pisemnej rezygnacji z uczestnictwa w Programie,

Po zakończeniu Programu środki zostaną umorzone i wypłacone zgodnie z Regulaminem i statutem funduszy.

Cele:

Celem inwestycyjnym produktu jest systematyczne budowanie kapitału poprzez regularne inwestowanie w wybrane strategie modelowe, oparte na subfunduszach AGIO Dochodowy PLUS, AGIO Kapitał PLUS, AGIO Stabilny PLUS oraz AGIO Akcji PLUS. Klient ma możliwość wyboru jednej z czterech strategii inwestycyjnych: depozytowej, konserwatywnej, optymalnej lub wzrostowej, a także zmiany tej strategii w trakcie trwania inwestycji. Strategia wzrostowa (najwyższe ryzyko): oparta głównie na rynku akcji – aż 60% portfela stanowi AGIO Akcji PLUS, pozostała część to fundusze o niższej zmienności. Produkt nie gwarantuje ochrony kapitału, a ostateczny wynik inwestycji będzie zależeć od wybranej strategii oraz warunków rynkowych. Klient może w trakcie trwania programu zmieniać wybraną strategię, co daje elastyczność dopasowania inwestycji do zmieniającego się profilu ryzyka lub sytuacji życiowej.

Docelowy inwestor indywidualny:

Produkt jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych, którzy chcą regularnie oszczędzać środki w sposób systematyczny i długoterminowy, przy akceptacji poziomu ryzyka na poziomie zależnym od wybranej strategii inwestycyjnej. Produkt jest odpowiedni dla osób, które planują utrzymywać inwestycję przez co najmniej 15 lat, oczekując zrównoważonego wzrostu wartości kapitału w średnim horyzoncie czasu. Produkt nie gwarantuje ochrony kapitału, dlatego nie jest odpowiedni dla osób o bardzo niskiej tolerancji ryzyka lub oczekujących gwarantowanego zysku w krótkim terminie.

Informacje dodatkowe:

Uczestnik może w dowolnym momencie bezpłatnie zmieniać strategię inwestycyjną w ramach programu.

Depozytariuszem Subfunduszy jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszach można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.agiofunds.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	3	**4**	5	6	7

niskie ryzyko ⟷ **wysokie ryzyko**

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 klasę ryzyka, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Programu do wypłacenia ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:
Wypłata środków przed upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji (15 lat) może prowadzić do niższej wartości końcowej inwestycji, ze względu na krótszy horyzont czasowy, który nie pozwala w pełni zniwelować wpływu krótkoterminowych wahań rynkowych. Inwestor może wówczas nie osiągnąć oczekiwanych korzyści, a nawet ponieść stratę. Produkt nie gwarantuje ochrony kapitału w krótkim okresie.
Ryzyko stwarzane przez PRIIP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 20 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	**15 lat**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania**
Przykładowa inwestycja:	**Składka 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN rocznie)**		
Scenariusze			
Minimum	**Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji**		
Scenariusz warunków skrajnych	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3.040 zł	32.950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,7 %	-11,8 %
Scenariusz niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3.470 zł	81.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,7 %	0,8 %
Scenariusz umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5.020 zł	111.390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,6 %	4,6 %
Scenariusz korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	6.020 zł	138.530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,4 %	7,1 %
Kwota zainwestowana w czasie		9.120 zł	76.320 zł

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2005 - październik 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie maj 2006 - maj 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie maj 2010 - maj 2025, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie jeśli AgioFunds TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Strata wynikająca z niewypłacalności funduszu nie jest objęta żadnym systemem gwarancji ani rekompensat. Fundusze inwestycyjne w Polsce nie są objęte systemem gwarantowania środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani inną instytucję ochrony inwestorów. Inwestor ponosi ryzyko rynkowe związane z wartością jednostek uczestnictwa, ale nie ponosi ryzyka utraty środków w wyniku upadłości AgioFunds TFI S.A. jako zarządzającego.

W przypadku niewypłacalności AgioFunds TFI S.A. inwestorzy nie ponoszą bezpośredniej straty finansowej, ponieważ środki lokowane w ramach Programu Systematycznego Oszczędzania są inwestowane w fundusze inwestycyjne i stanowią wyodrębnioną masę majątkową, niepodlegającą egzekucji z majątku Towarzystwa. Towarzystwo jedynie zarządza aktywami funduszy, a jednostki uczestnictwa nabywane przez inwestora są rejestrowane na jego rachunku. Odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z uczestnictwa w funduszach ponoszą odpowiednie fundusze inwestycyjne.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie:
W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- Inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN rocznie).

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 15 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)**
Całkowite koszty (w zł.)	4.413	30.353
Wpływ kosztów w skali roku (*)	63,0%	4,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	6,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Opłata jest naliczana w stosunku do deklarowanej łącznej wartości inwestycji.	4.320 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	67 zł
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	5 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.8% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	21 zł

W powyższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w ciągu jednego roku inwestycji przy założeniu, że inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN na rok) Zmiana strategii inwestycyjnej w ramach programu jest bezpłatna

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania produktu: 15 lat – taki horyzont inwestycyjny pozwala na optymalizację korzyści wynikających z praktyki systematycznego oszczędzania (dollar-cost averaging) oraz wyrównanie krótkoterminowych wahań rynkowych.

Składniki portfolio (fundusze obligacyjne i mieszane/akcyjne) potrzebują co najmniej 15 lat, by wykorzystać mechanizm reinwestycji zysków i uśredniania ceny, a także ograniczyć wpływ krótkoterminowych spadków na ostateczny wynik.

Uczestnik może zrezygnować z uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania w dowolnym momencie, składając pisemne oświadczenie o rezygnacji do AgioFunds TFI S.A. Skutkiem rezygnacji jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Programu oraz zakończenie inwestycji. Rezygnacja staje się skuteczna w dacie wpływu oświadczenia do Towarzystwa. Umorzenie następuje zgodnie z zasadami określonymi w statutach funduszy, których jednostki uczestnictwa były przedmiotem inwestycji.

Z tytułu wcześniejszego zakończenia uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania nie są pobierane żadne kary umowne ani opłaty likwidacyjne.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja/skarga może być złożona w następujący sposób:

bezpośrednio do Towarzystwa:

1) w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową lub kurierską,

2) w formie ustnej - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa,

3) w formie elektronicznej lub za pośrednictwem faksu,

za pośrednictwem Dystrybutora - w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora.

Procedura określająca sposób i termin rozpatrywania reklamacji znajduje się na stronie internetowej www.agiofunds.pl.

Skargę można złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej: bok@agiofunds.pl lub listownie na adres: Pl. Dąbrowskiego 1; 00-057 Warszawa. Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie: www.agiofunds.pl/kontakt/

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje dotyczące Programu Systematycznego Oszczędzania, w tym: Regulamin uczestnictwa w Programie, Prospekty i statuty funduszy inwestycyjnych, Kluczowe informacje dla inwestorów (KIID) dotyczące poszczególnych subfunduszy są udostępniane na żądanie inwestora oraz dostępne z mocy prawa na stronie internetowej Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące produktu, strategii inwestycyjnych oraz aktualnych wyników funduszy można znaleźć na stronie www.agiofunds.pl