DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

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

PRODUKT

Nazwa produktu	Beta ETF Obligacji 6M Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Identyfikator krajowy (kod KNF)	PLFIZ001052
ISIN	PLBETWT00010
Wytwórca	AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
Kontakt	www.agiofunds.pl; numer telefonu 48 22 531 54 54
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	2026-11-20

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu:	Certyfikaty inwestycyjne Portfelowego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie stóp zwrotu odzwierciedlających procentowe zmiany wartości Indeksu Odniesienia – GPWB-BWZ dla takich samych okresów, niezależnie od tego, czy w okresach tych Indeks Odniesienia znajduje się w trendzie wzrostowym, czy też w trendzie spadkowym. Cel inwestycyjny Funduszu realizowany jest poprzez zastosowanie strategii inwestycyjnej polegającej na ciągłym stosowaniu fizycznej oraz syntetycznej replikacji aktualnej struktury Indeksu Odniesienia, przy czym udział fizycznej replikacji portfela (opartej na bezpośrednich inwestycjach w dłużne papiery wartościowe) jest nie niższy niż 75% łącznej ekspozycji portfela Funduszu na Indeks Odniesienia. Benchmarkiem funduszu jest indeks GPWB-BWZ, obejmujący polskie obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu, emitowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Docelowy inwestor indywidualny:	Certyfikaty Inwestycyjne przeznaczone są dla inwestorów indywidualnych, którzy chcą w sposób efektywny inwestować w portfel polskich obligacji skarbowych o zmiennym oprocentowaniu wchodzących w skład Indeksu Odniesienia i akceptują ryzyko inwestycyjne wynikające ze zmienności indeksu obligacji. Ze względu na poziom ryzyka i oczekiwaną zmienność wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, zalecany horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 1 rok.
Ryzyko:	Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku obligacji może podlegać wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Równocześnie inwestycja w Fundusz obarczona jest ryzykiem kredytowym związanym z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Fundusz będzie zawierał umowy pożyczki papierów wartościowych. Fundusz nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym oraz w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Pełen opis czynników ryzyka zamieszczony jest w Prospekcie Funduszu.
Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania :	Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony, a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Art. 41 Statutu Funduszu.
Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu:	Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych opisano w dalszej części niniejszego dokumentu w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.
Depozytariusz:	Depozytariuszem jest Bank Pekao Spółka Akcyjna.
Dywidendy:	Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.
Informacje dodatkowe:	Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym Prospekt i sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.agiofunds.pl

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia pieniędzy. Fundusz został zakwalifikowany jako 2 w siedmiostopniowej skali, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako umiarkowanie niskie. Fundusz do swojej kategorii został zakwalifikowany na podstawie historycznej zmienności benchmarku funduszu – indeksu GPWB-BWZ. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, w szczególności wynikającego z zaangażowania w instrumenty pochodne czy też ryzyka płynności. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Podane wartości uwzględniają wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie uwzględniać wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Nie uwzględniają one Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na kwotę zwrotu.

To, co otrzymasz z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój sytuacji na rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i/lub Indeksu Odniesienia w ciągu ostatnich 6 lat. Rynki mogą rozwijać się w przyszłości zupełnie inaczej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze		**Jeżeli wyjdziesz po 1 roku**
Minimalny	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 050 zł
	Średni zwrot każdego roku	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 440 zł
	Średni zwrot każdego roku	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 480 zł
	Średni zwrot każdego roku	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 630 zł
	Średni zwrot każdego roku	11,3%

Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w produkt i/lub Indeks Odniesienia w okresie:

Scenariusze	**1 rok**
Niekorzystny	kwiecień 2021 – kwiecień 2022*
Umiarkowany	lipiec 2025 – lipiec 2026
Korzystny	listopad 2022 – listopad 2023*

* W okresach oznaczonych gwiazdką do obliczeń za okres do 31 grudnia 2023 r. wykorzystano Indeks Odniesienia (GPWB-BWZ) pomniejszony o koszty bieżące i transakcyjne Funduszu, a od 2 stycznia 2024 r. (pierwszy dzień notowania na GPW) – wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Funduszu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BETA ETF OBLIGACJI 6M PFIZ NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzą do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa czy Banki Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca w sprawie tego produktu lub sprzedająca go (np. biuro lub dom maklerski) może pobierać od Ciebie inne koszty, w tym prowizje maklerskie. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje o tych kosztach i ich wpływie na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie
W tabelach przedstawiono kwoty pobierane z Twojej inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile inwestujesz, jak długo utrzymujesz produkt oraz od wyników produktu. Przedstawione tu kwoty stanowią przykłady oparte na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Przyjęliśmy następujące założenia: odzyskasz zainwestowaną kwotę (0% zwrotu); inwestowana kwota wynosi 50 000 zł.

	Jeżeli wyjdziesz po 1 roku
Koszty łącznie	210 zł
Roczny wpływ kosztów (*)	0,4%

(*) Na potrzeby ilustracji kosztów przyjęto standardowe założenie 0% rocznej stopy zwrotu po kosztach. Nie jest to prognoza ani gwarancja przyszłych wyników Funduszu. Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot w okresie utrzymywania. Przykład pokazuje, w jaki sposób koszty zmniejszają roczną stopę zwrotu w okresie utrzymywania produktu. Jeżeli zakończysz inwestycję po upływie zalecanego okresu utrzymywania wynoszącego 1 rok, prognozowana średnia roczna stopa zwrotu w tej ilustracji wyniesie około 0,4% przed uwzględnieniem kosztów oraz 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe wejścia lub wyjścia		**Jeżeli wyjdziesz po 1 roku**
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście.[1]	-
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście.[1]	-
Koszty bieżące pobierane każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,37% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	185 zł
Koszty transakcji	0,05% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek kosztów poniesionych w związku z kupnem i sprzedażą inwestycji bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	25 zł
Koszty uboczne pobierane w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Za ten produkt nie pobiera się opłaty za wyniki.	-

[1] Przy kupnie i sprzedaży certyfikatów na GPW Fundusz nie pobiera opłat za wejście ani wyjście. Inwestor może ponosić prowizje maklerskie zgodnie z taryfą swojego biura lub domu maklerskiego; prowizje te nie są uwzględnione w przedstawionych kosztach. Przy bezpośrednim nabyciu lub wykupie certyfikatów w Funduszu obowiązują odrębne zasady naliczania opłat, określone w prospekcie.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok. Wykup certyfikatów następuje w każdym dniu sesyjnym począwszy od pierwszego dnia notowania certyfikatów. Fundusz dokonuje wykupu na żądanie Uczestnika. Żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych będą przyjmowane przez Towarzystwo i podmioty pośredniczące w przyjmowaniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne. Cena wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych równa jest Wartości Aktywów Netto na Certyfikat Inwestycyjny w Dniu Wykupu. Szczegółowe zasady wykupywania certyfikatów określa statut funduszu. Stawka Opłaty Umorzeniowej z tytułu wykupywania Certyfikatów Inwestycyjnych wynosi do 2%. Uczestnik może zbyć certyfikat inwestycyjny Funduszu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W takim przypadku nie ponosi stawki opłaty umorzeniowej lecz prowizję brokerską ustaloną przez swojego brokera. Inwestor musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia certyfikatu może różnić się od wyceny wartości aktywów netto dokonywanej przez Fundusz. Fundusz podpisał umowę z animatorem mającą na celu zapewnienie efektywnego i ciągłego składania zleceń kupna oraz sprzedaży certyfikatów funduszu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYC SKARGĘ?

Reklamacje dotyczące Funduszu, certyfikatów inwestycyjnych lub działania AgioFunds TFI S.A. można składać do Towarzystwa: pisemnie na adres Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa, ustnie telefonicznie lub osobiście do protokołu, albo elektronicznie na bok@agiofunds.pl. Procedura i terminy rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie Towarzystwa w sekcji dotyczącej reklamacji. Skargi dotyczące działań Dystrybutora należy składać do właściwego Dystrybutora zgodnie z jego regulaminem dostępnym na stronie Dystrybutora.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Poza niniejszym dokumentem szczegółowe informacje o Funduszu znajdują się w Statucie Funduszu, Prospekcie Informacyjnym oraz rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych Funduszu. Dokumenty te są udostępniane bezpłatnie w języku polskim na www.agiofunds.pl. Na stronie Towarzystwa dostępne są także bieżące wyceny certyfikatów inwestycyjnych i inne informacje o Funduszu. Informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości za poprzednie lata kalendarzowe oraz poprzednie scenariusze dotyczące wyników są dostępne na www.agiofunds.pl. Wyniki historyczne nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników.