

Dokument zawierający kluczowe informacje

AGIO Dochodowy PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO)

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: AGIO Dochodowy PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO)

Identyfikator produktu: PLFIO000265

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: kategoria A reprezentatywna dla jednostki kategorii B

Nazwa twórcy produktu: AgioFunds TFI S.A.

Strona internetowa: www.agiofunds.pl

Kontakt telefoniczny: 22 531 54 54.

Za nadzorowanie niniejszego dokumentu KID odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Fundusz działa w Rzeczypospolitej Polskiej jako UCITS w rozumieniu dyrektywy 2009/65/WE. AgioFunds TFI S.A. jest spółką zarządzającą Funduszem/Subfunduszem, uzyskało zezwolenie KNF 8 kwietnia 2009 r. i podlega nadzorowi KNF.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-05-29

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

Co to za produkt?

Rodzaj: AGIO Dochodowy PLUS, Subfundusz utworzony w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO), działającym na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Jednostki uczestnictwa nie są papierami wartościowymi i nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Okres: Fundusz został utworzony na czas nieokreślony a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale VI Statutu Funduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale V Statutu Funduszu. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz zaprzestaje zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto; osiągnięcie celu nie jest gwarantowane. Subfundusz jest subfunduszem pieniężnym. Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu przez lokowanie Aktywów Subfunduszu głównie w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty. Łączny udział tych lokat wynosi 66-100% Aktywów Subfunduszu, przy czym instrumenty rynku pieniężnego stanowią co najmniej 66% Aktywów Subfunduszu, a dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo NBP stanowią co najmniej 40% Aktywów Subfunduszu. Wzorcem stosowanym do wyliczania wynagrodzenia za sukces jest 50% GPWB-BWZ + 50% (WIRON6M + 0,3%).

Zmiana wartości aktywów Subfunduszu, a co za tym idzie zwrot dla Inwestora zależą od wyceny aktywów i zobowiązań Subfunduszu. W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej, a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Ryzyka: Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe i kredytowe wynikające z lokowania aktywów głównie w instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe i depozyty. Niekorzystne zmiany stóp procentowych, rentowności lub cen instrumentów dłużnych, jakości kredytowej emitentów, sytuacji kontrahentów albo płynności lokat mogą negatywnie wpływać na stopę zwrotu. Subfundusz nie zapewnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym, stopy procentowej ani kredytowym. Inne istotne ryzyka opisano w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”. Pełen opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy poszukują ekspozycji na instrumenty pieniężne i dłużne, akceptują brak gwarancji zysku i brak ochrony kapitału, możliwość utraty części inwestycji oraz ryzyka związane z emitentami instrumentów dłużnych i rynkiem pieniężnym. Jest odpowiedni dla inwestorów posiadających co najmniej podstawową wiedzę teoretyczną dotyczącą produktu oraz doświadczenie w inwestowaniu w fundusze inwestycyjne lub inne instrumenty finansowe o niskim, umiarkowanym lub wysokim poziomie ryzyka. Zalecany horyzont inwestycyjny wynosi 1 rok.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu i zamiany Jednostek Uczestnictwa: Wypłaty z Subfunduszu realizowane są na żądanie Uczestnika. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym dniu wyceny. Dniem tym jest każdy dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Towarzystwo może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sytuacjach określonych w części „Co się stanie, jeżeli AgioFunds TFI SA nie ma możliwości wypłaty?”. Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego Subfunduszu w ramach AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego - o ile są one przez Subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w Prospekcie Informacyjnym.

Dywidenda: Subfundusz nie wypłaca dywidendy. Wszystkie przechody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu 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:



Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje poziom ryzyka produktu w porównaniu z innymi produktami. Uwzględnia głównie ryzyko rynkowe i kredytowe aktywów Subfunduszu, ale nie obejmuje wszystkich ryzyk, np. ryzyka wcześniejszego wyjścia, płynności, koncentracji lokat, instrumentów pochodnych, dźwigni finansowej i ryzyka operacyjnego.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 klasę ryzyka, co oznacza niską klasę ryzyka. Niekorzystne warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na wartość jednostek uczestnictwa i możliwość ich odkupienia. Produkt nie zapewnia ochrony kapitału, dlatego możesz stracić część lub całość inwestycji. Ryzyko produktu może być wyższe przy wyjściu z inwestycji przed zalecanym okresem.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Produkt został sklasyfikowany jako 2 klasa ryzyka na skali od 1 do 7, co oznacza niską klasę ryzyka. Produkt nie zapewnia ochrony kapitału ani gwarancji zysku - możesz stracić część lub całość inwestycji. Ryzyko produktu może być wyższe, jeżeli wyjdiesz z inwestycji przed zalecanym okresem utrzymywania. W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności płynności, operacyjnego, kredytowego, cyberbezpieczeństwa oraz inflacji. Ryzyko płynności dotyczy sytuacji, gdy Fundusz nie jest w stanie w odpowiednio krótkim czasie, przy ograniczonych kosztach dokonać ograniczenia lub zamknięcia pozycji, na skutek czego zagrożona może być zdolność Funduszu do zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Ryzyko kredytowe wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wobec Funduszu przez emitentów instrumentów finansowych posiadanych przez Fundusz, kontrahentów Funduszu i inne podmioty posiadające zobowiązania wobec Funduszu. Wiarygodność kredytowa emitenta może ulec pogorszeniu np. w przypadku zdarzeń związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju. Ryzyko inflacji ma wpływ na ceny instrumentów finansowych i dotyczy wszystkich klas aktywów, w które inwestuje Subfundusz. Ceny różnych aktywów nie są w tym samym stopniu powiązane z inflacją i nie zapewniają ochrony przed inflacją w podobnej skali. Wysokość inflacji może wpływać na poziom stóp procentowych, działalność emitentów oraz na decyzje inwestycyjne podejmowane przez Inwestorów. Ryzyko cyberbezpieczeństwa jest związane z awariami lub naruszeniami systemów informatycznych Funduszu i innych Uczestników procesu m.in. agenta transferowego, depozytariusza, dystrybutora, dostawcy indeksu i innych usługodawców, animatorów rynku, giełd lub emitentów papierów wartościowych, w które inwestuje Subfundusz. Ryzyko operacyjne oznacza możliwość poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

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 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się odmiennie.

Zalecany okres utrzymywania:	1 rok	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 rok – na koniec zalecanego okresu
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	

Scenariusze	Możesz stracić część lub całość inwestycji	
Minimum		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,1 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,4 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53.740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5 %

Okresy scenariuszy:

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie kwiecień 2021 - kwiecień 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie czerwiec 2016 - czerwiec 2017, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2022 - listopad 2023.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje wyniki w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Dane obejmują koszty produktu, ale mogą nie obejmować kosztów doradcy/dystrybutora ani wpływu podatków.

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

Produkt nie jest objęty ustawowym systemem gwarancji ani systemem rekompensat dla inwestorów. Aktywa Funduszu i Subfunduszu stanowią masę majątkową odrębną od majątku Towarzystwa i Depozytariusza.

Podmiotem zobowiązanym do wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest AGIO PLUS FIO, a nie AgioFunds TFI S.A. Wypłaty są dokonywane z aktywów właściwego Subfunduszu. Niewypłacalność Towarzystwa nie oznacza utraty aktywów Funduszu ani Subfunduszu. Inwestor może jednak ponieść stratę wskutek ryzyk związanych z produktem, w tym spadku wartości lokat, braku ochrony kapitału, ograniczonej płynności lokat, zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo innych ryzyk opisanych w KID i Prospekcie; możliwa jest utrata części lub całości inwestycji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku przekaże ci informacje o tych kosztach oraz ich wpływie na inwestycję w czasie.

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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

Otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).

Zainwestowano 50.000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 rok (na koniec zalecanego okresu)
Całkowite koszty (w zł)	1.758
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,5%

(*) 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1,0% zainwestowanej kwoty/500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku
Koszty wejścia	1,0% wartości inwestycji. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony.	500 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości wypłacanych środków.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.095 zł
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Szacunek kosztów zakupu i sprzedaży aktywów Subfunduszu; rzeczywista kwota zależy od obrotu portfelem.	164 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,0% wartości twojej inwestycji. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 zł

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

Ze względu na pieniężny charakter Subfunduszu, dominujący udział instrumentów rynku pieniężnego, dłużnych papierów wartościowych i depozytów oraz relatywnie niższą zmienność lokat, zalecany okres utrzymywania produktu wynosi 1 rok.

Jednostki Uczestnictwa można odkupić na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania odkupienia, nie może być dłuższy niż 5 dni roboczych. Podstawę odkupienia stanowi prawidłowo złożone zlecenie odkupienia, złożone za pośrednictwem Dystrybutora lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Dnia Wyceny, na który Jednostki są odkupywane. Wpłaty i wypłaty z tytułu odkupienia są dokonywane w złotych polskich. Standardowo Towarzystwo nie pobiera opłaty za odkupienie Jednostek Uczestnictwa; ewentualne opłaty związane z Programami, IKE, IKZE, zamianą lub konwersją wynikają z właściwych regulaminów, umów oraz Tabeli Opłat. Wcześniejsze wyjście może wpłynąć na poziom ryzyka i wynik inwestycji.

Aby wypłacić pieniądze należy złożyć zlecenie. Zasady składania zleceń są opisane w Prospekcie informacyjnym w punkcie 6.2.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące Funduszu, Subfunduszu, jednostek uczestnictwa 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 i Subfunduszu znajdują się w Statucie Funduszu, Prospekcie Informacyjnym oraz rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych Funduszu i Subfunduszu. Dokumenty te są udostępniane bezpłatnie w języku polskim na www.agiofunds.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz w miejscach zbywania Jednostek Uczestnictwa; na żądanie Uczestnika Fundusz bezpłatnie doręcza Prospekt Informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Na stronie Towarzystwa dostępne są także bieżące wyceny Jednostek Uczestnictwa i inne informacje o Subfunduszu. 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.