

DOKUMENT ZAWIERAJACY 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 mWIG40TRlv Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Identyfikator krajowy (kod KNF)	Fundusz w organizacji
ISIN	Fundusz w organizacji
Wytwórca	AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
Kontakt	www.agiofunds.pl ; numer telefonu 48 22 531 54 54
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	2025-12-10

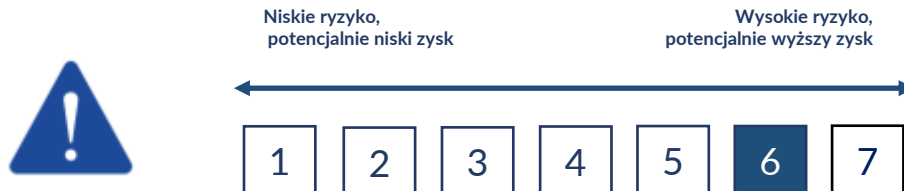
OSTRZEŻENIE: Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

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 – mWIG40TRlv 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 zasadniczo syntetycznej replikacji aktualnej struktury Indeksu Bazowego – mWIG40TR z uwzględnieniem stopnia dźwigni finansowej Indeksu Odniesienia – mWIG40TRlv wynoszącej 2. Benchmarkiem funduszu jest indeks mWIG40TRlv. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego
Docelowy inwestor indywidualny:	Certyfikaty Inwestycyjne przeznaczone są dla Inwestorów Instytucjonalnych i Inwestorów Indywidualnych, którzy oczekują wysokich wzrostów portfela akcji spółek wchodzących w skład Indeksu Bazowego i akceptujących ryzyko inwestycyjne wynikające z wysokiej zmienności indeksu akcji. Ponadto Inwestorzy inwestujący w Certyfikaty powinni rozumieć konstrukcję Indeksu Odniesienia, który jest indeksem stosującym dźwignię finansową na poziomie 200% w relacji do Indeksu Bazowego, w szczególności wiedzieć, iż portfel Funduszu naśladujący Indeks Odniesienia wymaga dokonywania transakcji korygujących na bazie dziennej, w związku z silnym efektem dryfowania zaangażowania portfela. Wspomniany silny efekt dryfowania zaangażowania jest zjawiskiem charakterystycznym dla portfeli, które stosują stopień dźwigni finansowej wynoszącej 200%. Ze względu na charakter Funduszu, poziom ryzyka i wysoką oczekiwaną zmienność wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, typowy horyzont inwestycyjny wynosi jeden dzień. Fundusz zasadniczo nie jest przeznaczony dla Inwestorów, którzy planują inwestowanie długoterminowe. W przypadku Inwestorów o wyższej awersji do ryzyka, inwestycja w Certyfikaty Inwestycyjne powinna stanowić jedynie bardzo małą część ich całkowitego portfela inwestycyjnego.
Ryzyko:	Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. 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. 40 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 SA.
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 6 w siedmiostopniowej skali, co stanowi wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako wysokie. Fundusz do swojej kategorii został zakwalifikowany na podstawie historycznej zmienności benchmarku funduszu – indeksu mWIG40TRlv. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 1 dzień. Jeżeli spieniężysz inwestycję na innym 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 Indeksu z ostatnich 6 lat. Tego rodzaju scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji między 2019 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: **1 dzień**.

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 dniu
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 556 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 364 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 368 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,4%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BETA ETF mWIG40TRlv 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 wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa czy Banku Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

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 utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	W przypadku spieniężenia po 1 dniu
Całkowite koszty	3,42 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym (*)	0,01 %

* 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 zwrot wynosi 0,74% przed uwzględnieniem kosztów i 0,73% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania oraz co oznaczają dane kategorie kosztów.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 dniu
Koszty wejścia*	Nie pobieramy kosztów wejścia.*	0 PLN
Koszty wyjścia*	Nie pobieramy kosztów wyjścia.*	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	2,74 PLN
Koszty transakcji	0,50% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu.	0,68 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie.	0 PLN

* Beta ETF mWIG40TRIV PFIZ jest funduszem notowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Uczestnicy Funduszu zasadniczo dokonują transakcji na certyfikatach wyłącznie na tym rynku. W związku z tym możesz uniknąć kosztów wejścia oraz kosztów wyjścia przeprowadzając transakcje na rynku wtórnym (Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie), gdzie nie poniesiesz kosztów wejścia i wyjścia, jednakże poniesiesz prowizję brokerską. Prowizje brokerskie nie są naliczane lub płatne na rzecz Funduszu. Musisz się liczyć z faktem, iż rynkowa cena 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. Uczestnicy dokonujący transakcji na certyfikatach za pośrednictwem rynku pierwotnego ponoszą koszty zgodnie z opisem w prospekcie.

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

Zalecany minimalny wymagany okres utrzymywania: 1 dzień. 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 ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ?

Reklamacje dotyczące przeprowadzanej oferty Certyfikatów mogą być składane w podmiocie, który przyjął zapis na Certyfikaty lub w którym miał być złożony zapis na Certyfikaty (Oferujący lub Członek Konsorcjum), na warunkach określonych przez dany podmiot lub bezpośrednio w Towarzystwie. Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być składane bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa, listownie na adres Towarzystwa, za pośrednictwem poczty elektronicznej, za pośrednictwem faksu (przy wykorzystaniu danych wskazanych w Rozdziale III Prospektu) lub za pośrednictwem Oferującego lub Członka Konsorcjum – na zasadach ustalonych przez dany podmiot. W Towarzystwie reklamacje mogą być składane osobiście lub przez pełnomocnika, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej, przy czym do skuteczności działania pełnomocnika i złożenia przez niego reklamacji, niezbędne jest okazanie Towarzystwu oryginału pełnomocnictwa lub poświadczonej kopii oraz złożenie w Towarzystwie kopii pełnomocnictwa. Reklamacja powinna być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacja powinna zawierać: 1) dane umożliwiające identyfikację inwestora/Uczestnika (imię i nazwisko lub firmę, PESEL lub REGON, adres zamieszkania lub siedziby, a także adres do korespondencji, jeżeli będzie inny); 2) adres, na który ma zostać wysłana odpowiedź na reklamację; 3) szczegółowy opis przedmiotu reklamacji; 4) określenie żądania inwestora lub Uczestnika; 5) kopie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji. Informacje o możliwości złożenia reklamacji oraz o zasadach ich składania i rozpatrywania zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem www.agiofunds.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE?

Na stronie internetowej (www.agiofunds.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności: raporty bieżące oraz raporty okresowe Funduszu, półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne, statut Funduszu, prospekt informacyjny Funduszu w trakcie jego ważności. Znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz.