

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Subfundusz AGRO Obligacji

Nazwa produktu	Subfundusz wydzielony w ramach AGRO Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (AGRO FIO) – nr RFI: 1480 zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A.
Kategoria jednostki	Nie dotyczy
Nazwa twórcy produktu	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLFIO000331
Strona internetowa twórcy produktu	www.tfiagro.pl
Kontakt do twórcy produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 129 14 60
Organ nadzoru	Za nadzorowanie TFI AGRO S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 1480). Agro TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	17.01.2023
Oświadczenie	Subfundusz AGRO Obligacji stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

CO TO ZA PRODUKT?

► RODZAJ

Subfundusz został utworzony w ramach AGRO Funduszu Inwestycyjnego Otwartego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

► OKRES

Nie istnieje termin zapadalności dla Subfunduszu wydzielony w ramach AGRO Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (AGRO FIO) – nr RFI: 1480 zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. TFI AGRO S.A. jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku podjęcia przez TFI AGRO S.A. decyzji o jego likwidacji. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu, jeżeli:

- WAN Subfunduszu spadnie poniżej 10.000.000 (dziesięć milionów) złotych, przy zastrzeżeniu że przesłanka ta nie ma zastosowania w okresie pierwszych 12 (dwunastu) miesięcy kalendarzowych od dnia wpisania Funduszu do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych lub utworzenia nowego Subfunduszu,
 - w ciągu kolejnych 3 (trzech) miesięcy kalendarzowych suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem,
 - w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu.
- Decyzję o likwidacji Subfunduszu w przypadkach, o których mowa w powyżej, podejmuje w imieniu Funduszu Towarzystwo. Towarzystwo, pomimo wystąpienia przesłanki likwidacji Subfunduszu, o której mowa powyżej, nie jest zobligowane do podjęcia decyzji o likwidacji Subfunduszu.

► CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu. Fundusz lokuje co najmniej 66% aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne, w tym obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, a ponadto także w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa w tym obligacje zamienne na akcje. Nie więcej niż 50% (pięćdziesiąt procent) Aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa. Depozyty bankowe stanowią będą nie więcej niż 34% Aktywów Subfunduszu. Subfundusz, może także zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym lub w celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego. Fundusz może lokować do 10% (dziesięć procent) Aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe, w tym: akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, których bazą są akcje a także inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji. Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz nie stosuje żadnego wzorca (benchmarku) jako poziomu referencyjnego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów. Zlecenia odkupienia - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - są realizowane w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Subfundusz AGRO Obligacji dedykowany jest dla Inwestorów ceniących bezpieczeństwo zainwestowanych środków i mogących pozwolić sobie na dłuższy horyzont inwestycyjny. Subfundusz poszukuje okazji inwestycyjnych głównie na rynku obligacji, mając na celu wypracowywanie stóp zwrotu wyższych niż na długoterminowych lokatach bankowych.

► DEPOZYTARIUSZ

Bankiem pełniącym funkcję depozytariusza dla subfunduszu jest Bank PEKAO S.A. z siedzibą w Warszawie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot z inwestycji może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego.

► 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 produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania	2 lata	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 52 latach
Przykładowa inwestycja	20 000 PLN		
Scenariusze			
Minimum	W tym produkcie nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 130 zł	18 510 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 9.33%	- 3.79%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 960 zł	18 880 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 5.18%	- 2.83%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 630 zł	19 950 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 1.85%	- 0.12%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 610 zł	21 770 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	8.07%	4.34%

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.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI AGRO TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Agro TFI S.A. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

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 przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki będą miały wpływ na Twoją inwestycję.

► KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano kwotę 20 000.00 zł.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 5 latach
Całkowite koszty	971.23 zł	1 169.38 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4.91%	2.84%

(*) 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 1.71% % przed uwzględnieniem kosztów i - 0.12% % po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią tych kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

► STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	400.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,00 zł
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0.67% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	132.11 zł
Koszty transakcji	0.24% 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.	47.12 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wynik.	0.00 zł

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania pozycji ma związek z losowością zjawisk zachodzących na rynkach finansowych. Im dłuższy okres, tym mniejszy jest łączny wpływ czynnika losowego na wynik z inwestycji.

Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa.

Wyjście z inwestycji może wiązać się z opłatami zgodnie z TOiP dla danego subfunduszu..

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja w zakresie związanym z inwestycją w jednostku uczestnictwa subfunduszu, zachowaniem Dystrybutorów Funduszu może zostać złożona:

- osobiście – ustnie lub na piśmie w siedzibie Towarzystwa lub w POK Dystrybutora;
- za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres Towarzystwa: ul. Grójecka 194 lok. 156, 02-390 Warszawa lub Dystrybutora, Agenta Transferowego ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa;
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@tfiagro.pl w tytule korespondencji należy wpisać: „Reklamacja”;
- telefonicznie: za pośrednictwem Towarzystwa, pod numerem infolinii: 22 129 14 60 (pon.-pt. w godz. 9:00-16:00).

Reklamacja powinna zawierać opis przedmiotu reklamacji.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe informacje o subfunduszu i funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja prospektu informacyjnego funduszu oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.tfiagro.pl i w siedzibie TFI AGRO S.A. W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, B, B1, C, E oraz E1. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii A, która jest jednostką reprezentatywną dla jednostek kategorii A1, B, B1, C, E, E1.

Zamiana: Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach AGRO FIO pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w prospekcie informacyjnym AGRO FIO.

Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Subfundusz został utworzony w ramach AGRO Funduszu Inwestycyjnego Otwartego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Informacja prawna: Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla subfunduszu wydzielonego w ramach AGRO FIO. W związku z powyższym prospekt informacyjny i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały fundusz obciążają subfundusz w stosunku do udziału tego subfunduszu w wartości aktywów netto całego funduszu, a zobowiązania obciążające tylko jeden subfundusz nie obciążają innych subfunduszy.

TFI AGRO S.A. z siedzibą w Warszawie może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego AGRO FIO. TFI AGRO S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.