

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

SFIO AGRO Kapitał na Rozwój

Nazwa produktu	Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty AGRO Kapitał na Rozwój zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. Nr RFI: 400
Kategoria jednostki	Nie dotyczy
Nazwa twórcy produktu	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLSFIO00261
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). TFI AGRO 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	SFIO AGRO Kapitał na Rozwój stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

CO TO ZA PRODUKT?

► RODZAJ

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi. Fundusz jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym aktywów niepublicznych.

► OKRES

Nie istnieje termin zapadalności dla Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty AGRO Kapitał na Rozwój zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. Nr RFI: 400 zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. nr RFI:400. Fundusz ulega rozwiązaniu, po przeprowadzeniu likwidacji, w szczególności jeżeli:

- cofnięta zostanie decyzja Komisji zezwalająca na działalność Towarzystwa lub zezwolenie na działalność Towarzystwa wygasło, a zarządzanie Funduszu nie zostanie przejęte przez inne towarzystwo w terminie 3 (trzech) miesięcy od daty wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia;
- depozytariusz zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków i nie zostanie zawarta z innym depozytariuszem umowa o wykonywanie funkcji depozytariusza specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
- Rada Inwestorów podjęła uchwałę o rozwiązaniu Funduszu;
- udziały we wszystkich Spółkach Portfelowych i / lub ich wszystkie papiery wartościowe i / lub ich wierzytelności zostały zbyte oraz Wartość Aktywów Netto Funduszu wynosi mniej niż 2.000.000 zł (dwa miliony złotych) i Towarzystwo podjęło decyzję o rozwiązaniu Funduszu.

► CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym Funduszu w ramach portfela kapitałowego jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu. Fundusz może lokować aktywa Funduszu, w ramach portfela kapitałowego, wyłącznie w papiery wartościowe, wierzytelności osób prawnych, udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz instrumenty pochodne w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Celem inwestycyjnym Funduszu w ramach portfela aktywów płynnych jest ochrona realnej wartości aktywów Funduszu. Fundusz może lokować aktywa Funduszu, w ramach portfela aktywów płynnych, wyłącznie w instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty w bankach krajowych. Fundusz nie dokonuje transakcji na walutach obcych. Fundusz nie dokonuje lokat poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zarówno ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i zwiększenia rentowności portfela inwestycyjnego Funduszu. Inwestor może złożyć zlecenie zapisu i odkupu jednostek Funduszu w każdy dzień roboczy. Uczestnik może zgłosić zamiar żądania odkupienia jednostek w terminie 180 dni roboczych przed dniem odkupienia. Zamiar żądania odkupienia jednostek staje się skuteczny (staje się żądaniem odkupienia) w terminie 7 dni kalendarzowych poprzedzających dzień odkupienia. Fundusz nie stosuje żadnego wzorca (benchmarku) jako poziomu referencyjnego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, w tym w szczególności ochrony kapitału na zakładanym poziomie, a także osiągnięcia zakładanej stopy zwrotu z inwestycji. Zyski z inwestycji Funduszu, takie jak dywidendy, są reinwestowane.

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Subfundusz zbywa Jednostki wyłącznie na rzecz podmiotów uprawnionych, wymienionych w Prospekcie Informacyjnym SFIO AGRO KnR.

► DEPOZYTARIUSZ

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 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 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej 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	5 lat	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 53 latach
Przykładowa inwestycja	400 000 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	308 580 zł	291 030 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 22.86%	- 10.06%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	364 740 zł	338 120 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 8.81%	- 5.45%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	397 520 zł	394 190 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 0.62%	- 0.49%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	436 110 zł	462 590 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	9.03%	4.97%

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 TFI AGRO S.A. Starta 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 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 400 000.00 zł.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 5 latach
Całkowite koszty	16 840.88 zł	35 013.39 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4.26%	2.82%

(*) 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 1.66% % przed uwzględnieniem kosztów i - 0.49% % 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.	8 000.00 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	2.16% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	8 466.91 zł
Koszty transakcji	0.10% 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.	373.97 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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- Fundusz dokonuje odkupienia Jednostek w każdym Dniu Odkupienia.
- Uczestnik może zgłosić zamiar żądania odkupienia Jednostek w terminie 180 Dni Roboczych przed Dniem Odkupienia, na formularzu przygotowanym przez Towarzystwo, dostępnym na stronie internetowej Towarzystwa www.tfiagro.pl.
- Zamiar żądania odkupienia Jednostek staje się skuteczny (staje się żądaniem odkupienia) w terminie 7 dni kalendarzowych poprzedzających Dzień Odkupienia.
- Uczestnik Funduszu nie może, bez zgody Towarzystwa, odwołać zamiaru żądania odkupienia później niż na 90 dni przed dniem, w którym zgłoszenie zamiaru żądania odkupienia stanie się skuteczne (stanie się żądaniem odkupienia). Od dnia, w którym zgłoszony zamiar stał się skuteczny (stał się żądaniem odkupienia), żądanie odkupienia Jednostek jest nieodwołalne i bezwarunkowe.

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 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 Funduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A oraz B. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii A, która jest jednostką reprezentatywną dla jednostek kategorii B.

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

Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

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 SFIO AGRO Kapitał na Rozwój.

TFI AGRO S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.