Investors

INFORMACJA REKLAMOWA

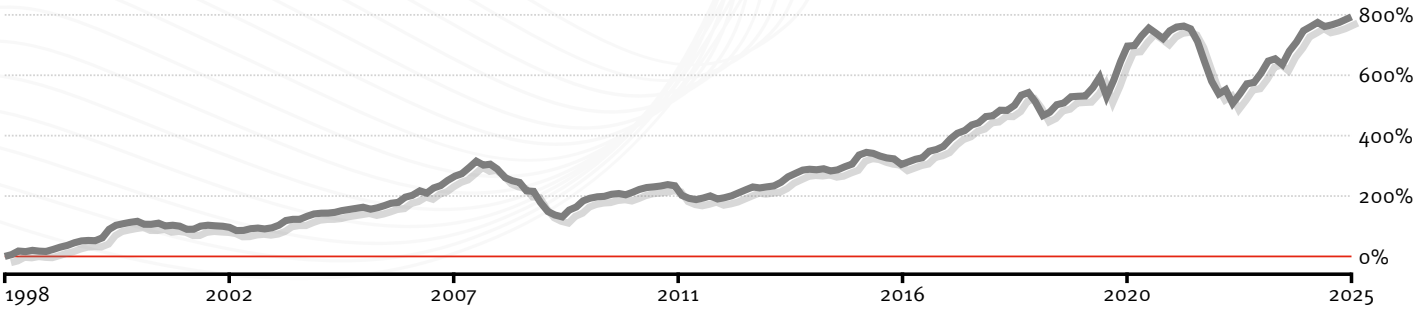
Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych prosimy o zapoznanie się z prospektem emisyjnym Investor Parasol FIO oraz Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje.

INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

Karta subfunduszu Investor Parasol FIO

marzec 2025

Dane na dzień 31.03.2025 r.



Źródło: obliczenia własne, stopa zwrotu od pierwszej wyceny

Wyniki

	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat	YTD*	max*
subfunduszu	-0,72%	3,12%	2,68%	3,91%	19,25%	46,11%	102,50%	3,12%	795,51%
benchmarku	1,10%	7,82%	6,06%	10,03%	31,88%	64,11%	35,88%	7,82%	296,92%

*YTD – od początku roku, *max – od pierwszej wyceny

Wyniki roczne

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
subfunduszu	6,52%	13,81%	18,46%	-2,25%	20,51%	26,10%	0,40%	-24,36%	26,71%	6,83%
benchmarku	-10,80%	2,90%	15,70%	-2,60%	-1,50%	0,28%	8,97%	-10,11%	22,58%	6,07%

Polityka inwestycyjna

- **Subfundusz mieszany**
- **Aktywna selekcja emitentów w części akcyjnej i dłużnej**

Subfundusz od 40% do 65% aktywów inwestuje w akcje oraz inne instrumenty finansowe bazujące na akcjach. Pozostała portfela lokowana jest w obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz przedsiębiorstwa.

W części akcyjnej źródłem ponadprzeciętnych wyników ma być bazujący na analizie fundamentalnej wybór spółek na podstawie oceny kompetencji zarządu, przewag konkurencyjnych przedsiębiorstwa oraz potencjału do długoterminowego wzrostu wyceny. Bazą portfela są spółki polskie. Część środków inwestowana jest na giełdach krajów Europy Zachodniej oraz USA. Zapewnia to większy wybór spółek, a także zwiększa dywersyfikację i płynność portfela.

W części dłużnej portfela dominują polskie papiery skarbowe, obligacje banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego z inwestycjami na rynkach zagranicznych.

Informacja o ryzyku

Investors TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć czynniki ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Należy jednak mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, w tym przede wszystkim ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat.
Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie informacyjnym Investor Parasol FIO.

Ogólny wskaźnik ryzyka

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny

Profil inwestora

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów:

- chcących pomnażać oszczędności korzystając z rozwiązania pozwalającego wykorzystać długoterminowy potencjał rynku akcji, ale ograniczyć skutki jego krótkoterminowej zmienności poprzez udział papierów dłużnych (przede wszystkim obligacji) w portfelu inwestycyjnym,
- chcących uzupełnić portfel bazujący na funduszach płynnościowych o rozwiązania mające długoterminowo wyższy potencjał zysku.

Jeśli

- całkowicie nie akceptujesz ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje - sprawdź naszą ofertę subfunduszy dłużnych i oszczędnościowych,
- szukasz możliwości osiągnięcia w dłuższym terminie wyższych zysków i akceptujesz związaną z tym wyższą zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy akcyjnych.

Zapraszamy na investors.pl.

INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

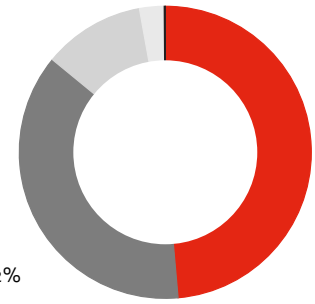
Karta subfunduszu Investor Parasol FIO

marzec 2025

Analiza portfela inwestycyjnego

Skład portfela

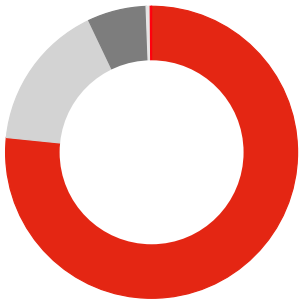
- Akcje: 48,61%
- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 37,33%
- Obligacje nieskarbowe i bony depozytowe: 11,22%
- Gotówka i depozyty: 2,72%
- Fundusze inwestycyjne obligacji: 0,12%



Ważne: Inwestycja w subfundusz dokonywana jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje subfundusz.

Pozycje walutowe portfela*

- PLN: 76,62%
- USD: 16,30%
- EUR: 6,48%
- GBP: 0,45%
- SEK: 0,15%



*Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego z inwestycjami na rynkach zagranicznych.

Dywersyfikacja sektorowa akcji

Sektor	ilość
Finanse	14,18%
Konsumpcja dóbr wyższego rzędu	8,53%
Przemysł	6,97%
Technologie informatyczne	6,50%
Konsumpcja dóbr podstawowych	3,55%
Usługi komunikacyjne	2,34%
Surowce	2,25%
Ochrona zdrowia	2,14%
Energia	2,13%
Akcje ogółem	**48,61%**

Dłużne papiery wartościowe

Rodzaj	ilość
Skarbowe	37,33%
– Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	23,62%
– Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	11,19%
– Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	2,52%
Nieskarbowe	11,22%
– Obligacje korporacyjne	11,22%
Papiery dłużne ogółem	**48,55%**

Informacje o subfunduszu

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

Pierwsza wycena: 05.01.1998 r.
Zarządzający: Maciej Chudzik
Wartość aktywów netto: 863,59 mln PLN
Pierwsza i kolejna wpłata: min. 50 PLN
Typ zarządzania: aktywne

Opłata za nabycie: zgodnie z tabelą dystrybutora
Opłata za zarządzanie: 2,00% p.a.
Opłata za wyniki: 20% zysku ponad benchmark
Benchmark: 37% WIG, 18% MSCI World Net Total Return USD Index, 30% TBSP Index, 15% (WIBOR 6M+0,10%)
Realizacja zleceń: w każdym dniu wyceny

Investors

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Zebra Tower | ul. Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa
infolinia: 801 00 33 70 | +48 22 588 1845
investors.pl | office@investors.pl

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4034-30/1N-1-3432/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy. Nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Dotychczasowe wyniki Subfunduszu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Investors TFI S.A. ani Investor Parasol FIO nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych Subfunduszu. Przy nabyciu jednostek uczestnictwa Subfunduszu pobierana jest opłata manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Prospekcie Informacyjnym Investor Parasol FIO. Prezentowane stopy zwrotu z inwestycji nie uwzględniają opłat manipulacyjnych pobieranych przy nabyciu lub konwersji jednostek uczestnictwa. Szczegółowy opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa Subfunduszu, tabela opłat manipulacyjnych oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor Parasol FIO, dostępnym w punktach dystrybucji Funduszu, siedzibie Towarzystwa oraz na stronie https://investors.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/. Powyższe dokumenty zostały sporządzone w języku polskim. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podst. Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,(Dz. U. 00.14.176 z późniejszymi zmianami).