Investors

INFORMACJA REKLAMOWA

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

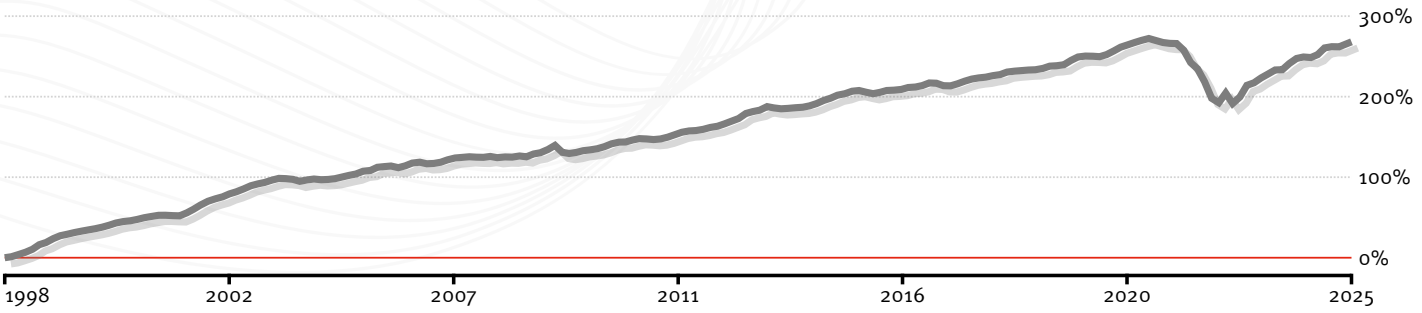
INVESTOR OBLIGACJI UNIWERSALNY

Karta subfunduszu Investor Parasol FIO

marzec 2025

1 stycznia 2025 roku Investor Obligacji zmienił nazwę na Investor Obligacji Uniwersalny. Polityka inwestycyjna funduszu nie zmieniła się.

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	0,36%	2,24%	0,94%	5,25%	17,98%	4,86%	19,74%	2,24%	268,80%
benchmarku	0,69%	2,00%	1,66%	5,58%	20,27%	11,32%	21,58%	2,00%	173,39%

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

Wyniki roczne

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
subfunduszu	1,30%	1,65%	4,38%	3,20%	3,53%	6,13%	-9,88%	-8,91%	14,27%	3,69%
benchmarku	0,30%	-0,40%	2,60%	3,00%	2,70%	4,71%	-6,69%	-1,60%	11,41%	4,10%

Polityka inwestycyjna

- **Subfundusz papierów dłużnych**
- **Dominujący udział papierów skarbowych**
- **Aktywna selekcja emitentów obligacji korporacyjnych**

Polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie środków subfunduszu głównie w krajowe obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (ze szczególnym uwzględnieniem papierów o oprocentowaniu stałym), jak również w obligacje państw członkowskich Unii Europejskiej, obligacje samorządowe, papiery dłużne banków, listy zastawne. Uzupełnieniem portfela są obligacje korporacyjne emitowane przez przedsiębiorstwa spełniające warunek wysokiej wiarygodności kredytowej.

Kierujemy się kryterium zyskowności i ryzyka, przy czym zarządzanie ryzykiem i dążenie do utrzymania niskiej zmienności jest równie istotne, co stopa zwrotu subfunduszu. Takie założenie ma na celu osiąganie dobrych i powtarzalnych wyników inwestycyjnych.

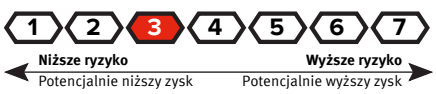
Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego z inwestycjami na rynkach zagranicznych.

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:

- szukających inwestycji średnio- i długoterminowych o ograniczonej zmienności,
- chcących zdywersyfikować portfel inwestycyjny dodając do niego produkt o relatywnie niskiej zmienności,
- aktywnie zarządzających portfelem funduszy w okresach gorszej koniunktury na rynkach akcji.

Jeśli

- szukasz możliwości osiągnięcia w dłuższym terminie wyższych zysków i akceptujesz związaną z tym wyższą zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy mieszanych i akcyjnych.

Zapraszamy na investors.pl.

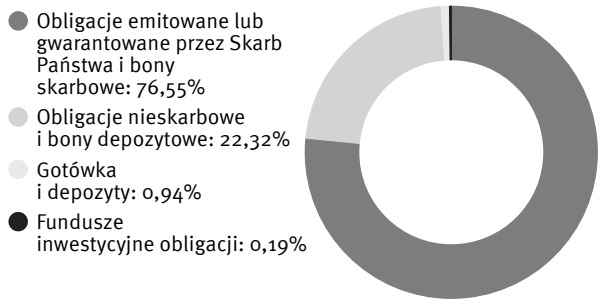
INVESTOR OBLIGACJI UNIWERSALNY

Karta subfunduszu Investor Parasol FIO

marzec 2025

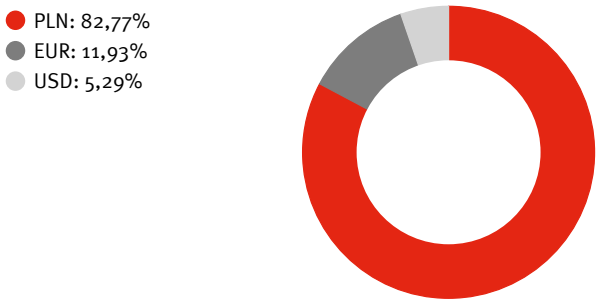
Analiza portfela inwestycyjnego

Skład portfela



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

Pozycje walutowe portfela*



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

Dłużne papiery wartościowe

Rodzaj	ilość
Skarbowe	76,55%
– Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	54,34%
– Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	16,69%
– Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	5,52%
Nieskarbowe	22,32%
– Obligacje korporacyjne	22,32%
Papiery dłużne ogółem	**98,87%**
Duracja	5,70

Informacje o subfunduszu

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

Pierwsza wycena: 05.01.1998 r.
Zarządzający: Mikołaj Stępniewski, Michał Wiernicki
Wartość aktywów netto: 474,27 mln PLN
Pierwsza i kolejna wpłata: min. 50 PLN
Typ zarządzania: aktywne

Opłata za nabycie: zgodnie z tabelą dystrybutora
Opłata za zarządzanie: 1,10% p.a.
Opłata za wyniki: 20% zysku ponad benchmark
Benchmark: 75% TBSP Index, 15% (WIBOR 6M+1,2%), 10% WIBID ON
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).