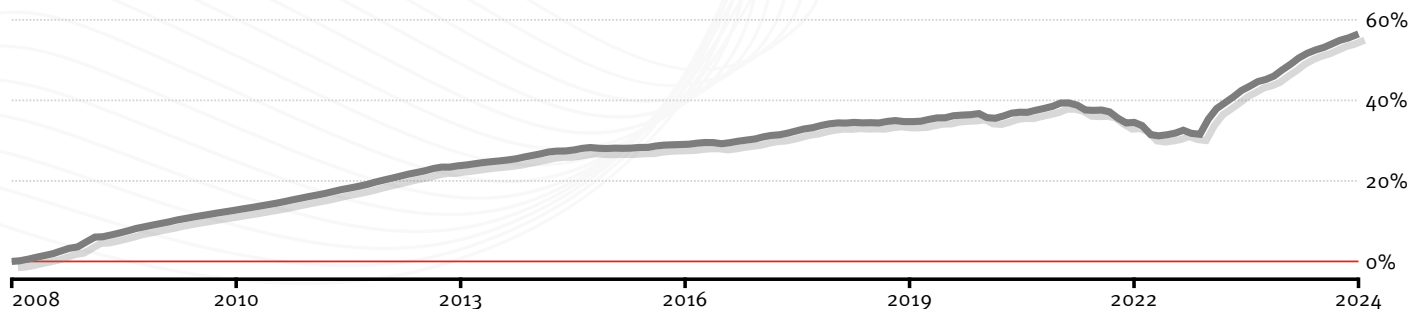


# INVESTOR DOCHODOWY

## Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

listopad 2024

Dane na dzień 30.11.2024 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	0,35%	0,95%	2,28%	5,98%	16,73%	14,89%	22,81%	5,33%	56,62%
benchmarku	0,46%	1,45%	2,93%	5,97%	-	-	-	5,48%	-

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

### Wyniki roczne

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
subfunduszu	2,06%	0,95%	0,77%	2,73%	1,62%	0,79%	1,47%	-2,96%	1,38%	9,27%
benchmarku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,67%

## Polityka inwestycyjna

- Subfundusz dłużnych papierów skarbowych
- Ograniczone ryzyko stopy procentowej

Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, a także w instrumenty emitowane przez NBP oraz jednostki samorządu terytorialnego. Investor Dochodowy lokuje środki w papiery wartościowe, których termin wykupu lub okres odsetkowy (czas, za który emitent nalicza odsetki od kapitału zainwestowanego) nie przekracza dwóch lat, co ma na celu ograniczenie ryzyka stopy procentowej.

## 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 SFIO.**

### Ogólny wskaźnik ryzyka



### Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny



## Profil inwestora

### Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów:

- szukających krótko- i średnioterminowej lokaty kapitału 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 obligacji, mieszanych lub akcyjnych.

Zapraszamy na investors.pl.

### Analiza portfela inwestycyjnego

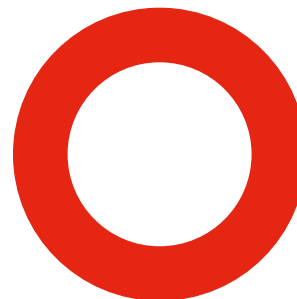
#### Skład portfela

- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 95,05%
- Gotówka i depozyty: 4,95%



#### Pozycje walutowe portfela

- PLN: 100,00%



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

### Dłużne papiery wartościowe

Rodzaj	ilość
Skarbowe	95,05%
– Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	95,01%
– Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	0,04%
<b>Papiery dłużne ogółem</b>	<b>95,05%</b>
Duracja	0,35

### Informacje o subfunduszu

**Pierwsza wycena:** 28.01.2008 r.  
**Zarządzający:** Mikołaj Stępniewski  
**Wartość aktywów netto:** 160,83 mln PLN  
**Pierwsza i kolejna wpłata:** min. 50 PLN  
**Typ zarządzania:** aktywne

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

**Opłata za nabycie:** zgodnie z tabelą dystrybutora  
**Opłata za zarządzanie:** 0,50% p.a.  
**Opłata za wyniki:** 20% zysku ponad benchmark  
**Benchmark:** 90% WIBOR 6M, 10% WIBID ON  
**Realizacja zleceń:** w każdym dniu wyceny



#### 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 wymagany 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 SFIO 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 SFIO. 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 SFIO, 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).