Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Investors

INVESTOR AKCJI RYNKÓW WSCHODZĄCYCH

kategoria: A (reprezentatywna) | RFI 348

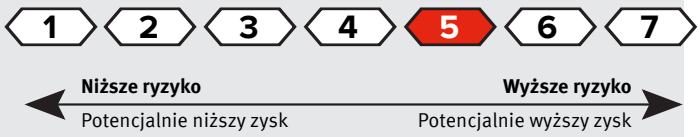
Subfundusz Investor Parasol SFIO zarządzanego przez Investors TFI S.A., która jest spółką z grupy Investors Holding S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.
- Subfundusz inwestuje środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych krajowych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, których cel inwestycyjny zakłada osiąganie wzrostu aktywów na rynkach wschodzących i granicznych. Przez rynki wschodzące rozumie się kraje wchodzące w skład indeksu MSCI Emerging Markets, natomiast poprzez rynki graniczne rozumie się kraje mniejsze, ale posiadające wysoki potencjał inwestycyjny, wchodzące w skład indeksu MSCI Frontier Markets. Udział wskazanych powyżej typów lokat w portfelu inwestycyjnym Subfunduszu nie może wynosić mniej niż 70% wartości Aktywów Netto Subfunduszu.
- Przedmiotem lokat mogą być również w akcje oraz inne instrumenty finansowe oparte o akcje (np. prawa do akcji, prawa poboru), które dają pośrednią lub bezpośrednią ekspozycję na trendy gospodarcze oraz finansowe zachodzące na rynkach w krajach zaliczanych do rynków wschodzących i granicznych. Pozostałe aktywa Subfundusz może inwestować w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe.
- Przy doborze akcji spółek oraz instrumentów finansowych opartych o akcje, Subfundusz kieruje się głównie perspektywami ekonomicznymi spółek, oceną spodziewanej dynamiki rozwoju, pozycji rynkowej, perspektyw branży, rodzaju oferowanych produktów, polityką wypłat dywidend, wzrostu wyników finansowych oraz płynnością dokonywanych lokat.

  Przy doborze dłużnych papierów wartościowych Subfundusz kieruje się głównie oceną sytuacji gospodarczej w kraju, poziomem stóp procentowych, poziomem inflacji, możliwością wzrostu ceny papierów oraz ryzykiem płynności emitentów. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat Subfunduszu znajduje się w rozdziale III R pkt 12 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Subfundusz, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.
- Poziom referencyjny (benchmark Subfunduszu) wyznacza wzorzec składający się w 90% z indeksu MSCI Rynków Wschodzących i w 10% z 6 miesięcznej stawki WIBID . Wzorzec ten jest stosowany od początku działalności Subfunduszu, tj. od 13 marca 2015 r. Subfundusz nie naśladuje zachowania w/w wzorca.
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszu nie uprawniają do wypłaty dochodów (dywidendy). Zyski z inwestycji są ponownie inwestowane.
- Subfundusz realizuje Państwa zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Powyższy wskaźnik syntetyczny przedstawiony na skali numerycznej w formie szeregu kategorii, reprezentuje poziom ryzyka i zysku Subfunduszu na podstawie danych historycznych. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa wynika z braku możliwości przewidzenia przyszłych zmian wartości składników, w które zainwestował Subfundusz, a tym samym oszacowania przyszłej wartości jednostki uczestnictwa. Należy pamiętać, iż inwestycje dokonywane przez Subfundusz obarczone są ryzykiem, a nie stanowią wyłącznie szansy na wzrost wartości inwestycji.

- Dane historyczne, które zostały uwzględnione przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłych zmian profilu ryzyka.
- Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.
- Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Subfundusz został zaklasyfikowany do kategorii 5 ze względu na inwestowanie aktywów w instrumenty finansowe o wysokiej zmienności.
- Zwrot z inwestycji lub zysk nie jest gwarantowany.

Powyższy wskaźnik nie odzwierciedla następujących ryzyk wynikających z inwestowania w Subfundusz:

- **Ryzyko płynności:** polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu instrumentów finansowych w odpowiednim czasie i w odpowiedniej liczbie, bez istotnego wpływu na cenę, co może negatywnie wpłynąć na wartość jednostek uczestnictwa Subfunduszu lub utrudnić szybkie uzyskanie środków z ich umorzenia.
- **Ryzyko kontrahenta:** w przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się drugiej strony z zawartej umowy, co może negatywnie wpłynąć na wartości jednostek uczestnictwa.
- **Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:** w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje ryzyko przejściowego ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi. Subfundusz może również ponieść straty wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.
- **Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka funduszu:** ryzyka związane z zawieraniem przez Subfundusz umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu.

Zwracamy Państwa uwagę na fakt występowania innych ryzyk, niż wskazane powyżej, które zostały opisane w rozdziale III R pkt 13 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

INVESTOR AKCJI RYNKÓW WSCHODZĄCYCH

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

kategoria: A (reprezentatywna) | RFI 348

Opłaty związane z subfunduszem

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	5,00%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem i/lub wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	2,70%

Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	1,06%

25% od zysku ponad benchmark

- Stawka opłaty manipulacyjnej, która może zostać pobrana od Państwa za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach konwersji, pomniejszana jest o stawkę opłaty obowiązującej w Subfunduszu, z którego jednostki są konwertowane. Stawka tej opłaty nie może być niższa niż zero.
- Przedstawiona w tabeli opłata za nabycie oraz umorzenie jednostek uczestnictwa stanowi maksymalną wartość procentową, jaka może zostać odliczona od zaangażowania kapitałowego inwestora w Subfundusz. W niektórych przypadkach opłata może być niższa. Informacje na temat bieżącej wysokości opłat za nabycia oraz umorzenia można zasięgnąć u doradcy finansowego lub w placówkach dystrybutorów Subfunduszu.
- Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. W związku z faktem, że nastąpiła zmiana opłaty za zarządzanie Subfunduszem począwszy od dnia 01 stycznia 2022 r., dokonano oszacowania wysokości opłat z uwzględnieniem nowej wysokości stawki wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem oraz z uwzględnieniem innych kosztów poniesionych przez Subfundusz w 2021 roku. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu w rozdziale III R pkt 16. Prospekt informacyjny dostępny jest na stronie investors.pl.

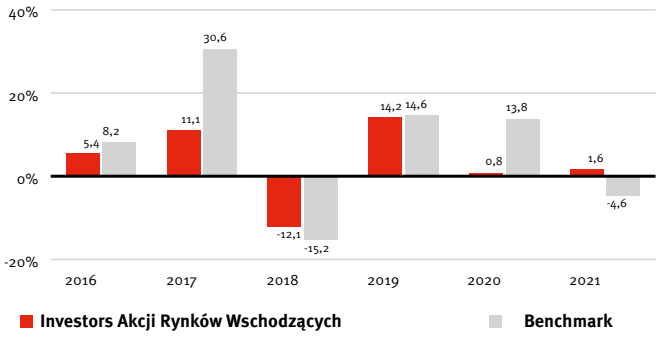
Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia tych samych lub podobnych wyników w przyszłości.

Prezentowane stopy zwrotu z inwestycji obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa. Nie uwzględniają opłat manipulacyjnych pobieranych przy nabyciu jednostek uczestnictwa. Są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym.

Rok utworzenia Subfunduszu: 2015 r.
Waluta Subfunduszu: PLN

Wyniki roczne subfunduszu oraz benchmark



Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Subfunduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.
- **Investors TFI S.A.** udostępnia Politykę Wynagrodzeń na stronie internetowej **investors.pl**.
- Pełne informacje na temat Subfunduszu wraz z Prospektem Informacyjnym dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie internetowej **investors.pl**, w siedzibie Towarzystwa oraz u Dystrybutorów, którzy pośredniczą w zbywaniu jednostek uczestnictwa.
- Aktualne ceny jednostek uczestnictwa oraz inne praktyczne informacje można znaleźć na stronie Towarzystwa **investors.pl**.
- Przepisy podatkowe Rzeczpospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na Państwa indywidualną sytuację podatkową.
- **Investors TFI S.A.** 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 Funduszu.
- Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A, F i U. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii A, która jest reprezentatywną dla Subfunduszu. Charakterystyka jednostek uczestnictwa różnych kategorii znajduje się w Prospekcie informacyjnym w rozdziale III pkt 3, dostępnym na stronie **investors.pl**.
- Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują Subfundusz wydzielony w ramach Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- Inwestor może dokonać zamiany swojej inwestycji z jednego Subfunduszu do drugiego. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale III pkt 6 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych Subfunduszy obciążają tylko te Subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów Subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Subfundusz funkcjonuje w ramach Investor Parasol SFIO utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. Spółka Investors TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega nadzorowi KNF.
Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 21.02.2022 r.