

# INVESTOR NIEMCY

WYKORZYSTAJ POTENCJAŁ NAJWIĘKSZEJ GOSPODARKI EUROPY!

Oszczędnościowe	Ochrony Kapitału	Obligacji	Mieszane	<b>Akcji</b>	Surowcowe	PPK
-----------------	------------------	-----------	----------	--------------	-----------	-----

## Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

lipiec 2025 r.

### Podstawowe informacje

<b>Pierwsza wycena:</b>	07.10.2008	<b>Opłata za nabycie:</b>	zgodnie z tabelą dystrybutora
<b>Zarządzający:</b>	Maciej Kołodziejczyk	<b>Opłata za zarządzanie:</b>	1,4% rocznie
<b>Aktywa netto:</b>	28,93 mln zł	<b>Opłata za wynik:</b>	brak
<b>Minimalna wpłata:</b>	50 zł	<b>Benchmark:</b>	90% CDAX, 10% 6-miesięczna stawka WIBID
<b>Typ zarządzania:</b>	aktywne	<b>Realizacja zleceń:</b>	W dniach sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie



Fundusze Investors stosują [Dobre Praktyki Informacyjne](#) Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami oraz [Analiz Online](#).

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz utrzymuje bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję na niemiecki rynek akcyjny poprzez inwestycje w:

- jednostki uczestnictwa emitowane przez zagraniczne fundusze i subfundusze oferujące ekspozycję na niemiecki rynek akcyjny,
- jednostki uczestnictwa funduszy typu ETF oferujące ekspozycję na niemiecki rynek akcyjny,
- akcje i inne udziałowe papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynku niemieckim.

Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

### 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:

- chcących uczestniczyć w zyskach ze wzrostu wartości akcji niemieckich przedsiębiorstw,
- akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w akcje.

#### Jeśli

- preferujesz inwestowanie na innych niż niemiecki rynkach akcji - sprawdź naszą ofertę pozostałych subfunduszy [akcyjnych](#),
- chcesz ulokować środki wykorzystując potencjał rynku akcji, ale ograniczając zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [mieszanych](#),
- nie akceptujesz związanego z inwestowaniem w akcje ryzyka wysokiej zmienności wyceny - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [obligacji](#) i [oszczędnościowych](#).

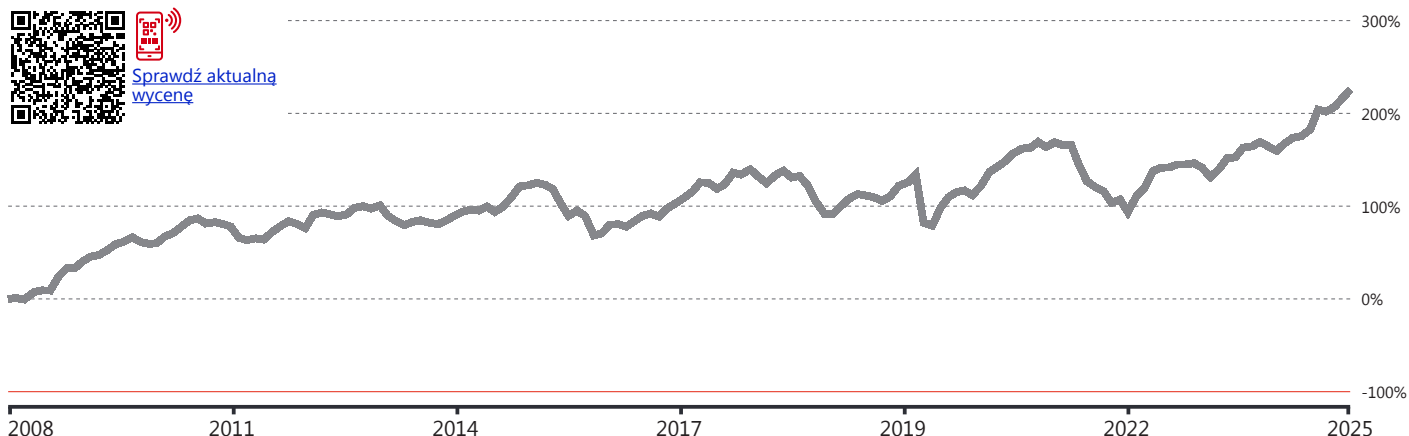
Zapraszamy na [investors.pl](http://investors.pl).

Ogólny wskaźnik ryzyka został wskazany na podstawie metodologii użytej w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID) i jest aktualny na dzień sporządzenia Karty Funduszu. Bazując na danych historycznych użytych do przypisania kategorii ryzyka nie można przewidzieć przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości się zmieniać. Najniższa kategoria ryzyka [1] nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

### Dane na dzień 31.07.2025 r.



[Sprawdź aktualną wycenę](#)



Źródło: obliczenia własne, stopa zwrotu od pierwszej wyceny

Z dniem 24.02.2016 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej oraz nazwy Subfunduszu na Investor Bezpiecznego Wzrostu. Wyniki historyczne zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania.

### Wyniki subfunduszu

	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat	YTD*	max*
<b>subfunduszu</b>	0,73%	6,74%	9,27%	22,64%	54,51%	55,27%	52,34%	17,72%	225,49%
<b>benchmarku</b>	0,72%	5,87%	10,42%	26,35%	63,79%	74,58%	98,62%	19,19%	238,23%

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

### Wyniki roczne subfunduszu

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>subfunduszu</b>	-7,42%	6,04%	17,65%	-22,40%	24,07%	5,08%	13,83%	-19,90%	17,61%	8,78%
<b>benchmarku</b>	-0,20%	14,20%	14,50%	-16,30%	22,50%	4,33%	12,63%	-14,59%	17,80%	15,12%

### Alokacja aktywów

<b>Ekspozycja na rynek akcji</b>	<b>88,6%</b>
w tym	
- akcje	0%
- fundusze akcji	88,6%
<b>Pozostałe (w tym gotówka)</b>	<b>11,4%</b>



- Ekspozycja na rynek akcji: 88,6%
- Pozostałe (w tym gotówka): 11,4%

### Część akcyjna

#### Największe pozycje

Spółka	Udział w aktywach
1. Deka DAX UCITS ETF EUR ACC	17%
2. iShares Core DAX UCITS ETF (DE) EUR ACC	17%
3. Xtrackers DAX UCITS ETF 1C EUR ACC	16,8%
4. DWS Deutschland LC EUR ACC	14,7%
5. DWS German SMALL/MID CAP LD EUR DIS	7,8%
6. DWS Aktien Strategie Deutschland LC EUR ACC	7,4%
7. iShares Mdx UCITS DE EUR ACC	3,7%

Według danych kwartalnych na 30.06.2025 r. Inwestycja w subfundusz dokonywana jest w jednostki uczestnictwa, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje fundusz.

Fundusz dąży do pełnego zabezpieczenia pozycji walutowych.

#### Dywersyfikacja sektorowa

Sektor	Udział w aktywach
Fundusze inwestycyjne akcji	88,6%
<b>Akcje ogółem</b>	<b>88,6%</b>

### Słowniczek

- Aktywa brutto/netto** - aktywa netto to wartość rynkowa wszystkich aktywów funduszu pomniejszona o zobowiązania. Wartość aktywów brutto to wartość rynkowa wszystkich aktywów funduszu ( bez pomniejszenia o zobowiązania funduszu). Różnice między aktywami brutto a netto w funduszach akcyjnych są najczęściej efektem niewielkiego przesunięcia w czasie rozliczenia różnych transakcji realizowanych przez fundusz.
- Benchmark/stopa odniesienia** - wzorzec, punkt odniesienia do oceny wyników funduszu. Benchmarkiem jest zwykle indeks lub kombinacja kilku indeksów reprezentujących klasy aktywów reprezentowane w portfelu funduszu. Przykładowo dla funduszu akcji benchmarkiem może być WIG, a dla funduszu mieszanego kombinacja WIG i indeksu polskich obligacji skarbowych TBSP. Celem zarządzających funduszu jest wypracowanie stopy zwrotu wyższej niż benchmark.
- Struktura geograficzna portfela** - pokazuje w jakich krajach notowane są spółki z portfela funduszu. Najczęściej kraj rejestracji i kraj siedziby giełdy, na której notowane są akcje danej spółki jest ten sam. Są jednak wyjątki. Również na warszawskiej giełdzie notowane są akcje znanych i kojarzonych jako polskie spółek, które jednak zarejestrowane są poza granicami naszego kraju.
- Struktura sektorowa portfela** - pokazuje do jakich branż należą spółki znajdujące się w portfelu funduszu.



**189 tys. klientów**

korzysta z naszych usług



**11 mld zł**

ulokowali inwestorzy  
w funduszach Investors  
czerwiec 2025 r.



**27 lat**

mają nasze najstarsze  
fundusze inwestycyjne



**10 razy**

zostaliśmy wybrani  
Najlepszym TFI



**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](https://investors.pl) | [office@investors.pl](mailto: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 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).