

# INVESTOR NIEMCY

WYKORZYSTAJ POTENCJAŁ NAJWIĘKSZEJ GOSPODARKI EUROPY!

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

## Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

sierpień 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>     | 28,52 mln zł         | <b>Opłata za wynik:</b> brak                                                            |
| <b>Minimalna wpłata:</b> | 50 zł                | <b>Benchmark:</b> 90% CDAX,<br>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 w innych niż niemiecki rynkach akcji - sprawdź naszą ofertę pozostałych subfunduszy [akcyjnych](#),
- chcesz ulokować środki wykorzystując potencjał rynku akcji, ale ograniczając związaną z nim zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [mieszanych](#),
- nie akceptujesz związanego z inwestowaniem w akcje ryzyka wysokiej zmienności wyceny - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [obligacji](#) i [oszczędnościowych](#).

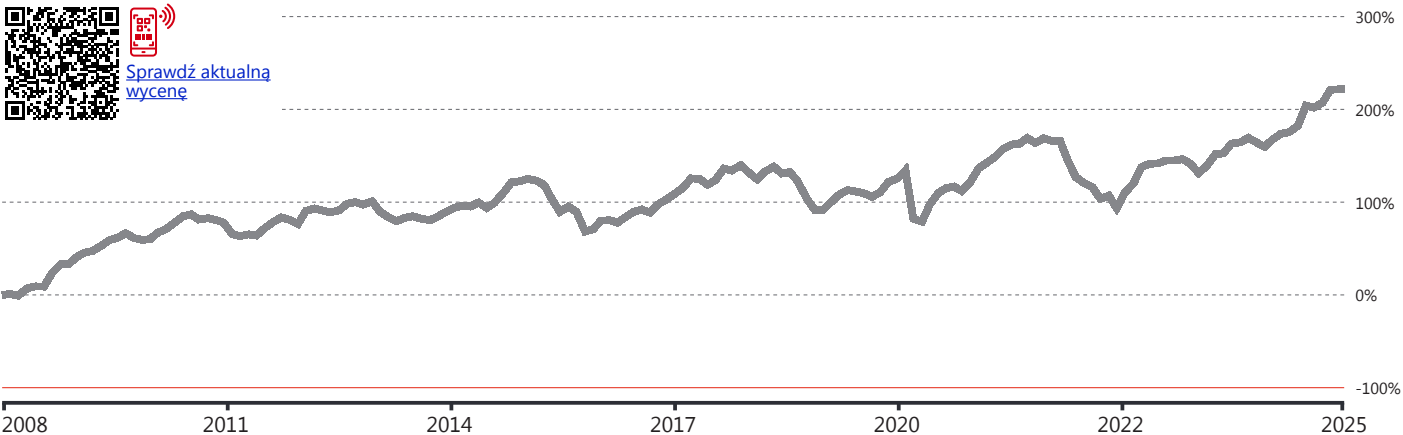
Zapraszamy na [investors.pl](https://www.investors.pl).

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 31.08.2025 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*    |
|-------------|-----------|------------|------------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|
| subfunduszu | -1,10%    | -0,45%     | 5,07%      | 19,57% | 60,00% | 47,13% | 63,51%  | 16,42% | 221,91% |
| benchmarku  | -0,85%    | -0,82%     | 5,48%      | 22,90% | 69,87% | 64,81% | 108,99% | 18,17% | 235,35% |

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

Wyniki roczne subfunduszu

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

Alokacja aktywów

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| Ekspozycja na rynek akcji | 88,5% |
| w tym                     |       |
| - akcje                   | 0%    |
| - fundusze akcji          | 88,5% |
| Pozostałe (w tym gotówka) | 11,5% |



- Ekspozycja na rynek akcji: 88,5%
- Pozostałe (w tym gotówka): 11,5%

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.

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.

Dywersyfikacja sektorowa

| Sektor                      | Udział w aktywach |
|-----------------------------|-------------------|
| Fundusze inwestycyjne akcji | 88,5%             |
| Akcje ogółem                | 88,5%             |

- 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 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).