

INVESTOR NIEMCY

WYKORZYSTAJ POTENCJAŁ NAJWIĘKSZEJ GOSPODARKI EUROPY!

Oszczędnościowe	Ochrony Kapitału	Obligacji	Mieszane	Akcji	Surowcowe	PPK
-----------------	------------------	-----------	----------	--------------	-----------	-----

Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

październik 2025 r.

Podstawowe informacje

Pierwsza wycena:	07.10.2008	Opłata za nabycie: zgodnie z tabelą dystrybutora
Zarządzający:	Maciej Kołodziejczyk	Opłata za zarządzanie: 1,4% rocznie
Aktywa netto:	27,59 mln zł	Opłata za wynik: brak
Minimalna wpłata:	50 zł	Benchmark: 90% CDAX, 10% 6-miesięczna stawka WIBID
Typ zarządzania:	aktywne	Realizacja zleceń: W dniach sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie



**Dobre Praktyki
Informacyjne**

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.

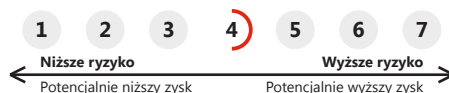
Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

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 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](#).

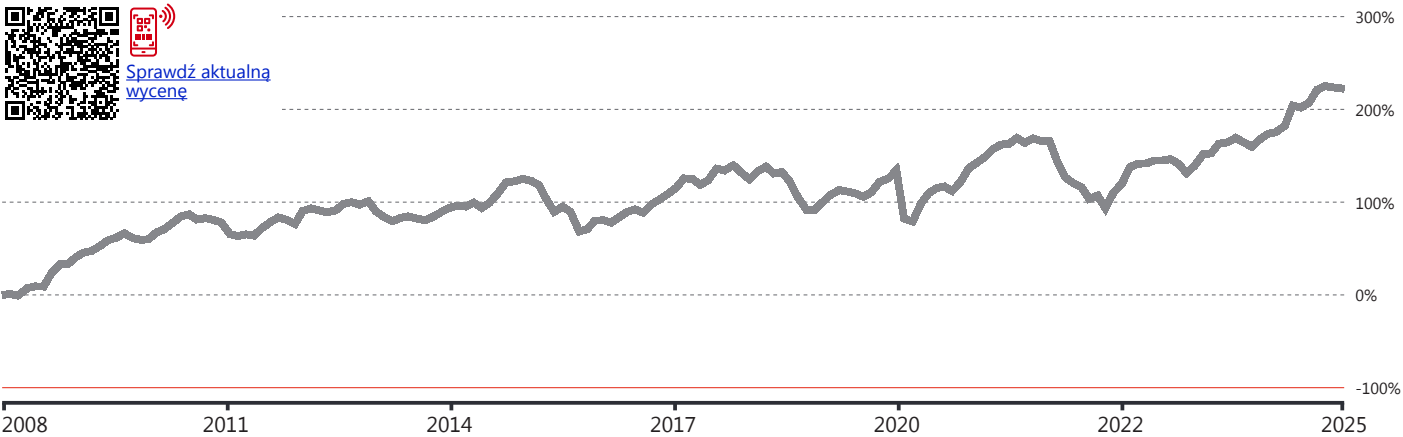
Zapraszamy na [investors.pl](https://www.investors.pl).

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 31.10.2025 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	0,28%	-1,03%	5,65%	19,31%	57,53%	65,50%	65,93%	16,51%	222,16%
benchmarku	-0,31%	-1,76%	4,00%	20,72%	66,73%	80,68%	113,22%	17,10%	232,29%

*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	91,1%
w tym	
- akcje	0%
- fundusze akcji	91,1%
Pozostałe (w tym gotówka)	8,9%



- Ekspozycja na rynek akcji: 91,1%
- Pozostałe (w tym gotówka): 8,9%

Część akcyjna

Największe pozycje

Spółka	Udział w aktywach
1. Xtrackers DAX UCITS ETF 1C EUR ACC	18,1%
2. iShares Core DAX UCITS ETF (DE) EUR ACC	18,1%
3. Deka DAX UCITS ETF EUR ACC	17,1%
4. DWS Deutschland LC EUR ACC	14,6%
5. DWS German SMALL/MID CAP LD EUR DIS	7,6%
6. DWS Aktien Strategie Deutschland LC EUR ACC	7,4%
7. iShares Mdx UCITS DE EUR ACC	6,9%

Według danych kwartalnych na 30.09.2025 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	91,1%
Akcje ogółem	91,1%

- 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 | 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).