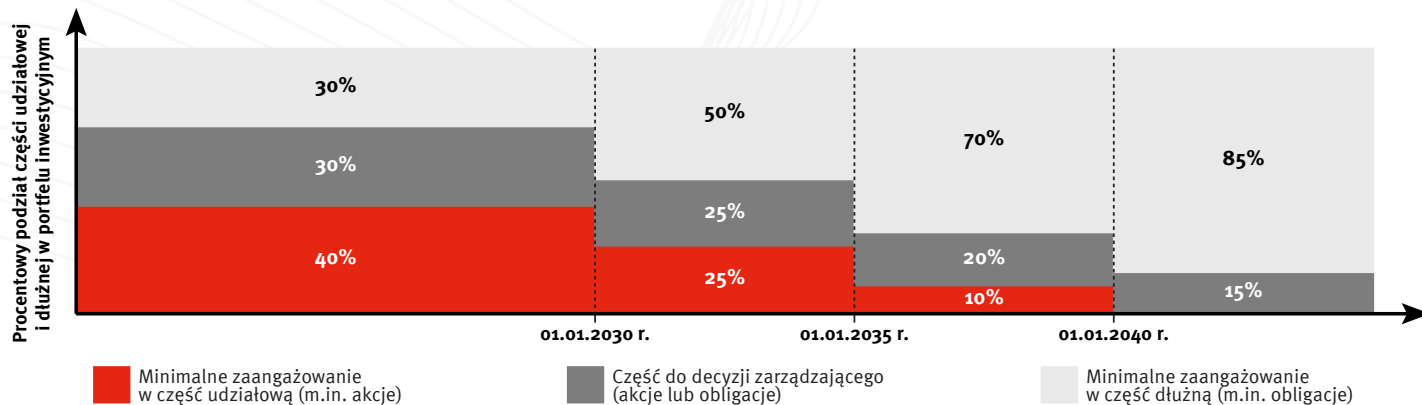


INVESTOR PPK 2040

Karta subfunduszu Investor PPK SFIO

maj 2021

Polityka inwestycyjna Investor PPK 2040 – wraz z upływem czasu rośnie zaangażowanie w instrumenty dłużne (np. obligacje)



Wyniki subfunduszu

1 m	3 m	6 m	1 rok	YTD*	max*
3,81%	8,45%	12,67%	22,72%	8,10%	15,32%

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

Podstawowe informacje

Początek działalności: 04.11.2019 r.

Zarządzający: Jarosław Niedzielewski

Wartość aktywów netto: 26,33 mln PLN

Oплата za zarządzanie:

- do 31.12.2029 r.: 0,43% p.a.
- od 01.01.2030 r. do 31.12.2034 r.: 0,41% p.a.
- od 01.01.2035 r. do 31.12.2039 r.: 0,39% p.a.
- od 01.01.2040 r.: 0,36% p.a.

Oплата za wyniki: max. 0,10% p.a.

Benchmark: brak

Realizacja zleceń: w każdym dniu wyceny

Polityka inwestycyjna

• Subfundusz zdefiniowanej daty

Subfundusz zarządzany jest zgodnie z koncepcją cyklu życia. Oznacza to, że w miarę upływu czasu polityka inwestycyjna staje się coraz bardziej konserwatywna i nastawiona na ochronę realnej wartości zgromadzonych oszczędności.

W części akcyjnej źródłem ponadprzeciętnych wyników ma być bazujący na analizie fundamentalnej wybór spółek na podstawie oceny kompetencji zarządu, przewag konkurencyjnych przedsiębiorstwa oraz potencjału do długoterminowego wzrostu wyceny.

Bazą portfela są spółki polskie. Część środków inwestowana jest na giełdach krajów Europy Zachodniej oraz USA. Pozwala to dywersyfikować aktywa subfunduszu i inwestować w spółki z atrakcyjnych sektorów, które nie są reprezentowane na GPW, jak również ogranicza podatność portfela na wahania koniunktury w kraju.

Część dłużna portfela ma ograniczać zmienność wyceny. Dominują w niej polskie papiery skarbowe, obligacje banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

Profil inwestora

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów:

- gromadzących środki w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK),
- zgodnie z przyjętą w Ustawie o PPK klasyfikacją, **Investor 2040** jest subfunduszem właściwym dla osób urodzonych w latach 1978-1982.

Jeśli

- chcesz inwestować dodatkowe oszczędności poza programem PPK - sprawdź naszą ofertę subfunduszy akcyjnych, mieszanych i dłużnych.

Zapraszamy na investors.pl.

Profil ryzyka i zysku



Analiza portfela inwestycyjnego

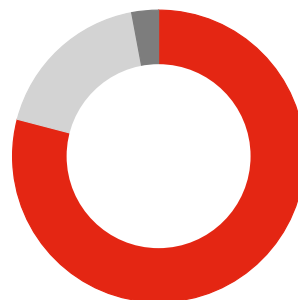
Skład portfela

- Akcje: 57,49%
- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 28,41%
- Fundusze inwestycyjne akcji: 7,21%
- Gotówka i depozyty: 6,89%



Pozycje walutowe portfela*

- PLN: 79,07%
- USD: 17,98%
- EUR: 2,95%



*Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego z inwestycjami na rynkach zagranicznych.

Dywersyfikacja sektorowa akcji

Sektor	ilość
Finanse	13,67%
Konsumpcja dóbr wyższego rzędu	10,28%
Technologie informatyczne	8,03%
Surowce	7,97%
Energia	6,56%
Usługi komunikacyjne	3,75%
Przemysł	3,35%
Konsumpcja dóbr podstawowych	1,55%
Pozostałe	2,34%
Akcje ogółem	57,49%

Dłużne papiery wartościowe

Rodzaj	ilość
Skarbowe	28,41%
– Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	22,58%
– Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	5,54%
– Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	0,28%
Papiery dłużne ogółem	28,41%



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

Zapraszamy do skorzystania z naszej oferty

Więcej informacji znajdą Państwo na stronie internetowej Towarzystwa: investors.pl

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1 3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 24 kwietnia 2019 r. pod numerem RFI 1643. Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników przez Investor PPK SFIO w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału. Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie stanowi on oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, ani żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor PPK SFIO. Nie powinien on stanowić samodzielnej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl, a także na portalu www.naszeppk.pl.