



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

Karta subfunduszu Investor Parasol FIO

maj 2025 r.

Podstawowe informacje

Pierwsza wycena:	07.10.2008	Opłata za nabycie: zgodnie z tabelą dystrybutora
Zarządzający:	Grzegorz Czekaj	Opłata za zarządzanie: 2% rocznie
Aktywa netto:	113,08 mln zł	Opłata za wynik: 20% zysku ponad benchmark
Minimalna wpłata:	50 zł	Benchmark: 90% MSCI World Sector Neutral Quality Net Total Return Index, 10% WIBID ON
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 akcji zagranicznych rynków rozwiniętych. Strategia zakłada, że źródłem atrakcyjnych wyników ma być wybór spółek wynikający z oceny ich siły rynkowej i długoterminowego potencjału jej utrzymania. Siła rynkowa firmy może być efektem: dominacji na rynku o ograniczonej konkurencji, siły marki czy długoterminowych przewag rynkowych takich, jak patent bądź technologia, wysokie bariery wejścia na rynek, czy wysokie koszty zmiany dostawcy.

Investor Quality jest rozwiązaniem bazującym na funkcjonującej od kilku lat na rynkach rozwiniętych koncepcji inwestowania w spółki zaliczane do grona „quality”. Grupa ta uzupełnia funkcjonujący do tej pory podział na firmy wzrostowe („growth”) i dochodowe („value”). Spółką zaliczaną do „quality” może być zarówno firma wzrostowa, której rozwój bazuje na unikalnym patencie, jak i dochodowa generująca duże i rosnące przepływy gotówkowe dzięki silnej pozycji na rynku o ograniczonej konkurencji.

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:

- szukających w dłuższym terminie (ponad 5 lat) [atrakcyjnych](#) zysków płynących z rynków akcji,
- akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w akcje.

Jeśli

- chcesz ograniczyć zmienność wyceny związaną z inwestowaniem w akcje - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [mieszanych](#),
- nie akceptujesz związanego z inwestowaniem w akcje ryzyka wysokiej zmienności wyceny - sprawdź naszą ofertę subfunduszy [obligacji](#) i [oszczędnościowych](#).

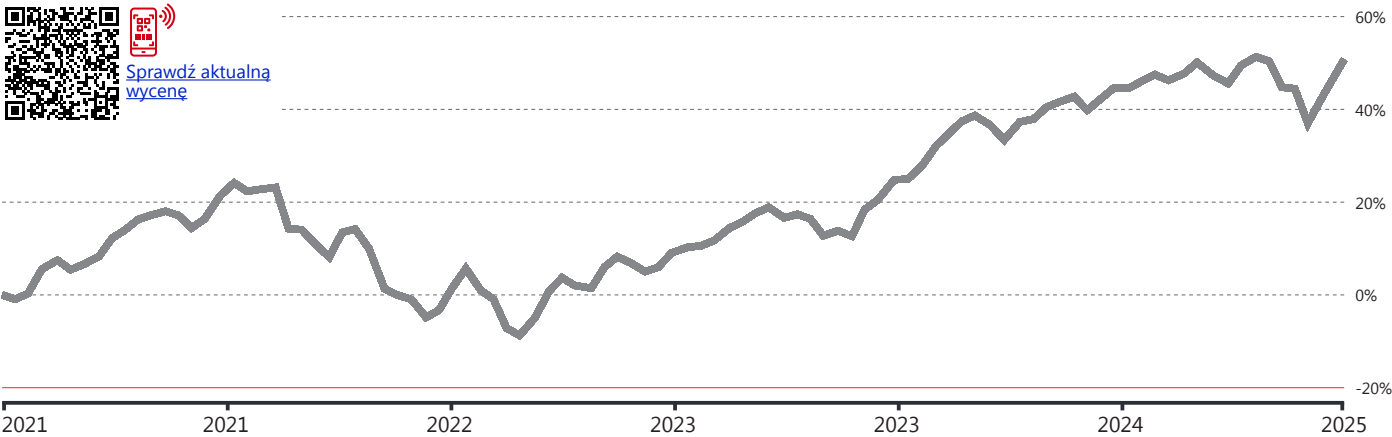
Zapraszamy na investors.pl.

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 31.05.2025 r.



 [Sprawdź aktualną wycenę](#)



Źródło: obliczenia własne, stopa zwrotu od pierwszej wyceny
Z dniem 27.02.2021 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej oraz nazwy Subfunduszu na Investor Quality. 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	4,76%	0,34%	0,74%	10,08%	47,41%	99,24%	92,98%	3,68%	51,03%
benchmarku	4,00%	-0,04%	-0,64%	7,21%	41,11%	-	-	2,47%	-

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

Wyniki roczne subfunduszu

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
subfunduszu	-23,75%	29,68%	6,66%	0,01%	28,92%	-4,01%	20,86%	-19,95%	25,96%	15,14%
benchmarku	-24,50%	34,40%	0,70%	-1,70%	13,70%	-16,21%	10,64%	-17,13%	23,82%	15,91%

Alokacja aktywów

Ekspozycja na rynek akcji	84,3%
w tym	
- akcje	84,3%
- fundusze akcji	0%
Pozostałe (w tym gotówka)	15,7%



- Ekspozycja na rynek akcji: 84,3%
- Pozostałe (w tym gotówka): 15,7%

Część akcyjna

Największe pozycje

Spółka	Udział w aktywach
1. Microsoft Corporation	5,3%
2. Mastercard Inc.	4,3%
3. Asml Holding N.V.	3,7%
4. S&P Global Inc	3,6%
5. Meta Platforms Inc	3,5%
6. Nvidia Corp	3,5%
7. Sika AG-REG	2,8%
8. Tradeweb Markets Inc-Class A	2,6%
9. Fair Isaac Corp	2,6%
10. Coca-Cola CO/THE	2,5%

Według danych kwartalnych na 31.03.2025 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
Technologie informatyczne	30,1%
Usługi komunikacyjne	9,2%
Przemysł	8,6%
Finanse	8,6%
Konsumpcja dóbr wyższego rzędu	8,5%
Surowce	8,5%
Ochrona zdrowia	7,7%
Konsumpcja dóbr podstawowych	3,3%
Akcje ogółem	84,3%

Podział portfela wg miejsca notowań

- Ameryka Północna: 77,2%
- Europa: 13,4%
- Pozostałe: 9,4%



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.



180 tys. klientów

korzysta z naszych usług



9 mld zł

ulokowali inwestorzy
w funduszach Investors
styczeń 2025 r.



26 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).