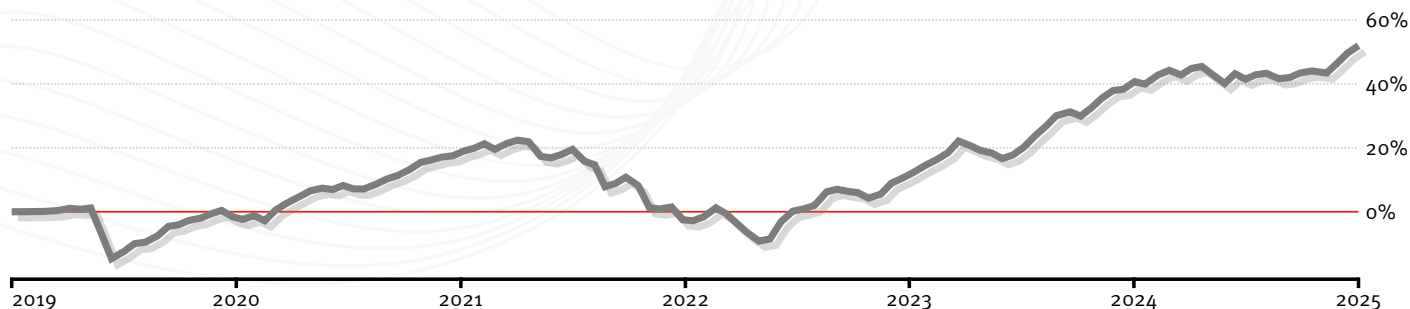


INVESTOR PPK 2040

Karta subfunduszu Investor PPK SFIO

luty 2025

Dane na dzień 28.02.2025 r.



Źródło: obliczenia własne, stopa zwrotu od pierwszej wyceny

Wyniki subfunduszu

| 1 m | 3 m | 6 m | 1 rok | 3 lata | 5 lat | YTD* | max* |
|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|
| 1,96% | 6,75% | 5,61% | 10,00% | 39,50% | 62,03% | 7,08% | 52,21% |

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

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 PPK SFIO.

Ogólny wskaźnik ryzyka



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.

INWESTOR PPK 2040

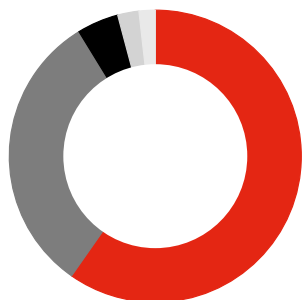
Karta subfunduszu Investor PPK SFIO

luty 2025

Analiza portfela inwestycyjnego

Skład portfela

- Akcje: 59,72%
- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 31,53%
- Fundusze inwestycyjne akcji: 4,61%
- Obligacje nieskarbowe i bony depozytowe: 2,35%
- Gotówka i depozyty: 1,79%



Ważne: Inwestycja w subfundusz dokonywana jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje subfundusz.

Dywersyfikacja sektorowa akcji

| Sektor | ilość |
|--------------------------------|---------------|
| Finanse | 22,16% |
| Konsumpcja dóbr wyższego rzędu | 10,19% |
| Przemysł | 6,70% |
| Technologie informatyczne | 4,48% |
| Konsumpcja dóbr podstawowych | 4,35% |
| Usługi komunikacyjne | 3,46% |
| Surowce | 3,33% |
| Energia | 2,99% |
| Pozostałe | 2,06% |
| Akcje ogółem | 59,72% |

Pozycje walutowe portfela*

- PLN: 81,89%
- USD: 14,72%
- EUR: 3,39%



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

Dłużne papiery wartościowe

| Rodzaj | ilość |
|--|---------------|
| Skarbowe | 31,53% |
| – Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 19,74% |
| – Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 10,20% |
| – Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 1,59% |
| Nieskarbowe | 2,35% |
| – Obligacje korporacyjne | 2,35% |
| Papiery dłużne ogółem | 33,88% |

Informacje o subfunduszu

Początek działalności: 04.11.2019 r.

Zarządzający: Jarosław Niedzielewski

Wartość aktywów netto: 159,68 mln PLN

Opłata za wyniki: max. 0,10% p.a.

Benchmark: brak

Realizacja zleceń: w każdym dniu wyceny

Fundusz stosuje  Dobre Praktyki Informacyjne

Typ zarządzania: aktywne

Opłata 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.



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 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 PPK SFIO nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych Subfunduszu. Szczegółowy opis czynników ryzyka, zasady zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO, dostępnym w punktach dystrybucji Funduszu, siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.investors.pl. Powyższe dokumenty zostały sporządzone w języku polskim.