

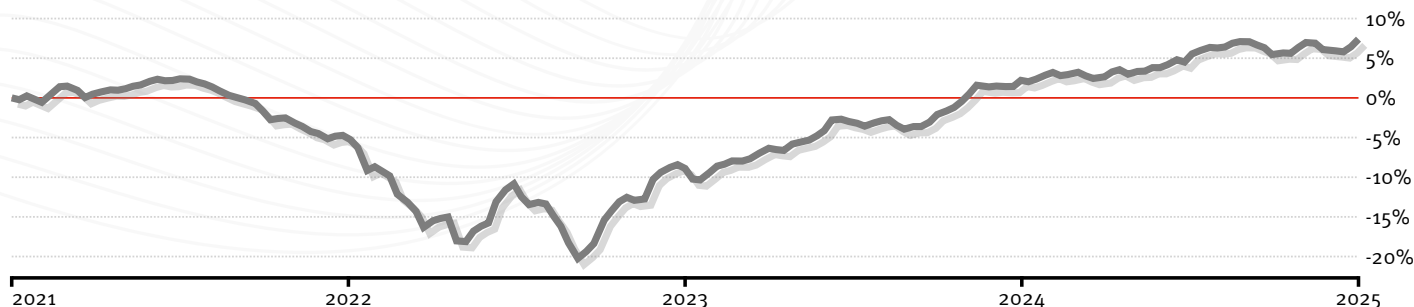
# INVESTOR AKUMULACJI KAPITAŁU

## Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

styczeń 2025

Z dniem 27.02.2021 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej oraz nazwy Subfunduszu na Investor Akumulacji Kapitału. Wyniki historyczne zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania.

Dane na dzień 31.01.2025 r.



Źródło: obliczenia własne, stopa zwrotu od pierwszej wyceny

### Wyniki

	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	YTD*	max*
subfunduszu	1,67%	2,59%	2,00%	5,25%	13,34%	-	1,67%	7,98%
benchmarku	1,28%	2,24%	2,49%	6,01%	-	-	1,28%	-

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

### Wyniki roczne

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
subfunduszu	-	-	-	-	-	-	-	-9,56%	16,64%	4,10%
benchmarku	-	-	-	-	-	-	-	-	13,31%	5,12%

## Polityka inwestycyjna

- Subfundusz mieszany z dominującym (co najmniej 80% aktywów) udziałem instrumentów dłużnych
- Uzupełnieniem składu portfela (maks. 20%) mogą być akcje oraz instrumenty odzwierciedlające koniunkturę na rynku metali szlachetnych
- Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego

Polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie środków subfunduszu przede wszystkim w obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, a także papiery dłużne samorządowe oraz emitowane czołowe polskie banki. Uzupełnieniem są obligacje przedsiębiorstw spełniających warunek odpowiedniej wiarygodności kredytowej oraz obligacje skarbowe krajów z rynków wschodzących. Maksymalny udział akcji w portfelu subfunduszu wynosi 20%. Źródłem ponadprzeciętnych wyników w tym segmencie portfela ma być wybór spółek na podstawie oceny kompetencji zarządu, przewag konkurencyjnych oraz potencjału długoterminowego wzrostu wyceny. Subfundusz inwestuje na giełdach w Polsce, Europie Zachodniej oraz USA, co pozwala dobierać do portfela spółki z atrakcyjnych sektorów, które nie są reprezentowane na warszawskim parkiecie. Uzupełnieniem portfela w ramach limitu 20% mogą być instrumenty odzwierciedlające koniunkturę na rynku złota.

## 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:

- konserwatywnych, chcących akumulować oszczędności korzystając z rozwiązania pozwalającego w pewnym stopniu wykorzystać długoterminowy potencjał rynku akcji oraz metali szlachetnych, ale ograniczyć skutki ich krótkoterminowej zmienności dzięki dominującemu udziałowi papierów dłużnych w portfelu inwestycyjnym,
- o średnim lub długim horyzoncie inwestycyjnym (minimum 3 lata) i akceptujących ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w akcje i obligacje przedsiębiorstw,
- chcących uzupełnić portfel bazujący na funduszach płynnościowych o rozwiązania mające długoterminowo wyższy potencjał zysku.

### Jeśli

- szukasz możliwości osiągnięcia w dłuższym terminie wyższych zysków i akceptujesz związaną z tym wyższą zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy mieszanych i akcyjnych,
- całkowicie nie akceptujesz ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje - sprawdź naszą ofertę subfunduszy dłużnych i oszczędnościowych.

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

# INWESTOR AKUMULACJI KAPITAŁU

## Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

styczeń 2025

### Analiza portfela inwestycyjnego

#### Skład portfela

- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 59,64%
- Obligacje nieskarbowe i bony depozytowe: 20,13%
- Akcje: 12,41%
- Fundusze inwestycyjne metali szlachetnych: 3,85%
- Fundusze inwestycyjne obligacji: 2,68%
- Gotówka i depozyty: 1,29%



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

#### Dywersyfikacja sektorowa akcji

Sektor	ilość
Konsumpcja dóbr wyższego rzędu	2,90%
Przemysł	2,50%
Finanse	2,13%
Technologie informatyczne	1,97%
Ochrona zdrowia	1,68%
Konsumpcja dóbr podstawowych	1,03%
Surowce	0,18%
Nieruchomości	0,02%
<b>Akcje ogółem</b>	<b>12,41%</b>

#### Pozycje walutowe portfela\*

- PLN: 76,13%
- USD: 17,23%
- EUR: 6,65%



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

#### Dłużne papiery wartościowe

Rodzaj	ilość
Skarbowe	59,64%
– Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	49,74%
– Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	7,26%
– Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	2,64%
Nieskarbowe	20,13%
– Obligacje korporacyjne	20,13%
<b>Papiery dłużne ogółem</b>	<b>79,78%</b>

### Informacje o subfunduszu

**Pierwsza wycena:** 16.03.2015 r.

**Zarządzający:** Grzegorz Czekaj, Mikołaj Stępniewski, Michał Wiernicki

**Wartość aktywów netto:** 14,29 mln PLN

**Pierwsza i kolejna wpłata:** min. 50 PLN

**Typ zarządzania:** aktywne

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

**Opłata za nabycie:** zgodnie z tabelą dystrybutora

**Opłata za zarządzanie:** 1,00% p.a.

**Opłata za wyniki:** 20% zysku ponad benchmark

**Benchmark:** 6% WIG, 6% MSCI World Net Total Return USD Index, 60% TBSP Index, 28% (WIBOR 6M+o,6%)

**Realizacja zleceń:** w każdym dniu wyceny



#### 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 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).

Materiał przygotowany przez Analizy Online S.A.