

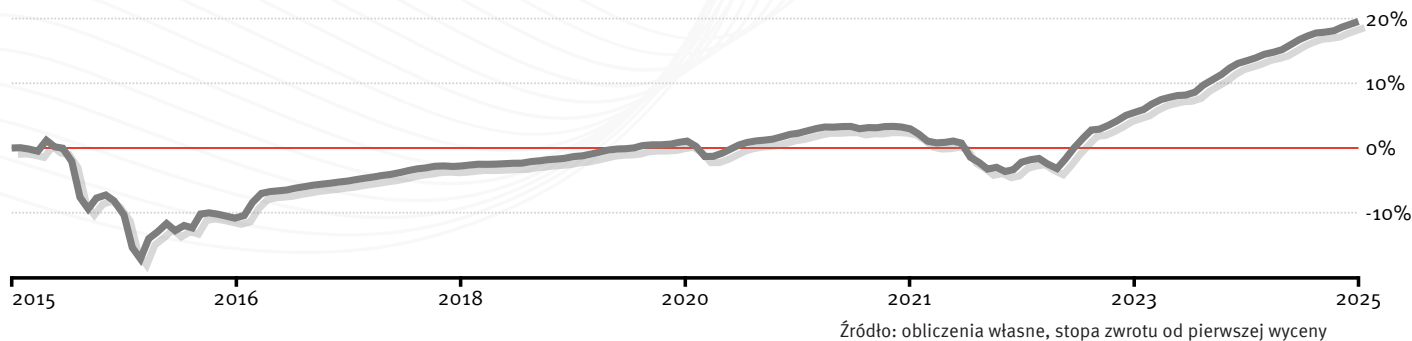
INVESTOR KONSERWATYWNY

Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

styczeń 2025

Z dniem 20.12.2016 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej oraz nazwy Subfunduszu na Investor Bezpiecznego Wzrostu. Wyniki historyczne zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. 1 stycznia 2025 roku Investor Bezpiecznego Wzrostu zmienił nazwę na Investor Konserwatywny. Polityka inwestycyjna funduszu nie zmieniła się.

Dane na dzień 31.01.2025 r.



Wyniki

| | 1 m | 3 m | 6 m | 1 rok | 3 lata | 5 lat | YTD* | max* |
|-------------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|--------|
| subfunduszu | 0,55% | 1,65% | 2,83% | 6,72% | 18,48% | 18,46% | 0,55% | 19,65% |
| benchmarku | 0,55% | 1,60% | 3,24% | 6,55% | 22,18% | 23,47% | 0,55% | 29,51% |

*YTD – od początku roku

Wyniki roczne

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|
| subfunduszu | - | 2,05% | 3,30% | 1,94% | 2,59% | 2,08% | -1,94% | -0,19% | 10,22% | 7,46% |
| benchmarku | - | - | 0,61% | 1,17% | 1,61% | 0,50% | 0,42% | 6,59% | 7,24% | 6,57% |

Polityka inwestycyjna

- Subfundusz papierów dłużnych o niskim ryzyku stopy procentowej
- Aktywna selekcja emitentów
- Konserwatywne podejście do budowy portfela
- Możliwe oportunistyczne inwestycje na rynku akcji

Trzon portfela (70-80%) stanowią papiery dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i podmioty o zbliżonej wiarygodności (BGK, Jednostki Samorządu Terytorialnego) oraz największe krajowe instytucje finansowe (banki, firmy ubezpieczeniowe). Uzupełnieniem są obligacje korporacyjne emitentów uznanych przez nas na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych ratingów za spełniających warunek wysokiej wiarygodności kredytowej. Subfundusz lokuje środki głównie w papiery wartościowe, których termin wykupu lub okres odsetkowy (czas, za który emitent nalicza odsetki od kapitału zainwestowanego) nie przekracza dwóch lat, co ma na celu ograniczenie ryzyka stopy procentowej.

Investor Konserwatywny szuka jednocześnie okazji na zwiększenie zysków poprzez krótkoterminowe inwestycje małej części portfela w klasy aktywów inne niż obligacje, uczestnicząc na przykład w wezwaniach na akcje.

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 krótko- i średnioterminowej lokaty kapitału o ograniczonej zmienności,
- chcących zdywersyfikować portfel inwestycyjny dodając do niego produkt o relatywnie niskiej zmienności, skłonnych do zaakceptowania możliwej większej zmienności związanej z poszukiwaniem okazji rynkowych,
- aktywnie zarządzających portfelem funduszy w okresach gorszej koniunktury na rynkach akcji.

Jeśli

- szukasz możliwości osiągnięcia w dłuższym terminie wyższych zysków i akceptujesz związaną z tym wyższą zmienność - sprawdź naszą ofertę subfunduszy obligacji, mieszanych lub akcyjnych.

Zapraszamy na investors.pl.

INVESTOR KONSERWATYWNY

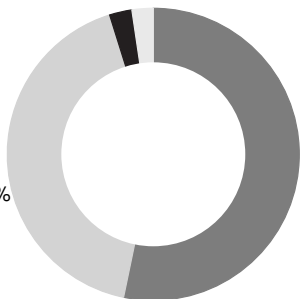
Karta subfunduszu Investor Parasol SFIO

styczeń 2025

Analiza portfela inwestycyjnego

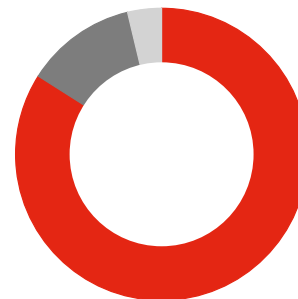
Skład portfela

- Obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i bony skarbowe: 53,26%
- Obligacje nieskarbowe i bony depozytowe: 41,90%
- Fundusze inwestycyjne obligacji: 2,49%
- Gotówka i depozyty: 2,35%



Pozycje walutowe portfela*

- PLN: 84,00%
- EUR: 12,26%
- USD: 3,74%



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

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

Dłużne papiery wartościowe

| Rodzaj | ilość |
|--|---------------|
| Skarbowe | 53,26% |
| – Obligacje zmiennokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 37,14% |
| – Obligacje stałokuponowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 11,40% |
| – Obligacje indeksowane emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa | 4,73% |
| Nieskarbowe | 41,90% |
| – Obligacje korporacyjne | 41,18% |
| – Obligacje komunalne | 0,73% |
| Papiery dłużne ogółem | 95,16% |
| Duracja | 2,48 |

Informacje o subfunduszu

Pierwsza wycena: 16.03.2015 r.

Zarządzający: Michał Wiernicki

Wartość aktywów netto: 173,37 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: 90% (WIBOR 6M+0,6%), 10% WIBID ON

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 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).