Investors

Informacje dotyczące Investors TFI S.A.

oraz usług świadczonych przez TFI
w zakresie pośrednictwa w zbywaniu
i odkupywaniu jednostek uczestnictwa
funduszy inwestycyjnych otwartych lub
specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych
zarządzanych przez TFI



Informacje dotyczące Investors Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Towarzystwo") oraz usług świadczonych przez Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.

1) **Firma Towarzystwa:**

   Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna

2) **Zezwolenie na prowadzenie działalności przez Towarzystwo:**

   Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oświadcza, że posiada zezwolenie na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.

   Zezwolenie zostało udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3) **Sposoby komunikowania się Klienta z Towarzystwem:**

   - osobiście w siedzibie Towarzystwa w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00
   - telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazane poniżej dane teleadresowe
   - pisemnie na wskazany poniżej adres Towarzystwa

4) **Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Towarzystwem**

   Adres: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa

   Tel. (022) 378 91 00
   Fax. (022) 378 91 01
   Email: office@investors.pl

   Infolinia:
   801 00 33 70 (poniedziałek – piątek 9.00 : 17.00)
   (022) 588 18 45 (poniedziałek – piątek 9.00 : 17.00)

5) **Podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Towarzystwo:**

   Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulaminem składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A." dostępny na stronie internetowej www.investors.pl.

   Reklamacja może zostać złożona w dowolnej z wymienionych form:
   1) na piśmie – osobiście:
      a. w Towarzystwie,
      b. u Dystrybutora;
   2) na piśmie w postaci papierowej - wysłana Przesyłką pocztową na adres:

a. Towarzystwa,
b. Dystrybutora;

3) na piśmie w postaci papierowej - nadana w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres:
   a. Towarzystwa,
   b. Dystrybutora;
4) na piśmie w postaci elektronicznej - wysłana na Adres do doręczeń elektronicznych:
   a. Towarzystwa,
   b. Dystrybutora;
5) na piśmie w postaci elektronicznej – wysłana na adres email reklamacje@investors.pl;
6) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;
7) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty:
   a. w Towarzystwie,
   b. u Dystrybutora.

Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie Państwu odpowiedzi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty doręczenia Reklamacji Towarzystwu lub Dystrybutorowi. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni, ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

Odpowiedź na reklamację udzielana jest na piśmie:

1) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że zawnioskujecie Państwo o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej. W tym przypadku, odpowiedź na reklamację jest udzielana z wykorzystaniem poczty elektronicznej, jeżeli reklamacja została wysłana na adres e-mail. W przypadku, gdy reklamacja została wysłana na Adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź jest udzielana na adres do doręczeń elektronicznych;
2) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Państwa na piśmie w postaci papierowej, chyba że wnieśliście Państwo o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej (przesłanie na adres email);
3) w postaci papierowej albo elektronicznej (na adres email), zgodnie z Państwa wnioskiem – w przypadku, gdy reklamacja została złożona ustnie. W przypadku braku wskazania, odpowiedź zostanie przesłana w postaci papierowej.

Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Formą pozasądowego rozpatrywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Towarzystwo, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientami a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.

6) Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów:

Towarzystwo dąży do unikania konfliktów interesów ze swoimi Klientami poprzez wewnętrzną organizację oraz wdrożone regulacje wewnętrzne. Towarzystwo dokłada należytej staranności, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Szczegółowe zasady dotyczące konfliktu interesów zawarte są w odrębnej informacji dostępnej na stronie www.investors.pl.

Na żądanie Klienta mogą zostać przekazane szczegółowe informacje o zasadach postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

7) Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo:

Towarzystwo pobiera od Klienta opłaty związane ze świadczeniem usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo w wysokości określonej w Tabeli opłat znajdującej się na końcu niniejszej informacji.

Klient ponosi koszty i opłaty związane z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach.

8) Wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego:

Wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego zostały wskazane w Tabeli opłat znajdującej się na końcu niniejszej informacji.

9) Sposoby przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, dyspozycji lub innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszu do Towarzystwa:

- osobiście w siedzibie Towarzystwa w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00
- za pośrednictwem internetowego serwisu transakcyjnego Investor Online dostępnego na stronie internetowej www.investors.pl

Zasady składania zleceń i dyspozycji dot. uczestnictwa w funduszach za pośrednictwem internetowego serwisu transakcyjnego Investor Online określa Regulamin korzystania z Investor Online, dostępny na stronie internetowej Towarzystwa oraz w jego siedzibie. Korzystanie z serwisu wymaga zawarcia odrębnej umowy.

10) Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo:

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, zamiany, konwersji, ustanowienia /odwołania pełnomocnictwa, ustanowienia/odwołania blokady oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszach /subfunduszach.

Towarzystwo w ramach usługi realizuje wyłącznie zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa kategorii A oraz I subfunduszy Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz subfunduszy Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Zlecenia oraz oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach lub z wykorzystaniem serwisu transakcyjnego Investor Online.

Osoba składająca zlecenie w siedzibie Towarzystwa jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. Podpis osoby składającej zlecenie powinien być złożony w obecności pracownika Towarzystwa. Przed przyjęciem zlecenia pracownik Towarzystwa informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w funduszach/subfunduszach, korzyściach i ryzykach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach, zasadach i terminach realizacji zleceń przez fundusze/subfundusze, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach oraz o istniejących konfliktach interesów.

Ponadto pracownik Towarzystwa przy przyjęciu pierwszego zlecenia uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędne do dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta oraz informuje Klienta o kategorii, do której Klient został zakwalifikowany.

Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego funduszu/subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych funduszy/subfunduszy oraz opis dokonania wpłaty znajdują się na stronie www.investors.pl.

Opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabela opłat manipulacyjnych oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte są w Prospekcie Informacyjnym funduszu/subfunduszu dostępnym w punktach dystrybucji funduszu, w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie www.investors.pl.

Przyjęte zlecenia są przekazywane przez Towarzystwo do realizacji przez fundusz/subfundusz inwestycyjny do podmiotu pełniącego funkcję agenta transferowego obsługującego fundusz. Towarzystwo przekazuje zlecenia niezwłocznie, w celu umożliwienia realizacji zlecenia w możliwie najkrótszym terminie wynikającym z zasad realizacji zleceń określonych w Prospektach Informacyjnych funduszy/subfunduszy. Zlecenia złożone za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Investor Online, są przekazywane do podmiotu pełniącego funkcję agenta transferowego obsługującego fundusz/subfundusz drogą elektroniczną. W przypadku zleceń złożonych w formie pisemnej, zlecenia są przekazywane wedle wyboru Towarzystwa: skanem na wskazany przez agenta transferowego adres e-mail; drogą elektroniczną za pośrednictwem aplikacji GOLL przesyłką kurierską lub dostarczane bezpośrednio.

TABELA OPŁAT INVESTORS TFI

SUBFUNDUSZE INVESTOR PARASOL FIO

Tabela obowiązuje od 2 lutego 2026 roku

Opłaty manipulacyjne

Investor Oszczędnościowy

Bez względu na kwotę wpłaty opłata dystrybucyjna nie jest pobierana

Investor Obligacji Uniwersalny

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	0,5%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	0,4%
10 tys. zł	25 tys. zł	0,3%
25 tys. zł	powyżej	0,2%

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	2,5%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	2%
10 tys. zł	25 tys. zł	1,5%
25 tys. zł	100 tys. zł	1%
100 tys. zł	500 tys. zł	0,75%
500 tys. zł	2 mln zł	0,5%
2 mln zł	Powyżej	0,2%

Investor Zrównoważony

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	4%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	3,5%
10 tys. zł	25 tys. zł	3%
25 tys. zł	100 tys. zł	2%
100 tys. zł	500 tys. zł	1,5%
500 tys. zł	2 mln zł	0,75%
2 mln zł	Powyżej	0,5%

Investors

Investor Akcji
Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
Investor Top Małych i Średnich Spółek
Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	5%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	4%
10 tys. zł	25 tys. zł	3,5%
25 tys. zł	100 tys. zł	2,5%
100 tys. zł	500 tys. zł	1,5%
500 tys. zł	2 mln zł	0,75%
2 mln zł	Powyżej	0,5%

Informacje dodatkowe

Przy pobieraniu opłaty manipulacyjnej stosowana jest zasada kumulacji. Oznacza to, że jeżeli uczestnik funduszu ma już na Rejestrze Uczestnika, na który dokonywana jest wpłata, jednostki uczestnictwa, to stosowana jest stawka odpowiednia dla kwoty wpłaty powiększonej o wartość tych jednostek w dniu wpłaty.

Za zawarcie Umowy o prowadzenie IKE, pobierana jest jednorazowa opłata w wysokości 80 zł. Opłata pobierana jest od pierwszej wpłaty, w tym ze środków pochodzących z wypłaty transferowej.

W przypadku zawarcia Umowy IKE za pośrednictwem Towarzystwa, w szczególności za pośrednictwem Investor Online, opłata za zawarcie Umowy nie jest pobierana.

Przy nabyciu, odkupieniu jednostek uczestnictwa, w tym konwersji/zamiany dokonanej w związku ze zmianą alokacji nie jest pobierana opłata manipulacyjna. Jednak w przypadku, dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości 5% tych środków.

Opłaty za zarządzanie

Towarzystwo pobiera z tytułu zarzadzania i reprezentacji funduszu/subfunduszu wynagrodzenie w wysokości określonej poniżej i wyrażonej jako procent średniej wartości aktywów netto funduszu/subfunduszu przypadającej na jednostki uczestnictwa w skali roku. Opłata uzależniona jest od kategorii jednostek uczestnictwa.

Opłaty dla jednostek kategorii A

Subfundusz	Opłata
Investor Oszczędnościowy	0,8% plus opłata zmienna
Investor Obligacji Uniwersalny	1,1% plus opłata zmienna
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego Investor Zrównoważony Investor Akcji Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu Investor Top Małych i Średnich Spółek Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	2% plus opłata zmienna

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Opłaty dla jednostek kategorii F

Subfundusz	Opłata
Investor Oszczędnościowy	0,4% plus opłata zmienna
Investor Obligacji Uniwersalny	0,55% plus opłata zmienna
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego Investor Zrównoważony Investor Akcji Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu Investor Top Małych i Średnich Spółek Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	1% plus opłata zmienna

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Opłaty dla jednostek kategorii I

Subfundusz	Opłata
Investor Oszczędnościowy	0,7% plus opłata zmienna
Investor Obligacji Uniwersalny	0,9% plus opłata zmienna

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	1,3% plus opłata zmienna
Investor Zrównoważony	1,5% plus opłata zmienna
Investor Akcji Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu Investor Top Małych i Średnich Spółek	1,6% plus opłata zmienna

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Opłaty dla jednostek kategorii U

Subfundusz	Opłata
Investor Oszczędnościowy	0,3%
Investor Obligacji Uniwersalny	0,4%
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego Investor Zrównoważony Investor Akcji Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu Investor Top Małych i Średnich Spółek Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	0,7%

TABELA OPŁAT INVESTORS TFI

SUBFUNDUSZE INVESTOR PARASOL SFIO

Tabela obowiązuje od 2 lutego 2026 roku

Opłaty manipulacyjne

Investor Konserwatywny

Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy

Bez względu na kwotę wpłaty opłata dystrybucyjna nie jest pobierana

Investor Akumulacji Kapitału

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	1%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	0,8%
10 tys. zł	25 tys. zł	0,6%
25 tys. zł	100 tys. zł	0,4%
100 tys. zł	500 tys. zł	0,3%
500 tys. zł	2 mln zł	0,25%
2 mln zł	Powyżej	0,2%

Investor Akcji Spółek Wzrostowych
Investor Gold
Investor Indie i Chiny
Investor Nowych Technologii
Investor Niemcy
Investor Nieruchomości
Investor Quality
Investor Rynków Wschodzących
Investor Surowcowy
Investor Turcja
Investor Value

Od	Mniej niż	Opłata
0 zł	2,5 tys. zł	5%
2,5 tys. zł	10 tys. zł	4%
10 tys. zł	25 tys. zł	3,5%
25 tys. zł	100 tys. zł	2,5%

100 tys. zł	500 tys. zł	1,5%
500 tys. zł	2 mln zł	0,75%
2 mln zł	Powyżej	0,5%

Informacje dodatkowe

Przy pobieraniu opłaty manipulacyjnej stosowana jest zasada kumulacji. Oznacza to, że jeżeli uczestnik funduszu ma już na Rejestrze Uczestnika, na który dokonywana jest wpłata, jednostki uczestnictwa, to stosowana jest stawka odpowiednia dla kwoty wpłaty powiększonej o wartość tych jednostek w dniu wpłaty.

Za zawarcie Umowy o prowadzenie IKE, pobierana jest jednorazowa opłata w wysokości 80 zł. Opłata pobierana jest od pierwszej wpłaty, w tym ze środków pochodzących z wypłaty transferowej.

W przypadku zawarcia Umowy IKE za pośrednictwem Towarzystwa, w szczególności za pośrednictwem Investor Online, opłata za zawarcie Umowy nie jest pobierana.

Przy nabyciu, odkupieniu jednostek uczestnictwa, w tym konwersji/zamiany dokonanej w związku ze zmianą alokacji nie jest pobierana opłata manipulacyjna. Jednak w przypadku, dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości 5% tych środków.

Opłaty za zarządzanie

Towarzystwo pobiera z tytułu zarzadzania i reprezentacji funduszu/subfunduszu wynagrodzenie w wysokości określonej poniżej i wyrażonej jako procent średniej wartości aktywów netto funduszu/subfunduszu przypadającej na jednostki uczestnictwa w skali roku. Opłata uzależniona jest od kategorii jednostek uczestnictwa.

Opłaty dla jednostek kategorii A

Subfundusz	Opłata
Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	0,5% plus opłata zmienna
Investor Akumulacji Kapitału Investor Konserwatywny	1% plus opłata zmienna
Investor Akcji Spółek Wzrostowych Investor Nowych Technologii Investor Quality Investor Value	2% plus opłata zmienna

Investor Gold Investor Surowcowy Investor Turcja	2%
Investor Indie i Chiny Investor Niemcy Investor Nieruchomości Investor Rynków Wschodzących	1,4%

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Opłaty dla jednostek kategorii F

Subfundusz	Opłata
Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	0,25% plus opłata zmienna
Investor Akumulacji Kapitału Investor Konserwatywny	0,5% plus opłata zmienna
Investor Akcji Spółek Wzrostowych Investor Nowych Technologii Investor Quality Investor Value	1% plus opłata zmienna
Investor Gold Investor Surowcowy Investor Turcja	1%
Investor Indie i Chiny Investor Niemcy Investor Nieruchomości Investor Rynków Wschodzących	0,7%

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Opłaty dla jednostek kategorii I

Subfundusz	Opłata
Investor Akumulacji Kapitału	0,9% plus opłata zmienna
Investor Quality	1,6% plus opłata zmienna
Investor Gold	1,6%
Investor Rynków Wschodzących	1,2%

Opłata zmienna wynosi 20% zysku ponad benchmark

Investors

Opłaty dla jednostek kategorii U

Subfundusz	Opłata
Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	0,2%
Investor Akumulacji Kapitału Investor Konserwatywny	0,35%
Investor Akcji Spółek Wzrostowych Investor Gold Investor Nowych Technologii Investor Quality Investor Surowcowy Investor Turcja Investor Value	0,7%
Investor Indie i Chiny Investor Niemcy Investor Nieruchomości Investor Rynków Wschodzących	0,5%

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Zebra Tower | ul.Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa
tel. +48 22 378 9100 | fax +48 22 378 9101
www.investors.pl | office@investors.pl