



## **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](http://www.investors.pl).

Reklamacja może zostać złożona:

- 1) na piśmie – przesyłką pocztową lubo osobiście, w:
  - a. siedzibie Towarzystwa przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa,
  - b. u Dystrybutora (aktualna lista Dystrybutorów wraz z adresami Punktów Obsługi Klienta wskazana jest w Prospektach Informacyjnych i Prospektach Emisyjnych danych Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.investors.pl](http://www.investors.pl)),
  - c. ProService Finteco Agent Transferowy p. z o. o. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12A („Agent Transferowy”);
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;
- 3) ustnie - osobiście do protokołu podczas Państwa 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, Agentowi

Transferowemu 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. O wystąpieniu takiego przypadku otrzymacie Państwo stosowną informację na piśmie.

O rozpatrzeniu reklamacji zostaniecie Państwo powiadomieni na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na Państwa adres wskazany w reklamacji, a jeżeli nie wskazaliście Państwo tego adresu na Państwa adres znany Towarzystwu. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na Państwa wniosek.

Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Formą pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Towarzystwo, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego [www.rf.gov.pl](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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

Opłaty manipulacyjne dla jednostek uczestnictwa kategorii A oraz F funduszy inwestycyjnych otwartych*									Opłaty za zarządzanie** (aktualne)	
🕒	Subfundusz	Wysokość wpłaty w zł ***							Kat. j.u.	Opłata
		mniej niż 2,5 tys.	od 2,5 tys. mniej niż 10 tys.	od 10 tys. mniej niż 25 tys.	od 25 tys. mniej niż 100 tys.	od 100 tys. mniej niż 500 tys.	od 500 tys. mniej niż 2 mln	2 mln i więcej		
<b>Akcyjne</b>										
🕒	Investor Akcji	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,60% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,60% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Top Małych i Średnich Spółek	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,60% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Quality	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,60% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Akcji Spółek Wzrostowych	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Nowych Technologii	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									U	0,70%
🕒	Investor Value	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	1,50% + zmienna****
									F	0,75% + zmienna****
									U	0,50%
🕒	Investor Rynków Wschodzących	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	1,40%
									F	0,70%
									I	1,20%
									U	0,50%
🕒	Investor Indie i Chiny	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	1,40%
									F	0,70%
									U	0,50%
🕒	Investor Turcja	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00%
									F	1,00%
									U	0,70%
🕒	Investor Niemcy	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	1,40%
									F	0,70%
									U	0,50%
🕒	Investor Nieruchomości i Budownictwa	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	1,40%
									F	0,70%
									U	0,50%



Investor Parasol FIO



Investor Parasol SFIO

Kat. A - główna kategoria jednostek uczestnictwa

Kat. I - kategoria jednostek uczestnictwa dla Indywidualnych Kont Emerytalnych

## Tabela opłat

Opłaty manipulacyjne dla jednostek uczestnictwa kategorii A oraz F funduszy inwestycyjnych otwartych*									Opłaty za zarządzanie** (aktualne)	
☂	Subfundusz	Wysokość wpłaty w zł ***							Kat. j.u.	Opłata
		mniej niż 2,5 tys.	od 2,5 tys. mniej niż 10 tys.	od 10 tys. mniej niż 25 tys.	od 25 tys. mniej niż 100 tys.	od 100 tys. mniej niż 500 tys.	od 500 tys. mniej niż 2 mln	2 mln i więcej		
<b>Surowcowe</b>										
☂	Investor Gold Otwarty	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00%
									F	1,00%
									I	1,60%
									U	0,70%
☂	Investor Surowcowy	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00%
									F	1,00%
									U	0,70%
<b>Zrównoważone</b>										
☂	Investor Zrównoważony	4,00%	3,50%	3,00%	2,00%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,50% + zmienna****
									U	0,70%
<b>Stabilnego wzrostu</b>										
☂	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,75%	0,50%	0,20%	A	2,00% + zmienna****
									F	1,00% + zmienna****
									I	1,30% + zmienna****
									U	0,70%
<b>Ochrony kapitału</b>										
☂	Investor Akumulacji Kapitału	1,00%	0,80%	0,60%	0,40%	0,30%	0,25%	0,20%	A	1,00% + zmienna****
									F	0,50% + zmienna****
									I	0,90% + zmienna****
									U	0,35%
☂	Investor Bezpiecznego Wzrostu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	1,00% + zmienna****
									F	0,50% + zmienna****
									U	0,35%
<b>Obligacji</b>										
☂	Investor Obligacji	0,50%	0,40%	0,30%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	A	1,10% + zmienna****
									F	0,55% + zmienna****
									I	0,90% + zmienna****
									U	0,40%
<b>Oszczędnościowe</b>										
☂	Investor Oszczędnościowy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	0,80% + zmienna****
									F	0,40% + zmienna****
									I	0,70% + zmienna****
									U	0,30%
☂	Investor Dochodowy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	0,50% + zmienna****
									F	0,25% + zmienna****
									U	0,20%

\* Pobierane opłaty mogą się różnić w zależności od Dystrybutora. Przed złożeniem zlecenia skutkującego nabyciem Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu należy zasięgnąć informacji o opłatach manipulacyjnych stosowanych przy realizacji transakcji za pośrednictwem danego Dystrybutora.

\*\* Towarzystwo pobiera z tytułu zarządzania i reprezentacji funduszu/subfunduszu wynagrodzenie w wysokości określonej w powyższej tabeli wyrażonej jako % średniej wartości aktywów netto funduszu/subfunduszu przypadającej na jednostki uczestnictwa w skali roku.

\*\*\* Jeżeli uczestnik funduszu posiada jednostki uczestnictwa danego funduszu/subfunduszu, dla potrzeb określenia procentowej stawki opłaty manipulacyjnej, wpłatę powiększa się o wartość tych jednostek w dniu zbycia nowych jednostek przez fundusz/subfundusz.

\*\*\*\* Opłata zmienna 20% zysku ponad benchmark.

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.

☂ Investor Parasol FIO    ☂ Investor Parasol SFIO    Kat. A - główna kategoria jednostek uczestnictwa    Kat. I - kategoria jednostek uczestnictwa dla Indywidualnych Kont Emerytalnych

Tabela obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku.

**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](http://www.investors.pl) | [office@investors.pl](mailto:office@investors.pl)