



## Regulamin

Inwestycyjnego Systemu Oszczędnościowego  
z funduszami zarządzanymi przez  
Investors TFI S.A.



## SPIS TREŚCI

Postanowienia ogólne .....	2
§ 1. Przedmiot Regulaminu.....	2
§ 2. Definicje .....	2
§ 3. ISO .....	3
Zasady i warunki przystąpienia do ISO .....	4
§ 4. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy.....	4
§ 5. Zawarcie Umowy .....	4
Zasady i warunki uczestnictwa w ISO .....	6
§ 6. Zasady dokonywania Wpłat.....	6
§ 7. Zasady obliczania opłaty początkowej z tytułu uczestnictwa w ISO .....	7
§ 8. Zasady alokacji Wpłat w ramach ISO.....	8
§ 9. Czas trwania uczestnictwa w ISO .....	8
§ 10. Opłaty manipulacyjne.....	9
§ 11. Zasady dokonywania Wypłat.....	9
§ 12. Rozwiązanie Umowy .....	9
Postanowienia końcowe .....	11
§ 13. Korespondencja .....	11
§ 14. Dyspozycja .....	11
§ 15. Zmiana Regulaminu .....	11
§ 16. Prawo właściwe .....	11
Załącznik nr 1 do Regulaminu ISO.....	12



# Regulamin Inwestycyjnego Systemu Oszczędnościowego z funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.

## Rozdział pierwszy Postanowienia ogólne

### § 1. Przedmiot Regulaminu

Niniejszy Regulamin Inwestycyjnego Systemu Oszczędnościowego z funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A., zwany dalej „**Regulaminem**”, określa tryb przystąpienia oraz warunki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Investors TFI S.A. na zasadzie indywidualnego planu systematycznego inwestowania dostosowanego do własnych celów i horyzontów czasowych inwestycji.

### § 2. Definicje

1. Pojęcia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **ISO** – Inwestycyjny System Oszczędnościowy z funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Investors TFI S.A., prowadzony w oparciu o postanowienia Regulaminu;
  - 2) **Investor Online** - system informatyczny umożliwiający jego użytkownikom składanie oświadczeń woli za pośrednictwem Internetu oraz uzyskiwanie informacji o stanie rejestru uczestnika i innych danych zapisanych w rejestrze uczestnika;
  - 3) **Umowa** – umowa o przystąpienie do ISO;
  - 4) **Towarzystwo** – Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa;
  - 5) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub subfundusz zarządzany przez Towarzystwo wymieniony w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
  - 6) **Wpłata** – wpłata do ISO;
  - 7) **Rachunek ISO** – indywidualny rachunek bankowy przypisany do Umowy, na który Uczestnik może dokonywać Wpłat;
  - 8) **Docelowa wartość wpłat** – iloczyn zadeklarowanej wysokości miesięcznej kwoty Wpłat oraz czasu trwania ISO wyrażonego w miesiącach pomniejszony o łączną sumę dokonanych Wpłat, z zastrzeżeniem, że Wypłaty nie pomniejszają łącznej sumy dokonanych Wpłat; Docelowa wartość wpłat obliczana jest zgodnie z formułą zamieszczoną w § 7 ust. 2 Regulaminu;
  - 9) **Tabela opłat początkowych** – tabela opłat pobieranych od pierwszej Wpłaty wymieniona w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
  - 10) **Wypłata** – wypłata części lub całości środków zgromadzonych w ramach ISO, realizowana zgodnie z zasadami wskazanymi w § 12 Regulaminu.
2. Wszystkie określenia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenia nadane im w Statutach Funduszy.

### **§ 3. ISO**

2. Inwestycyjny System Oszczędnościowy umożliwia systematyczne nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii A Funduszy zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym oszczędzającego, na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie.
3. Prawa i obowiązki Uczestników ISO określone są w Regulaminie oraz w Statutach Funduszy.
4. Uczestnictwo w ISO nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych planach systematycznego inwestowania oferowanych przez Fundusze.

## **Rozdział drugi**

### **Zasady i warunki przystąpienia do ISO**

#### **§ 4. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy**

Uczestnikiem ISO może być każda osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która może stać się Uczestnikiem Funduszu zgodnie z postanowieniami Statutu tegoż Funduszu.

#### **§ 5. Zawarcie Umowy**

1. Warunkiem uczestnictwa w ISO jest zawarcie Umowy. Do zawarcia Umowy niezbędne jest:
  - a. wypełnienie formularza Umowy i podpisanie go przez osobę przystępującą do ISO lub, odpowiednio, osobę uprawnioną do reprezentacji podmiotu przystępującego do ISO (w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną),
    - i. w obecności pracownika Towarzystwa lub Dystrybutora,
    - ii. w trakcie wizyty kuriera w przypadku jednoczesnego zawarcia umowy Investor Online w trybie korespondencyjnym, o którym mowa w Regulaminie korzystania z Investor Online

albo

- b. wypełnienie formularza Umowy w serwisie Investor Online, w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z Investor Online, po uprzednim zawarciu Umowy Investor Online

Zawierając Umowę ISO, osoba przystępująca do ISO lub odpowiednio osoba uprawniona do reprezentacji podmiotu przystępującego do ISO, przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na zasady i warunki uczestnictwa w Funduszach w ramach ISO, określone w niniejszym Regulaminie i Umowie.

2. Wypełniając formularz Umowy osoba przystępująca do ISO zobowiązana jest do podania wszystkich danych i informacji wymaganych w formularzu Umowy, w tym: **(i)** deklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat i **(ii)** czasu trwania ISO, będących podstawą do obliczenia opłaty początkowej oraz **(iii)** deklarowanej pierwotnej alokacji Wpłat i **(iv)** numeru rachunku bankowego służącego do realizacji Wpłat oraz do zwrotów, o których mowa w § 6 ust. 4 i 5 Regulaminu. Deklarowana miesięczna kwota Wpłat nie może być niższa niż 100,00 zł. Zadeklarowana miesięczna kwota Wpłat oraz czas trwania ISO są stałe i nie mogą być zmieniane przez cały okres obowiązywania Umowy. Alokacja Wpłat może być zmieniona w każdym momencie w okresie obowiązywania Umowy.
3. Formularz Umowy dostępny jest w siedzibie Towarzystwa, w punktach obsługi klientów Dystrybutorów ISO oraz w Investor Online. Lista Dystrybutorów ISO publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.investors.pl](http://www.investors.pl) Z uwagi na fakt, iż lista Funduszy obsługiwanych przez poszczególnych Dystrybutorów ISO może różnić się od listy Funduszy zamieszczonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu, lista Funduszy oferowanych w ramach ISO przez danego Dystrybutora ISO dostępna jest w punktach obsługi klienta tego Dystrybutora.
4. Umowa zostaje zawarta po podpisaniu formularza Umowy przez obie strony albo autoryzacji Zawarcia Umowy ISO w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z Investor Online, na

czas wskazany w formularzu Umowy jako czas trwania ISO, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy przystępujący do ISO nie dokona pierwszej Wpłaty w terminie 60 dni od dnia zawarcia Umowy, Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu. Pierwsza oraz kolejne Wpłaty dokonywane są w sposób określony w § 6 poniżej. Minimalną wysokość pierwszej Wpłaty określa postanowienie § 6 ust. 5 Regulaminu.

5. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Towarzystwo przesyła przystępującemu do ISO, na adres wskazany w Umowie, potwierdzenie zawarcia Umowy, zawierające dane Rachunku ISO. Rachunek ISO jest niepowtarzalny i stały w czasie obowiązywania Umowy. W przypadku zawarcia kilku Umów przez tego samego Uczestnika, do każdej z Umów zostanie przypisany odrębny Rachunek ISO.
6. Osoba przystępująca do ISO może zawrzeć więcej niż jedną Umowę o takich samych lub innych parametrach w zakresie deklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat, czasu trwania ISO oraz alokacji Wpłat. Dla każdej zawartej Umowy Fundusze prowadzą odrębne rejestry, w których gromadzone są jednostki uczestnictwa Funduszy nabywane w ramach ISO. Wpłaty dokonywane w ramach poszczególnych Umów nie są sumowane.

## Rozdział trzeci

### Zasady i warunki uczestnictwa w ISO

#### § 6. Zasady dokonywania Wpłat

1. Oszczędzający może dokonywać Wpłat po zawarciu Umowy zgodnie z § 5 powyżej.
2. W przypadku zawarcia Umowy u Dystrybutora przyjmującego Wpłaty w punkcie obsługi klienta, przystępujący do ISO dokonuje pierwszej Wpłaty bezpośrednio w punkcie obsługi klienta tego Dystrybutora ISO. W przypadku zawarcia Umowy u Dystrybutora nieprzyjmującego Wpłat w punkcie obsługi klienta, w siedzibie Towarzystwa, w trybie korespondencyjnym, o którym mowa w Regulaminie korzystania z Investor Online albo Zawarcia Umowy ISO za pośrednictwem Investor Online, w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z Investor Online, pierwsza Wpłata dokonywana jest przelewem na Rachunek ISO wskazany w potwierdzeniu zawarcia Umowy, przesyłanym do przystępującego do ISO zgodnie z § 5 ust. 5 Regulaminu lub na rachunek bankowy przeznaczony wyłącznie do dokonywania pierwszej Wpłaty o numerze: **07 1880 0009 0000 0013 0062 4000**, podając w polu tytułem: Imię i nazwisko lub Nazwę, PESEL/Datę urodzenia lub REGON oraz datę zawarcia Umowy i nazwę Dystrybutora, za pośrednictwem którego Umowa została zawarta.
3. Kolejne Wpłaty mogą być dokonywane w punkcie obsługi klienta Dystrybutora ISO lub bezpośrednio na Rachunek ISO. Wpłaty dokonane na Rachunek ISO uznaje się za zgodne z wolą Uczestnika ISO. W procesie weryfikacji Wpłaty dokonanej na Rachunek ISO, nie są brane pod uwagę inne dane, poza numerem Rachunku ISO, umieszczone w tytule przelewu. Kolejne Wpłaty dokonywane w inny sposób niż opisany w niniejszym ustępie, w szczególności dokonywane na rachunek bankowy przeznaczony wyłącznie do dokonywania pierwszej Wpłaty, o którym mowa w ust. 2 powyżej, nie będą przyjmowane.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Uczestnik może dokonywać Wpłat w innych niż miesięczne okresach, w dowolnej wysokości, pod warunkiem, że pojedyncza Wpłata nie będzie niższa niż 100,00 zł. Wpłaty o wartościach niższych niż 100,00 zł będą zwracane na rachunek bankowy, o którym mowa w § 5 ust. 2 Regulaminu.
5. Pierwsza Wpłata nie może być niższa niż czterokrotność zadeklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat. Jeżeli pierwsza Wpłata będzie niższa od wskazanej w zdaniu poprzednim, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, o którym mowa w § 5 ust. 2.
6. Po dokonaniu przez Uczestnika pierwszej Wpłaty, z zastrzeżeniem zdania następnego, wpłacone środki alokowane są zgodnie z pierwotną alokacją Wpłat wskazaną w Umowie. Przed dokonaniem pierwszej alokacji Wpłat, Towarzystwo może pobrać jednorazową opłatę początkową obliczoną na zasadach określonych w § 7 poniżej.
7. Środki otrzymane w ramach kolejnych Wpłat są alokowane zgodnie z informacją o alokacji Wpłat aktualną na dzień rozliczenia Wpłaty.
8. Pomimo osiągnięcia przez Uczestnika poziomu Docelowej wartości wpłat, może on nadal dokonywać Wpłat na Rachunek ISO, z zastrzeżeniem, iż nabycia jednostek uczestnictwa dokonywane za takie Wpłaty będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 2 Regulaminu.

## **§ 7. Zasady obliczania opłaty początkowej z tytułu uczestnictwa w ISO**

1. Z tytułu otwarcia ISO Uczestnik ponosi opłatę początkową według stawki określonej w Tabeli opłat początkowych ISO zamieszczonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Opłata początkowa naliczana jest od Docelowej wartości wpłat do ISO.
2. Opłata początkowa obliczana jest według następującej formuły:



$$OP = DWW \times SO$$

gdzie,

*OP* - opłata początkowa;

*SO* - stawka opłaty początkowej określona w Tabeli opłat początkowych ISO;

*DWW* - docelowa wartość wpłat obliczana według następującej formuły:

$$DWW = DKW \times DO \times 12$$

gdzie,

*DKW* - deklarowana miesięczna kwota Wpłat (min. 100,00 zł);

*DO* - deklarowany okres oszczędzania = czas trwania ISO (w latach);

3. Opłata początkowa jest stała i niezależna od Funduszy wskazanych w deklarowanej alokacji Wpłat. Opłata początkowa nie podlega zwrotowi. Opłata jest pobierana proporcjonalnie do pierwotnej alokacji Wpłat.

### § 8. Zasady alokacji Wpłat w ramach ISO

5. Alokacja Wpłat może być zmieniona po złożeniu dyspozycji zmiany alokacji Wpłat w punkcie obsługi klienta Dystrybutora ISO, w Towarzystwie lub w Investor Online.
6. Zmieniona alokacja Wpłat obowiązuje od następnego dnia roboczego przypadającego po dniu otrzymania ważnej dyspozycji zmiany alokacji Wpłat przez Agenta Transferowego.
7. Alokacja Wpłat wskazywana jest w procentach z zaokrągleniem do liczb całkowitych. Minimalna alokacja Wpłat do jednego Funduszu nie może być niższa niż 10%. Maksymalna liczba Funduszy wskazanych w ramach alokacji Wpłat nie może być większa niż 3. Wszelkie dyspozycje alokacji Wpłat niespełniające wymogów, o których mowa w niniejszym ustępie, zostaną uznane za nieważne. W takim wypadku, będzie obowiązywała ostatnia ważna dyspozycja alokacji Wpłat.
8. **Realizacja dyspozycji zmiany alokacji Wpłat powoduje automatyczną realokację środków dotychczas zgromadzonych w ramach ISO, zgodnie z alokacją Wpłat wskazaną na dyspozycji zmiany alokacji Wpłat.** Realokacja środków dokonywana jest następnego dnia roboczego przypadającego po dniu otrzymania ważnej dyspozycji zmiany alokacji Wpłat przez Agenta Transferowego, poprzez realizację zleceń konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa odpowiednich Funduszy, w oparciu o wartości zgromadzonych dotychczas jednostek uczestnictwa przed opodatkowaniem.
9. Zmiany alokacji Wpłat realizowane są bezpłatnie.

### § 9. Czas trwania uczestnictwa w ISO

1. Osoba przystępująca do ISO deklaruje okres oszczędzania w ramach ISO (czas trwania ISO). Czas trwania ISO podawany jest w pełnych latach i nie może być krótszy niż 3 lata ani dłuższy niż 10 lat. Czas trwania ISO liczony jest od momentu zawarcia Umowy.
2. Pomimo upływu czasu trwania ISO Uczestnik może nadal dokonywać Wpłat na Rachunek ISO, z zastrzeżeniem, iż nabycia jednostek uczestnictwa za takie Wpłaty będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 2 poniżej, niezależnie od tego, czy dotychczasowe Wpłaty przekroczyły poziom Docelowej wartości wpłat.

## **§ 10. Opłaty manipulacyjne**

1. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 1 powyżej, nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A za środki z dokonanych Wpłat do poziomu równego Docelowej wartości wpłat, nie jest obciążone opłatami manipulacyjnymi.
2. W przypadku przekroczenia Docelowej wartości wpłat lub odpowiednio upływu czasu trwania ISO, z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A, naliczona zostanie opłata manipulacyjna, zgodnie z aktualną Tabelą opłat manipulacyjnych, obowiązującą w Funduszach.
3. Przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w ramach Umowy Uczestnikowi nie przysługuje zwolnienie z opłaty manipulacyjnej z tytułu prawa do reinwestycji, co oznacza, że odkupienia w ISO nie wchodzi do limitu reinwestycji dla danego Funduszu.

## **§ 11. Zasady dokonywania Wypłat**

1. Uczestnik ISO może w dowolnym momencie obowiązywania Umowy złożyć zlecenie Wypłaty całości lub części środków zgromadzonych w ramach ISO.
2. Zlecenia Wypłaty środków zgromadzonych w ramach ISO mogą być składane w punkcie obsługi klienta Dystrybutora ISO, w Towarzystwie lub w Investor Online.
3. Wypłata środków z ISO polega na odkupieniu jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrach poszczególnych Funduszy w ramach ISO za kwotę wskazaną na zleceniu Wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 4. Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy odkupywane są proporcjonalnie do bieżącej wartości środków zgromadzonych w ramach ISO.
4. W przypadku, gdy w Dniu Wyceny okaże się, że w wyniku Wypłaty, łączna wartość środków zgromadzonych na rejestrach poszczególnych Funduszy w ramach ISO byłaby mniejsza niż 100,00 zł, wówczas Wypłacie podlegają wszystkie środki zgromadzone w ramach ISO, a Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu.
5. Zlecenia Wypłaty środków zgromadzonych w ramach ISO realizowane są bezpłatnie.
6. W przypadku Wypłaty części środków w okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może dokonywać kolejnych Wpłat na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
7. Środki z tytułu Wypłaty przekazywane będą na rachunek bankowy wskazany w Umowie, chyba że Uczestnik wskaże w zleceniu Wypłaty inny rachunek bankowy.

## **§ 12. Rozwiązanie Umowy**

1. Z zastrzeżeniem § 5 ust. 4 oraz § 11 ust. 4 Regulaminu, a także przypadków wskazanych poniżej, Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku Wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach ISO. Rozwiązanie Umowy następuje z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, w przypadku rozpoczęcia likwidacji Funduszu lub Subfunduszu, wskazanego w alokacji Wpłat Umowa pomiędzy Uczestnikiem ISO a likwidowanym Funduszem lub odpowiednio Investor Parasol SFIO działającym na rzecz likwidowanego Subfunduszu – w odniesieniu do likwidowanego Sunfunduszu, ulega rozwiązaniu z dniem rozpoczęcia likwidacji. Rozwiązanie Umowy w stosunku do likwidowanego Funduszu lub odpowiednio Subfunduszu nie powoduje rozwiązania Umowy z pozostałymi Funduszami wskazanymi w alokacji Wpłat.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, w przypadku przejścia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Umowa pomiędzy Uczestnikiem ISO a przejmowanym

Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w statucie Funduszu, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa przejmującego zarządzanie Funduszem. Rozwiązanie Umowy pomiędzy Uczestnikiem ISO a przejmowanym Funduszem nie powoduje rozwiązania Umowy z pozostałymi Funduszami wskazanymi w alokacji Wpłat.

4. W przypadku, gdy bieżąca alokacja Wpłat Uczestnika stanowi, iż część lub całość Wpłat alokowana jest do likwidowanego lub, odpowiednio, przejmowanego Funduszu, wówczas w ostatnim Dniu Wyceny poprzedzającym dzień rozpoczęcia likwidacji Funduszu lub, odpowiednio, dzień wejścia w życie zmian w statucie Funduszu dotyczących przejęcia zarządzania, bieżąca alokacja Wpłat Uczestnika zostanie zmieniona w taki sposób, iż część Wpłat alokowana dotychczas do likwidowanego lub przejmowanego Funduszu będzie alokowana do subfunduszu Investor Gotówkowy, zgodnie z postanowieniami § 8 ust. 4 powyżej.

## **Rozdział czwarty**

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 13. Korespondencja**

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w ISO przesyłana jest listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany w Umowie. Uczestnikowi przysługuje prawo do zmiany adresu korespondencyjnego w trakcie obowiązywania Umowy.
2. Raz w roku kalendarzowym, niezwłocznie po dniu będącym rocznicą zawarcia Umowy, Towarzystwo przesyła Uczestnikowi zbiorcze potwierdzenia transakcji na jednostkach uczestnictwa nabytych w ramach ISO.
3. Korespondencja wysłana zgodnie z ust.1 jest uznawana za doręczoną Uczestnikowi.

#### **§ 14. Dyspozycja**

W okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany rachunku bankowego służącego do realizacji Wypłat oraz do zwrotów, o których mowa w § 6 ust. 4 i 5 powyżej.

#### **§ 15. Zmiana Regulaminu**

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania ISO. W takim wypadku, ISO otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.
2. Towarzystwo ma prawo do dokonywania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian w Statutach Funduszy lub w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutów Funduszy Uczestnicy zostaną poinformowani w trybie przewidzianym w Statutach.
3. O zmianach Regulaminu Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej pod adresem: [www.investors.pl](http://www.investors.pl).
4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Uczestnika, który uiścił opłatę początkową:
  - a) uzupełnienie listy Funduszy objętych ISO zamieszczonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu, o nowe Fundusze,
  - b) zmiana wskazanej w Załączniku nr 1 do Regulaminu, wysokości opłaty początkowej.

#### **§ 16. Prawo właściwe**

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutów właściwych Funduszy oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

## Załącznik nr 1 do Regulaminu ISO

### Tabela opłat początkowych

Docelowa wartość wpłat (DWW)	Opłata początkowa (SO)
Mniej niż 25.000,00 zł	2,50%
Od 25.000,00 zł do mniej niż 50.000,00 zł	2,30%
Od 50.000,00 zł do mniej niż 100.000,00 zł	1,70%
100.000,00 zł i więcej	1,00%

### Lista Funduszy

Investor Parasol FIO, działający w imieniu i na rzecz następujących subfunduszy:

- Investor Zrównoważony
- Investor Obligacji Uniwersalny
- Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
- Investor Akcji
- Investor Oszczędnościowy
- Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
- Investor Top Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych
- Investor Małych i Średnich Spółek

Investor Parasol SFIO, działający w imieniu i na rzecz następujących subfunduszy:

- Investor Rynków Wschodzących
- Investor Sektora Nieruchomości
- Investor Nowych Technologii
- Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
- Investor Gold
- Investor Niemcy
- Investor Rosja (w likwidacji)
- Investor Turcja
- Investor Quality
- Investor Indie i Chiny
- Investor Akumulacji Kapitału
- Investor Value
- Investor Konserwatywny
- Investor Akcji Spółek Wzrostowych
- Investor Surowcowy

**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)