Informacja reklamowa | 30.09.2026

# ING Średnich i Małych Spółek

**karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A**

Rating Analiz Online ★★★☆☆

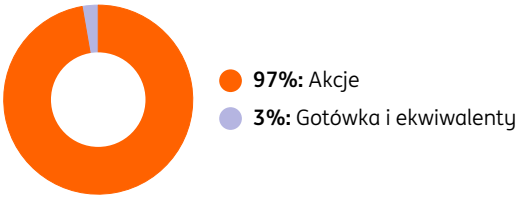
## Co warto wiedzieć na początek?

### Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- oczekują wysokich zysków,
- akceptują średnią klasę ryzyka tej inwestycji,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

### W co inwestuje ten fundusz?




dane na dzień 30.09.2026r.

### Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To inwestycja o wysokim potencjale zysku:** to jest fundusz akcji, który inwestuje głównie w akcje średnich i małych spółek, przede wszystkim z Polski. Tego typu spółki mogą w długim okresie rosnąć szybciej niż największe firmy, ale inwestowanie w nie wiąże się także z większymi wahaniami.
2. **Ten fundusz jest urozmaiconą inwestycją:** fundusz inwestuje w akcje wielu średnich i małych spółek działających w różnych branżach, głównie w Polsce, a częściowo także na rynkach zagranicznych. Dzięki temu wynik funduszu nie zależy od jednej firmy ani jednego sektora.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz, żeby w Twoich inwestycjach większą rolę odgrywały akcje średnich i małych spółek, to ten fundusz możesz rozważyć jako dynamiczny element długoterminowego portfela nastawionego na wzrost kapitału.

## Ryzyko

### O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 5 lat, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości inwestycji:** wartość Twojej inwestycji może się mocno zmieniać, bo ten fundusz inwestuje w akcje. Ich ceny zależą od wielu zdarzeń - wyników firm, sytuacji gospodarczej czy nastrojów rynkowych.
3. **Emocje są złym doradcą:** ze względu na duże wahania wartości, inwestowanie w fundusz akcji wymaga cierpliwości i konsekwencji. Sprzedaż inwestycji w okresach spadków lub częste zmiany decyzji mogą negatywnie wpłynąć na końcowy wynik inwestycji.

### Ryzyko inwestycyjne

**Niższe ryzyko**
potencjalnie niższy zysk

**Wyższe ryzyko**
potencjalnie wyższy zysk

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**średnia klasa ryzyka**

Profil ryzyka wskazaliśmy na podstawie metodologii użytej w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID).

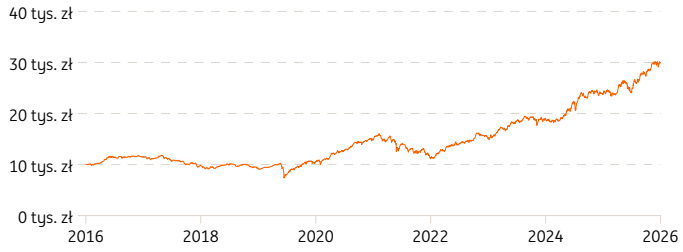
### Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

| < 1 rok | 1 rok | 2 lata | 3 lata | 4 lata | **5 lat** |
|---|---|---|---|---|---|

## Wyniki

### 10 tys. zł. zainwestowane 10 lat temu

za okres od 30.09.2016 do 30.09.2026



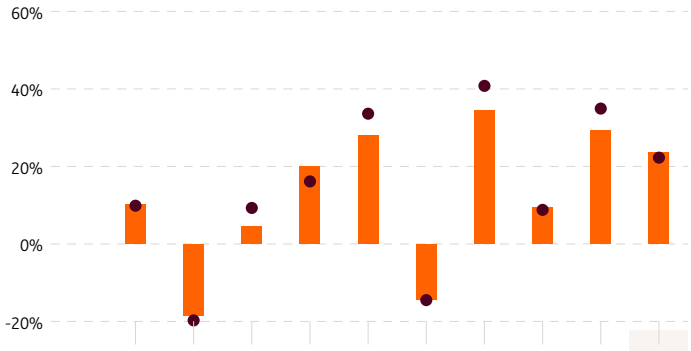

### Wyniki funduszu

w procentach na dzień 30.09.2026

| | 1 m | 3 m | 6 m | 1 rok | 3 lata | 5 lat | 10 lat | max | średnio-rocznie (ostatnie 5 lat) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | -0,4 | 9,3 | 24,3 | 26,0 | 95,5 | 101,2 | 199,5 | 392,3 | 15,0 |
| benchmark | -1,0 | 8,0 | 19,6 | 26,2 | 106,1 | 113,6 | 230,9 | 525,1 | 16,4 |

### Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat




| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | od pocz. roku |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | 10,2 | -18,5 | 4,6 | 20,0 | 28,1 | -14,4 | 34,3 | 9,4 | 29,3 | 23,6 |
| benchmark | 9,9 | -19,7 | 9,3 | 16,1 | 33,6 | -14,5 | 40,8 | 8,8 | 34,9 | 22,3 |



pobrano z mojeFundusze.pl

## Informacje o Funduszu

| | |
|---|---|
| Początek działalności funduszu | 03.10.2005 |
| Aktywa (30.09.2026) | 666 milionów złotych |
| Fundusz parasolowy | FIO |
| Min. pierwsza i kolejna wpłata | 200 i 50 złotych |
| Benchmark | 60% mWIG40TR (akcje polskie)<br>40% sWIG80TR (akcje polskie) |
| Opłata bieżąca (wg KID) | 2,15% |
| w tym opłata za zarządzanie | 2,00% |
| Opłata za wyniki | Maks. 20% od wyniku funduszu ponad benchmark (rocznie) |
| Maks. opłata dystrybucyjna | 4,00% |
| Kto zarządza funduszem | Michał Witkowski  |

## Jak zarządzamy?

- Wybieramy akcje głównie średnich i małych spółek notowanych przede wszystkim na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- do 30% portfela możemy inwestować na zagranicznych rynkach akcji,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty dłużne i pochodne,
- ten fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR,
- fundusz jest aktywnie zarządzany. Jego celem nie jest odzwierciedlanie benchmarku. Jego benchmark służy nam do oceny efektywności inwestycji i wyliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik.

## Skład portfela funduszu

### Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Benefit Systems S.A. | 7,2% |
| ING Bank Śląski S.A. | 5,7% |
| Inter Cars S.A. | 5,1% |
| Bank Millennium S.A. | 4,9% |
| Asseco Poland S.A. | 3,6% |
| BNP Paribas Bank Polska S.A. | 3,2% |
| XTB S.A. | 3,2% |
| środki pieniężne EUR | 3,1% |
| Develia S.A. | 2,7% |
| Orange Polska S.A. | 2,5% |

### Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polska | 86,4% |
| Pozostałe | 13,6% |

### W co inwestuje fundusz?
alokacja w instrumenty finansowe na 30.09.2026*

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Akcje | 97,3% |
| Gotówka i ekwiwalenty | 2,7% |

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

### W jakich branżach inwestuje fundusz?
alokacja sektorowa na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Sektor finansowy | 26,1% |
| Sektor dóbr konsumpcyjnych | 20,2% |
| Sektor przemysłowy | 15,4% |
| Sektor technologiczny | 13,1% |
| Pozostałe branże | 22,5% |
| Składniki portfela inne niż akcje | 2,7% |

### W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polski złoty (PLN) | 89,8% |
| Euro (EUR) | 6,6% |
| Inne waluty | 3,6% |



pobrano z mojeFundusze.pl

## Opłaty w funduszach - o czym pamiętać?

### 1. Zwróć uwagę na opłatę bieżącą.

W ramach opłat bieżących (wg KID) uwzględnione są różne kategorie kosztów ponoszonych przez fundusz. Obejmują opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne funduszu.

### 2. Wyniki funduszu w tej karcie są już po opłatach.

Opłata za zarządzanie, opłata zmienna za wynik (jeśli występuje) i koszty administracyjne są już zawarte w cenie jednostki uczestnictwa funduszu.

### 3. Opłatę zmienną pobieramy tylko wtedy, gdy fundusz dobrze się spisuje.

Jeśli fundusz ma opłatę zmienną, to naliczamy ją tylko, gdy wynik funduszu przekracza określony dla niego poziom odniesienia (benchmark) i po spełnieniu dodatkowych warunków.

### 4. Opłaty są ważne, ale to nie wszystko.

Opłaty realnie obniżają wartość Twojej inwestycji i dlatego im są niższe, tym lepiej. Ale to nie wszystko. Ważna jest również jakość zarządzania, powtarzalność osiąganych wyników i wybór takiego funduszu, który będzie dopasowany do Twoich potrzeb.

## Wsparcie merytoryczne

### Benchmark

Benchmark to punkt odniesienia, dzięki któremu można ocenić, czy fundusz osiąga wyniki lepsze, gorsze lub podobne do rynku. Benchmarkiem może być np. indeks giełdowy, rentowność obligacji lub ich połączenie.

### Średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat

Pokazuje średni wynik funduszu w każdym roku w ostatnich 5 latach, uwzględniając efekt procentu składanego. Dzięki temu widzimy realny wynik inwestycji — np. jeśli fundusz w jednym roku straci -5%, a w kolejnym zyska +15%, to średnia arytmetyczna wynosi +5%, ale średnioroczna stopa zwrotu wyniesie ok. +4,6% rocznie.

# Chcesz wiedzieć więcej?

**Kliknij i zobacz skład portfela**

**Wejdź na ingtfi.pl lub zapytaj swojego doradcę**



pobrano z mojeFundusze.pl

## Nota prawna

Ten materiał został przygotowany przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej ING TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. ING TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności.

Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: ING TFI) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. ING TFI i Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez ING TFI nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy i subfunduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez ING TFI są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Podany w tym materiale profil ryzyka funduszu jest oparty na metodologii stosowanej w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID).

Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu. Jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i należnych podatków. Tabele Opłat znajdują się na stronie www.ingtfi.pl.

Ten materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie ING TFI i na stronie www.ingtfi.pl oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie ING TFI, u Dystrybutorów i na stronie www.ingtfi.pl (https://www.ingtfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne). Informacje odnośnie do praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie ING TFI u Dystrybutorów i na stronie www.ingtfi.pl (https://www.ingtfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne).

Wartość aktywów netto subfunduszy ING Stabilnego Wzrostu, ING Zrównoważonego, ING Akcji, ING Akcji CEE, ING Średnich i Małych Spółek, ING Akcji Polskich Plus oraz ING Globalnej Dywersyfikacji będących subfunduszami ING Parasol FIO oraz subfunduszu ING Total Return będącego subfunduszem ING SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów tych subfunduszy w akcje.



pobrano z mojeFundusze.pl