ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych

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 zysków wyższych od tych z lokat bankowych,
- szukają inwestycji o niskiej klasie ryzyka,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

W co inwestuje ten fundusz?



- **Do 100%: zagraniczny fundusz obligacji**

  ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych inwestuje na globalnych rynkach za pośrednictwem zagranicznego funduszu źródłowego Goldman Sachs Global High Yield (former NN).

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To inwestycja w obligacje o wyższym potencjale zysku:** ten fundusz inwestuje w obligacje wysokodochodowe emitowane przez firmy z całego świata. Emitenci tych obligacji charakteryzują się wyższym ryzykiem kredytowym niż np. Skarb Państwa - i właśnie z tym ryzykiem idzie w parze wyższy potencjalny zysk.
2. **Ten fundusz jest urozmaiconą inwestycją:** inwestując w ten fundusz masz dostęp do globalnego rynku obligacji korporacyjnych. Wynik funduszu nie zależy od jednego emitenta ani jednego rynku.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz mieć szansę na wyższe wyniki niż z funduszy obligacji skarbowych i akceptujesz wyższe ryzyko kredytowe, ten fundusz możesz rozważyć jako uzupełnienie portfela funduszy dłużnych.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 4 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wpływ stóp procentowych:** jeśli na rynku, na którym inwestuje ten fundusz, rosną stopy procentowe (czyli ogólny koszt pieniądza w gospodarce), to ceny obligacji mogą spadać, co może obniżyć wartość Twojej inwestycji.
3. **Wyższe ryzyko kredytowe:** to inwestycja w obligacje wysokodochodowe, czyli takie, których emitenci mają niższą ocenę wiarygodności kredytowej. W trudnych momentach rynkowych jej wartość może spadać wyraźniej niż wartość inwestycji w fundusz obligacji skarbowych.

Ryzyko inwestycyjne

Niższe ryzyko
potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko
potencjalnie wyższy zysk

1	**2**	3	4	5	6	7

niska klasa ryzyka

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

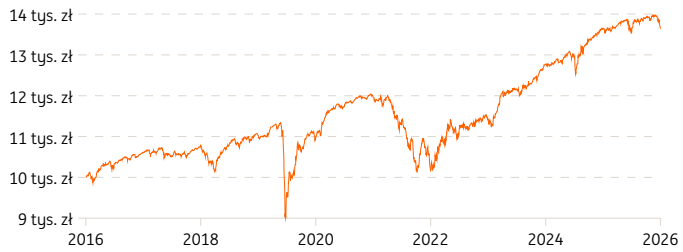
Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

< 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



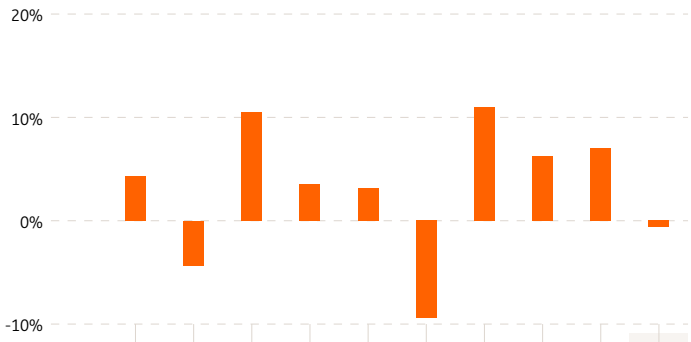
Wyniki funduszu

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	-2,3	-1,9	0,8	0,1	19,4	14,0	36,4	128,5	2,7

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	4,3	-4,4	10,5	3,6	3,2	-9,4	11,0	6,2	7,0	-0,6

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	23.11.2009
Aktywa (30.09.2026)	305 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	200 i 50 złotych
Benchmark	brak
Fundusz źródłowy	Goldman Sachs Global High Yield (former NN)
Waluta funduszu źródłowego	euro
Opłata bieżąca (wg KID)	2,12%
w tym opłata za zarządzanie	1,66%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	2,00%

Jak zarządzamy?

- ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych inwestuje do 100% środków w źródłowy fundusz zagraniczny Goldman Sachs Global High Yield (Former NN).
- Aktywa funduszu źródłowego mogą być inwestowane w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie,
- zarządzający funduszem źródłowym łączą analizę poszczególnych emitentów obligacji z szerszą analizą rynku, żeby zbudować optymalny portfel,
- ich celem jest wykorzystanie różnic w stopach zwrotu pomiędzy emitentami, sektorami, regionami i różnymi segmentami jakości (ratingu),
- fundusz źródłowy jest aktywnie zarządzany, a jego benchmarkiem jest indeks Bloomberg Barclays High Yield 70% US 30% Pan-European ex Fin Subord 2% Issuer Capped. Celem funduszu źródłowego nie jest odzwierciedlanie tego benchmarku. Inwestycje funduszu źródłowego mogą istotnie odbiegać od benchmarku,
- obok funduszu źródłowego, na zasadach określonych w prospekcie, mamy możliwość inwestowania aktywów również w inne instrumenty finansowe,
- w przypadku gdy, z przyczyn niezależnych od nas, inwestycja w fundusz źródłowy stanie się niemożliwa, możemy inwestować w jednostki uczestnictwa innych funduszy zapewniających zbliżoną ekspozycję inwestycyjną do funduszu źródłowego,
- ten fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR.

Skład portfela funduszu źródłowego

Największe składniki portfela funduszu
dane na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
TIH INSURANCE HOLDINGS, 7.125% 01 JUN 2031-27 144A	1,4%
NOKIA OF AMERICA CORPORATION 6.45% 15 MAR 2029	1,0%
TEAM HEALTH HOLDINGS, INC. 4.5% 30 JUN 2028 144A	0,9%
NRG ENERGY, INC. 5.875% 15 MAY 2034-29 144A	0,9%
ONE SKY FLIGHT, LLC 8.875% 15 DEC 2029-26 144A	0,8%
PR RNO PROPERTY OWNER 1, 6.5% 01 MAY 2031-28 144A	0,8%
DBR LAND HOLDINGS LLC 6.25% 01 DEC 2030-27 144A	0,7%
NRG ENERGY, INC. 5.75% 15 JUL 2029-26 144A	0,7%
TENET HEALTHCARE CORPORATION 4.25% 01 JUN 2029	0,7%
QXO BUILDING PRODUCTS, I 6.75% 30 APR 2032-28 144A	0,7%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Stany Zjednoczone	68,9%
Europa	26,5%
Gotówka	1,8%
Pozostałe	2,8%

W jakich branżach inwestuje fundusz?
alokacja sektorowa na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Sektor technologiczny	10,8%
Sektor energii	9,6%
Sektor finansowy	6,6%
Sektor motoryzacyjny	5,8%
Sektor ochrony zdrowia	5,7%
Pozostałe branże	61,6%

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Dolar amerykański (USD)	71,2%
Euro (EUR)	25,7%
Inne waluty	3,1%

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.

Jakie jest ryzyko walutowe?

Ryzyko zmian kursu walut wchodzących w skład benchmarku funduszu źródłowego względem złotego jest w dużej mierze zabezpieczane, ale różnice w strukturze walutowej portfela funduszu źródłowego w porównaniu ze strukturą walutową jego benchmarku mogą wpływać na końcowy wynik inwestycji.

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 wszystkich subfunduszy ING SFIO (poza ING Konserwatywnym Plus, ING Obligacji Plus, ING Obligacji Korporacyjnych oraz ING Total Return), ING Perspektywa SFIO oraz ING Konto Funduszowe SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów subfunduszy w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących w akcje lub instrumenty dłużne o podwyższonym ryzyku. Subfundusze ING SFIO (z wyjątkiem ING Konserwatywny Plus, ING Obligacji Plus, ING Obligacji Korporacyjnych, ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji oraz ING Total Return) lokują wszystkie swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez ING TFI.

pobrano z mojeFundusze.pl