ING Konserwatywny Plus

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A

Rating Analiz Online ★★★☆☆

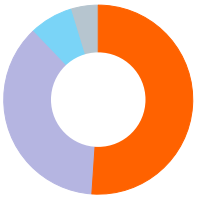
Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- szukają inwestycji o niskiej klasie ryzyka,
- oczekują stabilnych zysków porównywalnych do tych z lokat bankowych,
- nie chcą inwestować w akcje.

W co inwestuje ten fundusz?



- **51%:** Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo
- **37%:** Fundusze obligacji
- **7%:** Gotówka i ekwiwalenty
- **5%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To inwestycja dla ostrożnych:** to jest fundusz dłużny krótkoterminowy. Inwestuje przede wszystkim w obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Takie inwestycje charakteryzują się niskim ryzykiem.
2. **Ten fundusz jest zarządzany aktywnie:** zarządzający mogą zmieniać proporcje między różnymi rodzajami obligacji, w zależności od aktualnych warunków rynkowych.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** ta inwestycja może pomóc ograniczyć wahania wyników Twojego portfela, jeśli planujesz inwestować w różne fundusze.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej rok, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wpływ stóp procentowych:** jeśli w kraju rosną stopy procentowe (czyli ogólny koszt pieniądza w gospodarce), to ceny obligacji mogą spadać, co może obniżyć wartość Twojej inwestycji.
3. **Ryzyko kredytowe:** fundusz inwestuje w obligacje emitowane przez państwa, instytucje i firmy. W wyjątkowych sytuacjach pogorszenie sytuacji finansowej emitenta może obniżyć wartość Twojej inwestycji.

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).

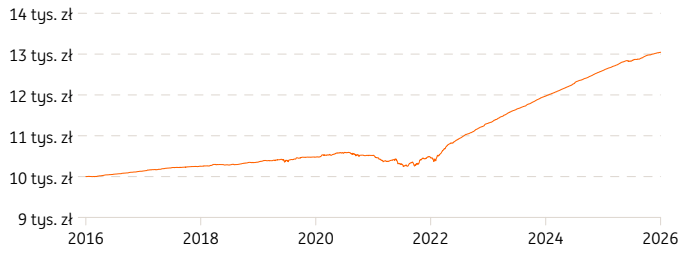
Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

< 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



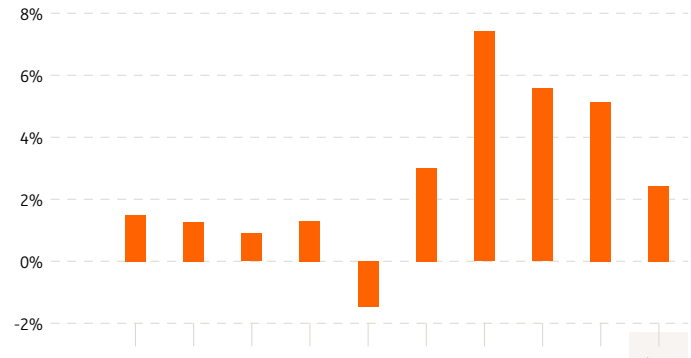
Wyniki funduszu

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	0,2	0,7	1,7	3,6	15,4	24,1	30,5	48,6	4,4

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	1,5	1,3	0,9	1,3	-1,5	3,0	7,4	5,6	5,1	2,4

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	02.08.2011
Aktywa (30.09.2026)	361 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	200 i 50 złotych
Benchmark	brak
Opłata bieżąca (wg KID)	0,68%
w tym opłata za zarządzanie	0,50%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	0,50%
Kto zarządza funduszem	Paweł Gołębiewski 

Jak zarządzamy?

- ING Konserwatywny Plus to jeden z najbardziej defensywnych funduszy w naszej ofercie. Większość portfela ulokowana jest w polskich i zagranicznych krótkoterminowych instrumentach dłużnych oraz instrumentach rynku pieniężnego. Dzięki temu ten fundusz ma niską wrażliwość na wahania rynkowych stóp procentowych,
- do 100% aktywów funduszu inwestujemy w polskie i zagraniczne krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego,
- w instrumenty rynku pieniężnego inwestujemy w szczególności poprzez fundusze rynku pieniężnego (FRP). Ten rodzaj funduszy charakteryzuje wysoki stopień płynności, dywersyfikacji i stabilności wartości zainwestowanego kapitału,
- poziom modified duration portfela zawiera się w przedziale 0,2 - 0,8,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne,
- w tym funduszu nie inwestujemy w akcje,
- fundusz jest aktywnie zarządzany i nie posiada benchmarku.

Skład portfela funduszu

Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Obligacje skarbowe (WZ1127)	24,8%
Goldman Sachs Euro Liquid Reserves X (Acc) (EUR)	23,2%
Goldman Sachs US$ Treasury Liquid Reserves X (Acc) (USD)	14,7%
Obligacje skarbowe (WZ1126)	6,2%
środki pieniężne PLN	4,6%
Obligacje skarbowe (WZ0528)	3,5%
Obligacje skarbowe (WZ0930)	2,9%
Obligacje skarbowe (WS0428)	2,8%
Obligacje skarbowe (DS0727)	2,8%
Obligacje skarbowe (PS0728)	2,5%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	60,0%
Świat	24,3%
Stany Zjednoczone	15,4%
Pozostałe	0,3%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	51,1%
Fundusze obligacji	36,8%
Gotówka i ekwiwalenty	7,4%
Obligacje korporacyjne	2,6%
Hipoteczne listy zastawne	2,2%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	63,1%
Euro (EUR)	22,6%
Dolar amerykański (USD)	14,3%

Ważne wskaźniki dla funduszy obligacji
dane na 30.09.2026

Nazwa	wartość
Modified Duration	0,24
Rentowność do wykupu (YTM)	4,01%

pobrano z mojeFundusze.pl

Jak zarabia fundusz obligacji?

Na poprzedniej stronie pokazaliśmy w tabeli dwa ważne wskaźniki: modified duration i rentowność do wykupu. Dlaczego są ważne? Są związane z tym, jak zarabia fundusz obligacji.

Zmiana cen obligacji

Ceny obligacji, w które inwestuje fundusz, wahają się. Reagują na to, co dzieje się w gospodarce, w tym przede wszystkim na zmiany stóp procentowych. W uproszczeniu, zależność jest odwrotna. Gdy rynkowe stopy procentowe rosną, ceny obligacji spadają. I na odwrót, gdy stopy spadają, ceny rosną.

Modified duration pokazuje, jak silna może być reakcja funduszu na zmianę stóp procentowych. Im wyższa wartość tego wskaźnika, tym większy wpływ zmian stóp na wartość funduszu.

Przykładowo, w portfelu o modified duration na poziomie 0,24 spadek lub wzrost stóp procentowych o 1 punkt procentowy powinien przełożyć się odpowiednio na wzrost lub spadek wartości funduszu o około 0,24 procent. To nie jest prognoza wyniku, lecz informacja, **jak wrażliwy jest fundusz na zmiany rynkowych stóp procentowych.**

Odsetki z obligacji

Drugim źródłem wyniku funduszu są odsetki, które wypłacają obligacje. Każda z obligacji ma określoną częstotliwość i wysokość wypłacanych odsetek oraz termin wykupu.

Rentowność do wykupu (YTM) pokazuje, jaki jest potencjał portfela obligacji funduszu do generowania dochodu, jeśli wszystkie obligacje w jego portfelu byłyby trzymane do terminu ich wykupu.

Jeśli rentowność do wykupu wynosi 4,01%, to oznacza, że portfel obligacji ma obecnie potencjał przynieść średniorocznie taką stopę zwrotu. To nie jest prognoza wyniku. W praktyce skład portfela zmienia się, ponieważ **zarządzający aktywnie dostosowują fundusz** do zmieniającej się sytuacji na rynkach finansowych.

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.

Dodatkowa ekspozycja portfela

Część funduszy może zawierać transakcje, które pozwalają im zainwestować więcej środków, niż mają. Robi się to po to, żeby poprawić profil zysku do ryzyka. Często wykorzystuje się do tego technikę inwestycyjną Sell-Buy Back, co w uproszczeniu działa podobnie jak pożyczka pod zastaw. Jedna strona transakcji (fundusz) dostaje pieniądze od drugiej (inna instytucja finansowa), a zabezpieczeniem są papiery wartościowe, które fundusz zobowiązuje się odkupić w określonym czasie po określonej cenie. Tak pozyskane środki może dalej zainwestować. Jeśli fundusz stosuje taką dodatkową ekspozycję portfela, to zobaczysz ją pod tabelą „w co inwestuje fundusz".

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).

Subfundusze ING Konserwatywny, ING Obligacji, ING Krótkoterminowy Obligacji, ING Stabilnego Wzrostu, ING Zrównoważony, ING Globalnej Dywersyfikacji i ING Indeks Obligacji będące subfunduszami ING Parasol FIO, ING Konserwatywny Plus, ING Obligacji Plus oraz ING Obligacji Korporacyjnych będące subfunduszami ING SFIO oraz subfundusze ING Perspektywa SFIO i subfundusze ING Konto Funduszowe SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.

pobrano z mojeFundusze.pl