ING Pakiet Umiarkowany

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A

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?



- **51%:** Fundusze obligacji
- **25%:** Fundusze akcji
- **16%:** ETF-y inwestujące w akcje
- **9%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **Łączy inwestowanie w obligacje i akcje:** to jest fundusz mieszany, który inwestuje zarówno w Polsce, jak i na świecie. Większą część środków lokuje w fundusze obligacji, a mniejszą w fundusze akcji.
2. **Jest bardzo urozmaicony:** masz dostęp do starannie wyselekcjonowanych funduszy polskich i zagranicznych - akcyjnych, obligacyjnych, surowcowych i multi-asset. Twoje pieniądze pracują na wielu rynkach jednocześnie, a ryzyko jest rozłożone.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz połączyć potencjał wzrostu z rynków akcji ze stabilnością obligacji, ten fundusz możesz rozważyć jako wyważony element długoterminowego portfela.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 3 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości:** część środków jest inwestowana w fundusze akcji, więc zmiany wartości tego funduszu mogą być wyraźniejsze niż w funduszach inwestujących wyłącznie w obligacje.
3. **Wpływ sytuacji gospodarczej i rynkowej:** na wyniki funduszu wpływają zarówno zmiany stóp procentowych (szczególnie istotne dla części obligacyjnej), jak i ogólna sytuacja gospodarcza, na którą wrażliwe są ceny akcji. Pogorszenie nastrojów rynkowych lub spowolnienie gospodarcze może okresowo obniżać wartość 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



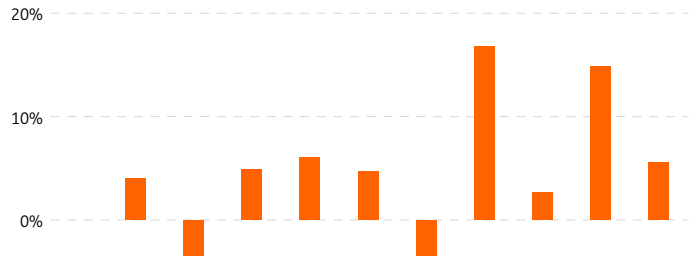
Wyniki funduszu

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	-1,4	0,0	8,3	9,3	33,8	32,7	54,5	50,6	5,8

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	4,0	-4,5	4,9	6,1	4,7	-9,1	16,8	2,7	14,9	5,5

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	20.02.2015
Aktywa (30.09.2026)	131 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	100 i 50 złotych
Benchmark	brak
Opłata bieżąca (wg KID)	2,63%
w tym opłata za zarządzanie	1,25%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	2,00%
Kto zarządza funduszem	Artur Topczewski 

Jak zarządzamy?

- ING Pakiet Umiarkowany inwestuje przede wszystkim w inne, starannie wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne. Ich jednostki i tytuły uczestnictwa mogą stanowić nawet do 100% aktywów,
- uzupełnieniem portfela mogą być bezpośrednie inwestycje na rynku akcji i obligacji,
- neutralna struktura portfela tego funduszu to 60% funduszy i instrumentów dłużnych oraz 40% funduszy akcji i instrumentów udziałowych. Ta struktura może się stopniowo zmieniać i zależy od bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach finansowych,
- do 90% aktywów funduszu możemy inwestować w fundusze i instrumenty dłużne. Do 60% aktywów możemy inwestować w fundusze akcji i instrumenty udziałowe,
- ponadto, do 30% aktywów możemy inwestować w fundusze o charakterze surowcowym lub towarowym oraz fundusze multi-asset,
- ponad 35% aktywów funduszu możemy inwestować w instrumenty emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne,
- 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
Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO)	11,9%
ING Obligacji U	11,9%
Investor Obligacji Uniwersalny (Investor FIO)	11,8%
Allianz Obligacji Dynamiczny (Allianz FIO)	11,5%
Forward/USD-PLN/20260701 - 1	6,4%
Vanguard S&P 500 ETF (USD)	5,0%
SPDR MSCI World ETF (USD)	5,0%
Allianz Polskich Obligacji Skarbowych (Allianz FIO)	4,8%
ING Akcji U	3,9%
Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)	3,8%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	77,8%
Świat	11,1%
Stany Zjednoczone	6,9%
Pozostałe	4,1%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Fundusze obligacji	51,3%
Fundusze akcji	24,5%
ETF-y inwestujące w akcje	15,5%
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	3,6%
ETF-y inwestujące w obligacje	2,9%
Gotówka i ekwiwalenty	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)	81,3%
Dolar amerykański (USD)	15,7%
Inne waluty	3,0%

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.

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).

Wartość aktywów netto wszystkich subfunduszy ING Konto Funduszowe SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów subfunduszy w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących w akcje lub instrumenty dłużne o podwyższonym ryzyku. Subfundusze ING Konto Funduszowe SFIO mogą lokować swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez ING TFI. 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