Informacja reklamowa | 30.09.2026

ING Indeks Obligacji

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A

Rating Analiz Online ★★★☆☆

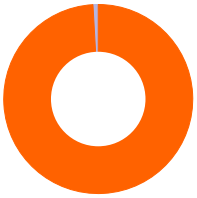
Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

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

W co inwestuje ten fundusz?



- **99%:** Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo
- **1%:** Gotówka i ekwiwalenty

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To inwestycja dla ostrożnych:** to jest fundusz obligacji. Inwestuje głównie w obligacje emitowane przez Skarb Państwa. Takie inwestycje charakteryzują się niskim poziomem ryzyka, ale ich wartość może się wahać bardziej niż w funduszach dłużnych krótkoterminowych.
2. **Ten fundusz śledzi indeks polskich obligacji skarbowych:** dąży do osiągnięcia stopy zwrotu zbliżonej do indeksu polskich obligacji skarbowych Treasury BondSpot Poland.
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 3 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wpływ stóp procentowych:** fundusz inwestuje w długoterminowe obligacje skarbowe, których ceny są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Jeśli stopy procentowe rosną (czyli ogólny koszt pieniądza w gospodarce), ceny obligacji mogą spadać, co może obniżyć wartość Twojej inwestycji - i odwrotnie.

Ryzyko inwestycyjne

Niższe ryzyko
potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko
potencjalnie wyższy zysk

1	2	**3**	4	5	6	7

średnio 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

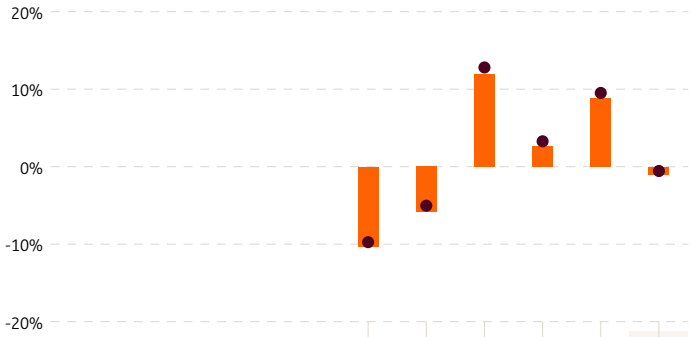
10 tys. zł. zainwestowane od startu funduszu

za okres od 22.06.2020 do 30.09.2026



Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



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	-1,2	-2,8	0,9	1,3	13,3	7,6	-	5,6	1,5
benchmark	-0,9	-2,6	1,0	2,0	15,4	11,4	-	10,3	2,2

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	-	-	-	-	-10,3	-5,8	12,0	2,6	8,8	-1,0
benchmark	-	-	-	-	-9,7	-5,0	12,8	3,3	9,5	-0,6

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	22.06.2020
Aktywa (30.09.2026)	110 milionów złotych
Fundusz parasolowy	FIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	200 i 50 złotych
Benchmark	100% TBSP (obligacje polskie)
Opłata bieżąca (wg KID)	0,64%
w tym opłata za zarządzanie	0,49%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	0,50%
Kto zarządza funduszem	Rafał Tofiło 

Jak zarządzamy?

- ING Indeks Obligacji to fundusz, którego celem jest odzwierciedlenie składu portfela i stopy zwrotu indeksu Treasury BondSpot Poland. W skład tego indeksu wchodzą polskie obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu oraz zerokuponowe,
- do 100% portfela inwestujemy w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego, emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, które wchodzą w skład indeksu Treasury BondSpot Poland,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty dłużne i pochodne,
- w tym funduszu nie inwestujemy w akcje,
- fundusz jest aktywnie zarządzany. Jego celem jest osiągnięcie stopy zwrotu indeksu, którym jest Treasury BondSpot Poland, ale skład portfela i stopy zwrotu funduszu mogą się różnić od tego indeksu.

Skład portfela funduszu

Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Obligacje skarbowe (DS1033)	7,3%
Obligacje skarbowe (PS0730)	7,3%
Obligacje skarbowe (DS1035)	6,7%
Obligacje skarbowe (DS1034)	6,2%
Obligacje skarbowe (PS0729)	6,1%
Obligacje skarbowe (WS0429)	6,1%
Obligacje skarbowe (PS0131)	5,8%
Obligacje skarbowe (PS0130)	5,8%
Obligacje skarbowe (DS1029)	5,8%
Obligacje skarbowe (DS0432)	5,5%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	100,0%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	99,1%
Gotówka i ekwiwalenty	0,9%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	100,0%

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.

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