Informacja reklamowa | 30.09.2026

ING Total Return

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.

W co inwestuje ten fundusz?



- **67%:** Akcje
- **11%:** Gotówka i ekwiwalenty
- **11%:** Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo
- **11%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To elastyczna inwestycja w różne klasy aktywów:** to jest fundusz alternatywny, który inwestuje w akcje, obligacje, inne fundusze inwestycyjne czy instrumenty pochodne - zarówno w Polsce, jak i za granicą. Skład portfela może się znacząco zmieniać w czasie, w zależności od sytuacji na rynkach.
2. **Dąży do zysku bez względu na trendy na rynkach:** dzięki szerokim możliwościom inwestycyjnym ten fundusz daje szansę wypracowania zysku również w trudnych warunkach rynkowych.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz mieć inwestycję, której wyniki nie są mocno powiązane z tradycyjnymi klasami aktywów, ten fundusz możesz rozważyć jako element urozmaicający długoterminowy portfel.

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. **Wahania wartości:** fundusz inwestuje m.in. w akcje, więc wartość Twojej inwestycji może się znacząco wahać.
3. **Wpływ sytuacji gospodarczej i rynkowej:** na wyniki funduszu wpływają zarówno zmiany stóp procentowych (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).

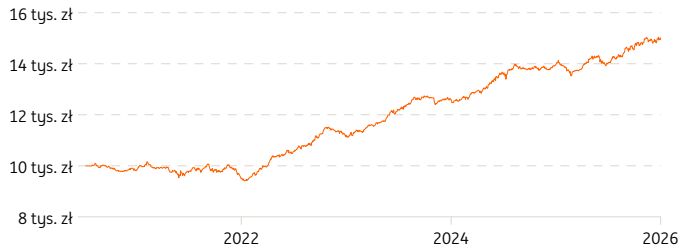
Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

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

Wyniki

10 tys. zł. zainwestowane od startu funduszu

za okres od 06.04.2021 do 30.09.2026



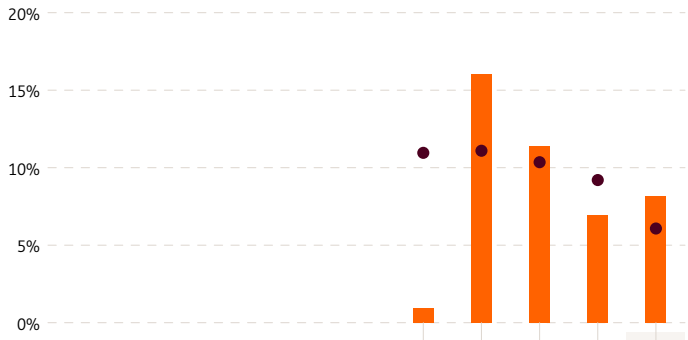
Wyniki funduszu

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	-0,1	2,6	7,0	7,1	33,5	52,3	-	49,6	8,8
benchmark	0,7	2,0	4,0	8,2	30,9	58,2	-	61,4	9,6

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	-	-	-	-	-	0,9	16,1	11,4	6,9	8,2
benchmark	-	-	-	-	-	11,0	11,1	10,4	9,2	6,1

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	06.04.2021
Aktywa (30.09.2026)	251 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	200 i 50 złotych
Benchmark	100% stawka WIBOR 1Y + 4%
Opłata bieżąca (wg KID)	2,26%
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	Oliwer Prandecki 

Jak zarządzamy?

- ING Total Return to fundusz, który inwestuje w wiele klas aktywów. Dąży do osiągania, niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych, stopy zwrotu z inwestycji przekraczającej w pełnym cyklu inwestycyjnym (tj. 3 do 5 lat) średniorocznie 1-roczną stopę WIBOR powiększoną o 4 punkty procentowe w ramach uprzednio zdefiniowanego dopuszczalnego poziomu ryzyka związanego z lokatami funduszu,
- nie mamy sztywnych zasad dywersyfikacji lokat w funduszu. Ich udział jest zmienny i zależy od relacji pomiędzy oczekiwanymi stopami zwrotu a ponoszonym ryzykiem,
- możemy inwestować w instrumenty udziałowe i dłużne, inne fundusze oraz lokować środki na depozytach,
- dzięki wykorzystaniu instrumentów pochodnych lub innych funduszy, możemy uzyskiwać ekspozycję na rynek akcji od -20% do maks. +50% aktywów funduszu,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne,
- 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
Obligacje skarbowe (WZ0330)	7,5%
środki pieniężne PLN	4,1%
Obligacje skarbowe (WZ1129)	3,9%
Obligacje BGK (FPC0631)	3,8%
Obligacje skarbowe (PS0731)	2,8%
Siemens Energy AG	2,7%
Benefit Systems S.A.	2,2%
środki pieniężne EUR	2,2%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	2,2%
Obligacje skarbowe (WZ1128)	2,1%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	56,5%
Węgry	6,9%
Austria	5,8%
Pozostałe	30,8%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Akcje	66,9%
Gotówka i ekwiwalenty	11,3%
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	11,2%
Obligacje korporacyjne	9,1%
ETF-y inwestujące w akcje	1,5%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich branżach inwestuje fundusz?
alokacja sektorowa na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Sektor finansowy	14,3%
Sektor technologiczny	12,6%
Sektor przemysłowy	11,3%
Sektor dóbr konsumpcyjnych	8,7%
Sektor energii	6,0%
Pozostałe branże	14,1%
Składniki portfela inne niż akcje	33,1%

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	65,8%
Euro (EUR)	19,4%
Forint węgierski (HUF)	6,3%
Inne waluty	8,5%

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