ING Obligacji Uniwersalnych w USD

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A

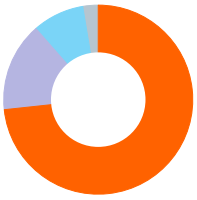
Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- szukają inwestycji o niskiej klasie ryzyka,
- oczekują zysków wyższych od tych z depozytów bankowych,
- chcą inwestować w dolarach amerykańskich i akceptują ryzyko zmian kursu dolara wobec złotego.

W co inwestuje ten fundusz?



- **73%:** Gotówka i ekwiwalenty
- **15%:** ETF-y inwestujące w obligacje
- **9%:** Zagraniczne obligacje skarbowe
- **3%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To inwestycja dla ostrożnych:** to jest fundusz obligacji wyceniany w dolarach. Inwestuje głównie w instrumenty dłużne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane w dolarach. Takie inwestycje charakteryzują się niskim ryzykiem.
2. **Ten fundusz jest urozmaiconą inwestycją:** może inwestować w obligacje emitowane przez państwa, instytucje oraz firmy. Może to robić bezpośrednio, a także poprzez inne fundusze, w tym fundusze rynku pieniężnego i ETF-y. Dzięki temu wynik nie zależy od jednego emitenta ani jednego rodzaju obligacji.
3. **Twoje oszczędności mogą pracować w dolarze:** zamiast trzymać je tylko na koncie w dolarze, możesz zainwestować je w fundusz obligacji, który daje szansę na dodatkowy wynik przy niskim ryzyku.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 2 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wpływ stóp procentowych:** jeśli rosną rynkowe stopy procentowe, ceny obligacji mogą spadać, co może obniżyć wartość Twojej inwestycji. Jeśli stopy procentowe spadają, ceny obligacji mogą rosnąć.
3. **Ryzyko walutowe:** fundusz jest wyceniany w dolarach amerykańskich. Zmiany kursu dolara wobec złotego będą wpływać na wartość Twojej inwestycji w przeliczeniu na polską walutę.

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).

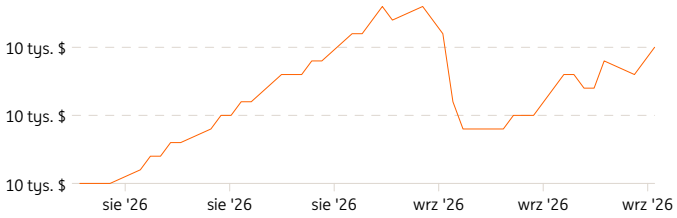
Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

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

Wyniki

10 tys. USD zainwestowane od startu funduszu

za okres od 04.08.2026 do 30.09.2026



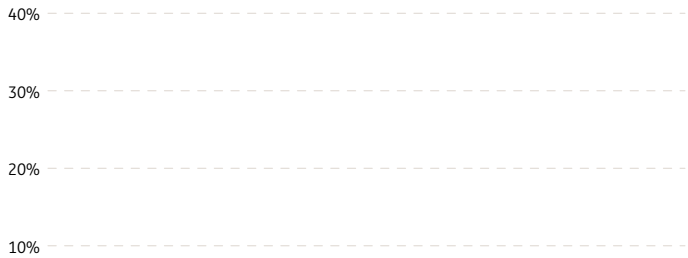
Wyniki funduszu

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	0,0	-	-	-	-	-	-	0,1	-

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pobrano z mojeFundusze.pl

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	04.08.2026
Aktywa (30.09.2026)	0 milionów dolarów
Fundusz parasolowy	FIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	500 i 100 dolarów
Benchmark	brak
Opłata bieżąca (wg KID)	0,25%
w tym opłata za zarządzanie	0,00% (stawka do 31.12.2026r., potem 0,60%)
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	0,50%
Kto zarządza funduszem	Paweł Gołębiewski 

Jak zarządzamy?

- Co najmniej 80% aktywów funduszu inwestujemy w instrumenty dłużne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane w dolarach amerykańskich,
- co najmniej 15% aktywów inwestujemy w instrumenty emitowane, poręczone lub gwarantowane przez podmioty publiczne,
- do 50% aktywów możemy inwestować w instrumenty emitowane przez podmioty prywatne,
- możemy inwestować bezpośrednio w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego, a także poprzez fundusze rynku pieniężnego i ETF-y,
- poziom modified duration portfela zawiera się w przedziale 0-4,
- w tym funduszu nie inwestujemy w akcje,
- fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR,
- fundusz jest aktywnie zarządzany i nie posiada benchmarku.

Skład portfela funduszu

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Stany Zjednoczone	100,0%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Gotówka i ekwiwalenty	73,3%
ETF-y inwestujące w obligacje	15,2%
Zagraniczne obligacje skarbowe	8,8%
Fundusze obligacji	2,6%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Dolar amerykański (USD)	99,4%
Inne waluty	0,6%

Ważne wskaźniki dla funduszy obligacji
dane na 30.09.2026

Nazwa	wartość
Modified Duration	0,16
Rentowność do wykupu (YTM)	3,21%

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 0,16 spadek lub wzrost stóp procentowych o 1 punkt procentowy powinien przełożyć się odpowiednio na wzrost lub spadek wartości funduszu o około 0,16 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 3,21%, 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.

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.

ING Subfundusz Obligacji Uniwersalnych w USD będący subfunduszem ING Parasol FIO może lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski oraz rząd federalny Stanów Zjednoczonych Ameryki, w szczególności Departament Skarbu.

pobrano z mojeFundusze.pl