

ING Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)

poprzednio: Goldman Sachs Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)
karta funduszu dla jednostki uczestnictwa W



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 średnio niskiej klasie ryzyka.

W co inwestuje ten fundusz?



- Do 100%: zagraniczny fundusz obligacji
ING Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) inwestuje na globalnych rynkach za pośrednictwem zagranicznego funduszu źródłowego Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond).

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

- To inwestycja w obligacje o wyższym potencjale zysku:** ten fundusz inwestuje w obligacje państw i instytucji z rynków wschodzących. Obligacje te mają wyższy potencjał zysku niż obligacje skarbowe krajów rozwiniętych, ale też wyższe ryzyko.
- Ten fundusz jest urozmaiconą inwestycją:** ten fundusz daje dostęp do globalnego rynku obligacji rynków wschodzących. Wynik funduszu nie zależy od jednego emitenta ani jednego rynku.
- Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz mieć szansę na wyższe wyniki niż z funduszy obligacji skarbowych krajów rozwiniętych i akceptujesz wyższe ryzyko kredytowe oraz walutowe, ten fundusz możesz rozważyć jako uzupełnienie portfela funduszy dłużnych.

Ryzyko

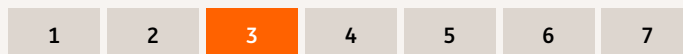
O czym pamiętać?

- Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na **co najmniej 4 lata**, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
- Ryzyko rynkowe:** rynki wschodzące są szczególnie wrażliwe na zmiany globalnej koniunktury gospodarczej i nastroje rynkowe. W trudniejszych momentach wartość tej inwestycji może spadać wyraźniej niż wartość inwestycji w fundusze obligacji skarbowych krajów rozwiniętych.
- Ryzyko walutowe:** fundusz inwestuje w obligacje wyceniane w walutach lokalnych krajów wschodzących. Wahanie kursów tych walut mogą istotnie wpływać na wartość Twojej inwestycji.

Ryzyko inwestycyjne

Niższe ryzyko
potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko
potencjalnie wyższy zysk



średnio niska klasa ryzyka

Profil ryzyka wskazaliśmy na podstawie metodologii użytej w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID).

Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny



Wyniki

10 tys. zł. zainwestowane od startu funduszu

za okres od 02.07.2019 do 31.07.2026



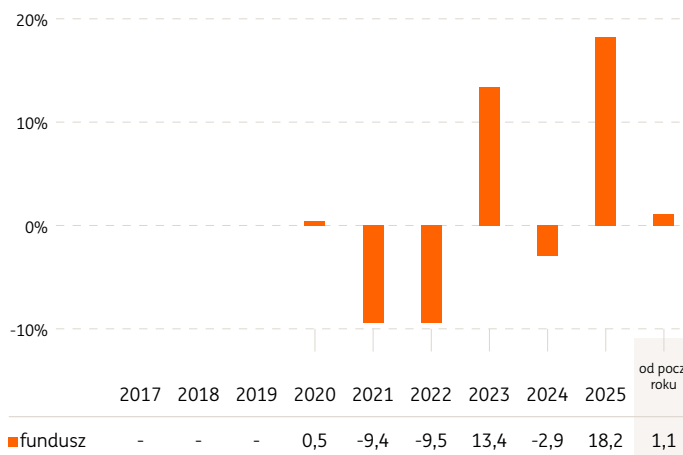
Wyniki funduszu

w procentach na dzień 31.07.2026

	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat	max	średnio- rocznie (ostatnie 5 lat)
fundusz	0,1	1,3	-1,2	8,1	18,2	13,1	-	12,1	2,5

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



Informacje o Funduszu

Start jednostki W funduszu	02.07.2019
Aktywa (31.07.2026)	55 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	1 i 50 złotych
Benchmark	brak
Fundusz źródłowy	Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond)
Waluta funduszu źródłowego	dolar amerykański
Opłata bieżąca (wg KID)	1,06%
w tym opłata za zarządzanie	0,52%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	brak

Jak zarządzamy?

- ING Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) inwestuje do 100% środków w źródłowy fundusz zagraniczny Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond).
- Aktywa funduszu źródłowego mogą być inwestowane w obligacje i inne instrumenty dłużne emitowane, denominowane bądź cechujące się ekspozycją w walutach krajów wschodzących Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej i Wschodniej, Bliskiego Wschodu i Afryki,
- do jednej trzeciej portfela funduszu źródłowego może być inwestowane w instrumenty dłużne emitowane przez inne kraje, denominowane w walutach takich jak euro czy dolar,
- fundusz źródłowy jest aktywnie zarządzany a jego benchmarkiem jest indeks J.P. Morgan Government Bond-Emerging Market (GBI-EM) Global Diversified. Celem funduszu źródłowego nie jest odzwierciedlanie tego benchmarku. Inwestycje funduszu źródłowego mogą istotnie odbiegać od benchmarku,
- obok funduszu źródłowego, na zasadach określonych w prospekcie, mamy możliwość inwestowania aktywów również w inne instrumenty finansowe,
- w przypadku gdy, z przyczyn niezależnych od nas, inwestycja w fundusz źródłowy stanie się niemożliwa, możemy inwestować w jednostki uczestnictwa innych funduszy zapewniających zbliżoną ekspozycję inwestycyjną do funduszu źródłowego,
- ten fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR.

Skład portfela funduszu źródłowego

Największe składniki portfela funduszu dane na 31.07.2026

Nazwa	Udział w portfelu
MEXICAN GOVT 7.5% 26 MAY 2033	5,3%
BRAZILIAN GOVT 10% 01 JAN 2029	4,7%
INDIAN GOVT 7.1% 08 APR 2034	3,5%
POLISH GOVT 1.75% 25 APR 2032	3,0%
BRAZILIAN GOVT 10% 01 JAN 2031	2,3%
SOUTH AFRICAN GOVT 9% 31 JAN 2040	2,1%
PERUVIAN GOVT 6.15% 12 AUG 2032 144A REGS	1,9%
CZECH GOVT 4.5% 11 NOV 2032	1,8%
MEXICAN GOVT 7.75% 13 NOV 2042	1,8%
COLOMBIAN GOVT 12.5% 27 FEB 2030	1,5%

Gdzie inwestuje fundusz? ekspozycja geograficzna na 31.07.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Meksyk	11,9%
Brazylia	9,2%
Chiny	8,5%
Republika Południowej Afryki	8,1%
Indie	7,3%
Indonezja	7,1%
Kolumbia	6,8%
Rumunia	5,3%
Polska	5,3%
Pozostałe	30,5%

W jakich walutach inwestuje fundusz? otwarte pozycje walutowe na 31.07.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Peso meksykańskie (MXN)	10,5%
Ringgit malezyjski (MYR)	10,1%
Rupia indyjska (INR)	9,9%
Rupia indonezyjska (IDR)	8,6%
Polski złoty (PLN)	8,6%
Inne waluty	52,4%

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.

Jakie jest ryzyko walutowe?

Ryzyko zmian kursu waluty funduszu źródłowego (dolar) względem złotego jest w dużej mierze zabezpieczane, jednak zmiany notowań innych walut rynków wschodzących względem dolara mogą istotnie wpływać na końcowy wynik inwestycji.

Chcesz wiedzieć więcej?



Kliknij i zobacz skład portfela



Wejdź na ingtfi.pl
lub zapytaj swojego doradcę

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 W. 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 obciążone 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 wymagany 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 SFIO (poza ING Konserwatywnym Plus, ING Obligacji Plus, ING Obligacji Korporacyjnych oraz ING Total Return), ING Perspektywa SFIO oraz ING Konto Funduszowe SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów subfunduszy w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących w akcje lub instrumenty dłużne o podwyższonym ryzyku. Subfundusze ING SFIO (z wyjątkiem ING Konserwatywny Plus, ING Obligacji Plus, ING Obligacji Korporacyjnych, ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji oraz ING Total Return) lokują wszystkie swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez ING TFI.

