ING Globalnej Dywersyfikacji

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A

Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- oczekują wysokich zysków,
- szukają inwestycji o średnio niskiej klasie ryzyka,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

W co inwestuje ten fundusz?

- **27%:** ETF-y inwestujące w obligacje
- **24%:** Fundusze obligacji
- **16%:** Fundusze akcji
- **34%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **Ten fundusz jest wyjątkowo urozmaicony:** to jest fundusz wielu klas aktywów. Inwestuje na rynkach akcji, obligacji, surowców czy nieruchomości na całym świecie.
2. **Aktywnie zarządzany:** zarządzający dostosowują skład funduszu do sytuacji na rynkach. Gdy zmienność rośnie i rynki stają się bardziej nerwowe, udział bardziej ryzykownych aktywów spada. Gdy zmienność maleje i rynki się uspokajają, zarządzający zwiększają udział aktywów z wyższym potencjałem zysku.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz mieć aktywnie zarządzaną inwestycję, która otwiera drzwi na wiele rynków i klas aktywów jednocześnie, to ten fundusz możesz rozważyć jako ważny składnik długoterminowego portfela.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 5 lat, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości inwestycji:** wartość Twojej inwestycji może się zmieniać, bo fundusz inwestuje w różne klasy aktywów na całym świecie, w tym w akcje. W trudniejszych momentach rynkowych wartość inwestycji może spadać.
3. **Wpływ sytuacji gospodarczej i rynkowej:** na wyniki funduszu wpływają zarówno zmiany stóp procentowych w Polsce i na świecie (istotne dla części obligacyjnej), jak i globalna sytuacja gospodarcza, na którą wrażliwe są ceny akcji.

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

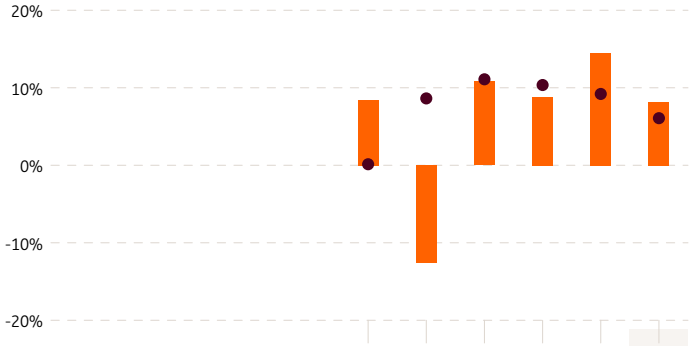
Wyniki funduszu

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	-3,6	-1,2	9,3	12,1	46,1	32,8	-	49,0	5,8
benchmark	0,7	2,0	4,0	8,2	30,9	49,7	-	54,8	8,4

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	-	-	-	-	8,4	-12,5	10,8	8,8	14,5	8,1
benchmark	-	-	-	-	0,1	8,6	11,1	10,4	9,2	6,1

Informacje o Funduszu

Początek działalności funduszu	22.06.2020
Aktywa (30.09.2026)	147 milionów złotych
Fundusz parasolowy	FIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	200 i 50 złotych
Benchmark	100% stawka WIBOR 1Y + 4%
Opłata bieżąca (wg KID)	2,58%
w tym opłata za zarządzanie	2,00%
Opłata za wyniki	Maks. 20% od wyniku funduszu ponad benchmark (rocznie)
Maks. opłata dystrybucyjna	2,00%
Kto zarządza funduszem	Artur Topczewski

Jak zarządzamy?

- ING Globalnej Dywersyfikacji to fundusz wielu klas aktywów. Inwestuje w różne rodzaje akcji, obligacji i innych klas aktywów na całym świecie,
- nie mamy sztywnych zasad dywersyfikacji lokat w funduszu. Ich udział jest zmienny i zależy od relacji pomiędzy oczekiwanymi stopami zwrotu a ponoszonym ryzykiem,
- ekspozycję na różne klasy aktywów uzyskujemy w szczególności poprzez inne fundusze, ETF-y i instrumenty pochodne,
- 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
iShares JPM USD Emerging Markets Bond ETF (Dis) (USD)	14,4%
iShares Global High Yield Corp Bond ETF (Dis) (USD)	13,6%
Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) I (Dis M) (PLN) (hedged)	13,4%
Goldman Sachs Global High Yield I (Acc) (PLN) (hedged)	11,7%
Goldman Sachs Global Real Estate Equity I (Acc) (USD)	11,2%
Futures/MSCI World Small Cap Index	9,4%
Futures/E-mini S&P500 Index	9,1%
Goldman Sachs Commodity Enhanced I (Acc) (PLN) (hedged)	9,0%
Futures/MSCI Europe Index	7,5%
Futures/MSCI World Index	6,3%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Świat	85,8%
Azja i Pacyfik	9,8%
Pozostałe	4,4%

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

Nazwa	Udział w portfelu
ETF-y inwestujące w obligacje	26,7%
Fundusze obligacji	23,7%
Fundusze akcji	15,9%
Fundusze mieszane	13,6%
ETF-y inwestujące w akcje	10,4%
Gotówka i ekwiwalenty	8,1%
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	1,7%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	46,3%
Dolar amerykański (USD)	43,1%
Jen japoński (JPY)	6,3%
Inne waluty	4,3%

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

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.