

ING Surowców

poprzednio: Goldman Sachs Indeks Surowców
karta funduszu dla jednostki uczestnictwa W



Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- oczekują wysokich zysków,
- akceptują średnią klasę ryzyka tej inwestycji,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

W co inwestuje ten fundusz?



Do 100%: zagraniczny fundusz surowców

ING Surowców inwestuje na globalnych rynkach surowców za pośrednictwem zagranicznego funduszu źródłowego Goldman Sachs Commodity Enhanced.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

- To drzwi do świata surowców:** to jest **fundusz surowców**. Daje ekspozycję na surowce energetyczne, metale przemysłowe i szlachetne, czy towary rolne.
- Poprzez ten fundusz inwestujesz w globalne trendy:** Ceny surowców energetycznych są wrażliwe na ryzyko geopolityczne. Metale przemysłowe są potrzebne do rozwoju technologicznego, a towary rolne są wrażliwe na zmiany klimatu. Każdy surowiec to osobna, ciekawa historia współczesnego świata.
- Pełni ważną rolę w portfelu:** ceny surowców zachowują się inaczej niż ceny akcji i obligacji. Dlatego ten fundusz może urozmaicać portfel złożony z różnych klas aktywów.

Ryzyko

O czym pamiętać?

- Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na **co najmniej 5 lat**, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
- Wahania wartości inwestycji:** ceny surowców mogą się mocno wahać — zależą od sytuacji gospodarczej na świecie, popytu globalnego czy kursów walut. W niesprzyjających warunkach rynkowych wartość inwestycji może znacząco spaść.
- Jak fundusz inwestuje w surowce:** fundusz nie kupuje ropy, złota czy pszenicy w formie fizycznej. Ekspozycję na surowce uzyskuje poprzez fundusz źródłowy, a ten między innymi poprzez instrumenty pochodne.

Ryzyko inwestycyjne

Niższe ryzyko

potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko

potencjalnie wyższy zysk



średnia 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 30.12.2019 do 30.06.2026



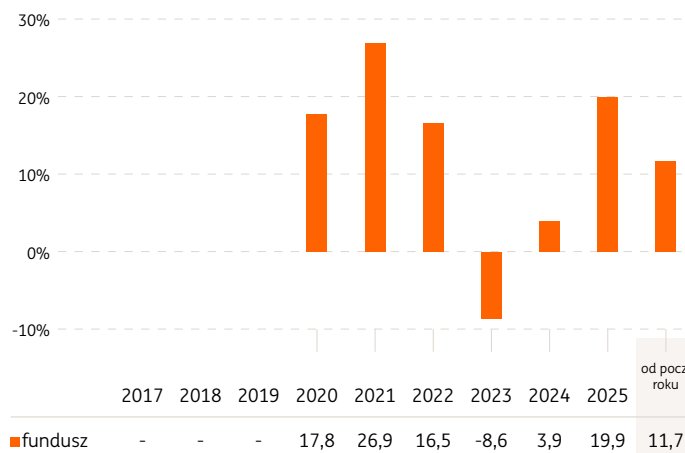
Wyniki funduszu

w procentach na dzień 30.06.2026

	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat	max	średnio-rocznie (ostatnie 5 lat)
fundusz	-7,9	-7,0	11,7	24,3	39,5	55,0	-	121,5	9,2

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



Informacje o Funduszu

Start jednostki W funduszu	30.12.2019
Aktywa (30.06.2026)	421 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	1 i 50 złotych
Benchmark	brak
Fundusz źródłowy	Goldman Sachs Commodity Enhanced
Waluta funduszu źródłowego	dolar amerykański
Opłata bieżąca (wg KID)	1,12%
w tym opłata za zarządzanie	0,60%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	brak

Jak zarządzamy?

- ING Surowców inwestuje do 100% środków w źródłowy fundusz zagraniczny Goldman Sachs Commodity Enhanced,
- fundusz źródłowy ma celu zapewnić ekspozycję na portfel towarów i surowców oraz uzyskiwać stopę zwrotu wyższą niż wynik indeksu Bloomberg Commodity (TR),
- fundusz źródłowy realizuje swój cel inwestując w szereg instrumentów towarowych i surowcowych, rynku pieniężnego, a także w inne zbywalne papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa innych funduszy, instrumenty pochodne czy depozyty,
- fundusz źródłowy nie dokonuje fizycznych zakupów towarów i surowców,
- zaangażowanie w instrumenty towarowe i surowcowe realizowane jest poprzez swapy całkowitego przychodu (total return swaps) z kontrahentami o wysokim ratingu. Te swapy pozwalają funduszowi na otrzymanie stopy zwrotu z różnych bazowych instrumentów towarowych i surowcowych w zamian za uiszczenie stałej opłaty,
- fundusz źródłowy jest aktywnie zarządzany a jego benchmarkiem jest indeks Bloomberg Commodity (TR),
- 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.

Skład portfela funduszu źródłowego

Skład indeksu surowców*

Grupa	Surowiec	Udział w portfelu
Energia	Ropa Brent	8,36%
	Gaz ziemny	7,20%
	Ropa naftowa WTI	6,64%
	Olej napędowy	2,89%
	ULS Diesel	2,19%
	Benzyna RBOB	2,15%
Zboża	Kukurydza	5,53%
	Soja	5,36%
	Mąka sojowa	2,93%
	Olej sojowy	2,82%
	Pszenica	2,72%
	Pszenica HRW	1,79%
Metale szlachetne	Złoto	14,90%
	Srebro	3,94%
Metale przemysłowe	Miedź	6,36%
	Aluminium	3,97%
	Cynk	2,25%
	Nikiel	2,23%
	Ołów	0,95%
Surowce miękkie	Cukier	2,95%
	Kawa	2,91%
	Kakao	1,71%
	Bawełna	1,59%
Żywy inwentarz	Bydło	3,86%
	Trzoda chlewna	1,78%

W jakich walutach inwestuje fundusz?

otwarte pozycje walutowe na 30.06.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Dolar amerykański (USD)	100,0%

***Komentarz do tabeli ze składem indeksu:** Ekspozycja funduszu na poszczególne surowce odzwierciedla strukturę indeksu Bloomberg Commodity Index Total Return, ale może od niej nieznacznie odbiegać. Skład indeksu jest aktualny na 01.01.2026 r.

Źródło: Bloomberg

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 osiągniętych 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 polskiego złotego jest w dużej mierze zabezpieczane. Fundusz może mieć jednak ekspozycję na inne waluty, których zmiany notowań względem dolara mogą 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.