ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji

poprzednio: Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji
karta funduszu dla jednostki uczestnictwa K

Co warto wiedzieć na początek?

Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- oczekują zysków znacznie wyższych od tych z lokat bankowych,
- szukają inwestycji o niskiej klasie ryzyka,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

W co inwestuje ten fundusz?

- **38%:** Fundusze obligacji
- **21%:** ETF-y inwestujące w obligacje
- **18%:** ETF-y inwestujące w akcje
- **23%:** Pozostałe

dane na dzień 31.08.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **Ten fundusz jest wyjątkowo urozmaicony:** to jest fundusz wielu klas aktywów. Inwestuje na rynkach obligacji, akcji, 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 mniej ryzykownych inwestycji rośnie. Gdy zmienność maleje i rynki się uspokajają, zarządzający zwiększają udział inwestycji z wyższym potencjałem zysku.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli szukasz inwestycji o niskim poziomie ryzyka, która otwiera drzwi na wiele rynków i klas aktywów jednocześnie, to możesz rozważyć ten fundusz jako ważny składnik długoterminowego portfela.

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 3 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości inwestycji:** fundusz inwestuje w różne klasy aktywów na całym świecie, w tym w akcje. Dlatego, w trudniejszych momentach rynkowych, wartość inwestycji może spadać mocniej niż w funduszach obligacji.
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

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 10 lat temu

za okres od 31.08.2016 do 31.08.2026

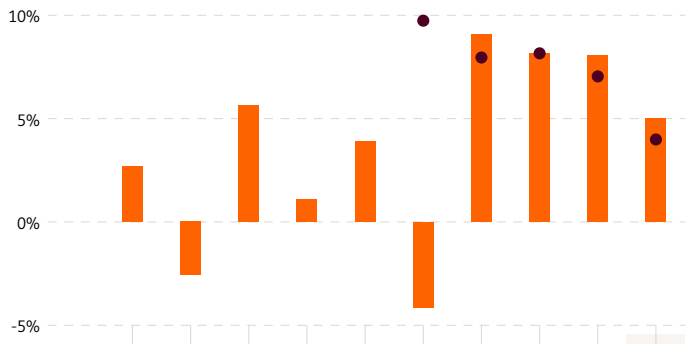
Wyniki funduszu

w procentach na dzień 31.08.2026

	1 m	3 m	6 m	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat	max	średnio-rocznie (ostatnie 5 lat)
fundusz	1,0	1,4	2,9	8,6	27,1	28,0	44,3	58,9	5,1
benchmark	0,5	1,5	3,0	6,2	23,5	-	-	43,9	-

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	2,7	-2,6	5,7	1,1	3,9	-4,1	9,1	8,1	8,0	5,0
benchmark	-	-	-	-	-	9,7	8,0	8,2	7,0	4,0

Informacje o Funduszu

Start jednostki K funduszu	24.09.2014
Aktywa (31.08.2026)	489 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	50 i 50 złotych
Benchmark	100% stawka WIBOR 1Y + 2%
Opłata bieżąca (wg KID)	1,27%
w tym opłata za zarządzanie	0,97%
Opłata za wyniki	Maks. 20% od wyniku funduszu ponad benchmark (rocznie)
Maks. opłata dystrybucyjna	brak
Kto zarządza funduszem	Artur Topczewski

Jak zarządzamy?

- ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji to fundusz wielu klas aktywów. Daje ekspozycję na rynki akcji i obligacji na całym świecie, głównie za pośrednictwem innych funduszy, ze szczególnym uwzględnieniem ING Krótkoterminowy Obligacji i ING Globalnej Dywersyfikacji, oraz z wykorzystaniem funduszy typu ETF,
- 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 nie więcej niż 70% portfela w fundusz ING Krótkoterminowy Obligacji. Taka sama zasada dotyczy ING Globalnej Dywersyfikacji,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne fundusze i ETF-y oraz bezpośrednio w akcje, obligacje oraz 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,
- ten fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR.

Skład portfela funduszu

Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

Nazwa	Udział w portfelu
ING Krótkoterminowy Obligacji U	36,8%
iShares USD High Yield Corp Bond ESG ETF (Acc) (USD)	9,8%
iShares JPM ESG USD EM Bond ETF (Acc) (USD)	9,8%
Goldman Sachs Commodity Enhanced I (Acc) (PLN) (hedged)	6,0%
środki pieniężne PLN	4,3%
ING Globalnej Dywersyfikacji U	4,3%
UBS ETF FTSE EPRA Nareit Developed Green A (Dis) (USD)	4,2%
UBS ETF MSCI USA Small Cap ESG Leaders A (Acc) (USD)	4,2%
Xtrackers MSCI USA ESG ETF 1C (Acc) (USD)	3,6%
Amundi ETF MSCI Europe SRI (EUR)	2,4%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 31.08.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	43,0%
Świat	37,6%
Stany Zjednoczone	15,1%
Pozostałe	4,3%

W co inwestuje fundusz?
alokacja w intrumenty finansowe na 31.08.2026*

Nazwa	Udział w portfelu
Fundusze obligacji	37,6%
ETF-y inwestujące w obligacje	20,9%
ETF-y inwestujące w akcje	18,4%
Fundusze mieszane	11,5%
Gotówka i ekwiwalenty	8,0%
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	2,0%
Fundusze akcji	1,6%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 31.08.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	60,7%
Dolar amerykański (USD)	36,5%
Inne waluty	2,8%

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 K. 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 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.