

ING Aria- ING Global Index Portfolio Conservative (PO Cap)

Subfundusz ING Aria, będący otwartą spółką inwestycyjną o zmiennym kapitale (SICAV) z siedzibą w Luksemburgu, bez określonego terminu zapadalności, podlegający regulacjom europejskim i zarządzany przez ING Solutions Investment Management S.A.

Arkusze informacyjne
01/2026
Informacja marketingowa



Kluczowe informacje

ISIN	LU3230666805
Wartość aktywów netto na dzień 31/01/2026	101,06
Waluta	EUR
Koszty wejścia	maks. 5%
Koszty wyjścia	Brak
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,83%
Koszty transakcji	0,05%
Swing Pricing****	Tak



Cele*

► Spółka Zarządzająca:

ING Solutions Investment Management S.A. (Spółka zarządzająca działająca na podstawie prawa luksemburskiego)

► Cel inwestycyjny:

Celem Subfunduszu jest inwestowanie w obligacje / instrumenty rynku pieniężnego oraz w akcje / papiery wartościowe powiązane z akcjami ze wszystkich sektorów za pośrednictwem UCITS lub UCI, głównie ETF-ów i innych funduszy indeksowych, które działają zgodnie z artykułem 41 (1) (e) Ustawy z 2010 r., a także posiadanie środków pieniężnych i podobnych aktywów.

► Polityka inwestycyjna:

Subfundusz zazwyczaj inwestuje 70% w obligacje / instrumenty rynku pieniężnego i 30% w akcje / papiery wartościowe powiązane z akcjami. Alokacja ta może ulec zmianie w zależności od rozwoju sytuacji na rynku. Subfundusz może inwestować w dowolnym kraju lub sektorze, a jego ekspozycja walutowa jest zarządzana w sposób elastyczny. Jest on przeznaczony wyłącznie do pasywnych inwestycji.

► Czynniki ESG:****:

Subfundusz stosuje „zrównoważone” podejście inwestycyjne, które uwzględnia czynniki środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) przy wyborze inwestycji i zarządzaniu inwestycjami. Jest on klasyfikowany jako fundusz według Artykułu 8 Rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR). Więcej informacji można znaleźć w Prospekcie lub na stronie <https://www.ing-isim.lu/ESG>.

► Wskaźnik referencyjny:

Subfundusz jest zarządzany aktywnie i nie podlega za wskaźnikiem referencyjnym.

► Transakcje i godzina graniczna:

Inwestorzy mogą codziennie składać wnioski o odkupienie udziałów, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie Funduszu.

► Polityka wypłaty dywidend:

W przypadku udziałów kapitalizacyjnych dywidenda nie jest wypłacana – cały dochód jest reinwestowany.

► Dodatkowe informacje:

Depozytariusz: CACEIS Bank, oddział w Luksemburgu.

Najnowsze wersje Prospektu i półrocznego sprawozdania dla całego Funduszu są dostępne bezpłatnie w języku angielskim w Spółce Zarządzającej, ING Solutions Investment Management S.A., z siedzibą pod adresem 26, Place de la Gare, L-1616 Luksemburg lub na stronie: <https://www.ing-isim.lu>. Informacje o wartości aktywów netto można uzyskać na żądanie w spółce zarządzającej. Inwestorzy mogą przenosić swoje udziały z jednej klasy do innej w ramach tego samego lub innego Subfunduszu, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie Funduszu.

*Treść ta jest zawarta w dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Kapitał i/lub zyski nie są chronione ani gwarantowane. Promowana inwestycja polega na nabyciu jednostek uczestnictwa lub udziałów w funduszu, a nie w aktywach bazowych.



Wyniki*

Ewolucja wartości aktywów netto od momentu utworzenia funduszu**



Źródło: ING Solutions Investment Management S.A., 2026 dane na dzień 31/01/2026

* Wyniki z przeszłości nie są wyznacznikiem przyszłych zysków.

** Brak wystarczających informacji, które mogłyby dostarczyć inwestorowi użytecznych wskazówek odnośnie wartości aktywów netto.



Wyniki netto, po odliczeniu wszystkich kosztów*

EUR	2025****	2024****	2023****	2022****	2021****
Roczny zwrot	-	-	-	-	-

EUR	Styczeń****	Od początku roku**/****	EUR	1 ROK****	3 LATA****	5 LAT****	Od momentu utworzenia***/****
Skumulowany zwrot	-	-	Stopa zwrotu aktuarialna	-	-	-	-

Źródło: ING Solutions Investment Management S.A., 2026 dane na dzień 31/01/2026

* Wyniki z przeszłości nie są wyznacznikiem przyszłych zysków. W przypadku klas dywidend przedstawiony zwrot odzwierciedla założenie, że dywidendy zostały reinwestowane.

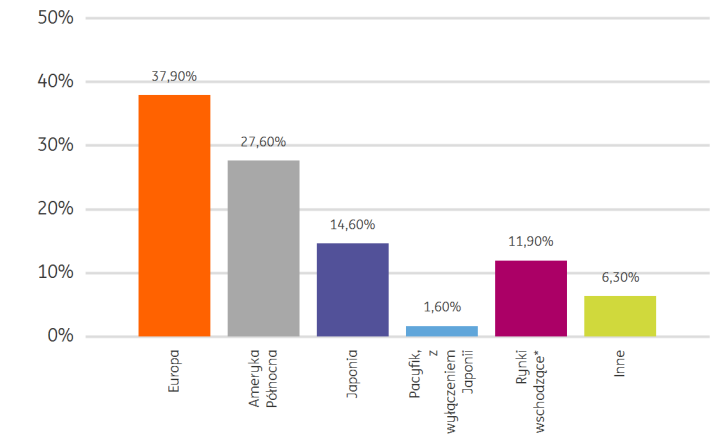
** Wynik netto od początku roku, od 1 stycznia.

*** Klasa udziałów została wprowadzona w .

**** Brak wystarczających informacji, które mogłyby dać inwestorowi przydatne wskazówki dotyczące wyników.

Portfolio

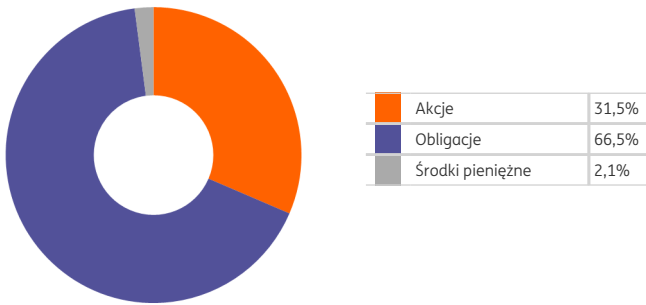
Ekspozycja regionalna



Źródło: ING Solutions Investment Management S.A., 2026 dane na dzień 31/01/2026

* Definicje można znaleźć w punkcie „Wybrane definicje”.

Alokacja aktywów %



Źródło: ING Solutions Investment Management S.A., 2026 dane na dzień 31/01/2026

Najwyższe pozycje w Subfunduszu

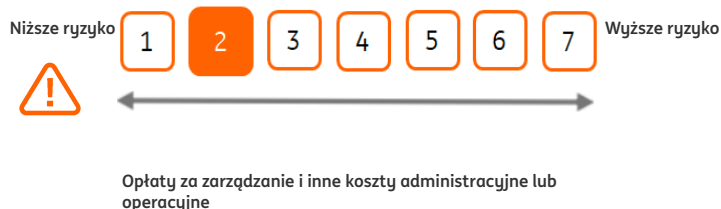
10 najwyższych pozycji	Waluta	Waga
1. BlackRock Fixed Income Dublin Funds PLC - iShares Green Bond Index Fund (IE) Accum D Hedged EUR	EUR	13,03%
2. Robeco UCITS ICAV - Robeco Climate Euro Government Bond UCITS ETF Accum- EUR	EUR	12,35%
3. Amundi Index Solutions SICAV - Amundi EUR Corporate Bond ESG -I13E- Capitalisation	EUR	7,06%
4. Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	EUR	6,32%
5. Amundi ETF ICAV - Amundi MSCI USA ESG Selection Extra UCITS ETF Accum- DR- USD	USD	6,18%
6. Cardano Investment Funds I - Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America Units -C1 Inc EUR-	EUR	6,09%
7. Goldman Sachs North America Enhanced Index Sustainable Equity - Q Cap EUR	EUR	5,63%
8. Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	EUR	5,02%
9. UBS (Lux) Fund Solutions SICAV - UBS BBG MSCI Euro Area Liquid Corp Sustainable UCITS ETF A Capitalisation	EUR	4,68%
10. Northern Trust UCITS FGR Fund - NT Real Estate Climate Index FGR Fund Units Class A	EUR	4,39%

Źródło: ING Solutions Investment Management S.A., 2026 dane na dzień 31/01/2026



Ryzyko

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Oprócz ryzyk uwzględnionych we wskaźniku ryzyka, należy wziąć pod uwagę następujące czynniki:

Ryzyko kredytowe

Istnieje ryzyko, że emitent ogłosi niewypłacalność. Prawdopodobieństwo wystąpienia takiej sytuacji zależy od wiarygodności kredytowej wystawcy.

Ryzyko ESG

Zdarzenie lub sytuacja związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi lub dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG), które w razie wystąpienia mogą istotnie i niekorzystnie – faktycznie lub potencjalnie – wpłynąć na wartość jednej bądź wielu inwestycji Funduszu.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności występuje, gdy określone inwestycje są trudne do nabycia lub sprzedaży. W konsekwencji Fundusz może nie być w stanie zrealizować transakcji w korzystnych terminach lub po korzystnych cenach, co może negatywnie wpłynąć na oczekiwane zyski.

Ryzyko walutowe

Wahania kursów walut mogą spowodować spadek lub wzrost wartości Twojej inwestycji.

* Pełna lista ryzyk mogących mieć wpływ na całkowitą wartość Funduszu znajduje się w prospekcie Funduszu.

Wybrane definicje

- ▶ **ESG:** ESG to skrót od Environmental, Social and Governance (środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny).
- ▶ **Swing Pricing:** Aby ograniczyć ryzyko płynności i chronić wszystkich obecnych inwestorów przed kosztami ponoszonymi w związku z subskrypcjami i wykupami, Fundusz może zdecydować się na zastosowanie mechanizmu ochronnego zwanego „Swing Pricing”. Celem mechanizmu Swing Pricing jest przeciwdziałanie negatywnemu wpływowi napływów i odpływów na wartość aktywów netto poprzez automatyczne dostosowywanie tej wartości w górę lub w dół przy użyciu ustalonego wcześniej procentu (współczynnik Swing Factor), w sytuacjach gdy napływy lub odpływy netto przekraczają ustalone poziomy („progi”).
- ▶ **Zmienność:** Stopień zmienności (odchylenie standardowe) ewolucji wartości aktywów netto (NAV).
- ▶ **Duracja:** Określa wrażliwość cen obligacji na zmienność stóp procentowych i jest obliczana metodą średniej ważonej. Im dłuższy jest pozostały okres, tym bardziej zmienne są ceny obligacji i tym bardziej reagują na zmiany stóp procentowych im dłuższa jest duracja. Wskaźnik ten uwzględnia wysokość kuponów, terminy wypłat kuponów, datę wykupu oraz cenę wykupu obligacji. Wskazuje średni czas potrzebny do uzyskania wszystkich przychodów z obligacji (odsetek kuponowych i kapitału).
- ▶ **Rentowność do wykupu:** Metoda obliczania rentowności części obligacyjnej funduszu, wyrażonej brutto jako procent.
- ▶ **Wskaźnik Sharpe'a:** Umożliwia porównywanie wyników funduszy lub subfunduszy. Im wyższy jest ten wskaźnik, tym większa jest szansa na dodatkowy zysk przy określonym ryzyku. Wskaźnik Sharpe'a mierzy, o ile stopa zwrotu inwestycji przewyższa stopę wolną od ryzyka w przeliczeniu na jednostkę ponoszonego ryzyka. Stopa wolna od ryzyka oznacza oczekiwany zwrot z inwestycji pozbawionej ryzyka.
- ▶ **Rynki wschodzące:** Rynek wschodzący to kraj, którego produkt krajowy brutto jest niższy niż produkt krajowy brutto kraju rozwiniętego. Rynki wschodzące powstały właśnie w krajach rozwijających się. Do tej kategorii regularnie zaliczane są Chiny, Indie i Indonezja, a także kraje Ameryki Łacińskiej, takie jak Brazylia i Argentyna.



Informacje praktyczne

Informacje dodatkowe: ING Aria to spółka inwestycyjna o zmiennym kapitale (SICAV) podlegająca prawu luksemburskiemu, spełniająca warunki dyrektywy 2009/65/WE i zarządzana zgodnie z tą dyrektywą przez spółkę zarządzającą ING Solutions Investment Management S.A. Spółka zarządzająca może podjąć decyzję o zakończeniu obrotu swoimi przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania zgodnie z rozporządzeniem CBDF. Następujące informacje są dostępne bezpłatnie na stronie internetowej ing-isim.lu w sekcji „Nasze fundusze”: prospekt emisyjny (w języku angielskim), dokument zawierający kluczowe informacje (KID) (w języku urzędowym Twojego kraju), sprawozdania roczne i sprawozdania półroczne (w języku angielskim). Egzemplarze drukowane można otrzymać nieodpłatnie w instytucjach oferujących zakup udziałów. **Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem emisyjnym i dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).** Wartość aktywów netto można uzyskać na żądanie w spółce zarządzającej. Można ją również uzyskać w instytucjach oferujących zakup udziałów. Informacje o płatnościach, uczestnikach, wykupie lub odkupie jednostek uczestnictwa oraz o Funduszu są dostępne publicznie w biurach instytucji oferujących zakup udziałów.

Polityka wynagrodzeń: Aktualna wersja angielska polityki wynagrodzeń ING Solutions Investment Management S.A. jest dołączona do prospektu i można się z nią zapoznać na stronie internetowej ing-isim.lu/policies.

Opodatkowanie: W zależności od Twojego systemu podatkowego wszelkie zyski kapitałowe i dochody wynikające z posiadania jednostek uczestnictwa w Funduszu mogą podlegać opodatkowaniu. Zalecamy skonsultowanie się z doradcą finansowym, aby dowiedzieć się więcej na temat opodatkowania.

Informacje prawne: ING Solutions Investment Management S.A. może ponosić odpowiedzialność za oświadczenia zawarte w niniejszym dokumencie wyłącznie w przypadku, gdy są one wprowadzające w błąd, niedokładne lub sprzeczne z odpowiednimi częściami prospektu Funduszu. Niniejszy dokument dotyczy wyłącznie produktu określonego we wstępie. Zobowiązania i aktywa każdego subfunduszu są rozdzielone. Fundusz przygotowuje sprawozdania roczne (półroczne) dla wszystkich subfunduszy. Podsumowanie praw inwestorów jest dostępne w języku angielskim, francuskim, niderlandzkim i niemieckim na stronie: ing-isim.lu/policies.

Skargi: Jeśli chcesz zgłosić skargę, pierwszym punktem kontaktu jest Twój pośrednik finansowy. Możesz również przesłać skargę w formie pisemnej na adres ING Solutions Investment Management S.A., 26 Place de la Gare, L-1616 Luxembourg lub pocztą elektroniczną na adres compliance.isim@ing.com.

