ING Perspektywa 2040

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa W

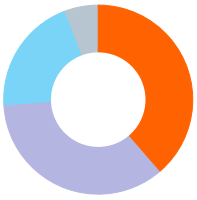
Co warto wiedzieć na początek?

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,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

W co inwestuje ten fundusz?



- **39%:** Fundusze obligacji
- **35%:** ETF-y inwestujące w akcje
- **20%:** Fundusze akcji
- **6%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **Ten fundusz wesprze realizację Twoich celów:** to jest fundusz cyklu życia, który może pomóc Ci zrealizować ważne cele - na przykład zgromadzić środki na prywatną emeryturę lub przyszłość dziecka.
2. **Jest bardzo urozmaicony:** ten fundusz łączy różne klasy aktywów i inwestuje na całym świecie. Dzięki temu Twoje pieniądze pracują na wielu rynkach, więc ryzyko jest rozłożone.
3. **Zmienia się wraz z upływem czasu:** fundusz stopniowo ogranicza ryzyko w miarę zbliżania się do 2040 roku. Obecnie inwestycje o wyższym potencjale wzrostu (np. fundusze akcji) odgrywają dominującą rolę, ale z czasem ich udział będzie malał na rzecz bardziej stabilnych inwestycji (np. funduszy obligacji).

Ryzyko

O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie do 2040 roku lub na co najmniej 5 lat, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości:** większość środków jest inwestowana na rynkach akcji, więc zmiany wartości tego funduszu mogą być wyraźniejsze niż w funduszach inwestujących wyłącznie w obligacje.
3. **Wpływ sytuacji gospodarczej i rynkowej:** na wyniki funduszu wpływają zarówno zmiany stóp procentowych (szczególnie istotne dla części obligacyjnej), jak i ogólna sytuacja gospodarcza, na którą wrażliwe są ceny akcji. Pogorszenie nastrojów rynkowych lub spowolnienie gospodarcze może okresowo obniżać wartość inwestycji.

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 31.05.2019 do 30.09.2026



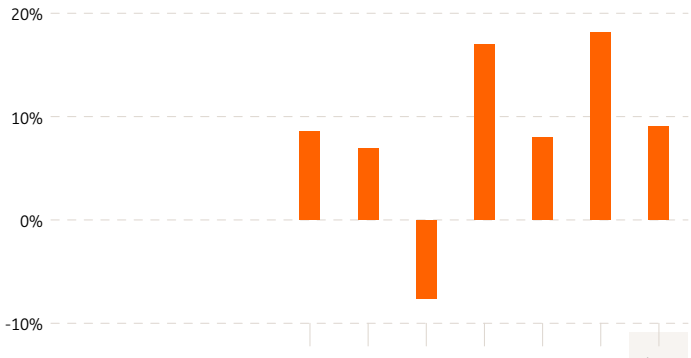
Wyniki funduszu

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	-1,0	1,4	12,1	13,7	48,8	51,4	-	83,2	8,7

Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	od pocz. roku
fundusz	-	-	-	8,6	6,9	-7,6	17,0	8,0	18,2	9,1

Informacje o Funduszu

Start jednostki W funduszu	31.05.2019
Aktywa (30.09.2026)	828 milionów złotych
Fundusz parasolowy	SFIO
Min. pierwsza i kolejna wpłata	1 i 50 złotych
Benchmark	14% WIG (akcje polskie) 42% MSCI World Net TR (akcje globalne) 44% TBSP (obligacje polskie)
Opłata bieżąca (wg KID)	0,70%
w tym opłata za zarządzanie	0,45%
Opłata za wyniki	brak
Maks. opłata dystrybucyjna	brak
Kto zarządza funduszem	Artur Topczewski 

Jak zarządzamy?

- Fundusze Perspektywa to tzw. fundusze cyklu życia, bo udział tego, w co inwestują, zmienia się stopniowo wraz z upływem czasu. Im dalej do daty docelowej określonej w nazwie funduszy, tym większą wagę odgrywają instrumenty o wyższym poziomie ryzyka (np. fundusze akcji). Z czasem ich udział spada na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. funduszy obligacji),
- na początku funkcjonowania funduszu do 70% jego aktywów inwestowaliśmy w klasy aktywów o wyższym poziomie ryzyka. Wraz ze zbliżaniem się do daty docelowej (2040 rok) i po niej nawet do 100% aktywów będziemy inwestować w mniej ryzykowne klasy aktywów,
- inwestujemy w szczególności poprzez inne fundusze i ETF-y,
- możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym bezpośrednio w akcje, obligacje i instrumenty pochodne,
- proporcje pomiędzy klasami aktywów będą się stopniowo zmieniać. Nie będziemy ich uzależniać od bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach. Liczy się to, ile czasu zostało do osiągnięcia daty docelowej,
- fundusz jest aktywnie zarządzany. Jego celem nie jest odzwierciedlanie benchmarku. Jego benchmark służy nam do oceny efektywności inwestycji.

Skład portfela funduszu

Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

Nazwa	Udział w portfelu
ING Obligacji U	35,1%
Forward/USD-PLN/20260701 - 1	12,7%
Invesco S&P 500 ETF (USD)	11,9%
ING Akcji U	8,0%
SPDR MSCI World ETF (USD)	6,5%
UBS ETF Core MSCI World A (Acc) (USD)	6,5%
Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity I (Acc) (PLN) (hedged)	3,1%
ING Średnich i Małych Spółek U	2,6%
Lyxor ETF MSCI Europe (Dis) (EUR)	2,5%
ING Akcji Polskich Plus U	2,2%

Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polska	57,0%
Świat	20,8%
Stany Zjednoczone	16,4%
Pozostałe	5,8%

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

Nazwa	Udział w portfelu
Fundusze obligacji	38,6%
ETF-y inwestujące w akcje	35,3%
Fundusze akcji	20,2%
Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo	2,7%
Gotówka i ekwiwalenty	2,0%
ETF-y inwestujące w obligacje	1,2%

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

Nazwa	Udział w portfelu
Polski złoty (PLN)	62,6%
Dolar amerykański (USD)	32,8%
Inne waluty	4,6%

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 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 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 Perspektywa SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów subfunduszy w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących w akcje lub instrumenty dłużne o podwyższonym ryzyku. Subfundusze ING Perspektywa SFIO lokują swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez ING TFI. Subfundusze ING Perspektywa SFIO mogą lokować swoje aktywa również bezpośrednio w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty. Subfundusze ING Perspektywa SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Alokacja aktywów poszczególnych subfunduszy, pomiędzy klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania danego subfunduszu do, odrębnie określonej dla poszczególnych subfunduszy, daty docelowej. ING TFI z tytułu administracji i zarządzania poszczególnymi subfunduszami pobiera wynagrodzenie, którego stawki ulegają zmianie wraz z upływem poszczególnych okresów funkcjonowania danych subfunduszy.