# ING Spokojna Perspektywa

karta funduszu dla jednostki uczestnictwa K

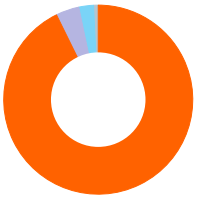
## Co warto wiedzieć na początek?

### Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

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

### W co inwestuje ten fundusz?



- **93%:** Fundusze obligacji
- **4%:** Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo
- **3%:** ETF-y inwestujące w obligacje
- **1%:** 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. Inwestuje głównie w obligacje i fundusze obligacji w Polsce i na świecie, co sprawia, że jest to najspokojniejszy fundusz z rodziny Perspektywa.
2. **Ten fundusz jest urozmaicony:** inwestując w niego, masz dostęp do wielu rynków obligacji jednocześnie - zarówno w Polsce, jak i za granicą. Dzięki temu ryzyko jest rozłożone, a wynik funduszu nie zależy od jednego emitenta ani jednego rynku.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli zależy Ci na funduszu obligacji z niskim poziomem ryzyka, to ten fundusz możesz rozważyć jako fundament długoterminowego portfela.

## Ryzyko

### O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 2 lata, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wpływ stóp procentowych:** fundusz inwestuje głównie na rynku obligacji, których ceny są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Jeśli stopy procentowe rosną (czyli ogólny koszt pieniądza w gospodarce), ceny obligacji mogą spadać, co może obniżyć wartość Twojej inwestycji - i odwrotnie.
3. **Ryzyko kredytowe:** fundusz inwestuje w obligacje emitowane przez państwa, instytucje i firmy. W wyjątkowych sytuacjach pogorszenie sytuacji finansowej emitenta może obniżyć wartość Twojej inwestycji.

### 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 30.09.2016 do 30.09.2026



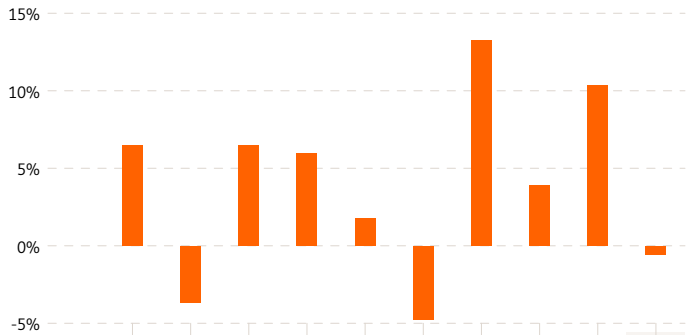

### Wyniki funduszu

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 | -1,2 | -2,2 | 0,9 | 1,8 | 19,5 | 22,0 | 47,9 | 67,9 | 4,1 |

### Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat




| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | od pocz. roku |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | 6,5 | -3,7 | 6,5 | 6,0 | 1,8 | -4,8 | 13,2 | 3,9 | 10,3 | -0,6 |

## Informacje o Funduszu

| | |
|---|---|
| Start jednostki K funduszu | 11.12.2012 |
| Aktywa (30.09.2026) | 467 milionów złotych |
| Fundusz parasolowy | SFIO |
| Min. pierwsza i kolejna wpłata | 50 i 50 złotych |
| Benchmark | 50% TBSP + 50% GPWB-BWZ (obligacje polskie o stałym i zmiennym oproc.) |
| Opłata bieżąca (wg KID) | 0,89% |
| w tym opłata za zarządzanie | 0,60% |
| 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),
- w Spokojnej Perspektywie do 100% aktywów inwestujemy w mniej ryzykowne klasy aktywów, szczególnie poprzez fundusze i ETF-y obligacji,
- możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym bezpośrednio w 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 | 46,8% |
| ING Krótkoterminowy Obligacji U | 27,0% |
| ING Obligacji Plus U (ING SFIO) | 11,4% |
| ING Obligacji Korporacyjnych U (ING SFIO) | 6,7% |
| Obligacje skarbowe (WZ1128) | 2,7% |
| iShares JPM USD Emerging Markets Bond ETF (Dis) (USD) | 2,5% |
| Forward/USD-PLN/20260701 - 1 | 1,2% |
| Obligacje skarbowe (PS0131) | 1,0% |
| ING Konserwatywny U | 1,0% |
| środki pieniężne PLN | 0,7% |

### Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polska | 96,2% |
| Pozostałe | 3,8% |

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

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Fundusze obligacji | 92,7% |
| Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo | 4,0% |
| ETF-y inwestujące w obligacje | 2,5% |
| Gotówka i ekwiwalenty | 0,8% |

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

### W jakich walutach inwestuje fundusz?
otwarte pozycje walutowe na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polski złoty (PLN) | 96,2% |
| Inne waluty | 3,8% |

## 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 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.