

Informacja reklamowa | 30.09.2026

# ING Zrównoważony

**karta funduszu dla jednostki uczestnictwa W**

Rating Analiz Online ★★★★☆

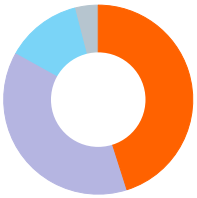
## Co warto wiedzieć na początek?

### 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?



- **45%:** Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo
- **38%:** Akcje
- **13%:** ETF-y inwestujące w akcje
- **4%:** Pozostałe

dane na dzień 30.09.2026r.

### Sprawdź, czy ten fundusz może być dla Ciebie

1. **To jest fundusz zrównoważony:** łączy inwestowanie w obligacje i akcje w Polsce i na świecie. Większą część środków lokuje w akcje, a mniejszą w obligacje. Dzięki temu ma potencjał osiągania wyższych wyników niż fundusze dłużne, przy jednoczesnym ograniczeniu wpływu wahań wynikających z inwestowania na rynkach akcji.
2. **Ten fundusz jest zarządzany aktywnie:** zarządzający na bieżąco decydują, jaki udział w funduszu mają obligacje i akcje, dostosowując go do sytuacji rynkowej.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** ten fundusz może być dobrym rozwiązaniem, jeśli chcesz połączyć potencjał wzrostu wynikający z inwestycji w akcje z większą stabilnością, jaką dają obligacje.

## Ryzyko

### O czym pamiętać?

1. **Zalecany czas inwestycji:** zaplanuj inwestowanie na co najmniej 5 lat, żeby dać funduszowi czas na przejście przez lepsze i gorsze okresy na rynku.
2. **Wahania wartości:** część środków jest inwestowana w akcje, 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 (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 10.06.2019 do 30.09.2026



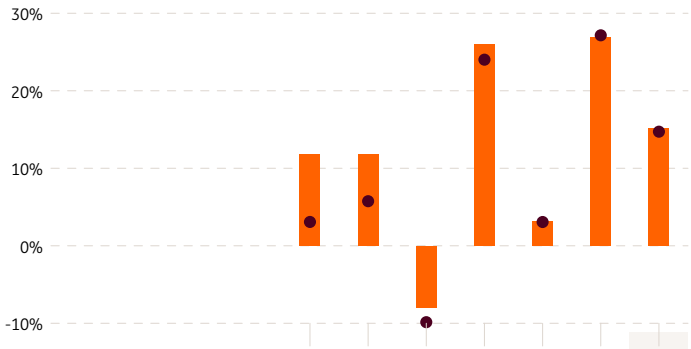

### Wyniki funduszu

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 | 0,5 | 5,3 | 15,3 | 21,8 | 69,1 | 71,3 | - | 124,2 | 11,4 |
| benchmark | 0,9 | 5,5 | 12,8 | 22,0 | -16,7 | 61,1 | - | 83,3 | 10,0 |

### Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat




| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | od pocz. roku |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | - | - | - | 11,8 | 11,8 | -8,0 | 26,1 | 3,1 | 27,0 | 15,1 |
| benchmark | - | - | - | 3,1 | 5,7 | -9,9 | 24,0 | 3,1 | 27,2 | 14,7 |

## Informacje o Funduszu

| | |
|---|---|
| Start jednostki W funduszu | 10.06.2019 |
| Aktywa (30.09.2026) | 1,9 miliarda złotych |
| Fundusz parasolowy | FIO |
| Min. pierwsza i kolejna wpłata | 1 i 50 złotych |
| Benchmark | 20% MSCI World Net TR (akcje globalne)<br>40% WIG (akcje polskie)<br>40% TBSP (obligacje polskie) |
| Opłata bieżąca (wg KID) | 0,64% |
| w tym opłata za zarządzanie | 0,55% |
| Opłata za wyniki | brak |
| Maks. opłata dystrybucyjna | brak |
| Kto zarządza funduszem |  Marcin Szortyka  Tomasz Rabęda |

## Jak zarządzamy?

- Neutralna struktura portfela tego funduszu to 60% instrumentów udziałowych (np. akcji) i 40% instrumentów dłużnych (np. obligacji),
- w części akcyjnej (od 30% do 81% portfela) wybieramy akcje głównie dużych, polskich spółek oraz inwestujemy na rynkach zagranicznych,
- w części dłużnej (od 19% do 70% portfela) inwestujemy głównie w instrumenty emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Ponad 35% aktywów funduszu mogą stanowić właśnie takie instrumenty,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować 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.

## Skład portfela funduszu

### Największe składniki portfela funduszu
dane kwartalne na 30.06.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Forward/USD-PLN/20260702 - 1 | 9,2% |
| Obligacje skarbowe (PS0731) | 6,5% |
| Obligacje skarbowe (PS0729) | 5,2% |
| Obligacje skarbowe (DS0436) | 4,8% |
| Obligacje skarbowe (DS1033) | 4,8% |
| Obligacje skarbowe (WS0429) | 3,8% |
| Amundi ETF MSCI World (Acc) (USD) | 3,1% |
| Xtrackers MSCI World Index ETF 1C (USD) | 3,1% |
| UBS ETF Core MSCI World A (Acc) (USD) | 3,1% |
| SPDR MSCI World ETF (USD) | 3,1% |

### Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polska | 72,3% |
| Świat | 16,3% |
| Pozostałe | 11,3% |

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

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polskie obligacje skarbowe i gwarantowane przez państwo | 45,1% |
| Akcje | 38,0% |
| ETF-y inwestujące w akcje | 12,9% |
| Obligacje korporacyjne | 2,8% |
| Gotówka i ekwiwalenty | 0,9% |
| Zagraniczne obligacje skarbowe | 0,3% |

Dodatkowa ekspozycja portfela: **19,9%**

*Bez uwzględnienia instrumentów pochodnych.

### W jakich branżach inwestuje fundusz?
alokacja sektorowa na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Sektor finansowy | 14,7% |
| Pozostałe branże | 23,2% |
| Składniki portfela inne niż akcje | 62,0% |

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

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Polski złoty (PLN) | 78,5% |
| Dolar amerykański (USD) | 14,2% |
| Euro (EUR) | 5,7% |
| Inne waluty | 1,6% |

## 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.

### Dodatkowa ekspozycja portfela

Część funduszy może zawierać transakcje, które pozwalają im zainwestować więcej środków, niż mają. Robi się to po to, żeby poprawić profil zysku do ryzyka. Często wykorzystuje się do tego technikę inwestycyjną Sell-Buy Back, co w uproszczeniu działa podobnie jak pożyczka pod zastaw. Jedna strona transakcji (fundusz) dostaje pieniądze od drugiej (inna instytucja finansowa), a zabezpieczeniem są papiery wartościowe, które fundusz zobowiązuje się odkupić w określonym czasie po określonej cenie. Tak pozyskane środki może dalej zainwestować. Jeśli fundusz stosuje taką dodatkową ekspozycję portfela, to zobaczysz ją pod tabelą „w co inwestuje fundusz".

# 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 subfunduszy ING Stabilnego Wzrostu, ING Zrównoważonego, ING Akcji, ING Akcji CEE, ING Średnich i Małych Spółek, ING Akcji Polskich Plus oraz ING Globalnej Dywersyfikacji będących subfunduszami ING Parasol FIO oraz subfunduszu ING Total Return będącego subfunduszem ING SFIO może się cechować dużą zmiennością, ze względu na inwestowanie aktywów tych subfunduszy w akcje.

Subfundusze ING Konserwatywny, ING Obligacji, ING Krótkoterminowy Obligacji, ING Stabilnego Wzrostu, ING Zrównoważony, ING Globalnej Dywersyfikacji i ING Indeks Obligacji będące subfunduszami ING Parasol FIO, ING Konserwatywny Plus, ING Obligacji Plus oraz ING Obligacji Korporacyjnych będące subfunduszami ING SFIO oraz subfundusze ING Perspektywa SFIO i subfundusze ING Konto Funduszowe SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.