Informacja reklamowa | 30.09.2026

# ING Globalny Akcji Dywidendowych

**karta funduszu dla jednostki uczestnictwa A**

Rating Analiz Online ★★★★☆

## Co warto wiedzieć na początek?

### Dla kogo jest ten fundusz?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- oczekują wysokich zysków,
- szukają inwestycji o średnio niskiej klasie ryzyka,
- akceptują wahania wartości i możliwość utraty części zainwestowanych środków.

### W co inwestuje ten fundusz?



- **Do 100%: zagraniczny fundusz akcji**

  ING Globalny Akcji Dywidendowych inwestuje na globalnych rynkach za pośrednictwem zagranicznego funduszu źródłowego Goldman Sachs Global Equity Income.

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

1. **To inwestycja o wysokim potencjale zysku:** to jest fundusz akcji zagranicznych, który inwestuje w akcje spółek na całym świecie. Tego typu inwestycja daje szansę na wysoki wzrost wartości w długim okresie, ale wiąże się także z dużymi wahaniami.
2. **Ten fundusz jest urozmaiconą inwestycją:** inwestując w ten fundusz masz dostęp do wielu znanych i stabilnych spółek z całego świata reprezentujących różne branże.
3. **Pełni ważną rolę w portfelu:** jeśli chcesz budować długoterminowy portfel inwestycji, to ten fundusz możesz rozważyć jako ważny składnik takiego portfela.

## 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. **Wpływ wydarzeń rynkowych:** wartość Twojej inwestycji może się mocno zmieniać, bo ten fundusz inwestuje w akcje. Ich ceny zależą od wielu zdarzeń - wyników firm, sytuacji gospodarczej czy nastrojów rynkowych.
3. **Emocje są złym doradcą:** ze względu na duże wahania wartości, inwestowanie w fundusz akcji wymaga cierpliwości i konsekwencji. Sprzedaż inwestycji w okresach spadków lub częste zmiany decyzji mogą negatywnie wpłynąć na końcowy wynik 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).

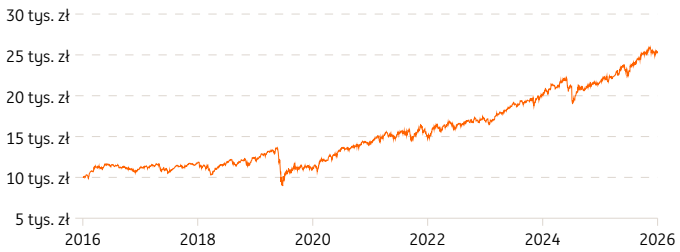
### Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny

| < 1 rok | 1 rok | 2 lata | 3 lata | 4 lata | **5 lat** |
|---|---|---|---|---|---|

## Wyniki

### 10 tys. zł. zainwestowane 10 lat temu

za okres od 30.09.2016 do 30.09.2026



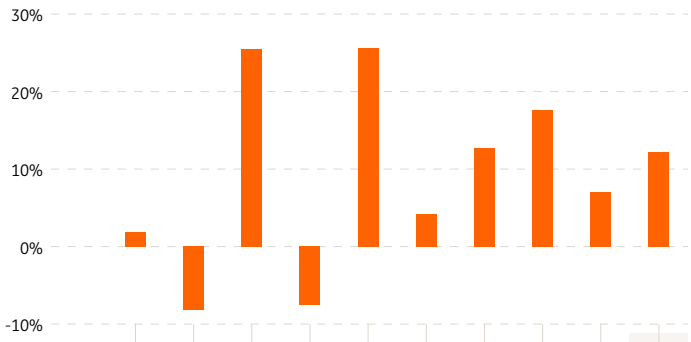

### Wyniki funduszu

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 | -1,1 | 0,5 | 11,4 | 16,2 | 48,2 | 77,8 | 152,0 | 398,4 | 12,2 |

### Wyniki roczne funduszu

w procentach dla poszczególnych lat




| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | od pocz. roku |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | 1,9 | -8,1 | 25,5 | -7,5 | 25,7 | 4,2 | 12,7 | 17,6 | 7,1 | 12,2 |

## Informacje o Funduszu

| | |
|---|---|
| Początek działalności funduszu | 23.11.2009 |
| Aktywa (30.09.2026) | 1,7 miliarda złotych |
| Fundusz parasolowy | SFIO |
| Min. pierwsza i kolejna wpłata | 200 i 50 złotych |
| Benchmark | brak |
| Fundusz źródłowy | Goldman Sachs Global Equity Income |
| Waluta funduszu źródłowego | euro |
| Opłata bieżąca (wg KID) | 2,22% |
| w tym opłata za zarządzanie | 1,70% |
| Opłata za wyniki | brak |
| Maks. opłata dystrybucyjna | 4,00% |

## Jak zarządzamy?

- ING Globalny Akcji Dywidendowych inwestuje do 100% środków w źródłowy fundusz zagraniczny Goldman Sachs Global Equity Income.
- Aktywa funduszu źródłowego mogą być inwestowane w dowolnym kraju na świecie, w akcje spółek oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend,
- spółki do portfela funduszu źródłowego dobierane są na podstawie analizy fundamentalnej z uwzględnieniem czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG),
- ten fundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne tak jak to ujęto w art. 8 rozporządzenia SFDR,
- fundusz źródłowy jest aktywnie zarządzany, a jego benchmarkiem jest indeks MSCI World (NR). Celem funduszu źródłowego nie jest odzwierciedlanie tego benchmarku. Inwestycje funduszu źródłowego mogą istotnie odbiegać od benchmarku,
- obok funduszu źródłowego, na zasadach określonych w prospekcie, mamy możliwość inwestowania aktywów również w inne instrumenty finansowe,
- w przypadku gdy, z przyczyn niezależnych od nas, inwestycja w fundusz źródłowy stanie się niemożliwa, możemy inwestować w jednostki uczestnictwa innych funduszy zapewniających zbliżoną ekspozycję inwestycyjną do funduszu źródłowego.

## Skład portfela funduszu źródłowego

### Największe składniki portfela funduszu
dane na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| MICROSOFT CORP | 5,5% |
| JPMorgan Chase & Co | 3,6% |
| JOHNSON & JOHNSON | 3,3% |
| CISCO SYSTEMS INC | 2,5% |
| RIO TINTO PLC | 2,2% |
| SHELL PLC | 2,2% |
| TOTALENERGIES SE | 2,1% |
| Coca-Cola Co | 2,0% |
| Chevron Corp | 1,9% |
| MERCK & CO INC | 1,9% |

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

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Sektor finansowy | 22,2% |
| Sektor technologiczny | 15,5% |
| Sektor przemysłowy | 13,3% |
| Sektor ochrony zdrowia | 10,3% |
| Sektor dóbr podstawowych | 8,3% |
| Sektor energii | 6,1% |
| Sektor komunikacji | 5,7% |
| Sektor użyteczności publicznej | 5,4% |
| Sektor surowców | 5,1% |
| Pozostałe branże | 8,2% |

### Gdzie inwestuje fundusz?
ekspozycja geograficzna na 30.09.2026

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Ameryka Północna | 62,1% |
| Europa | 29,3% |
| gotówka i ekwiwalenty gotówki | 1,4% |
| Pozostałe | 7,2% |

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

| Nazwa | Udział w portfelu |
|---|---|
| Dolar amerykański (USD) | 67,3% |
| Euro (EUR) | 15,9% |
| Funt szterling (GBP) | 9,8% |
| Inne waluty | 7,0% |

## 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.

### Jakie jest ryzyko walutowe?

Ryzyko zmian kursu waluty funduszu źródłowego (euro) względem polskiego złotego jest w dużej mierze zabezpieczane. Fundusz źródłowy może mieć jednak ekspozycję na inne waluty. Zmiany ich notowań względem euro mogą wpływać na końcowy wynik inwestycji.

# 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 A. 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.