

ING Pakiet Umiarkowany

INFORMACJE O FUNDUSZU

Typ funduszu	mieszany	Benchmark	brak
Kategoria jednostki uczestnictwa	A	Opłata za zarządzanie	1,25%
Początek działalności funduszu	20.02.2015	Opłata za wyniki	brak
Aktywa (30.04.2024)	71 mln PLN	Maksymalna opłata dystrybucyjna	2,00%
Wartość jednostki uczestnictwa	123,85 PLN	Klasyfikacja SFDR	Artykuł 6
Minimalna pierwsza wpłata	100 PLN	Zarządzający funduszem	 Jan Kruk Zarządzający funduszami
Minimalna kolejna wpłata	50 PLN		

O FUNDUSZU

ING Pakiet Umiarkowany inwestuje przede wszystkim w inne, starannie wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne. Ich jednostki i tytuły uczestnictwa mogą stanowić nawet do 100% aktywów. Uzupełnieniem portfela mogą być bezpośrednie inwestycje na rynku akcji i obligacji. Neutralna struktura portfela tego funduszu to 70% funduszy i instrumentów dłużnych oraz 30% funduszy akcji i instrumentów udziałowych. Ta struktura może się stopniowo zmieniać i zależeć od bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach finansowych.

JAK ZARZĄDZAMY

- Do 90% aktywów funduszu możemy inwestować w fundusze i instrumenty dłużne. Do 50% aktywów możemy inwestować w fundusze akcji i instrumenty udziałowe,
- ponadto, do 30% aktywów możemy inwestować w fundusze o charakterze surowcowym lub towarowym oraz fundusze multi-asset,
- ponad 35% aktywów funduszu możemy inwestować w instrumenty emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne,
- fundusz jest aktywnie zarządzany i nie posiada benchmarku.

RYZYKO INWESTYCYJNE

Niższe ryzyko

potencjalnie niższy zysk



Profil ryzyka został wskazany na podstawie metodologii użytej w Dokumentcie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID) i jest aktualny na dzień sporządzenia Karty Funduszu. Na podstawie danych historycznych użytych do przypisania kategorii ryzyka, nie można przewidzieć przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Celem Funduszu nie jest osiąganie danej kategorii ryzyka. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria ryzyka [1] nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

REKOMENDOWANY MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY

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

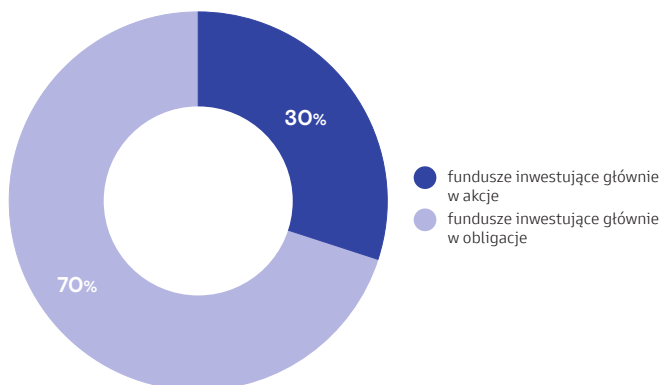
DLA KOGO?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- chcą inwestować nie krócej niż 3 lata,
- oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych,
- akceptują niską klasę ryzyka,
- liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Warto wiedzieć: więcej o funduszu ING Pakiet Umiarkowany przeczytasz w prospekcie informacyjnym i kluczowych informacjach. Obydwa dokumenty publikujemy na stronie www.gstfi.pl.

MODELOWA STRUKTURA PORTFELA



WYNIKI

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

za okres od 20.02.2015 do 30.04.2024



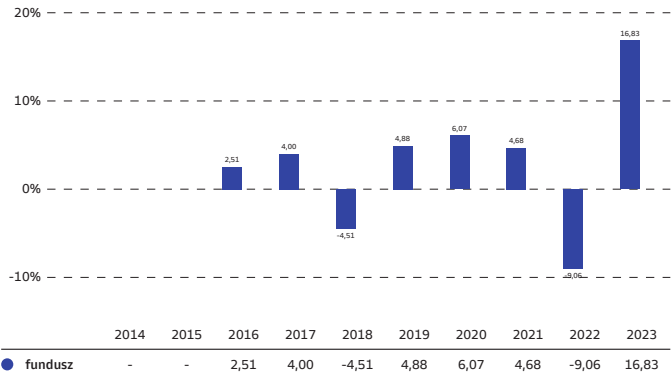
WYNIKI FUNDUSZU

% na dzień 30.04.2024

	1 m	3 m	6 m	12 m	36 m	60 m	120 m	od pocz. roku	max
fundusz	0,13	3,25	8,55	12,06	10,95	23,69	-	2,28	23,71

WYNIKI ROCZNE FUNDUSZU

% dla poszczególnych lat



SKŁAD PORTFELA

NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

wg danych kwartalnych z dnia 31.03.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
Allianz Obligacji Dynamiczny (Allianz Duo FIO)	17,74%
Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO)	14,78%
Goldman Sachs Obligacji U (Goldman Sachs FIO)	8,93%
Allianz Polskich Obligacji Skarbowych (Allianz FIO)	8,39%
FPCO631	7,15%
Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)	4,49%
Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)	4,49%
Goldman Sachs Polski Odpowiedzialnego Inwestowania U (Goldman Sachs FIO)	4,14%
Goldman Sachs Akcji U (Goldman Sachs FIO)	4,07%
Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu (Investor FIO)	3,79%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA

dane na dzień 30.04.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
Polska	94,04%
Świat	3,15%
Stany Zjednoczone	1,54%
Azja i Pacyfik	0,78%
Europa	0,49%

ALOKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

dane na dzień 30.04.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
Fundusze inwestujące głównie w obligacje	52,10%
Fundusze inwestujące głównie w akcje	34,61%
Obligacje nieskarbowe o zmiennym %	7,20%
Gotówka i lokaty skorygowane o saldo należności i zobowiązań	6,63%
Inne (m.in. instrumenty pochodne, depozyty zabezpieczające)	-0,53%

OTWARTE POZYCJE WALUTOWE

dane na dzień 30.04.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
PLN	99,60%
USD	0,31%
EUR	0,05%
JPY	0,04%

FUNDUSZ

„Fundusz” jest powszechnym terminem używanym do określenia różnego rodzaju form zbiorowego inwestowania, w tym „subfunduszy”, które wchodzi w skład naszych funduszy parasolowych.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA

Fundusz „emituje” jednostki uczestnictwa dla inwestorów. Potwierdzają one prawo do określonej części majątku funduszu oraz wykonywania innych praw wynikających z uczestnictwa w funduszu. Wartość jednostki uczestnictwa ustala się dzieląc wartość aktywów funduszu przez liczbę jednostek będących w posiadaniu wszystkich uczestników.

KLASYFIKACJA SFDR

SFDR to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. SFDR obejmuje m.in. system klasyfikacji produktów inwestycyjnych do jednej z trzech kategorii w zależności od podejścia do kwestii zrównoważonego rozwoju. W Goldman Sachs TFI produkty klasyfikowane zgodnie z art. 6 integrują ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym, a te z art. 8 promują aspekty środowiskowe i społeczne, natomiast produkty zaklasyfikowane zgodnie z art. 9 za swój cel mają zrównoważone inwestycje.

Czytaj więcej na: www.gstfi.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj

OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

Stała opłata za zarządzanie to podstawowe wynagrodzenie pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem. Ustalana jest jako procent pobierany od aktywów zarządzanego funduszu w skali roku. Część towarzystw może pobierać również opłatę zmienną w przypadku spełnienia się warunków w postaci osiągnięcia przez zarządzającego określonego poziomu wyników mierzonych w relacji do określonego punktu odniesienia (np. benchmarku).

BENCHMARK

Wzorzec stanowiący punkt odniesienia do oceny wyników zarządzania funduszem. Jako benchmark mogą służyć między innymi: indeks giełdowy, rentowność określonych instrumentów skarbowych lub ich kombinacje.

KATEGORIA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

Jednostki uczestnictwa naszych funduszy mogą być dostępne w różnych kategoriach. Różnią się one między sobą sposobem i wielkością pobieranych opłat. Podstawową jest kategoria „A”, ale są też takie, które są zbywane w ramach pracowniczych programów czy indywidualnych kont emerytalnych.

RATING ANALIZ ONLINE

Kompleksowa ocena funduszu, której dokonuje niezależna firma analityczna. Na ocenę składają się zarówno parametry ilościowe (np. efektywność funduszu, powtarzalność wyników, maksymalne obniżenie kapitału), jak i jakościowe (np. pozycja rynkowa firmy, transparentność czy kapitał ludzki). Efektem tej analizy są gwiazdki (od jednej do pięciu). Im jest ich więcej, tym lepiej oceniona jakość funduszu.

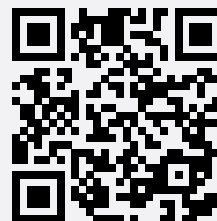
OPŁATA DYSTRYBUCYJNA

Ta opłata jest wynagrodzeniem dystrybutora za pośrednictwo w sprzedaży jednostek uczestnictwa. Podaje się ją jako procent pobierany od wpłaconej przez inwestorów kwoty. Wysokość opłaty dystrybucyjnej waha się w zależności od dystrybutora i zazwyczaj maleje wraz z rosnącą sumą środków wpłaconych do funduszu.

CHCESZ WIEDZIEĆ WIĘCEJ?



ZOBACZ SKŁAD
PORTFELA



WEJDŹ NA GSTFI.PL
LUB ZAPYTAJ SWOJEGO
DORADCĘ

Niniejszy materiał został przygotowany przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Goldman Sachs TFI) i posiada charakter reklamowy. Goldman Sachs TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Podany w niniejszym dokumencie profil ryzyka funduszu jest oparty na metodologii stosowanej w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID). Stopy zwrotu mają charakter historyczny. Goldman Sachs TFI i Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Inwestycje w Subfundusz są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Subfundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i należnych podatków. Tabele Opłat znajdują się na stronie www.gstfi.pl.

Niniejszy materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie www.gstfi.pl oraz w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID) i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI, u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Informacje odnośnie praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>).

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Goldman Sachs Subfundusz ING Pakiet Ostrożny działający w ramach ING Konto Funduszone SFIO nie jest funduszem rynku pieniężnego (FRP) w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131.

Należy pamiętać, że dla celów europejskiego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych ("SFDR") ten produkt nie jest produktem zgodnym z Artykułami 8 lub 9. Należy pamiętać również, że materiały te zawierają pewne informacje na temat praktyk i doświadczeń Goldman Sachs w zakresie zrównoważonego rozwoju na poziomie organizacji i zespołu inwestycyjnego, które niekoniecznie muszą znaleźć swoje odzwierciedlenie w portfelach produktów, w które inwestujesz. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z dokumentami informacyjnymi dla każdego z produktów, aby uzyskać szczegółowe informacje na temat tego, w jaki sposób i w jakim zakresie produkty uwzględniają kwestie ESG w sposób wiążący lub niewiążący.

Kod nadzoru zgodności: 319987-TMPL-05/2023-1803376