

# ING Direct Profilo Moderato Arancio PAcc

**Categoria Morningstar™**

Bilanciati Prudenti EUR - Globali

**Benchmark Morningstar**
Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR  
Usato nel Report
**Benchmark Dichiarato**

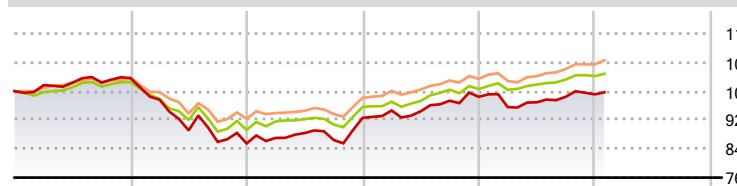
Not Benchmarked

**Morningstar Rating™**

★★

**Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

Il fondo investe prevalentemente in un portafoglio diversificato internazionale di azioni, titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario. Circa il 15% del fondo è investito in azioni, il 60% in titoli a reddito fisso e il 25% in liquidità. Nell'attuare la strategia d'investimento, potremmo discostarci in maniera significativa da queste percentuali di allocazione, in funzione dei movimenti e del contesto di mercato. Puntiamo ad investire in attivi il cui valore dovrebbe aumentare nei prossimi anni, segnando pertanto un rendimento positivo. Per conseguire i suoi obiettivi, il fondo potrà altresì investire in altri fondi d'investimento e strumenti finanziari.

**Rendimenti**


2021	2022	2023	2024	2025	2026-01
3,61	-17,49	8,30	6,31	0,71	0,57
2,55	-12,96	7,12	5,19	3,58	0,62
3,85	-10,93	6,34	5,50	4,02	1,03

**Misure di Rischio**

3Y Alpha	-0,80	3Y Sharpe Ratio	0,27
3Y Beta	1,35	3Y Std Dev	5,49
3Y R-Squared	91,73	3Y Risk	Alto
3Y Info Ratio	-0,14	5Y Risk	+Med
3Y Tracking Error	2,07	10Y Risk	+Med

Basati su Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

**Rend. Cumulati %**

	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	0,01	0,74	1,65
6-Mesi	2,55	2,95	4,48
1-Anno	0,79	3,82	4,33
3-Anni Ann.ti	4,37	4,90	5,43
5-Anni Ann.ti	-0,27	1,01	1,83
10-Anni Ann.ti	1,35	2,26	2,51

Rendimenti aggiornati al 12/02/2026

**Rendimenti Trimestrali %**

	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-	-	-	-
2025	-2,89	1,39	1,58	0,70
2024	2,21	-0,23	3,12	1,09
2023	1,79	1,54	-2,18	7,11
2022	-5,76	-8,73	-3,59	-0,49

**Portafoglio 30/06/2025**

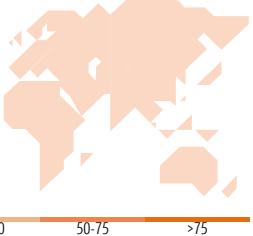
**Asset Allocation %**

• Azioni	20,68
• Obbligazioni	97,98
• Liquidità	-25,74
• Altro	7,08

**Netta**
**Morningstar Style Box®**

**Reddito Fisso**

**Americhe**

**Europa**

**Asia**

**Titoli principali**

Nome	Settore	%
GS Euromix Bond-I Cap EUR	—	18,80
GS Green Bnd ShrtDur-I Cap EUR	—	13,99
GS Euro Bond-I Cap EUR	—	11,66
GS Sov Green Bond-I Cap EUR	—	9,10
GS Euro Long Dur Bnd-I Cap EUR	—	8,25
GS Nrth Amer EnhIn SusEq-Z...	—	7,93
GS EUR SusCred-I Cap EUR	—	7,91
Euro Bund Future Dec 25	—	5,33
Beresford Nth Ameri Sus Eq-Z	—	5,32
GS Gbl EnhIn Sus EQ-I Cap USD	—	5,06
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		93,37
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		0

**Distribuzione Settoriale %**
**Fondo**

⬆ Ciclico	35,52
⬇ Sensibile	47,23
➡ Difensivo	17,25

**Fixed Income Sector Weightings %**

	Fondo
⬆ Governativo	98,83
⬇ Societario	29,18
⬇ Cartolarizzazioni	8,35
⬇ Enti Locali	0,00
⬇ Liquidità ed equivalenti	-35,94
⬇ Derivati	-0,41

**Ripartizione Geografica %**
**Fondo**

<b>America</b>	<b>59,62</b>
Stati Uniti	55,64
Canada	2,85
America Latina e Centrale	1,13

**Europa**

<b>18,40</b>
Regno Unito
Europa Occidentale - Euro
Europa Occidentale - Non Euro
Europa dell'Est
Africa
Medio Oriente

**Asia**

<b>21,97</b>
Giappone
Australasia
Asia - Paesi Sviluppati
Asia - Emergenti

**Anagrafica**

Società di Gestione	Goldman Sachs Asset Management B.V.	Patrimonio Classe (Mln)	60,86 EUR	Investimento Min. Ingresso	100 EUR
Telefono	+31-703781781	Domicilio	LUSSEMBURGO	Investimento Min. Successivo	-
Web	<a href="https://am.gs.com/">https://am.gs.com/</a>	Valuta del Fondo	EUR	T.E.R.	-
Data di Partenza	04/11/2009	UCITS	Si	Spese correnti	2,00%
Nome del Gestore	-	Inc/Acc	Acc	Commissione di incentivo	0,00%
Data Inizio Gestione	01/03/2018	ISIN	LU0456303154		
NAV (12/02/2026)	EUR 68,48				

## ING Direct Profilo Moderato Arancio PAcc

Patrimonio Netto (Mln) 69,82 EUR  
(30/06/2025)