

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Compartiment. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Compartiment. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Compartiment wenst te beleggen.

ING ARIA - Lion Conservative een Compartiment van ING Aria Categorie: R LU1693141282

Deze SICAV wordt beheerd door ING Solutions Investment Management S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Compartiment bestaat erin om blootstelling te verkrijgen aan obligaties en geldmarktinstrumenten, voornamelijk via ICBE's (instellingen voor collectieve belegging in effecten) / ICB's (instellingen voor collectieve belegging) van het open type.

Dit Compartiment streeft naar een gestage groei van het belegde kapitaal, en naar een rendement dat voornamelijk wordt gegenereerd uit obligaties en geldmarktinstrumenten.

Het doel van het Compartiment is beperkt tot passieve belegging in en beheer van activa namens beleggers. Enig actief beheer van de activa is dus uitgesloten.

Het Compartiment tracht hoofdzakelijk te beleggen in ICBE's/ICB's die hun domicilie hebben in lidstaten van de Europese Unie. Het Compartiment kan ook trachten een blootstelling te verkrijgen aan obligaties en geldmarktinstrumenten, direct of via het gebruik van derivaten, binnen de limieten en beperkingen beschreven in hoofdstuk III. B. van het Prospectus.

Het Compartiment belegt niet meer dan 20 % (maximale totale waarde) van zijn Intrinsieke waarde in door vermogen gedekte effecten ("ABS's"), door hypotheken gedekte effecten ("MBS's") of voorwaardelijk converteerbare obligaties ("CoCo's"). Er wordt alleen belegd in financiële derivaten voor afdekkingsdoeleinden en met het oog op een efficiënt portfeuillebeheer, en niet voor beleggingsdoeleinden.

Het Compartiment kan dan alleen beleggen in valutatermijncontracten en beursgenoteerde derivaten (zoals futures). Bij het aangaan van valutatermijncontracten wordt het tegenpartijrisico als volgt beheerd:

(a) Ofwel door open transacties aan te gaan die op elk moment kunnen worden afgewikkeld, wat betekent dat die instrumenten, zodra de gecumuleerde mark-to-marketwaarde in de buurt komt van de limieten die zijn vastgesteld door de Beheermaatschappij, onder de limieten beschreven in hoofdstuk III. B. V, a) van het Prospectus, op besluit van de Beheermaatschappij kunnen worden beëindigd, en de niet-gerealiseerde winsten/verliezen respectievelijk kunnen worden betaald aan het Compartiment of de tegenpartijen. Bijgevolg hoeft het Compartiment voor deze OTC-transacties geen onderpand te voorzien en zal het Compartiment te allen tijde in staat zijn om te voldoen aan de limieten beschreven in de Luxemburgse regelgeving.

(b) Ofwel door alleen onderpand in contanten te accepteren, zodat er te allen tijde kan worden voldaan aan de limieten beschreven in hoofdstuk III. B. V, a) van het Prospectus.

Momenteel maakt de Vennootschap geen gebruik van technieken voor een efficiënt portfeuillebeheer zoals beschreven in hoofdstuk III. B van het Prospectus.

Als gevolg van het bovenstaande hanteert het Compartiment geen beleid voor haircuts.

De (directe of indirecte) blootstelling aan converteerbare obligaties, multi-assetstrategieën en aandelen zal niet meer dan 10 % van het vermogen van het Compartiment bedragen. Het Compartiment kan in bijkomende orde geldmiddelen en kasequivalenten houden.

De Intrinsieke waarde ("IW") wordt dagelijks berekend op elke Werkdag (elk een "Waarderingsdag"). De berekening is de Werkdag na de Waarderingsdag.

Het Compartiment luidt in euro.

Aandelen van categorie R zijn beschikbaar als kapitalisatie- en uitkeringsaandelen op naam voor particuliere beleggers, naar keuze van de Beheermaatschappij. Deze Aandelen categorie R keert dividenden uit.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator vertegenwoordigt de jaarlijkse historische volatiliteit van het Compartiment gedurende een periode van vijf jaar.

Gelet op het gebrek aan voldoende historische gegevens omvat de risico-indicator gesimuleerde gegevens van een benchmarkportefeuille. Risicocategorie 3 weerspiegelt de beperkte potentiële winsten en/of verliezen voor de portefeuille.

De historische gegevens die worden gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator vormen niet noodzakelijk een betrouwbare basis voor het toekomstige risicoprofiel van het Compartiment.

De risicocategorie van dit Compartiment is niet gewaarborgd en kan in de loop van de tijd veranderen.

De laagste risicocategorie betekent niet 'risiceloos'.

Het aanvankelijk belegde kapitaal is niet gewaarborgd.

Aanzienlijk(e) risico('s) voor dit Compartiment waarmee de indicator geen rekening houdt:

Valutarisico: Het Compartiment belegt in buitenlandse markten. Het kan worden beïnvloed door wijzigingen in de wisselkoersen, die de waarde van uw belegging kunnen verlagen of verhogen.

Renterisico: Een stijging van de rente kan ertoe leiden dat de waarde van vastrentende effecten in het Compartiment daalt. Obligatiekoersen en -opbrengsten zijn omgekeerd evenredig aan elkaar: wanneer de koers van een obligatie daalt, dan stijgt de opbrengst.

Kredietrisico: Het Compartiment belegt in obligaties, contanten of andere geldmarktinstrumenten. Het risico bestaat dat de emittent in gebreke blijft. De kans dat dit gebeurt, hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent. Het risico van wanbetaling ligt doorgaans het hoogst bij obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit.

Financiële, economische en politieke risico's: Financiële instrumenten worden beïnvloed door diverse factoren, zoals de ontwikkelingen op de financiële markten, de economische ontwikkeling van de emittenten, die zelf ook worden beïnvloed door de algemene toestand van de wereld economie, en de economische en politieke omstandigheden in de verschillende landen.

Liquiditeitsrisico: Het liquiditeitsrisico houdt verband met de moeilijkheidsgraad om bepaalde beleggingen te kopen of te verkopen. Dat kan het rendement van het Compartiment verlagen, omdat het Compartiment dan niet in staat is op gunstige momenten of tegen gunstige prijzen te handelen.

Kosten

Deze kosten en vergoedingen worden aangewend om de beheerkosten van het Compartiment, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de beleggingen.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5,00 %
Uitstapvergoeding	Geen
Het vermelde percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden. De belegger kan bij zijn adviseur of distributeur informeren naar het reële bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Compartiment worden onttrokken	
Lopende kosten	2,02 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Compartiment worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

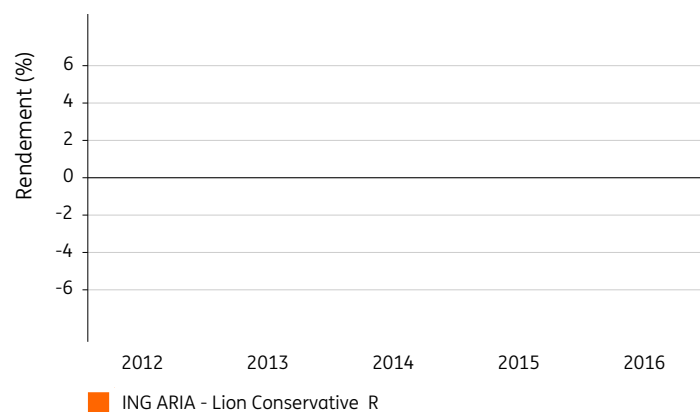
Deze instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In bepaalde gevallen kunnen de betaalde kosten lager liggen.

De aangegeven lopende kosten zijn een schatting gebaseerd op de totale geraamde kosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen. Het omvat niet de prestatievergoedingen en de bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het Compartiment betaalt wanneer het aandelen van een ander Fonds koopt of verkoopt.

U vindt meer informatie over de kosten van het Compartiment in de betrokken delen van het prospectus, dat verkrijgbaar is op www.ing-isim.lu.

In het verleden behaalde resultaten

De gegevens over de in het verleden behaalde resultaten zullen worden verstrekt na afsluiting van het eerste boekjaar.



De in het diagram vermelde resultaten bieden geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige resultaten.

Er zijn onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers zinvolle informatie te verstrekken over de in het verleden behaalde resultaten.

Oprichtingsdatum van het Compartiment: 10 oktober 2014

Introductiedatum van deze aandelencategorie: Niet uitgegeven.

Referentiewaarde: Euro.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Het recentste prospectus en de recentste periodieke reglementaire documenten, naast andere praktische informatie, zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij, ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg en op de website www.ing-isim.lu.

Het Fonds biedt nog andere aandelencategorieën aan voor de in het prospectus gedefinieerde categorieën van beleggers.

De intrinsieke waarde is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.

De details van het actuele vergoedingsbeleid van de Beheermaatschappij, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe vergoedingen en voordelen worden berekend en de identiteit van de personen verantwoordelijk voor het toekennen van de vergoedingen en voordelen, inclusief de samenstelling van het vergoedingscomité, indien een dergelijk comité bestaat, kunnen worden verkregen op de website <http://www.ing-isim.lu/en/communication/policies> en een exemplaar op papier kan op verzoek kosteloos worden verkregen op het hoofdkantoor van ING Solutions Investment Management S.A.

Naargelang van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het bezit van aandelen van het Fonds onderworpen zijn aan belastingen. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij uw financieel adviseur.

De activa en de verplichtingen van elk Compartiment van het paraplufonds zijn wettelijk gescheiden. Bijgevolg heeft alleen de winst of het verlies van het Compartiment een impact op uw belegging.

Aandelen van het Compartiment kunnen worden omgezet in aandelen van een andere aandelencategorie van het Compartiment of in aandelen van een ander Compartiment van het Fonds (in voorkomend geval). Meer informatie over het recht om aandelen om te zetten, vindt u in het prospectus van het Fonds.

De Beheermaatschappij ING Solutions Investment Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van enige bepaling in dit document die misleidend, onzorgvuldig of in strijd is met de betreffende delen van het prospectus van het Fonds.

Aan het Fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan de Beheermaatschappij ING Solutions Investment Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 29 september 2017.