

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto Podfondu. Nejde o propagační materiál. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto Podfondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

ING ARIA - Lion Balanced

Podfond Fondu ING ARIA

Třída: C Hedged LU1476744146

Tento SICAV je spravován společností ING Solutions Investment Management S.A.

Cíle a investiční politika

Záměrem Podfondu je usilovat o expozici v dluhopisech a v nástrojích peněžního trhu, jakož i v kmenových akciích především prostřednictvím otevřených investičních fondů SKIPCP (Subjekty kolektivního investování do převoditelných cenných papírů) / SKI (Subjekty kolektivního investování). Cílem Podfondu je zajistit zhodnocení investovaného kapitálu a usilovat o výnosnost prostřednictvím diverzifikovaného portfolia s expozicí převážně v kmenových akciích, dluhopisech a nástrojích peněžního trhu.

Účelem Podfondu je omezené až pasivní investování do aktiv a jejich správa jménem investorů, což znamená, že jakékoliv aktivní podnikatelské řízení aktiv je vyloučeno.

Podfond předpokládá, že bude investovat zejména do fondů SKIPCP/SKI sídlících v členských státech Evropské unie.

Expozice (přímá či nepřímá) v dluhopisech a v nástrojích peněžního trhu nepřekročí 65 % čistých aktiv Podfondu.

Expozice (přímá či nepřímá) v kmenových akciích nepřekročí 65 % čistých aktiv Podfondu.

Expozice (přímá či nepřímá) v jiných třídách aktiv, jako jsou například (ale ne pouze) komodity, nepřekročí 10 %. Expozice v komoditách bude zajištěna až do výše 10 % prostřednictvím investic do vyhovujících fondů obchodovaných na burze nebo prostřednictvím vyhovujících cílových fondů, jak je uvedeno a jak je v souladu s kritérii vhodnosti popsanými v kapitole II, B, II, f) tohoto prospektu.

Podfond nebude investovat do cenných papírů zajištěných aktivy („Asset Backed Securities – ABS“), cenných papírů zajištěných hypotékami („Mortgage Backed Securities – MBS“) a podmíněně konvertibilních dluhopisů („Contingent Convertible Bonds – CoCo“) více než 20 % (maximální celková hodnota) hodnoty svých čistých aktiv. Investice do finančních derivátových nástrojů budou prováděny kvůli zajištění proti ztrátě a efektivní správě portfolia a nikoliv pro investiční účely.

Podfond pak může investovat pouze do forwardových kontraktů a kótovaných derivátů (např. futures). Při uzavírání forwardových kontraktů bude riziko protistrany řízeno jedním z následujících způsobů:

(a) Vstupem do otevřených transakcí, aby z nich bylo možné kdykoliv vystoupit, což znamená, že jakmile se kumulovaná hodnota přiblíží k limitům stanoveným správcovskou společností, což jsou limity popsané níže v kapitole II, B, V, a) prospektu, mohou být tyto nástroje ukončeny na základě rozhodnutí správcovské společnosti a nerealizované zisky/ztráty budou vyplaceny buďto Podfondu nebo protistranám. V důsledku toho nebude Podfond nucen tyto mimoburzovní transakce (OTC) zajistit a bude moci neustále dodržovat limity stanovené lucemburskými předpisy.

(b) Přijetím hotovostního kolaterálu jen proto, aby Podfond mohl neustále dodržovat limity popsané v kapitole II, B, V, a) tohoto prospektu.

Momentálně společnost nepoužívá metody efektivní správy portfolia, jak jsou popsány v kapitole II, B tohoto prospektu.

V důsledku výše uvedených skutečností nebude Podfond zavádět žádnou politiku ocesání.

Čistá hodnota aktiv („NAV – Net Asset Value“) je vypočítávána denně ke konci obchodního dne (každý „den ocenění“). Den výpočtu je obchodní den následující po dni ocenění. Referenční měnou Podfondu je euro.

Váš podíl bude „zajištěný (hedged)“ s cílem snížit účinek výkyvů směnného kurzu mezi měnou denominace a referenční měnou Podfondu. Nejsou poskytovány žádné záruky ani jistoty, že takového zajištění bude účinně dosaženo.

Akcie třídy C Hedged (denominované v CZK) jsou drobným investorům dle uvážení managementu společnosti k dispozici v registrované kapitalizační formě.

Poměr rizika a výnosů



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tento ukazatel přestavuje historickou roční volatilitu Podfondu za období 5 let.

Vzhledem k nedostatku historických údajů zahrnuje ukazatel rizika simulovaná data ze srovnávacího portfolia. 4. kategorie rizika odráží mírné potenciální zisky a/nebo ztráty pro portfolio.

Historické údaje, jako jsou například údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele, nelze považovat za spolehlivé vodítko budoucího rizikového profilu Podfondu.

Kategorie rizika spojená s Podfondem není zaručená a může se v průběhu času měnit.

Nejnižší kategorie rizika neznámá „investici bez rizika“.

Původní investice není zaručená.

K významným rizikům pro Podfond, která nejsou v tomto ukazateli zohledněna, patří:

Měnové riziko: Podfond investuje na zahraničních trzích. Může být ovlivněn změnami směnných kurzů, které mohou vést k poklesu nebo růstu vaší investice.

Úrokové riziko: Při zvýšení úrokových sazeb může dojít k poklesu hodnoty cenných papírů s pevným výnosem držených Podfondem. Mezi cenami dluhopisů a jejich výnosem může existovat inverzní vztah, tedy když cena dluhopisů klesá, výnosy rostou.

Kreditní (úvěrové) riziko: Podfond investuje do dluhopisů, hotovosti a dalších nástrojů peněžního trhu. Existuje riziko, že emitent nedodrží svůj závazek. Pravděpodobnost, že se tak stane, bude záviset na úvěrové bonitě emitenta. Riziko nedodržení závazku je zpravidla nejvyšší u dluhopisů s ratingem pod investičním stupněm.

Riziko likvidity: Riziko likvidity existuje v případě, kdy je obtížné určitě investice nakoupit nebo prodat. Tím se mohou snížit výnosy Podfondu, jelikož Podfond nemusí být schopen uskutečnit transakce v příhodné době nebo za výhodnou cenu.

Finanční, ekonomická a politická rizika: Finanční nástroje ovlivňují různé faktory, k nimž patří mimo jiné vývoj finančního trhu nebo ekonomický vývoj emitentů, kteří jsou sami ovlivňováni celkovou hospodářskou situací světa i hospodářskými a politickými podmínkami v každé zemi.

Zajišťování tříd akcií, což je metoda snažící se řídit specifické měnové riziko, může vyústit v dodatečné kreditní riziko a zbytkové tržní riziko v závislosti na účinnosti provedeného zajištění.

Poplatky

Poplatky a provize slouží k pokrytí provozních nákladů Podfondu, včetně nákladů na marketing a distribuci akcií. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

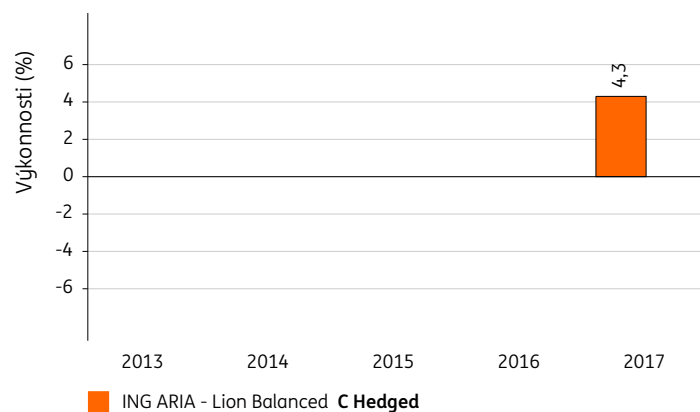
Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	Žádné
Uvedené procento udává maximální částku, kterou lze z investice zaplatit. Informace o přidružených vstupních a výstupních poplatcích můžete získat od svého finančního poradce nebo distributora.	
Poplatky hrazené z majetku Podfondu v průběhu roku	
Celkové průběžné náklady	2,10 %
Poplatky hrazené z majetku Podfondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	Žádné

Uvedené vstupní a výstupní poplatky představují maximální sazby. V určitých případech mohou být skutečně zaplacené poplatky nižší.

Celkové průběžné náklady jsou založeny na poplatcích za předchozí rok, tedy k 31. prosinci 2017. Toto procento se může meziročně lišit. Zahrnují poplatky za nadvýnos a zprostředkovatelské poplatky vyjma vstupních a výstupních poplatků placených Podfondem při nákupu nebo prodeji akcií jiného fondu.

Další informace o poplatcích spojených s Podfondem najdete v příslušných oddílech prospektu, který je k dispozici na webu www.ing-isim.lu.

Dosavadní výkonnost



Údaje o minulé výkonnosti zobrazené ve sloupcovém diagramu nejsou spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti.

Anualizovaná výkonnost se vypočítá po odečtení všech poplatků z Fondu.

Datum vytvoření Podfondu: 10. října 2014

Datum spuštění třídy akcií: 15. září 2016

Základní měna: česká koruna (CZK).

Praktické informace

Depozitář: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Nejnovější prospekt a nejnovější pravidelné zákonné zprávy, jakož i všechny další praktické informace, jsou zdarma k dispozici v angličtině u správcovské společnosti ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg nebo na webu www.ing-isim.lu.

Pro kategorie investorů definované v tomto prospektu nabízí fond jiné třídy akcií.

Čistá hodnota aktiv je k dispozici u správcovské společnosti na základě prosté žádosti.

Podrobnosti o pravidlech odměňování správcovské společnosti (včetně, ale ne pouze, popisu způsobu výpočtu odměn a benefitů) a o identitě osob odpovědných za přidělování odměn a benefitů včetně složení výboru pro odměňování (pokud existuje) najdete na stránce <http://www.ing-isim.lu/en/communication/policies> a tištěná kopie je zdarma k dispozici na vyžádání v sídle společnosti ING Solutions Investment Management S.A.

V závislosti na vašem daňovém režimu mohou kapitálové zisky a příjmy plynoucí z vlastnictví akcií ve fondu podléhat zdanění. O bližší informace ohledně zdanění je vhodné požádat finančního poradce.

Aktiva a pasiva jednotlivých Podfondů zastřešujícího Fondu jsou ze zákona oddělena, tudíž má na vaši investici vliv jen zisk nebo ztráta daného Podfondu.

Investoři mohou požádat o převod všech nebo části libovolné třídy akcií Podfondu Fondu na jinou třídu akcií téhož Podfondu nebo jiného Podfondu, který podléhá ustanovením prospektu.

Správcovská společnost ING Solutions Investment Management S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu pro Fond.

Fondu bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu komise Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Správcovská společnost ING Solutions Investment Management S.A. získala oprávnění k podnikání v Lucembursku a je regulována komisí Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tento dokument klíčových informací pro investory je platný ke dni 19. února 2018.