

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 Global Index Portfolio Balanced

Podfond Fondu ING ARIA

Třída: C Hedged LU1903461025

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

Cíle a investiční politika

Záměrem Podfondu je usilovat o expozici široké škále tříd aktiv, jako jsou akcie a cenné papíry související s akciemi všech sektorů, dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jakož i finanční prostředky a peněžní ekvivalenty.

Expozice těmto třídám aktiv bude dosaženo výlučně investicemi do otevřených fondů SKIPCP (subjekty pro kolektivní investování do převoditelných cenných papírů) / UCI (subjekty kolektivního investování), které jsou primárně fondy obchodovanými na burze (ETF) a dalšími indexovými fondy, které jsou v souladu s článkem 41 odst. 1 písm. e) zákona z roku 2010. Tento Podfond může investovat přímo do finančních prostředků a peněžních ekvivalentů.

Referenční rozdělení aktiv je 50 % do akcií a cenných papírů spojených s akciemi a 50 % do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Skutečné rozdělení aktiv se však může lišit od referenčního rozdělení aktiv v závislosti na očekávaných týkajících se tržních trendů.

Podfond nepodléhá žádným geografickým ani oborovým omezením. Měnová expozice Podfondu je pružně spravována. Investiční horizont je dlouhodobý.

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.

Nepřímá expozice (prostřednictvím investic v SKIPCP/SKI) v akciích a cenných papírech souvisejících s akciemi ve všech oborech nepřekročí 70 % čistých aktiv Podfondu.

Nepřímá expozice (prostřednictvím investic v SKIPCP/SKI) v dluhopisech a nástrojích peněžního trhu bude spočívat především v dluhových cenných papírech investičního stupně a nepřesáhne 70 % čistých aktiv Podfondu.

V této fázi není podfond oprávněn investovat do derivátových nástrojů, s výjimkou zajišťování měnových kurzů ve třídě akcií, ani používat efektivní techniky správy portfolia (jak jsou popsány v kapitole II. B prospektu). Pokud se tak stane v budoucnosti, prospekt bude odpovídajícím způsobem změněn.

Podfond nebude investovat přímo do cenných papírů zajištěných aktivy („Asset Backed Securities – ABS“), cenných papírů zajištěných hypotékami („Mortgage Backed Securities – MBS“) nebo podmíněně konvertibilních dluhopisů („Contingent Convertible Bonds – CoCo“).

V nejlepším zájmu investorů a pod podmínkou vhodné diverzifikace může Podfond na omezenou dobu a v důsledku podmínek na finančním trhu držet až 100 % svých čistých aktiv ve finančních prostředcích a peněžních ekvivalentech, jako jsou vklady, nástroje peněžního trhu a fondy peněžního trhu.

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. Podfond je denominován v eurech.

Zajištěné akcie třídy C jsou k dispozici v registrované kapitalizační a distribuční formě pro drobné investory podle rozhodnutí vedení společnosti (jednající jako globální distributor). Tyto zajištěné akcie třídy C nevyplácejí dividendy.

Poměr rizika a výnosů



Tento ukazatel představuje 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 neznamená „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	3,00 %
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	
Poplatky za správu	1,40 %
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.

Zde uvedené poplatky za správu představují odhad založený na očekávané celkové výši poplatků. 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

Informace o minulé výkonnosti budou poskytnuty po uzavření prvního finančního roku.

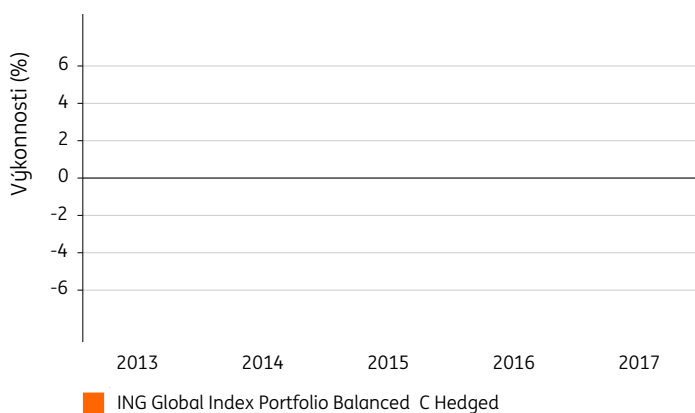
Údaje o minulé výkonnosti zobrazené ve sloupcovém diagramu nejsou spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti.

Není k dispozici dostatek dat, aby bylo možné investorům poskytnout užitečný ukazatel minulé výkonnosti.

Datum vytvoření Podfondu: 23. října 2017

Datum spuštění třídy akcií: Nevydáno.

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 1. prosince 2018.