

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.

Euro Short Duration Enhanced Return Bond Fund

een Compartiment van ING Aria

Categorie: R LU1492827008

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Compartiment bestaat erin om, direct of indirect, blootstelling te verkrijgen aan voornamelijk obligaties en geldmarktinstrumenten (zoals hierna beschreven), via ICBE's/ ICB's van het open type (tot 10 % en in overeenstemming met artikel 41,1 (e) van de Wet van 2010), binnen of buiten de ING-groep. Het Compartiment streeft ernaar extra rendement te boeken ten opzichte van de EURO Overnight Deposit Rate door in een gediversifieerde obligatieportefeuille te beleggen met een gemiddelde algemene minimumrating van BB-/Ba3 of een gelijkwaardige rating.

Het Compartiment kan tot 10 % beleggen in deelnemingsrechten van ICBE's/ICB's. Het Compartiment kan direct beleggen in obligaties en geldmarktinstrumenten. Het grootste deel van de emissies betreft niet-overheidsuitgiften (bedrijfsobligaties) die luiden in EUR. Beleggingen in effecten die luiden in andere valuta's zijn echter toegestaan tot maximaal 30 %.

Het Compartiment kan ook tot 25 % van zijn nettovermogen beleggen in obligaties uitgegeven door emittenten gevestigd in opkomende markten en tot 75 % van zijn nettovermogen in hoogrentende obligaties (onder beleggingskwaliteit).

Het Compartiment belegt niet meer dan 20 % (maximale totale waarde) van zijn Intrinsieke waarde in door vermogen gedekte effecten ("ABS's"), door hypotheek 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 portefeuillebeheer, en niet voor beleggingsdoeleinden.

Het Compartiment zal niet beleggen in noodlijdende obligaties of obligaties die in gebreke zijn gebleven.

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

-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 II.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.

-Ofwel door alleen onderpand in contanten te accepteren, zodat er te allen tijde kan worden voldaan aan de limieten beschreven in Hoofdstuk II.B, V, a) van dit Prospectus.

Momenteel maakt de Vennootschap geen gebruik van technieken voor een efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in Hoofdstuk II.B van dit Prospectus.

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

De Intrinsieke waarde van het Compartiment ("W") wordt dagelijks berekend op elke Werkdag (elk een "Waarderingsdag"). De berekeningsdag is de Werkdag na de Waarderingsdag.

Het Fonds dient minstens voor een middellange beleggingstermijn te worden gehouden.

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

Bij lager risico, Bij hoger risico,

potentieel lagere opbrengst potentieel hogere opbrengst



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 2 weerspiegelt lage potentiële winsten en/of verliezen voor de portefeuille. Dit is toe te schrijven aan beleggingen in obligaties op de Europese markt.

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:

Risico verbonden aan het gebruik van derivaten: Het Compartiment maakt gebruik van derivaten, zijnde financiële instrumenten waarvan de waarde afhangt van de waarde van een onderliggend actief. Daarom zouden schommelingen in de prijs van een onderliggend actief, hoe klein dan ook, kunnen leiden tot aanzienlijke variaties in de prijs van het overeenstemmende derivaat.

Derivaten voor afdekkingsdoeleinden: Het gebruik van derivaten voor afdekkingsdoeleinden kan de potentiële winsten beperken.

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.

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.

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 wereldeconomie, en de economische en politieke omstandigheden in de verschillende landen.

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.

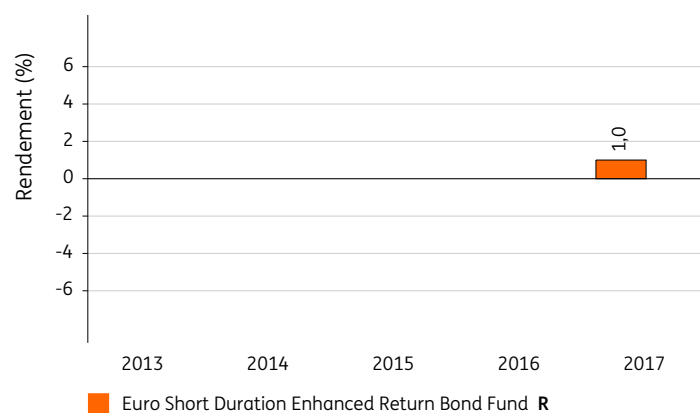
Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5,00 %
Uitstapvergoeding	Geen
Het vermelde percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden. De belegger kan bij zijn adviseur of distributeur informeren naar het reële bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Compartiment worden onttrokken	
Lopende kosten	0,43 %
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 lopende kosten zijn gebaseerd op de kosten van het vorige jaar, dat eindigde op 31 december 2017. 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 in het diagram vermelde resultaten bieden geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige resultaten.

De rendementen op jaarbasis zijn berekend na aftrek van alle aan het Fonds onttrokken kosten, en rekening houdend met de herbelegde nettodividenden.

Oprichtingsdatum van het Compartiment: 2 november 2016

Introductiedatum van deze aandelencategorie: 2 november 2016

Referentievaluta: 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.

De beleggers kunnen vragen om hun aandelen van een aandelencategorie van een Compartiment van het Fonds geheel of gedeeltelijk om te zetten in aandelen van een andere aandelencategorie van hetzelfde of een ander Compartiment in overeenstemming met de voorwaarden in het prospectus.

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 30 juli 2018.