

# 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 Multi-Asset Income Fund een Compartiment van ING Fund

Categorie: **S** (Uitkering) LU1857285289

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

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Compartiment bestaat erin beleggers een wereldwijde blootstelling te bieden aan obligatie-, geld- en aandelenmarkten uit alle sectoren door te beleggen via open-end instellingen voor collectieve belegging ("ICB's") en via open-end instellingen voor collectieve belegging in effecten ("ICBE's"), of via contanten en equivalenten van contanten.

Het Compartiment streeft ernaar te beleggen in instrumenten die als doel hebben de beleggers inkomsten te bieden.

De rol van de Beheerder bestaat erin ICB's/ICBE's te selecteren waarvan de beleggingsstrategieën elkaar aanvullen en die consistente rendementen verzekeren met betrekking tot de doelstelling. Beleggen via ICB's/ICBE's waarvan het beleggingsbeleid complementair is, maakt een bepaalde verwatering mogelijk van het risico dat inherent is aan één enkele ICB/ICBE-beheerder. De beleggingshorizon is lange termijn.

De selectiemethode van ICB's/ICBE's houdt rekening met (1) de identificatie van activaklassen en geografieën op basis van hun potentieel om inkomsten te genereren, (2) de gerelateerde identificatie van in aanmerking komende ICB's/ICBE's uit een groot bereik van externe vermogensbeheerders, (3) de resultaten van kwantitatieve en kwalitatieve analyses over de beoogde ICB's/ICBE's, en (4) de impact van deze beoogde ICB's/ICBE's op de portefeuille van het Compartiment.

Het Compartiment kan blootstelling aan vastgoed nastreven, enkel indirect via beleggingen in ICBE's. De blootstelling aan deze ICBE's wordt verworven door te beleggen in overdraagbare effecten die het grootste deel van hun inkomsten halen uit de vastgoedsector.

Het vermogen van het Compartiment is met name blootgesteld aan risico's met betrekking tot beleggen in ICB's/ICBE's en verschillende andere risico's (rente-evolutie, inflatie enz.), zoals nader uiteengezet in deel 6. 'Risicowaarschuwingen' van het Prospectus, en er kunnen dus geen garanties worden verstrekt voor het rendement van het Compartiment.

Beleggingsbeperkingen: (i) het Compartiment kan volledig belegd zijn in deelnemingsrechten van in aanmerking komende ICB's/ICBE's, met dien verstande dat de regel onder 4.3 VI van het Prospectus van toepassing zal zijn; (ii) het Compartiment kan beleggen in beursverhandelde fondsen (Exchange Traded Funds, ETF's), die uitsluitend ICBE-ETF's zijn; (iii) de beleggingen in open-end ICB's/ICBE's die beleggen in aandelen en aandenderivaten uit alle sectoren zullen 0 tot 65 % van het nettovermogen van het Compartiment bedragen; (iv) de beleggingen in contanten en equivalenten van contanten zoals deposito's en open-end ICB's/ICBE's die beleggen in vastrentende en geldmarktinstrumenten zullen 35 tot 100 % van het nettovermogen van het Compartiment bedragen, waarbij contanten of equivalenten van contanten maximaal 1/3 vertegenwoordigen van het nettovermogen van het Compartiment; (v) het Compartiment kan ook beleggen in ICBE's waarvan de voornaamste doelstelling erin bestaat blootstelling te verwerven aan vastgoed (max. 20 % van zijn nettovermogen); (vi) het Compartiment zal indirect via open-end ICB's/ICBE's niet meer beleggen dan: 50 % van zijn nettovermogen in hoogrentende obligaties (onder beleggingskwaliteit), 10 % van zijn nettovermogen in noodlijdende obligaties of obligaties die in gebreke zijn gebleven, 20 % van zijn nettovermogen in door vermogen gedekte effecten (Asset Backed Securities, "ABS'en") en door hypotheek gedekte effecten (Mortgage Backed Securities, "MBS'en"); (vii) het Compartiment zal niet direct beleggen in ABS'en, noch in MBS'en.

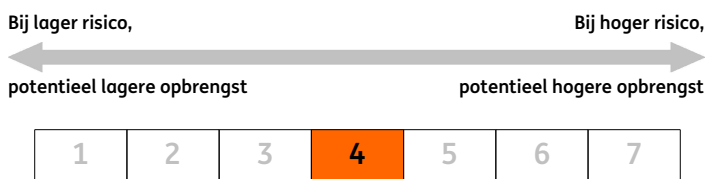
Momenteel is het niet toegestaan om te beleggen in derivaten en gebruik te maken van technieken voor efficiënt portefeuillebeheer. Indien dit in de toekomst wel het geval wordt in het kader van afdekking of een efficiënt portefeuillebeheer, zal het overeenkomstig deel uit het prospectus gewijzigd worden.

In het belang van de beleggers en mits er sprake is van een gepaste diversificatie, kan het Compartiment, voor een beperkte periode (maximaal 1 maand) en vanwege de omstandigheden op de financiële markten, tot 100 % van zijn nettovermogen houden in contanten en equivalenten van contanten, zoals deposito's, geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen.

De aandelen zullen uitkeringsaandelen zijn.

Beleggers kunnen dagelijks de verzilvering van hun aandelen aanvragen, in overeenstemming met het betrokken gedeelte van het Prospectus van het Fonds.

### Risico- en opbrengstprofiel



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

Risicocategorie 4 weerspiegelt beperkte potentiële winsten en/of verliezen voor de portefeuille. Dit is toe te schrijven aan de beleggingen in vastrentende effecten, geldmarktinstrumenten en aandelen.

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 'risicoloos'.

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.

**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.

**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.

## 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   | 8,00 % |
| 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   | 1,03 % |
| 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](http://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.

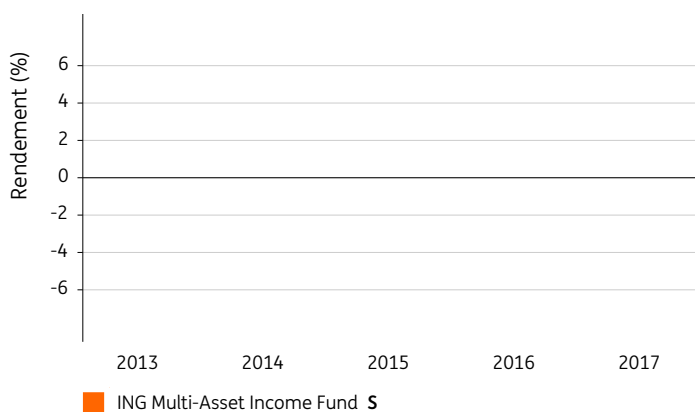
De in het diagram vermelde resultaten bieden geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige resultaten.

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

Oprichtingsdatum van het Fonds: 2018

Introductiedatum van deze aandelen categorie: Niet uitgegeven.

Referentiewaarde: Euro.



## Praktische informatie

Bewaarder: ING Luxembourg S.A.

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](http://www.ing-isim.lu).

Het Compartiment biedt nog andere aandelen categorieën 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 Compartiment 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 paraplu fonds 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 aandelen categorie van een Compartiment van het Fonds geheel of gedeeltelijk om te zetten in aandelen van een andere aandelen categorie 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 23 juli 2018.