ING Aria - ING Global Index Portfolio Conservative (R Cap)

Un compartiment d'ING Aria, une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois (SICAV), sans date d'échéance, assujettie aux réglementations européennes et gérée par ING Solutions Investment Management S.A.

Factsheet 05/2025
Communication publicitaire

Informations Clés

ISIN	LU1693142686
VNI au 31/05/2025	114,64
Devise	EUR
Coûts d'entrée	max. 3%
Coûts de sortie	Néant
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,15%
Coûts de transaction	0,05%
Swing Pricing****	Oui

Aperçu du fonds

Volatilité****	4,66%
Duration****	6,26
Yield to Maturity****	3,43%
Ratio de Sharpe****	N/A

**** Pour les définitions, voir la section "Quelques définitions".

Objectifs*

- **Société de Gestion :**

ING Solutions Investment Management S.A. (Société de gestion de droit luxembourgeois)

- **Objectif d'investissement :**

L'objectif du compartiment consiste à obtenir une exposition aux obligations/instruments du marché monétaire et aux actions/titres assimilés de tous secteurs en investissant dans des parts d'OPCVM ou d'OPC qui sont essentiellement des ETF ou autres fonds indiciels conformes à l'Article 41 (1) (e) de la Loi de 2010 ainsi que dans des liquidités et équivalents de liquidités.

- **Politique d'investissement :**

L'allocation d'actifs de référence est de 70% en obligations/instruments du marché monétaire et de 30% en actions/titres assimilés. L'allocation d'actifs réelle peut toutefois s'en écarter en fonction des anticipations concernant les tendances de marché. Le compartiment n'est soumis à aucune restriction géographique ou sectorielle et son exposition au risque de change est gérée de manière flexible. L'objectif du compartiment est limité à un investissement passif. L'horizon d'investissement est le long terme.

- **Enjeux ESG****:**

L'approche d'investissement du compartiment tient compte de facteurs ESG dans la sélection et la gestion du portefeuille afin de générer des rendements financiers compétitifs à long terme et un impact sociétal positif (Article 8 SFDR).

- **Indice de référence :**

Le compartiment est géré activement et n'est pas contraint par un indice de référence.

- **Heure de négociation et heure limite:**

Les investisseurs peuvent demander le remboursement de leurs actions sur une base quotidienne, conformément à la rubrique concernée du prospectus du Fonds.

- **Politique de distribution :**

Les parts de capitalisation ne distribuent pas de dividendes. Tous les revenus sont réinvestis.

- **Informations complémentaires:**

Dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.
Le dernier prospectus et les documents réglementaires périodiques les plus récents établis pour l'ensemble du Fonds sont disponibles gratuitement en anglais auprès de la Société de gestion, ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg ou sur le site Internet https://www.ing-isim.lu. La valeur nette d'inventaire est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion. Les investisseurs peuvent demander de convertir leurs actions de toute classe d'un compartiment du Fonds en actions d'une autre classe de ce compartiment, ou d'un autre sous réserve des dispositions du prospectus.

Il s'agit des éléments mentionnés dans le document d'informations clés. Le capital et/ ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s). **L'investissement promu concerne l'acquisition de parts ou d'actions d'un fonds et non d'un sous-jacent.**

Performances*

Évolution de la VNI depuis 05/2020

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 31/05/2025

* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Performance nette de coûts*

EUR	2024	2023	2022	2021	2020
Rendements annualisés	7,7%	8,7%	-15,0%	5,8%	2,5%

EUR	mai	YTD**
Rendements cumulés	2,0%	-0,9%

EUR	1A	3A	5A	Depuis le lancement***
Rendements actuariels	5,4%	2,7%	2,1%	1,9%

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 31/05/2025

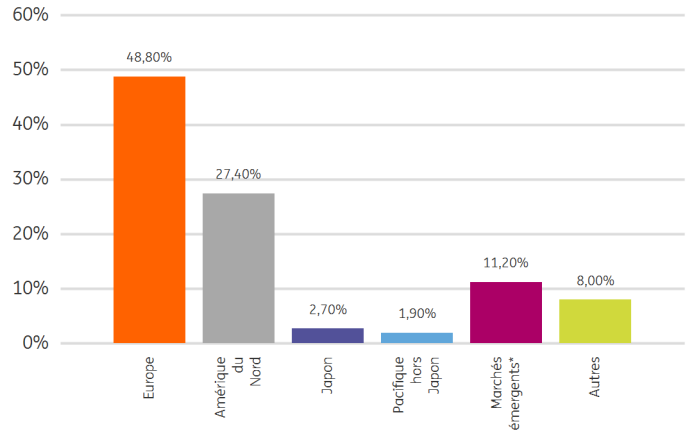
* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Pour les catégories de distribution, le rendement indiqué reflète l'hypothèse selon laquelle les dividendes ont été réinvestis.

** Year to Date, performance nette depuis le 1er janvier.

*** La classe d'action a été lancée en 01/2018.

Portefeuille

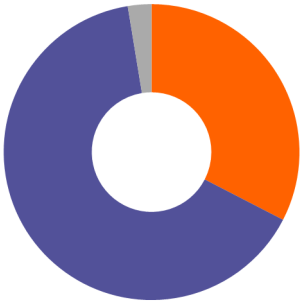
Répartition régionale



Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 31/05/2025

* Pour les définitions, voir la section "Quelques définitions".

Répartition des actifs %



Actions	32,6%
Obligations	64,9%
Liquidités	2,6%

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 31/05/2025

Participations principales du Compartiment**

	10 principales positions	Devise	Poids
1.	BlackRock Fixed Income Dublin Funds PLC - iShares Green Bond Index Fund (IE) Accum D Hedged EUR	EUR	13,11%
2.	SPDR Bloomberg Euro Government Bond UCITS ETF EUR	EUR	10,23%
3.	Amundi Index Solutions SICAV - Amundi EUR Corporate Bond ESG -I13E- Capitalisation	EUR	7,03%
4.	Cardano Investment Funds I - Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America Units -C1 Inc EUR-	EUR	6,80%
5.	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	EUR	6,38%
6.	Amundi ETF ICAV - Amundi MSCI USA ESG Selection Extra UCITS ETF Accum- DR- USD	USD	6,16%
7.	Goldman Sachs North America Enhanced Index Sustainable Equity - Q Cap EUR	EUR	5,62%
8.	Multi Units Luxembourg SICAV - Amundi Euro Government Green Bond -Acc- Capitalisation	EUR	5,43%
9.	Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	EUR	5,13%
10.	UBS ETF SICAV - UBS ETF - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF - (hedged to EUR) A-acc- Capitalisation	EUR	4,83%

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 31/05/2025

Risques*

Indicateur de risque

Risque le plus faible

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Outre les risques pris en compte dans l'indicateur de risque, il faut également tenir compte des risques suivants:

Risque de crédit

Il existe un risque de défaut de l'émetteur. La probabilité d'un tel évènement dépend de la solvabilité de l'émetteur.

Risque de liquidité

Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Fonds en cas d'incapacité de celui-ci de conclure des transactions au moment et au prix souhaités.

Risque ESG

Un événement ou une situation environnemental, social ou de gouvernance (ESG) qui, s'il se produit, pourrait avoir un impact négatif réel ou potentiel significatif sur la valeur d'un ou de plusieurs investissements détenus par le Fonds.

Risque de change

Les variations du taux de change peuvent entraîner des hausses ou des baisses de la valeur de votre investissement.

* Veuillez consulter le prospectus du Fonds pour obtenir une liste complète des risques susceptibles d'affecter la valeur globale du fonds.

Quelques définitions

- **ESG:** ESG signifie Environnemental, Social et Gouvernance.
- **Swing Price:** Afin de limiter le risque de liquidité et de protéger tous les investisseurs existants contre les coûts engendrés par les souscriptions et les rachats, le fond a adopté un mécanisme de protection appelé « Swing Pricing ». Ce mécanisme a pour objectif de réduire l'impact négatif (sur la VNI) des entrées et sorties de capitaux en ajustant automatiquement la VNI à la hausse ou à la baisse, selon un pourcentage prédéterminé (le « Swing Factor ») lorsque ces flux nets dépassent les niveaux prédéfinis (le(s) «seuil(s)».
- **Volatilité:** Le degré de variation (écart-type) de l'évolution de la valeur nette d'inventaire (VNI) du fonds.
- **Duration:** Mesure de la sensibilité des obligations aux taux d'intérêt, calculée selon la méthode de la moyenne pondérée. Plus la durée restante est longue, plus les prix des obligations sont volatiles et réagissent à un changement de taux d'intérêt et plus la duration est longue. La durée prend en compte le taux du coupon, les dates des coupons, la date d'échéance et le prix de remboursement de l'obligation. Il indique la durée moyenne nécessaire pour collecter tous les revenus (rendements des coupons et capital) d'une obligation.
- **Yield to Maturity:** Méthode de calcul du rendement de la portion obligataire du fonds, exprimée brut en pourcentage.
- **Ratio de Sharpe:** Ce chiffre permet de comparer les résultats des fonds ou des compartiments. Plus le ratio est élevé, plus il a été possible d'obtenir un rendement supplémentaire à un certain niveau de risque. Le ratio de Sharpe reflète le rendement supérieur au rendement sans risque par unité de risque encouru. Le rendement sans risque est le rendement qu'un investisseur peut attendre d'un investissement sans risque.
- **Marchés émergents:** Un marché émergent ou pays émergent ("Emerging Market") est un pays dont le produit intérieur brut est inférieur à celui d'un pays développé. C'est au sein des pays en développement que sont apparus les pays émergents. La Chine, l'Inde et l'Indonésie, ainsi que les pays d'Amérique latine comme le Brésil et l'Argentine sont régulièrement associées à cette catégorie.

Informations pratiques

Informations complémentaires : ING Aria est une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois qui remplit les conditions de la Directive 2009/65/CE et gérée conformément à cette même Directive par la société de gestion, ING Solutions Investment Management S.A.. La société de gestion peut décider de mettre fin à la commercialisation de ses organismes de placement collectif conformément au règlement CBDF. Les informations suivantes sont disponibles gratuitement sur le site ing-isim.lu, section "Nos fonds" : le prospectus (en anglais), le document d'informations clés (KID) (dans la ou les langues officielles de votre pays), les rapports annuels et les rapports semestriels (en anglais). Des exemplaires sur papier peuvent être obtenus gratuitement auprès des établissements qui fournissent le service financier. **Le prospectus et le KID doivent être lus avant de prendre une décision d'investissement.** La valeur nette d'inventaire est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion. Elle est également disponible auprès des établissements qui fournissent le service financier. Des informations sur les paiements, les participants, les rachats ou les remboursements de parts, et des informations sur le Fonds sont disponibles au public auprès des bureaux des établissements qui fournissent les services financiers.
Politique de rémunération : La version actualisée en anglais de la politique de rémunération d'ING Solutions Investment Management S.A. est jointe au prospectus et peut être consultée sur le site ing-isim.lu/policies.
Fiscalité : Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du compartiment peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.
Informations légales : ING Solutions Investment Management S.A. peut uniquement être tenu responsable des déclarations contenues dans la présente communication qui seraient trompeuses, inexactes ou en contradiction avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds. Toutes les informations fondamentales à la compréhension par l'investisseur des éléments de l'investissement sont incluses dans le présent document. Cette communication est spécifique au produit mentionné au début de ce document. Les passifs et les actifs de chaque compartiment sont séparés. Le rapport annuel (semestriel) est préparé par le Fonds pour l'ensemble des compartiments. Le résumé des droits des investisseurs est disponible en anglais, français, néerlandais et allemand à l'adresse suivante : ing-isim.lu/policies.
Réclamations : Si vous souhaitez formuler une réclamation, votre intermédiaire financier est le premier point de contact. Vous pouvez également la transmettre par écrit à ING Solutions Investment Management S.A., 26 Place de la Gare, L-1616 Luxembourg ou par courrier électronique à compliance.isim@ing.com.