

ING Aria - ING Impact Fund Dynamic (L 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 06/2025
Communication publicitaire

Informations Clés

ISIN	LU2546769691
VNI au 30/06/2025	103,12
Devise	EUR
Coûts d'entrée	max. 3%
Coûts de sortie	Néant
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,75%
Coûts de transaction	0,12%
Swing Pricing****	Oui

Aperçu du fonds

Volatilité****	11,79%
Duration****	5,40
Yield to Maturity****	N/A
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 est d'obtenir une exposition à un large éventail de classes d'actifs, telles que des actions de tous secteurs, des obligations et des instruments du marché monétaire, ainsi que des liquidités et titres assimilés. L'exposition à ces classes d'actifs sera obtenue directement ou indirectement par le biais de placements dans des OPCVM/OPC ouverts.

► Politique d'investissement :

L'allocation d'actifs de référence est de 90% en actions et 10% en obligations et en liquidités (et titres assimilés). L'allocation d'actifs réelle peut toutefois différer de l'allocation de référence en fonction des anticipations concernant les tendances de marché. Le compartiment n'est soumis à aucune restriction géographique ou sectorielle. L'exposition du compartiment aux devises est gérée de manière flexible. L'horizon d'investissement est le long terme.

► Enjeux ESG****:

Le compartiment vise à contribuer à la réalisation des Objectifs de Développement Durable (ODD) des Nations Unies. Les ODD sont un appel à l'action défini par les Nations Unies pour promouvoir la prospérité tout en protégeant la planète (Article 9 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:

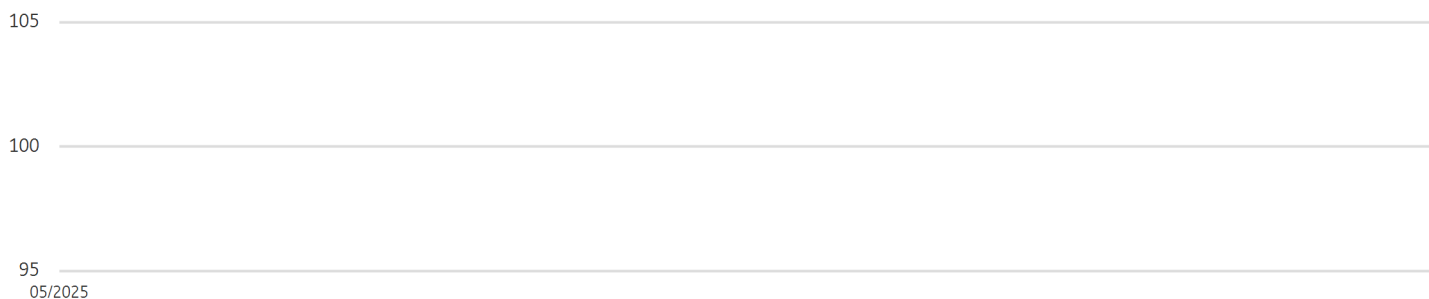
Dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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 le lancement (05/2025)**



* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

** Pas assez d'information disponible afin de pouvoir fournir des indications utiles concernant la VNI.



Performance nette de coûts*

EUR	2024****	2023****	2022****	2021****	2020****
Rendements annualisés	-	-	-	-	-

EUR	Jun****	YTD**/****	EUR	1A****	3A****	5A****	Depuis le lancement***/****
Rendements cumulés	-	-	Rendements actuariels	-	-	-	-

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 30/06/2025

* 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.

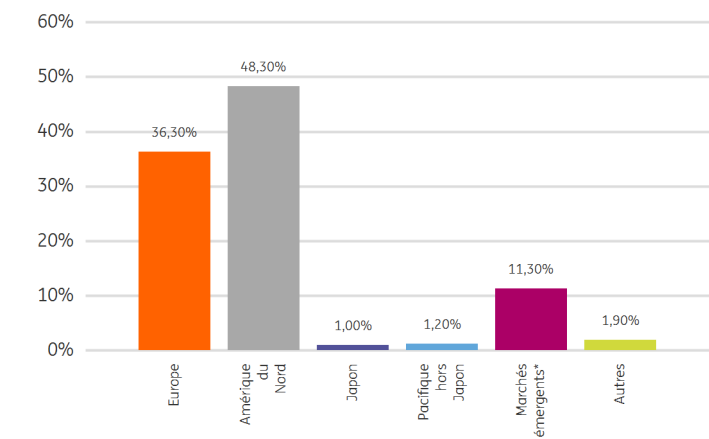
** Year to Date, performance nette depuis le 1er janvier.

*** La classe d'action a été lancée en 05/2025.

**** Pas assez d'information disponible afin de pouvoir fournir des indications utiles concernant les rendements.

Portefeuille

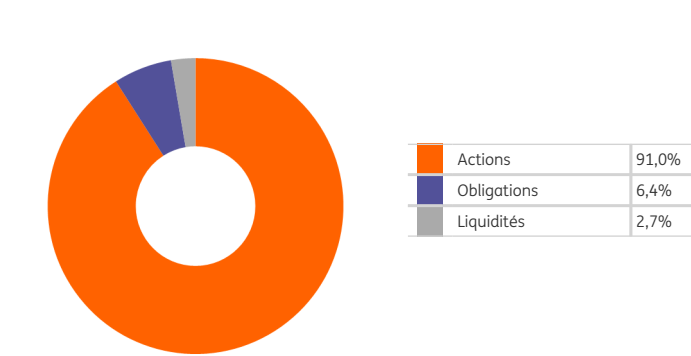
Répartition régionale



Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 30/06/2025

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

Répartition des actifs %



Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 30/06/2025

Participations principales du Compartiment*

10 principales positions	Devise	Poids
1. Janus Henderson Horizon Fund SICAV - Global Sustainable Equity Fund -GU2 EUR- Capitalisation	EUR	17,78%
2. First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC - Stewart Investors Asia Pacific Leaders Fund Accum-VI- EUR	EUR	4,29%
3. UBAM SICAV - Positive Impact Emerging Equity -KC- Capitalisation	EUR	4,29%
4. First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC - Stewart Investors Global Emerging Markets All Cap Fund Accum-VI- EUR	EUR	4,12%
5. Exelixis, Inc.	USD	2,07%
6. Dell Technologies, Inc. Class C	USD	1,64%
7. Acea S.p.A.	EUR	1,55%
8. Columbia Threadneedle (Lux) I SICAV - European Social Bond -IE- Capitalisation	EUR	1,48%
9. Iberdrola SA	EUR	1,47%
10. Swiss Prime Site AG	CHF	1,47%

Source: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 données à partir de 30/06/2025



Risques*

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 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 événement dépend de la solvabilité de l'émetteur.



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 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 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 durée 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.

