

ING (B) Collect Portfolio - ING Personal Portfolio Balanced (R Cap)

Un compartiment d'ING (B) Collect Portfolio, une société d'investissement à capital variable de droit belge (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	BE0947715257
VNI au 31/05/2025	24,57
Devise	EUR
Coûts d'entrée	max. 3%
Coûts de sortie	Néant
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,64%
Coûts de transaction	0,13%
Swing Pricing****	Oui
Précompte mobilier**	Oui, 30%
TOB*** (ventes)	1,32%
	max. 4000 EUR

** Pour plus d'informations sur le Précompte Mobilier, voir la section "Informations pratiques".
*** Uniquement applicable aux classes de capitalisation. Pour plus d'informations, voir la section "Informations pratiques".

Aperçu du fonds

Volatilité****	8,42%
Duration****	5,20
Yield to Maturity****	3,77%
Ratio de Sharpe****	0,29

**** 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 :

Ce compartiment est un fonds de fonds qui investit principalement en actions d'organismes de placement collectif, plus particulièrement en OPC investis en obligations, en instruments monétaires, en valeurs immobilières et en actions. Ce compartiment investit dans des placements mettant l'accent à la fois sur le rendement et sur le potentiel de croissance.

► Politique d'investissement :

Le compartiment est géré activement sur la base d'un profil d'investissement ciblé composé à 50% de titres à revenu fixe et 50% d'actions. La part des fonds d'actions peut atteindre au maximum 65% des actifs du compartiment. La composante à revenus fixes investit maximum 20% des actifs du compartiment en liquidités (cash). Dans l'intérêt du client, le gestionnaire peut toutefois décider de détenir, pendant une période limitée et en raison de conditions de marché exceptionnelles, jusqu'à 100% des actifs du compartiment en liquidités (cash).

► Enjeux ESG****:

Le compartiment applique une approche d'investissement qui prend en compte les facteurs ESG pour la sélection et la gestion des portefeuilles (Article 8 SFDR). Pour de plus amples informations, veuillez-vous référer au Prospectus ainsi qu'au site internet <https://www.ing-isim.lu/ESG>.

► Indice de référence :

Le compartiment est géré activement. Le gestionnaire d'actifs sélectionne les investissements du fonds à sa discrétion et n'utilise aucun indice de référence.

► Heure de négociation et heure limite:

Les investisseurs peuvent demander des souscriptions et des remboursements 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: Belfius Banque Belgique S.A., Place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles.

Le dernier prospectus et les documents réglementaires périodiques les plus récents établis pour l'ensemble du Fonds sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais 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	11,9%	11,1%	-16,0%	15,4%	5,4%

EUR	mai	YTD**	EUR	1A	3A	5A	Depuis le lancement***
Rendements cumulés	3,6%	-1,3%	Rendements actuariels	6,5%	4,8%	5,7%	4,0%

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

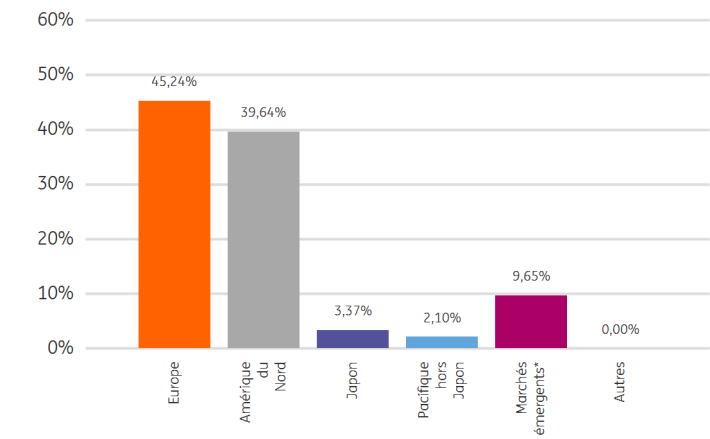
* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Pour les catégories de distribution, le rendement indiqué reflète l'hypothèse selon laquelle les dividendes ont été réinvestis.

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

*** La classe d'action a été lancée en 01/2008.

Portefeuille

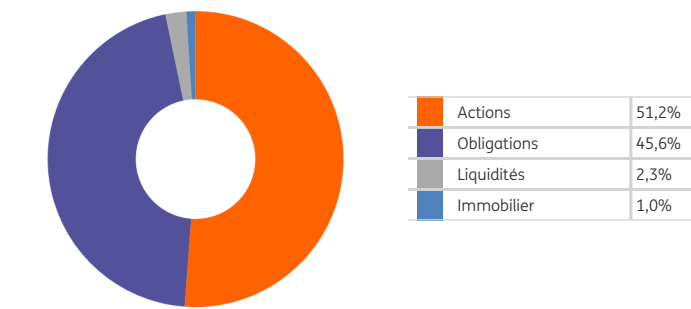
Répartition régionale



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 %



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. Amundi Funds - US Pioneer Fund I2 EUR Hgd (C)	EUR	7,18%
2. Goldman Sachs North America Enhanced Index Sustainable Equity - Z Cap EUR	EUR	7,08%
3. Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond I Accumulation EUR	EUR	6,69%
4. Schroder International Selection Fund Sustainable EURO Credit I Accumulation EUR	EUR	6,68%
5. Schroder International Selection Fund US Large Cap I Accumulation USD	USD	6,51%
6. iShares MSCI USA Screened UCITS ETF USD (Acc)	USD	5,67%
7. AXA World Funds - Euro Government Bonds M Capitalisation EUR	EUR	4,70%
8. Goldman Sachs Euro Credit - Z Cap EUR	EUR	4,42%
9. Goldman Sachs Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity - Z Cap EUR	EUR	4,04%
10. Goldman Sachs Europe Sustainable Equity - Z Cap EUR	EUR	3,33%

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

** Il est possible que les OPC sous-jacents du portefeuille ne soient pas enregistrés en Belgique. Veuillez consulter un conseiller en placement à cet effet.



Risques*

Indicateur de risque



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 événement 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 de change

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

Risque de capital

Le compartiment ne garantit aucune protection du capital.

Risque d'inflation

Risque de diminution de la valeur réelle des actifs en portefeuille du Fonds.

* 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 (B) Collect Portfolio est une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit belge 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 français et en néerlandais), le document d'informations clés (KID) (en français, en néerlandais, en anglais et en allemand), les rapports annuels et les rapports semestriels (en français et en néerlandais). Des exemplaires sur papier peuvent être obtenus gratuitement auprès des établissements qui fournissent le service financier. Le service financier est fourni par ING Belgique S.A.. **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. La publication de la valeur nette d'inventaire peut être consultée tous les jours sur beama.be.

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 : Le droit fiscal en Belgique, l'État membre dans lequel le Fonds a été créé, peut affecter le statut fiscal personnel des investisseurs. Le traitement fiscal est fondé sur les situations individuelles et est susceptible de changer à l'avenir. Les investisseurs sont invités à consulter leur conseiller fiscal pour obtenir de plus amples informations à ce sujet.

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, vous pouvez contacter ING - Complaint Management, 24 Avenue Marnix, B-1000 Bruxelles. Si vous n'êtes pas entièrement satisfait de la solution d'ING, vous pouvez prendre contact par écrit avec "Financial Disputes Ombudsman", North Gate II, Koning Albert II 8, B-1000 Bruxelles ou par courriel à ombudsman@ombudsfin.be.

