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

Een Compartiment van ING (B) Collect Portfolio, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht (BEVEK), zonder vervaldatum, onderworpen aan de Europese regelgeving, beheerd door ING Solutions Investment Management S.A.

Factsheet 03/2024
Reclame

Sleutelinformatie

ISIN	BE0947715257
NIW	466,83
Munt	EUR
Instapkosten	max. 3%
Uitstapkosten	Geen
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,61%
Transactiekosten	0,13%
Swing Pricing****	Ja
Roerende voorheffing**	Ja, 30%
TOB*** (verkoop)	1,32% max. 4000 EUR

** Voor meer informatie over de roerende voorheffing kunt u de rubriek "Praktische informatie" raadplegen.

*** Enkel van toepassing op kapitalisatieklassen.Voor meer informatie zie "Praktische informatie".

Feiten van het fonds

Volatiliteit****	9,83%
Duration****	5,68
Yield to Maturity****	4,00%
Sharpe ratio****	1,50

**** Voor definities, zie de paragraaf "Enkele definities".

Doelstellingen*

- **Beheermaatschappij:**

ING Solutions Investment Management S.A. (Beheermaatschappij naar Luxemburgs recht)

- **Beleggingsdoel:**

Dit compartiment is een dakfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen van instellingen voor collectieve beleggingen, meer bepaald in ICB's die beleggen in obligaties, geldmarktinstrumenten, vastgoed en aandelen. Dit compartiment belegt in beleggingen met de nadruk op zowel rendement als groeipotentieel.

- **Beleggingsbeleid:**

Het compartiment wordt actief beheerd op basis van een doelgericht beleggingsprofiel dat voor 50% uit vastrentende effecten en voor 50% uit aandelen bestaat. Het aandeel van aandelenfondsen mag maximaal 65% van de activa van het compartiment bedragen. Het vastrentende gedeelte belegt maximaal 20% van de activa van het compartiment in liquide middelen (cash). In het belang van de klant kan de fondsbeheerder echter beslissen om gedurende een beperkte periode en omwille van uitzonderlijke marktomstandigheden tot 100% van de activa van het compartiment tegoeden aan te houden in liquide middelen (cash).

- **ESG-overwegingen****:**

Het compartiment hanteert een beleggingsaanpak, die bij het selecteren en beheren van portefeuilles rekening houdt met ESG-factoren (Artikel 8 SFDR). Voor meer informatie, gelieve het prospectus te lezen of de website te raadplegen https://www.ing-isim.lu/ESG.

- **Benchmark:**

Het compartiment wordt actief beheerd. De vermogensbeheerder selecteert de fondsbeleggingen naar eigen goeddunken en hanteert geen benchmark.

- **Handels- en sluitingstijd:**

Beleggers kunnen dagelijks verzoeken om in te tekenen en terug te kopen, in overeenstemming met het desbetreffende hoofdstuk van het prospectus van het Fonds.

- **Distributiebeleid:**

Kapitalisatieaandelen keren geen dividend uit. Alle inkomsten worden herbelegd.

- **Aanvullende informatie:**

Bewaarder: Belfius Bank België nv, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.
Het meest recente prospectus en periodieke reglementaire documenten opgesteld voor het gehele Fonds zijn kosteloos verkrijgbaar in het Frans en het Nederlands bij de beheermaatschappij ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Luxemburg, of op de website https://www.ing-isim.lu. De netto-inventariswaarde is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij de beheermaatschappij. Beleggers kunnen hun aandelen van elke klasse van een compartiment van het Fonds omzetten in aandelen van een andere klasse van dat compartiment, of een andere, onder bepaalde in het prospectus beschreven voorwaarden.

* Het betreft de elementen vermeld in het Essentiële-informatiedocument. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gegarandeerd of beschermd. **De gepromote belegging heeft betrekking op de aankoop van rechten van deelneming of aandelen in een fonds en niet op de aankoop van de onderliggende activa.**

Rendementen*

Evolutie van de NIW sinds 03/2019

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2024

* In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Rendement inclusief kosten*

EUR	2023	2022	2021	2020	2019
Jaarlijks rendement	11,1%	-16,0%	15,4%	5,4%	18,3%

EUR	Maart	YTD**
Cumulatief rendement	2,4%	5,0%

EUR	1J	3J	5J	Sinds Lancering***
Actuarieel rendement	13,5%	2,7%	5,3%	3,9%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2024

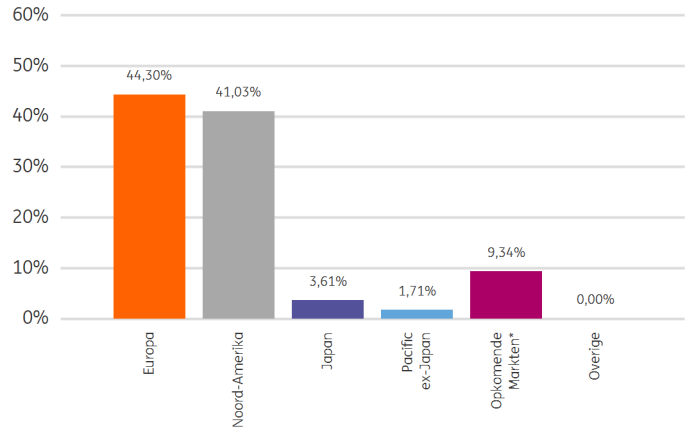
* In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor de distributieklassen wordt er bij het vermelde rendement van uitgegaan dat de dividenden herbelegd zijn.

** Year to Date, gecumuleerd rendement sinds 1 januari.

*** De aandelenklasse is gelanceerd in 01/2008.

Portfolio

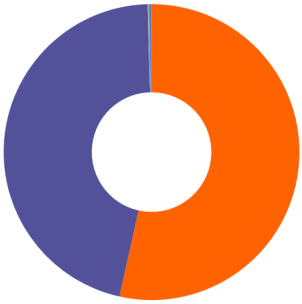
Regionale samenstelling



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2024

* Voor definities, zie de paragraaf "Enkele definities".

Samenstelling van de activa %



Aandelen	53,5%
Obligaties	46,1%
Cash	0,2%
Vastgoed	0,3%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2024

Topposities in het Compartiment**

Top 10 posities	Munt	Gewicht
1. AMUNDI MSCI USA SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF Acc	EUR	8,65%
2. Amundi Funds - US Pioneer Fund X USD (C)	USD	8,54%
3. iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	USD	7,50%
4. Goldman Sachs North America Enhanced Index Sustainable Equity - Z Cap EUR	EUR	7,07%
5. Amundi Index Solutions - Amundi Index JP Morgan EMU Govies IG I13E-C	EUR	4,66%
6. Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond I Accumulation EUR	EUR	4,64%
7. Schroder International Selection Fund Sustainable Euro Credit I Accumulation EUR	EUR	4,59%
8. AXA World Funds - Euro Government Bonds M Capitalisation EUR	EUR	4,19%
9. Goldman Sachs Euro Credit - Z Cap EUR	EUR	4,18%
10. iShares € Aggregate Bond ESG UCITS ETF EUR (Dist)	EUR	4,11%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2024

** De mogelijkheid bestaat dat de onderliggende ICB's in portefeuille niet zijn ingeschreven in België. Gelieve hiervoor een beleggingsadviseur te raadplegen.

Risico's*

Risico-indicator

Lager risico | 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 | Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 3 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten.

Kredietrisico

Het verwachte kredietrisico (de kans dat de tegenpartij niet aan zijn verplichting voldoet) van de onderliggende beleggingen is medium.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico van het sub-fonds wordt als medium beschouwd. Liquiditeitsrisico's ontstaan wanneer een bepaalde onderliggende belegging moeilijk te verkopen is, waardoor het moeilijk kan zijn om uw beleggingen in het sub_x0002_fonds te gelde te maken.

Wisselkoersrisico

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.

Inflatierisico

Het inflatierisico van het compartiment wordt als medium beschouwd.

* De volledige lijst met risico's die de totale waarde van het fonds kunnen beïnvloeden vindt u in het prospectus.

Enkele definities

- **ESG:** ESG staat voor 'Environmental, Social and Governance' (Milieu, Maatschappij en Goed bestuur).
- **Swing Price:** Om het liquiditeitsrisico te beperken en alle bestaande beleggers te beschermen tegen de onkosten voor inschrijvingen en terugbetalingen, heeft het fonds een beveiligingsmechanisme ingevoerd met de naam "Swing Pricing". Swing Pricing heeft als doel de negatieve impact (op de NIW) te verzachten als gevolg van inkomende en uitgaande geldstromen door automatisch de NIW naar boven of naar onder aan te passen op basis van een vooraf vastgelegd percentage (de "Swing Factor") wanneer die inkomende en uitgaande geldstromen netto de vooraf vastgelegde niveaus (de "drempels") overschrijden.
- **Volatiliteit:** De mate van beweeglijkheid (standaardafwijking) van de evolutie van de netto-investariswaarde (NIW) van het fonds.
- **Duration:** Maatstaf voor de rentegevoeligheid van obligaties, berekend via een methode van gewogen gemiddelde. Hoe langer de resterende looptijd, hoe volatieler de obligatiekoersen zijn, alsook de reactie op veranderingen in de rente en hoe langer de duration. De duration houdt rekening met de couponrente, de coupondata, de eindvervaldag en de terugbetalingsprijs van de obligatie. Het geeft de gemiddelde tijdsduur weer die nodig is om alle inkomsten (couponopbrengsten en kapitaal) van een obligatie te innen.
- **Yield to Maturity:** Is een methode voor het berekenen van het rendement op het obligatiegedeelte van het fonds bruto uitgedrukt als percentage.
- **Sharpe Ratio:** Met dit getal kunnen de resultaten van fondsen of Compartimenten met elkaar worden vergeleken. Hoe hoger de ratio, hoe beter het is gelukt om bij een bepaald genomen risico een extra rendement te behalen. De Sharpe-ratio geeft het rendement boven het risicovrije rendment per eenheid gelopen risico weer. Het risicovrije rendment is het rendement dat een belegger zou kunnen verwachten op een belegging zonder risico.
- **Opkomende Markten:** Een opkomende markt ("Emerging Market") is een land waarvan het bruto binnenlands product lager is dan dat van een ontwikkeld land. Het is binnen de ontwikkelingslanden dat de opkomende landen zijn ontstaan. China, India en Indonesië, alsmede de landen van Amerika. Landen uit Latijns-Amerika zoals Brazilië en Argentinië worden regelmatig met deze categorie geassocieerd.

Praktische informatie

Deze documenten zijn van commerciële aard, opgesteld door ING Solutions Investment Management (ISIM) en verdeeld door ING België NV. Het fonds is een compartiment van ING (B) Collect Portfolio, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) naar Belgisch recht die onderworpen is aan de Europese regelgeving. De Bevek heeft het statuut van een ICBE en haar compartimenten zijn geschikt voor verkoop in België. De Bevek ING (B) Collect Portfolio is uitsluitend verkrijgbaar voor beleggers onder commerciële relatie met ING België N.V. De betrokken financiële instrumenten zijn niet geregistreerd in overeenstemming met de United States Securities Act van 1933, zoals gewijzigd ("Securities Act"), en kunnen niet worden aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten, of aan personen met de Amerikaanse nationaliteit (ook als dat hun tweede nationaliteit is), of aan personen die een postadres, wettelijk of fiscaal adres, een telefoonnummer in de Verenigde Staten hebben, of een permanente verblijfsvergunning voor de Verenigde Staten ("Green Card") bezitten, zelfs buiten de Verenigde Staten. **Het Prospectus en het geldende Essentiële-informatiedocument (KID) dienen gelezen te worden alvorens een investeringsbeslissing te nemen.** Inschrijvingen in compartimenten van ING (B) Collect Portfolio dienen uitsluitend gedaan te worden op basis van het huidige prospectus, de KID en het meest recente financiële (half)jaarverslag van de Bevek. Het Prospectus en de KID zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en Frans in de kantoren van ING in België of bij de financiële dienst van ING (B) Collect Portfolio in België: ING België, Marnixlaan 24, B-1000 Brussel. Alle documenten zijn beschikbaar op www.ing-isim.lu, rubriek 'Onze fondsen'. De publicatie van de netto-inventariswaarde is dagelijks terug te vinden op www.beama.be. Er is geen minimale initiële belegging voor deze aandelenklasse. De instapkosten ten laste van de particuliere belegger bedragen maximaal 3% van de nettoinventariswaarde. Er zijn geen uitstapkosten. De taks op de beursverrichtingen (TOB) bij uitstap uit en conversie van kapitalisatieaandelen bedraagt 1,32% (max. EUR 4 000). Ontvangen dividenden van distributieaandelen zijn onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing van 30%. In het geval van compartimenten die voor meer dan 10% in om het even welk type van schuldvorderingen beleggen, zijn de rente-inkomsten bij inkoop van kapitalisatie- en distributieaandelen onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing van 30%. Voor nadere informatie wordt verwezen naar het Essentiële-informatiedocument (KID). Kijk in hoofdstuk 2 'Risk Warnings' van het prospectus voor risico- informatie. De koersen van compartimenten met een hoge volatiliteit kunnen aanzienlijk fluctueren en de waarde van een belegging kan plotseling substantieel dalen. Wisselkoersschommelingen kunnen de waarde van een belegging doen stijgen of dalen. De kans bestaat dat u het initieel belegde kapitaal niet terugkrijgt. De risico-indicator is berekend volgens de 'SRI'-methode. Het compartiment hanteert geen benchmark of referentie-index. ING is een handelsnaam van ING Groep N.V. De beheermaatschappijkan beslissen om de marketing van haar instellingen voor collectieve belegging stop te zetten op basis van de Richtlijn 2009/65/EG. De rechten van de investeerders zijn gratis beschikbaar in het Nederlands, Engels, Duits en Frans op de ISIM website https://www.ing-isim.lu/policies.

Als u een klacht wilt indienen, kunt u een brief sturen naar ING - Complaint Management, Sint-Michielswarande 60, 1040 Brussel. Indien de oplossing van ING niet aan al uw verwachtingen voldoet, kunt u contact opnemen met de ombudsman voor financiële geschillen op het volgend adres: 'Financial Disputes Ombudsman', North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel of door een e-mail te sturen naar ombudsman@ombudsfin.be.