

# 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 05/2025  
Reclame

## Sleutel informatie

|                                                             |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|
| ISIN                                                        | BE0947715257  |
| NIW per 31/05/2025                                          | 24,57         |
| Munt                                                        | EUR           |
| Instapkosten                                                | max. 3%       |
| Uitstapkosten                                               | Geen          |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 1,64%         |
| 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

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| Volatilité****        | 8,42% |
| Duration****          | 5,20  |
| Yield to Maturity**** | 3,77% |
| Sharpe ratio****      | 0,29  |

\*\*\*\* 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 tegoeven 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 05/2020



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 gegevens per 31/05/2025

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



### Rendement inclusief kosten\*

| EUR                 | 2024  | 2023  | 2022   | 2021  | 2020 |
|---------------------|-------|-------|--------|-------|------|
| Jaarlijks rendement | 11,9% | 11,1% | -16,0% | 15,4% | 5,4% |

| EUR                  | Mei  | YTD** | EUR                  | 1J   | 3J   | 5J   | Sinds Lancering*** |
|----------------------|------|-------|----------------------|------|------|------|--------------------|
| Cumulatief rendement | 3,6% | -1,3% | Actuarieel rendement | 6,5% | 4,8% | 5,7% | 4,0%               |

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 gegevens per 31/05/2025

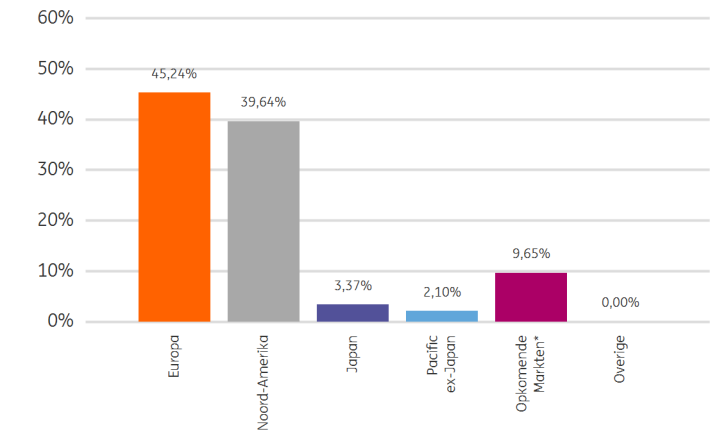
\* In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor de distributieklassen wordt er bij het vermelde rendement van uitgegaan dat de dividenden herbelegd zijn.

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

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

### Portfolio

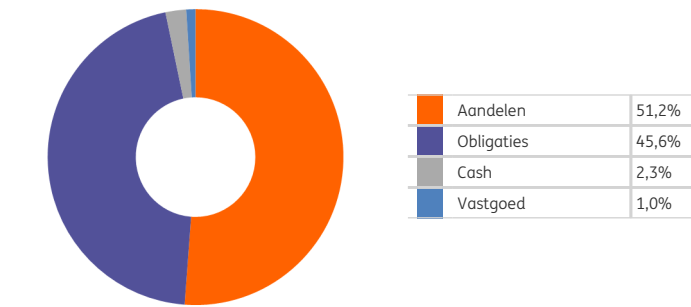
### Regionale samenstelling



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 gegevens per 31/05/2025

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

### Samenstelling van de activa %



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 gegevens per 31/05/2025

### Topposities in het Compartiment\*\*

| Top 10 posities                                                                     | Munt | Gewicht |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|
| 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%   |

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025 gegevens per 31/05/2025

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



## Risico-indicator



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. Naast de risico's vermeld in de risico-indicator, dient u ook rekening te houden met:

### Kredietrisico

Het risico bestaat dat de emittent in gebreke blijft. De kans dat dit gebeurt, hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent.

### Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico houdt verband met de moeilijkheidsgraad om bepaalde beleggingen te kopen of te verkopen. Dat kan het rendement van het Fonds verlagen, omdat het Fonds dan niet in staat is op gunstige momenten of tegen gunstige prijzen te handelen.

### Valutarisico

Door wijzigingen in de wisselkoersen, kan de waarde van uw belegging verlagen of verhogen.

### Kapitaalrisico

Het aanvankelijk geïnvesteerde kapitaal is niet gegarandeerd.

### Inflatieisico

Risico van een daling van de reële waarde van de activa aangehouden door het Fonds.

\* 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-investarisswaarde (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 rendement per eenheid gelopen risico weer. Het risicovrije rendement 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

**Aanvullende informatie:** ING (B) Collect Portfolio is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Belgisch recht dat voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en dat overeenkomstig deze richtlijn wordt beheerd door de beheervernootschap, ING Solutions Investment Management S.A.. De beheermaatschappij kan beslissen om de marketing van haar instellingen voor collectieve belegging stop te zetten op basis van de CBDF regelgeving. Volgende informatie is kosteloos beschikbaar op [ing-isim.lu](http://ing-isim.lu), onder "Onze fondsen": het prospectus (in het Frans en Nederlands), het Essentiële-informatiedocument (KID) (in het Engels, Frans, Nederlands en Duits), de jaar- en halfjaarverslagen (in het Frans en Nederlands). Gedrukte exemplaren kunnen kosteloos worden verkregen bij de instellingen die de financiële dienst verlenen. De financiële dienst wordt verleend door ING België N.V.. **Het prospectus en het Essentiële-informatiedocument (KID) dienen te worden gelezen vooraleer een beleggingsbeslissing te maken.** De netto-inventariswaarde is op verzoek verkrijgbaar bij de Beheervernootschap. Zij is ook verkrijgbaar bij de instellingen die de financiële dienst verlenen. Informatie over betalingen, deelnemers, aankoop of verkoop van rechten van deelneming en informatie over het Fonds is voor het publiek beschikbaar in de kantoren van de instellingen die de financiële dienst verlenen. De netto-inventariswaarde wordt elke dag gepubliceerd op de website [beama.be](http://beama.be).

**Beloningsbeleid:** De actuele Engelse versie van het beloningsbeleid van ING Solutions Investment Management S.A. is bij het prospectus gevoegd en kan worden geraadpleegd op [ing-isim.lu/policies](http://ing-isim.lu/policies).

**Fiscaliteit:** De belastingwetgeving in België, de lidstaat waar het Fonds is opgericht, kan van invloed zijn op de persoonlijke fiscale situatie van beleggers. De fiscale behandeling is gebaseerd op individuele situaties en kan in de toekomst veranderen. Beleggers dienen hun belastingconsulent te raadplegen voor meer informatie over dit onderwerp.

**Juridische informatie:** ING Solutions Investment Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in deze communicatie opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is. Deze communicatie is specifiek voor het product zoals vermeld aan het begin van deze communicatie. De passiva en activa van elk compartiment zijn gescheiden. Het jaarverslag (halfjaarverslag) wordt door het Fonds opgesteld voor alle compartimenten. De rechten van de investeerders zijn gratis beschikbaar in het Engels, Frans, Nederlands en Duits op de ISIM website [ing-isim.lu/policies](http://ing-isim.lu/policies).

**Klachten:** Als u een klacht wilt indienen, gelieve contact op te nemen met ING - Complaint Management, Marnixlaan 24, B-1000 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](mailto:ombudsman@ombudsfin.be).

