



ING Stability Fund

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

Cijfers tot 30 september 2020 (zie hieronder voor meer informatie over risico's en andere belangrijke informatie).

SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator)

⬇ Lager risico Hoger risico ⬆
⬇ Potentieel lagere opbrengst Potentieel hogere opbrengst ⬆

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Er zijn andere risico's zoals beschreven onder "Specifieke risico's".

Aandelenklasse	R Kap
ISIN	BE6288613068
NIW	251,64

BELEGGINGSDOELSTELLING

Dit fonds investeert in beleggingen waarbij de nadruk ligt op het streven naar enerzijds een lage volatiliteit (vermijden van grote koersschommelingen) en anderzijds het streven naar een hoger rendement dan de Eonia*-index over een periode van minimaal 3 jaar. (*De EONIA - Euro OverNight Index Average - is een index die elke werkdag wordt berekend en die de waarde van de daggeldrente op de interbancaire markt (leningen van banken onderling) voor de transacties in euro weergeeft).

ING Solutions Investment Management N.V. delegeert het portefeuillebeheer aan ING België N.V. Het fonds besteedt daarbij ook bijzondere aandacht aan het beperken van neerwaarts risico. Om deze doelstelling te bereiken zal het fonds in meerderheid beleggen in kapitalisatieaandelenrechten van instellingen voor collectieve belegging en/of Exchange Traded Funds (ETF's of index-trackers zijn beursgenoteerde fondsen die een index volgen) hierna gezamenlijk "Fondsen" genoemd, onder de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen. Zonder uitputtend te zijn, kan het onder meer gaan om obligatiefondsen, geldmarktfondsen, vastgoedfondsen en aandelenfondsen. Het fonds zal in principe de tegoeden gelijk verdelen over de verschillende onderliggende Fondsen. ING België N.V. kan echter naar gelang de marktomstandigheden beslissen om deze gewichten te wijzigen. Voor het vastrentende gedeelte wordt er in meerderheid belegd in obligatiefondsen en in beperkte mate in liquide middelen (cash) of geldmarktfondsen.

In het belang van de klant kan ING België N.V. beslissen om gedurende een beperkte periode en omwille van uitzonderlijke marktomstandigheden tot 100% van de tegoeden aan te houden in liquide middelen (cash) en geldmarktfondsen. ING België N.V. zal bijgevolg op regelmatige basis de gewichten en verhoudingen waarin het fonds zal investeren bepalen.

ING Solutions Investment Management N.V. zal de investeringen uitvoeren in overeenstemming met deze bepalingen. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. Het fonds heeft niet als doel u een dividend uit te keren. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.

De beheerder beheert het compartiment actief, d.w.z. hij selecteert beleggingen naar eigen goeddunken en maakt geen gebruik van een index of van een index op een manier die niet binnen het toepassingsgebied van het Benchmarkreglement valt. De Eonia-index wordt uitsluitend gebruikt om de prestaties van het compartiment te vergelijken op zoek naar een hoger rendement. Dit is het beleggingsbeleid dat in de essentiële beleggersinformatie wordt genoemd. Het kapitaal en/of rendement is (zijn) niet gegarandeerd of beschermd.

Evolutie van de NIW sinds de lancering* (10/2016)



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2020

Rendement exclusief kosten en belastingen* (%)

EUR	September	YTD**	2020***	2019	2018	2017	2016	2015
Cumulatief rendement	0,36%	-0,83%	-	3,84%	-3,39%	2,73%	-	-

EUR	1J	3J	5J	Sinds lancering
Actuarieel rendement	-0,34%	0,00%	0,00%	0,16%

* Rendementen uit het verleden en de evolutie van de NIW bieden geen enkele garantie voor de toekomst. Voor de distributieklassen houden de voorgestelde rendementen rekening met de hypothese dat de dividenden geherinvesteerd worden.

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

*** Niet genoeg informatie beschikbaar om de belegger bruikbare indicaties te geven inzake resultaten uit het verleden.

Samenstelling van de activa



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2020

Activa	Percentage
Cash	9,33%
Obligaties	49,60%
Aandelen	9,01%
Vastgoed	0,00%
Grondstoffen****	0,00%
Andere	32,06%

**** Via beleggingen in ICB's/ICI's of ETC's.

KOSTEN

ISIN	BE6288613068
NIW	251,64
Instapkosten	3,00%
Uitstapkosten	Geen
Lopende kosten	1,25%

TAKSEN

Roerende voorheffing*	Ja, 30%
TOB** (verkoop)	1,32% max 4000 EUR

SLEUTELINFORMATIE

Munt	EUR
Type	icbe
Frequentie berekening	NIW- Dagelijks
Beheerd vermogen van het Fonds (netto in mln EUR)	111 483 238,32
Beheerd vermogen van het compartiment (netto in mln EUR)	17 892 077,96

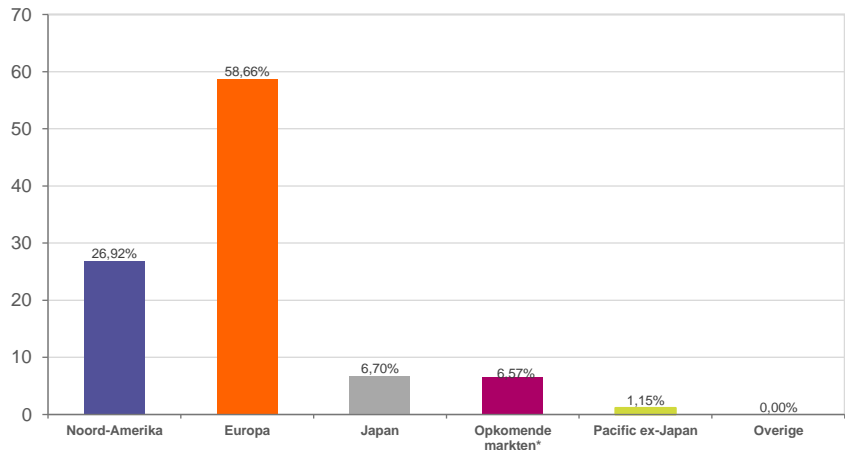
KENMERKEN VAN DE PORTEFEUILLE

Volatiliteit***	3,70
Duration***	Niet beschikbaar
Yield to Maturity***	Niet beschikbaar
Sharpe Ratio***	0,02

DIVIDENDEN

Frequentie dividend	Niet van toepassing
Dividend kalenderjaar 2019 (EUR)	-
Dividend kalenderjaar 2020 (EUR)	-
Dividend kalenderjaar 2021 (EUR)	-
Dividend kalenderjaar 2022 (EUR)	-
Dividend kalenderjaar 2023 (EUR)	-

Regionale samenstelling



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2020

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

Topposities in het compartiment**

Top 10 positions	Currency	Weight
1. Nordea 1 European Covered Bond Fund	EUR	13,52%
2. JPMorgan Investment Funds Global Macro Fund	EUR	10,80%
3. Amundi Index J.P. Morgan GBI Global Govies IHE-D	EUR	10,10%
4. ELEVA Absolute Return Europe	EUR	9,99%
5. Man GLG Innovation Equity Alternative Class	EUR	9,90%
6. BMO Real Estate Equity Market Neutral Fund	EUR	9,85%
7. Lyxor/Chenavari Credit Fund	EUR	9,85%
8. Aberdeen Standard SICAV I Euro Government Bond Fund	EUR	9,72%
9. Tactical Opportunities Fund	EUR	5,04%
10. BlackRock Strategic Funds Fixed Income Strategies Fund	EUR	5,02%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2020

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

* 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".

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

KOSTEN

ISIN	BE6288613068
NIW	251,64
Instapkosten	3,00%
Uitstapkosten	Geen
Lopende kosten	1,25%

TAKSEN

Roerende voorheffing*	Ja, 30%
TOB** (verkoop)	1,32%
	max 4000 EUR

Fondsgerelateerde risico's

Naast de SRRI***-indicator kunnen andere specifieke risico's van toepassing zijn:

- Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markt en de economische ontwikkeling van de uitgevers van financiële instrumenten die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in elk land. Het kapitaalrisico en het rendementsrisico van het compartiment worden als hoog beschouwd. Het verwachte kredietrisico (de kans dat de tegenpartij niet aan zijn verplichting voldoet) van de onderliggende beleggingen is medium. Het liquiditeitsrisico van het subfonds 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 subfonds te gelde te maken. Bovendien kan de valuta-exposure invloed hebben op de resultaten van het subfonds. Het inflatierisico van het compartiment wordt als medium beschouwd. Er wordt geen enkele garantie verstrekt met betrekking tot het terugkrijgen van uw initiële belegging.

*** Zie de SRRI rubriek

* 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".

Enkele definities

- **Duration:** Maatstaf voor de rentegevoeligheid van obligaties, berekend via een methode van gewogen gemiddelde. Hoe langer de resterende looptijd, des te sterker obligatiekoersen reageren op een renteverandering en hoe hoger 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.
- **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.
- **Volatiliteit:** De mate van beweeglijkheid van de evolutie van de netto-inventariswaarde (NIW) van het fonds.
- **Yield to Maturity:** Methode voor de berekening van het rendement op het obligatiegedeelte van het fonds, uitgedrukt in een percentage.
- **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 commerciële documenten, opgesteld door ING Solutions Investment Management en verdeeld door ING België N.V. De Bevek heeft het ICBE statuut en haar compartimenten zijn geschikt voor commercialisatie 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 voorgesteld of verkocht in de Verenigde Staten, ook niet aan personen met de Amerikaanse nationaliteit (of tweede nationaliteit), 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. Inschrijvingen in compartimenten van ING (B) Collect Portfolio dienen uitsluitend gedaan te worden door private beleggers en dit op basis van de huidige prospectus, de essentiële beleggersinformatie (KIID) en het meest recente financiële (half)jaarverslag van het Fonds. Deze documenten zijn gratis te verkrijgen in het Engels (voor het prospectus), in het Nederlands, het Frans het Engels (voor de KIID) 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. De publicatie van de netto-inventariswaarde is dagelijks terug te vinden op www.beama.be/nl/niw. Er is geen minimale initiële belegging voor deze aandelenklasse ('share class') R van toepassing of de tegenwaarde hiervan in een andere valuta. De maximale instapvergoeding dat de privé-investeerder moet betalen bedraagt 3,00% van de netto-inventariswaarde. 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 schuldverrichtingen 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 de essentiële beleggersinformatie (KIID). Kijk in hoofdstuk 6 'Risk Warnings' van het prospectus voor risico- informatie. Koersfluctuaties kunnen groot zijn bij een compartiment met een hoge volatiliteit en de waarde van een belegging kan plots substantieel dalen. Het is mogelijk dat u het oorspronkelijk bedrag van uw inleg niet terugkrijgt. De risico-indicator is berekend volgens de 'SRRI' methode. Het compartiment hanteert geen benchmark of referentie-index. ING is een handelsnaam van ING Groep N.V. De KIID moet gelezen worden alvorens een investeringsbeslissing te nemen. Het fonds wordt door KPMG België geauditteerd. Alle documenten kunnen teruggevonden worden op www.ing.be/beleggen. In geval van een klacht, kunt u een brief sturen naar ING - Complaint Management, Sint-Michielswarande 60, 1040 Brussel. Indien u niet helemaal tevreden mocht zijn met de oplossing van ING, kan u contact opnemen met de ombudsman voor financiële geschillen op het volgend adres 'Ombudsman in financiële geschillen', North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel of via e-mail op ombudsman@ombudsfin.be.

