

# ING (B) Collect Portfolio

## ING Stability Fund

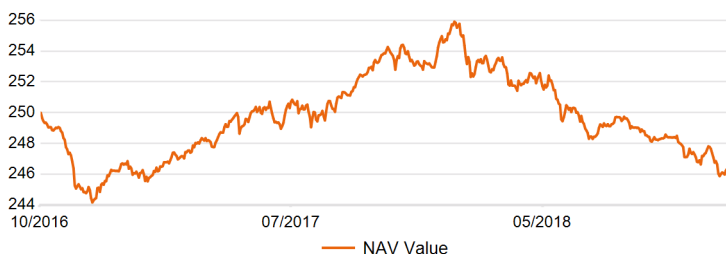
Beheerder: NN Investment Partners

### Beleggingsbeleid

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 zijn referentie-index Eonia\* 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). NN Investment Partners Belgium NV delegeert het portefeuillebeheer aan ING België NV. 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 kapitalisatiedeelnemingsrechten van instellingen voor collectieve belegging en/of Exchange Traded Funds (ETFs 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 NV 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 NV 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 NV zal bijgevolg op regelmatige basis de gewichten en verhoudingen waarin het fonds zal investeren bepalen. NN Investment Partners Belgium 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 beleggingsbeleid werd integraal overgenomen uit de Essentiële Beleggersinformatie (KIID). Het kapitaal en/of het rendement word(t)en niet gewaarborgd of beschermd.

### Evolutie van de NIW, uitgedrukt in EUR \*\*



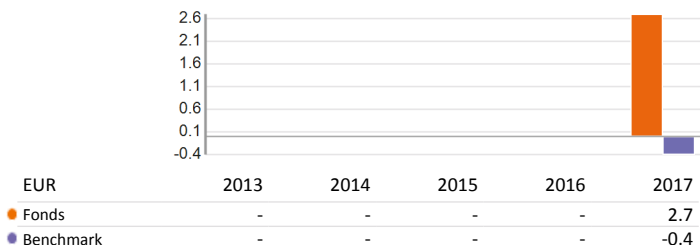
### Cumulatief rendement \*\*

EUR	1M	3M	6M	YTD
Fonds	-0.3	-0.8	-1.3	-2.6
Benchmark	0.0	-0.1	-0.2	-0.3

### Actuariel rendement \*\*

EUR	1Y	3Y	5Y
Fonds	-2.8	-	-
Benchmark	-0.4	-	-

### Rendement per kalenderjaar \*\*



Gegevens per jaar worden berekend op 31/12

\*\* Bron: NN Investment Partners. De evolutie van de NIW en de rendementen zijn gebaseerd op historische gegevens en vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomst. Voor compartimenten uitgedrukt in een andere munt dan euro geldt: de waarde omgerekend in euro kan stijgen of dalen afhankelijk van wisselkoersschommelingen. De waarde in euro is in het verleden gedaald door wisselkoersschommelingen. NIW en rendementen houden geen rekening met instap- en uitstapkosten en taksen. Het rendement van de distributieklassen wordt berekend op basis van herbelegde dividenden.

## Gegevens per 30/11/2018

### Kerngegevens

Type Fonds*	MULTI-ASSET
Aandelenklasse	P Kapitalisatie
Munt aandelenklasse	EUR
ISIN code	BE6288613068
Bloomberg code	INGBSTC BB
Reuters code	BE6288613068.LUF
Telekurs code	-
WKN code	-
Sedol code	-
Compartiment van de Bevek	ING (B) Collect Portfolio
Beheervenootschap	NN Investment Partners Belgium
Nationaliteit van de beheervenootschap	BEL
Land toegepaste wet	BEL
Domicilie	BEL
Benchmark	Euro Overnight Index Average (EONIA)
Berekening NIW	Daily

\* Met 'fonds' wordt bedoeld compartiment van een bevek.

### Fondsgegevens

Oprichtingsdatum compartiment	16/09/2016
Oprichtingsdatum aandelenklasse	03/10/2016
Vervaldatum compartiment	Onbepaald
Minimum inschrijving	share 1
Netto-inventariswaarde (NIW)	EUR 246.46
NIW vorige maand	EUR 247.18
1 Jaar Hoog (23/01/2018)	EUR 255.91
1 Jaar Laag (21/11/2018)	EUR 245.87
Activa compartiment (Mio)	EUR 149.17
Activa aandelenklasse (Mio)	EUR 22.16
Duratie	-

### Kosten en taksen

Lopende kosten per jaar	1.26%
Jaarlijkse beheerkosten	0.82%
Instapkosten (max.)	3.00%
Uitstapkosten	-
Switchkosten (max.)	-
T.O.B. bij uitstap (max. 4000 EUR)	1.32%
Meerwaardetaks bij uitstap	30%

\*Bewaarkosten: contacteer uw financiële tussenpersoon

### Top 10 Posities

Stable Return Fund Capitalisation Xbase Currency-	19.28%
Strategic Credit Ieur Hedged- Capitalisation	18.73%
Global Macro Fund -I (Acc) Eur (Hedged)- Capitalisation	16.05%
Blackrock Fixed Income Strategies Fund Capitalisation -X2-	15.90%
Templeton Global Bond (Euro) Fund -X (Acc)- Capitalisat	12.08%
European Covered Bond Fund Xeur- Capitalisation	9.87%
Multi Asset Conservative -Ofe- Capitalisation	8.00%

\* Indien de Top 10 ICB's bevat, is het mogelijk dat deze niet allemaal publiek worden aangeboden in België. Raadpleeg uw financieel adviseur. Bron Top 10 Posities en allocaties: Factset

# ING (B) Collect Portfolio

## ING Stability Fund

### Gegevens per 30/11/2018

#### Muntspreiding

EUR		100.00%
-----	--	---------

#### Andere aandelenklassen

P Uitkering	BE6288614074
-------------	--------------

EQUITIES

FIXED INCOME

MULTI ASSET

STRUCTURED

MONEY MARKET

# ING (B) Collect Portfolio

## ING Stability Fund

### Belangrijke informatie

Dit document is opgesteld voor marketingdoeleinden en de inhoud ervan moet niet worden beschouwd als advies met betrekking tot de aankoop of verkoop van een belegging of een belang daarin. De informatie in dit document mag ook niet worden beschouwd als fiscaal of juridisch advies. De netto-inventariswaarde wordt dagelijks gepubliceerd op [www.beama.be/nl/niw](http://www.beama.be/nl/niw).

Aan beleggen zijn risico's verbonden, onder andere het risico op kapitaalverlies. De hiervoor genoemde prestatie is historisch, de waarde van uw belegging kan stijgen of dalen en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor huidige of toekomstige prestaties en kunnen misleidend zijn.

Beleggers dienen hun beleggingsbeslissingen niet op dit document te baseren. Lees het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie (KIID – Key Investor Information Document) alvorens te beleggen. Uitgebreidere informatie over het beleggingsfonds, de kosten en de risico's vindt u in het prospectus en de KIID. Deze documenten zijn, samen met de periodieke verslagen, gratis in de Nederlandse en Franse taal verkrijgbaar op [www.nnip.com](http://www.nnip.com). De financiële dienst in België wordt verzekerd door RBC Investor Services Belgium.

Dit document werd opgesteld met de nodige zorg en ijver. Alle informatie in dit document is geldig op datum van dit document maar is onderhevig aan wijzigingen. Voor bijgewerkte informatie kunt u een e-mail sturen naar [question@nnip.com](mailto:question@nnip.com) of kijken op [www.nnip.com](http://www.nnip.com).

Dit document en de informatie erin opgenomen mogen niet worden gekopieerd, gereproduceerd, verspreid of meegedeeld zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming. Alle claims voortvloeiend uit of in verband met de voorwaarden van deze disclaimer zijn onderworpen aan het Belgisch recht. In geval van klachten kunt u zich wenden tot [question@nnip.com](mailto:question@nnip.com) of [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be).

#### Voetnoot

Top 10-belangen zijn weergegeven exclusief cash. Portefeuilleallocaties zijn weergegeven inclusief cash. Bij cash gaat het om deposito's, kasgeld als onderpand, Derivatives' Cash Offsets, valutaspotcontracten, valutatermijncontracten en andere liquide middelen, zoals verplichtingen en vorderingen.

# ING (B) Collect Portfolio

## ING Stability Fund

### Lexicon

**1 jaar hoog (dd.mm.jjjj):** Geeft de hoogste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar en op welke dag dit was.

**1 Jaar laag (dd.mm.jjjj):** Geeft de laagste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar en op welke dag dit was.

**Activa Aandelenklasse (Mio):** De totale activa onder beheer van een aandelenklasse.

**Activa Compartiment (mio):** De som van de activa onder beheer van alle aandelenklassen van een compartiment.

**Benchmark:** Vooraf vastgestelde, objectieve maatstaf waarmee de rendementen van een beleggingsfonds vergeleken worden.

**Bevek:** Bevek is de afkorting van 'Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal'. Een Bevek is een ICB van het statutaire type, is een rechtspersoon en is meestal een naamloze vennootschap. Een Bevek heeft als typisch kenmerk dat ze doorlopend en zonder formaliteiten haar kapitaal kan verhogen door nieuwe aandelen uit te geven of omgekeerd haar kapitaal kan verminderen door bestaande aandelen in te kopen.

**Bewaarkosten:** Vergoeding die een financiële instelling aan haar klanten vraagt voor het in bewaring houden van roerende waarden.

**Compartiment:** Een bevek of gemeenschappelijk beleggingsfonds kan bestaan uit verschillende compartimenten die elk hun eigen beleggingsbeleid hebben. Ieder compartiment moet beschouwd worden als een afzonderlijke entiteit. De belegger heeft slechts recht op het vermogen en de opbrengst van het compartiment waarin hij heeft belegd.

**Distributie:** Distributiefondsen betalen u periodiek (meestal jaarlijks) een dividend uit indien het tijdens het voorbije jaar positieve resultaten wist te behalen. Het dividend ligt evenwel niet vooraf vast en wordt door het fonds zelf bepaald. Het kan dus gevoelig variëren van het ene jaar tot het andere.

**Duratie:** Wordt berekend als de gewogen gemiddelde duratie van de onderliggende financiële instrumenten van de portefeuille. Het is een maatstaf voor de rentevoeligheid van obligatiekoersen. Hoe hogere de duratie, des te sterker obligatiekoersen reageren op een renteverandering. Bij stijgende rentevoeten daalt de koers van een obligatie en vice versa.

**Equities:** Aandelen

**Fixed Income:** Vastrentende waarden

**Fonds:** 'Fonds' is een veelgebruikte term voor een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB). De term kan betrekking hebben op een compartiment van een Belgische bevek, een compartiment van een Luxemburgse sica, een gemeenschappelijk beleggingsfonds of een compartiment van een gemeenschappelijk beleggingsfonds.

**Instapkosten:** Dit is een eenmalige kost voor wie een beleggingsfonds wil aankopen. Ze wordt meestal uitgedrukt in een percentage van het kapitaal dat u belegt. Bij een maximale instapkost kan je niet hoger gaan dan het gegeven percentage.

**Jaarlijkse beheerkosten:** Beheerskosten zijn een jaarlijks terugkomende kost uitgedrukt als een percentage. Deze kosten moet u niet betalen op het ogenblik van de aankoop van een fonds. Ze worden jaarlijks afgehouden van het rendement van het fonds. Het is een vergoeding voor het beheer van een fonds.

**Kapitalisatie:** Kapitalisatiefondsen herbeleggen automatisch winsten of dividenden om de waarde van het initiële kapitaal te laten aangroeiën. Ze keren dus geen periodieke dividenden uit.

**Land toegepaste wet:** De domicilie of vestigingsland is het land waarin een beleggingsfonds zijn woonplaats heeft. Deze kan belangrijke gevolgen voor de belastingsheffing hebben.

**Lopende kosten:** De totale jaarlijks weerkende kosten verbonden aan een beleggingsfonds, uitgedrukt in percentage. Deze bestaan meestal uit de beheersvergoeding, administratieve kosten, publicatiekosten, enz.

**Meerwaardebelasting:** Indien het compartiment meer dan 10% in vastrentende waarden belegt is een belasting van 30% verschuldigd op de eventuele meerwaarde gerealiseerd bij verkoop.

**Minimum inschrijving:** Geeft het bedrag of het aantal deelbewijzen weer die minimaal dient geïnvesteerd te worden in het compartiment.

**Money Market:** Liquiditeiten

**Morningstar rating 3-years:** Een (kwantitatieve) rating berekend over een periode van 3 jaar. Hierbij wordt rekening gehouden met in het verleden behaalde rendementen en schommelingen in de koers.

**Morningstar rating 5-years:** Een (kwantitatieve) rating berekend over een periode van 5 jaar. Hierbij wordt rekening gehouden met in het verleden behaalde rendementen en schommelingen in de koers.

**Morningstar rating overall:** De Overall Morningstar Rating is een gewogen gemiddelde van de afzonderlijke ratings.

**Morningstar Ratings:** Morningstar is een toonaangevende leverancier van onafhankelijk beleggingsonderzoek. Morningstar ratings geven beleggers een inzicht in hoe een beleggingsfonds in het verleden gepresteerd heeft, rekening houdende met het risico. De beste 10% in een bepaalde categorie krijgt vijf sterren, de volgende 22,5% krijgt vier sterren, de middelste 35% krijgt drie sterren, de volgende 22,5% krijgt twee sterren en de slechtst presterende 10% krijgt één ster. Een fonds kan pas een rating krijgen wanneer het minimaal 3 jaar bestaat.

**Multi-Asset:** Gemengd

**Munt aandelenklasse:** Is de munt van de netto-inventariswaarde, binnen eenzelfde compartiment kunnen aandelenklassen bestaan in verschillende munten.

**Netto-inventariswaarde:** De netto-inventariswaarde of NIW is de prijs of koers van een fondscompartiment. De NIW wordt berekend door de waarde van alle producten waarin het fonds heeft belegd samen te tellen en te delen door het aantal uitstaande aandelen.

**Rating allocatie:** De kredietwaardigheid van obligaties wordt beoordeeld door onafhankelijke ratingagentschappen als Standard&Poors, BarCap & Fitch en Moody's. De aanduiding ervan gaat van hoog ('AAA' en 'AA') over medium ('A' en 'BBB') tot laag ('BB', 'B', 'CCC', 'CC' en 'C'). Investment grade obligaties (ratings 'AAA' tot 'BBB') hebben doorgaans een lager risico dan obligaties met een rating 'BB' tot 'C' die risicovolle obligaties zijn.

**Rendement:** Geeft weer hoe de waarde van een beleggingsfonds is gestegen (of gedaald) over de aangegeven periode. Het rendement houdt rekening met lopende kosten, maar niet met eventuele instap- en uitstapkosten en taksen. Het rendement van de distributieaandelenklasse wordt berekend op basis van herbelegde dividenden.

**Risico- en opbrengstindicator:** Dit is de SRR, wat staat voor 'Synthetic Risk Return Indicator'. Deze geeft de wettelijk verplichte risicoscore van een compartiment weer, uitgedrukt op een schaal van 1 (lager risico, potentieel lagere opbrengst) tot 7 (hoger risico, potentieel hogere opbrengst). De berekening is gebaseerd op de volatiliteit van het compartiment en houdt zo rekening met de beweeglijkheid in de markt. Bij het berekenen van deze volatiliteit wordt standaard 5 jaar teruggekeken.

**Structured:** Gestructureerd fonds

**Switchkosten:** Switchkosten of conversiekosten zijn kosten die kunnen verbonden zijn aan het overstappen van het ene fonds naar het andere. Deze kosten zijn ten laste van de belegger.

**T.O.B.:** Dit is een beurstaks die men betaalt op de netto-inventariswaarde, uitgedrukt in percentage. De beurstaks of taks op de beursverrichtingen (TOB) is een belasting die uw bank of beursvennootschap u zal aanrekenen wanneer u beleggingsfondsen aankoopt of verkoopt. Koopt u aandelen of obligaties op het ogenblik dat ze uitgegeven worden, dan betaalt u geen beurstaks.

**Type fonds:** Geeft het soort fonds aan: aandelenfonds, obligatiefonds, money market of geldmarktfonds, gestructureerd fonds (met een of andere vorm van kapitaalbescherming) of multi-asset of gemengd fonds.

**Uitstapkosten:** Dit is een eenmalige kost die kan worden aangerekend wanneer je uit het beleggingsfonds wil stappen.

**VaR:** Value at Risk berekent het maximale potentiële verlies dat een fonds over een jaarlijkse periode bij een zekerheidsniveau van 95% loopt.

**Yield to Maturity:** Yield to Maturity is het rendement op een obligatiebelegging als deze tot het einde van de looptijd wordt aangehouden. Deze wordt berekend als de gewogen gemiddelde Yield to Maturity van de onderliggende financiële instrumenten van de portefeuille.

**Yield to Worst:** Betreft het laagste mogelijke rendement voor een vastrentende waarde rekening houdend met zowel call data als de einddatum. Deze wordt berekend als de gewogen gemiddelde Yield to Worst van de onderliggende financiële instrumenten van de portefeuille.