

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## ING (B) Collect Portfolio - ING Stability Fund - Cap

ISIN: BE6288613068

Aandelenklasse (hierna te noemen het fonds) van ING (B) Collect Portfolio

Beheerd door NN Investment Partners Belgium S.A.

### Doelstellingen en 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.

### Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico - Potentieel lagere opbrengst		Hoger risico - Potentieel hogere opbrengst				
1	2	3	4	5	6	7

De historische gegevens, zoals die zijn gebruikt voor het berekenen van deze indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van dit fonds. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het fonds behoort tot deze specifieke categorie omdat het marktrisico dat verbonden is aan deze financiële instrumenten en dat gebruikt wordt om beleggingsdoelstellingen te behalen wordt gezien als medium. Financiële

instrumenten worden beïnvloed door meerdere factoren. 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 kapitaalsrisico en het rendementsrisico van het compartiment worden als medium beschouwd. Het verwachte kredietrisico (de kans dat de tegenpartij niet aan zijn verplichting voldoet) van de onderliggende beleggingen is medium. 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.

### Kosten

Alle kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

#### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

Instapvergoeding	3%
Uitstapvergoeding	0%

Dit is het maximale bedrag dat op uw geld kan worden ingehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

#### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

Lopende kosten	1,26%
----------------	-------

#### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding	0%
---------------------	----

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u minder te betalen - uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren.

Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigt op 03-2018. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- de prestatievergoedingen
- de portefeuillete transactiekosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die door de fondsen zijn betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging

Meer informatie over de kosten vindt u in de paragraaf "Inschrijvingen, inkopen en omwisselingen" en de paragraaf "Kosten, provisies en fiscaal regime" van het prospectus, dat verkrijgbaar is op onze website <https://www.nnip.com/library>.

## In het verleden behaalde resultaten



\* Deze resultaten zijn behaald toen het fonds andere kenmerken had.

- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De hier getoonde resultaten uit het verleden zijn inclusief alle kosten, behalve de in- en uitstapkosten en de kosten voor het wisselen van fondsen.
- Dit compartiment is geïntroduceerd in 2016.
- Deze aandelencategorie is geïntroduceerd in 2016.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.
- De naam van de benchmark kunt u in de paragraaf Doelstellingen en beleggingsbeleid vinden.

## Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds: Belfius Bank.
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van de andere aandelenklassen naast exemplaren van het prospectus en de (half) jaarverslagen van het fonds, is kosteloos verkrijgbaar bij de beheerverenootschap en via de website <https://www.nnip.com/library> in de Nederlandse en Franse taal. De Beheermaatschappij heeft een beloningsbeleid en -rapport goedgekeurd, met daarin uitgebreide informatie over de algemene beloningsprincipes, governance, en beloning van Identified Staff en relevante kwantitatieve informatie dat, wanneer beschikbaar, op verzoek kosteloos verkrijgbaar is ten kantore van de Beheermaatschappij of kan worden geraadpleegd op de volgende website: <https://www.nnip.com/institutional/BE/nl/Over-ons/Beleid-1.htm>.
- De koers van de aandelen / deelnemingsrechten van het fonds wordt in EUR berekend en gepubliceerd. De koersen worden gepubliceerd op de website <https://www.nnip.com>.
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van België. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u woont.
- Financiële dienst: RBC Investor Services Belgium, Naamloze Vennootschap naar Belgisch recht, Zenith Building, Koning Albert II-laan 37, 1030 Brussel.
- Dit fonds voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.
- NN Investment Partners Belgium S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Deze essentiële beleggersinformatie beschrijft een compartiment van het fonds ING (B) Collect Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds worden opgesteld voor het gehele fonds inclusief alle compartimenten. In het kader van haar doelstellingen kan het fonds de keuze bieden tussen verschillende compartimenten met onderscheiden beheer en administratie. Het specifieke beleggingsbeleid van elk compartiment is vermeld in de beschrijving van het compartiment. In het kader van haar beleggingen worden de schulden, de verbintenissen en de verplichtingen die aangegaan zijn in het belang van één compartiment enkel gedragen door de activa van het betrokken compartiment. Wat de betrekkingen tussen de aandeelhouders betreft, kan elk compartiment als een afzonderlijke eenheid worden beschouwd.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Aan NN Investment Partners Belgium S.A. is in België vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 26-07-2018.