

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Lion Balanced

Categorie: R Kapitalisatie
LU1014948613

een sub-fonds van ING Aria

Een BEVEK volgens Luxemburgs recht met een paraplu-structuur met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen en beheerd door ING Solutions Investment Management S.A.

PRIIP-ontwikkelaar: ING Solutions Investment Management S.A., onderdeel van de ING Groep.

Contact: distribution@ing-isim.lu

Website: www.ing-isim.lu

Bevoegde autoriteit: De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op ING Solutions Investment Management S.A. als PRIIP-ontwikkelaar met betrekking tot dit Essentiële-Informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan ING Solutions Investment Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CSSF.

Referentiedatum: 01 augustus 2023

Wat is dit voor een product?

► Soort:

Dit product is een icbe-fonds.

► Looptijd:

Dit is een open product (open-end).

► Doelstellingen:

Beleggingsdoel:

Het doel van het Subfonds is om blootstelling te zoeken aan obligaties/geldmarktinstrumenten en aan aandelen, voornamelijk via ICBE's/ICB's met veranderlijk kapitaal die zijn gevestigd in lidstaten van de Europese Unie.

Beleggingsbeleid:

Het doel van het Subfonds is om een groei van het belegde kapitaal te leveren en tegelijkertijd een rendement na te streven via een gediversifieerde portefeuille die voornamelijk blootgesteld is aan aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten. De (directe en indirecte) blootstelling aan obligaties/geldmarktinstrumenten zal nooit hoger zijn dan 65% van de nettoactiva van het Subfonds en de blootstelling aan aandelen nooit hoger dan 65%. Het doel van het Subfonds is beperkt tot passieve belegging.

ESG-overwegingen:

Het Subfonds hanteert een beleggingsaanpak, die bij het selecteren en beheren van portefeuilles rekening houdt met ESG-factoren met het doel om op lange termijn een concurrentiekrachtig financieel rendement en een positieve maatschappelijke impact te bereiken (Artikel 8 SFDR).

► Retailbeleggersdoelgroep:

Dit fonds is bedoeld voor retailbeleggers maar is ook toegankelijk voor professionele, institutionele en ervaren retailbeleggers.

Benchmark:

Het Subfonds wordt actief beheerd en is niet gebonden aan een referentie-index.

Handels- en sluitingstijd:

Beleggers mogen dagelijks de terugkoop van deelbewijzen aanvragen, overeenkomstig de desbetreffende rubriek van het prospectus van het Fonds.

Distributiebeleid:

Alle inkomsten die door het Subfonds worden ontvangen, worden opnieuw belegd (aandelenklasse Kapitalisatie).

Valuta:

EUR

Aanvullende informatie:

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Het recentste prospectus en de recentste periodieke reglementaire documenten en alle andere praktische informatie zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels 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.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator:



De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor de betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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

Prestatiescenario's:

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar
Voorbeeld belegging: EUR 10.000
Scenario's

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 3 jaar

Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.790 EUR	6.340 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-42,1 %	-14,1 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.990 EUR	8.530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,1 %	-5,2 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.810 EUR	10.410 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,9 %	1,3 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.360 EUR	12.250 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,6 %	7,0 %

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 07/2023.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2017 en 12/2020.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2018 en 12/2021.

Wat gebeurt er als ING Solutions Investment Management S.A. niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van het fonds zijn afgescheiden van die van ING Solutions Investment Management S.A. Bijgevolg wordt het vermogen van het fonds om uit te betalen niet aangetast in geval van insolventie of wanbetaling door ING Solutions Investment Management S.A.

Potentiële verliezen zijn niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd:

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 3 jaar

Totale kosten	726 EUR	1.260 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,3 %	4,2 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,6 % vóór de kosten en 1,3 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten:

Enmalige kosten bij in- of uitstap

Als u uitstapt na 1 jaar

Instapkosten	Maximaal 5,00 %	488 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht

Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	2,33 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	227 EUR
Transactiekosten	0,11 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	10 EUR

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht

Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR
------------------------------	--	-------

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar.

U kunt uw belegging op elk moment en zonder boete te gelde maken conform de voorwaarden van het prospectus van het fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over het fonds of een door ING Solutions Investment Management S.A. verstrekte dienst, dient u deze schriftelijk te bezorgen aan ING Solutions Investment Management S.A., te 26, Place de la gare, L-1616 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.

Voor meer informatie kunt u de procedure voor klachtenbehandeling raadplegen, beschikbaar op <https://www.ing-isim.lu/policies>.

Andere nuttige informatie

Prestaties in het verleden

Meer informatie over prestaties in het verleden van het fonds is beschikbaar op <https://www.priipsdocuments.com/isim/?isin=LU1014948613&lang=NL&kid=no>

Beloningsbeleid

De bijgewerkte versie in het Engels van het beloningsbeleid van ING Solutions Investment Management S.A. is verkrijgbaar op de website <https://www.ing-isim.lu/policies>.

Belasting

Afhankelijk van uw belastingstelsel kan er belasting verschuldigd zijn op de meerwaarden op en inkomsten uit het bezit van aandelen in het fonds. Wij raden u aan om uw financieel adviseur te raadplegen voor meer informatie over belastingen.

Overige informatie

Informatie over betalingen, deelnemers, terugkopen of terugbetalingen van deelbewijzen en informatie over de bevek (sicav) is beschikbaar op het kantoor van de instellingen die de financiële diensten verlenen.

De beheermaatschappij ING Solutions Investment Management 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 onderdelen van het prospectus van het fonds is.

Beleggers kunnen hun aandelen in het compartiment onder bepaalde in het prospectus beschreven voorwaarden omruilen voor aandelen van een ander compartiment van het fonds.