

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.

Record Fund Dynamic

Record Fund Dynamic Klasse S Dis BE6264509553

Een compartiment van de zelfbeheerde bevek naar Belgisch recht Record Fund

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstellingen : het compartiment tracht te beleggen volgens een gematigd tot dynamisch risicoprofiel dat constant blijft doorheen de tijd, en een rendement te behalen dat voortvloeit uit enerzijds de groei van het aandelengedeelte, en anderzijds uit rente-inkomsten op obligaties.

Beleggingsbeleid en toegelaten activa-categorieën: het compartiment belegt zijn vermogen hoofdzakelijk in ETF's van iShares (alleen met fysieke replicatie : dit betekent dat de beheerder van de ETF, de effecten die in de verschillende indexen, gevolgd door de ETF, opgenomen zijn, effectief koopt) die blootgesteld worden aan aandelen, schuldinstrumenten, rentegerelateerde effecten, effecten uit de vastgoedsector, grondstoffen en indien dit nodig geacht wordt, ook aan contanten en geldmarktinstrumenten.

Om een matig tot dynamisch risiconiveau te behouden, varieert de verhouding tussen de verschillende beleggingsproducten in de tijd. In het kader van dit risicoprofiel streeft het compartiment naar een ex-ante volatiliteit op jaarbasis tussen 10% en 15%. Het kan echter gebeuren dat de volatiliteit gedurende een min of meer lange periode afwijkt van deze vorm. Evenzo is er geen garantie dat het compartiment dit matig tot dynamisch risiconiveau kan behouden, vooral in periodes van uitzonderlijke turbulentie op de markten.

Er zijn geen geografische of sectorbeperkingen voor de activa.

De obligaties die in de ETF's opgenomen zijn, mogen uitgegeven zijn door staten, staatsinstellingen, vennootschappen en supranationale entiteiten. De obligaties van deze ETF's mogen over een relatief lage kredietwaardigheidsbeoordeling beschikken of niet genoteerd zijn.

In het kader van het beleggingsbeleid selecteert de beheerder de beleggingen van het compartiment naar eigen inzichten.

Er dient opgemerkt te worden dat het valutarisico van in de portefeuille opgenomen ETF's die in een andere munt noteren dan de munt van het compartiment, niet afgedekt wordt.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 7 jaar op te nemen.

De netto inkomsten van uitkeringsaandelen van het compartiment zijn uitkeerbaar.

Inschrijvings- en terugkoopvoorwaarden: in principe worden de inschrijvings- en terugkoopaanvragen dagelijks uitgevoerd vóór 13.30 uur (op een bankwerkdag). De berekeningsdatum van de netto-inventariswaarde (NIW) is D+1 en de betaaldatum of terugbetalingsdag is D+2. De rechten van deelneming worden uitgedrukt in euro.

Risico- en opbrengstprofiel

⬇ Lager risico				Hoger risico ⬆		
⬇ Doorgaans lagere opbrengst				Doorgaans hogere opbrengst ⬆		
1	2	3	4	5	6	7

Risicoprofiel van het compartiment:

De waarde van rechten van deelneming kan variëren en zowel stijgen als dalen. Uw initiële inleg wordt dus niet gegarandeerd.

Bovenstaande indicator is geen maatstaf voor het risico dat u het ingelegde bedrag verliest, maar een schatting van de prijschommeling van het fonds doorheen de tijd. Het is gebaseerd op een simulatie van historische gegevens en vormt dus niet altijd een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risico. De vermelde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd veranderen.

Deze indicator is ontworpen om beleggers beter te helpen begrijpen wat de onzekerheden zijn omtrent zowel winst als verlies en welke impact deze kunnen hebben op hun belegging. In deze context wil de laagste categorie daarom nog niet zeggen dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het fonds behoort tot categorie 5 vanwege de aard van zijn beleggingen, die de onderstaande risico's omvatten. Deze factoren kunnen een impact hebben op de waarde van de beleggingen van het fonds en/of het fonds mogelijk blootstellen aan verliezen.

- Het kredietrisico en/of wijzigingen in de rentestand zouden een impact kunnen hebben op het rendement van schuldinstrumenten. Potentiële of effectieve dalingen van de kredietwaardigheid kunnen het gepercipieerde risiconiveau verhogen.

- De waarde van aandelen of aan aandelen gekoppelde effecten kunnen beïnvloed worden door de dagelijkse schommelingen van de beurs. Andere factoren die van invloed kunnen zijn, omvatten de politieke en economische actualiteit, de bedrijfswinsten en belangrijke bedrijfsgerelateerde gebeurtenissen.
- Het valutarisico kan een impact hebben op het rendement van het fonds. Het compartiment kan rechtstreeks in producten beleggen die in een andere munt uitgedrukt zijn dan de valuta van het compartiment. Aangezien het valutarisico niet afgedekt is, kunnen variaties tussen valuta's een bron van schommelingen zijn.

Specifieke risico's die niet op adequate wijze door de risico-indicator bestreken worden:

- Tegenpartijrisico: de insolventie van een instelling die diensten verleent zoals de bewaarneming van de activa of die als tegenpartij optreedt bij afgeleide instrumenten of andere instrumenten, kan ertoe leiden dat het fonds blootgesteld wordt aan financiële verliezen.
- Modelrisico: de selectie van effecten en hun onderlinge verhouding wordt voornamelijk uitgevoerd via voorspellende wiskundige modellen. Het risico bestaat eruit dat deze in specifieke omstandigheden minder efficiënt zijn.
- Liquiditeitsrisico: De liquiditeit is laag wanneer er te weinig kopers of verkopers zijn om de beleggingen van het fonds gemakkelijk te kunnen verhandelen.

Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus raadplegen dat verkrijgbaar is in de kantoren van ING België N.V. en via de website www.recordbank.be.

Kosten

Eénmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	1,00%
Uitstapvergoeding	Nihil
Het vermelde percentage is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. De feitelijke bedragen die aangerekend worden, kunt u vernemen van uw financieel adviseur of distributeur.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,14%
Kosten die onttrokken worden aan het fonds tijdens bepaalde omstandigheden	
Prestatievergoeding	Nihil

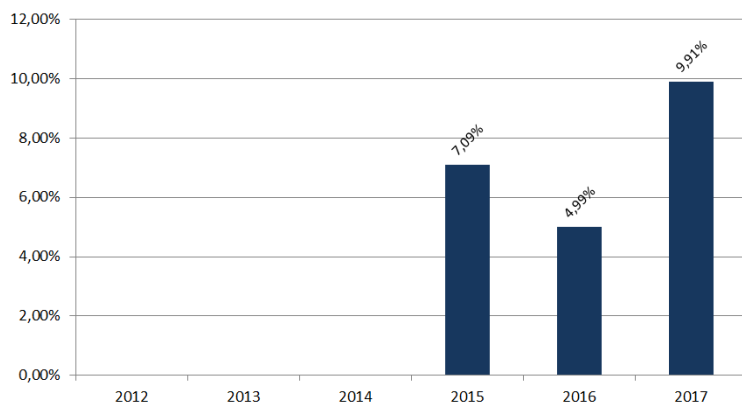
De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het compartiment te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten kunnen de potentiële groei van uw belegging verminderen.

De lopende kosten zijn gebaseerd op de periode van 01-01-2017 tot 31-12-2017. Deze kunnen van jaar tot jaar variëren.

De lopende kosten zijn dezelfde voor alle beleggers. Het omvat noch de prestatievergoeding, noch de portefeuilletransactiekosten, uitgezonderd deze die door de depotbank, de beheermaatschappij, de administratief agent, de bestuurders van de bevek of om het even welke beleggingsadviseur aangerekend worden en wanneer er instap/uitstapvergoedingen betaald worden door het fonds voor de aankoop/verkoop van rechten van deelneming in een ander fonds.

Voor meer informatie over de kosten kunt u het prospectus van de bevek raadplegen, verkrijgbaar in de kantoren van ING België N.V. en via de website www.recordbank.be.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten bieden geen enkele garantie voor toekomstige resultaten. Bij deze resultaten zijn de lopende kosten inbegrepen die van het compartiment afgehouden worden, maar ze omvatten niet de eventuele commissies en kosten in verband met de uitgifte en terugkoop van rechten van deelneming, die door de belegger gedragen worden. Deze cijfers houden evenmin rekening met eventuele herstructureringen.

De aandelencategorie werd gecreëerd in mei 2014.

De munt waarin de netto-inventariswaarde (NIW) berekend wordt, is de euro (EUR).

Praktische informatie

Bewaarder : Belfius Bank N.V., Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

De bevek is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG, en die uit diverse compartimenten samengesteld is.

Volgende informatie is kosteloos beschikbaar op de website www.recordbank.be: het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaar- en halfjaarverslagen.

De statuten van de bevek vindt u in bijlage bij het prospectus.

Gedrukte exemplaren kunnen kosteloos in het Frans en in het Nederlands worden verkregen bij de instellingen die de financiële dienst verlenen.

De netto-inventariswaarde wordt elke dag in de financiële pers gepubliceerd en op de website www.recordbank.be. Deze informatie is tevens beschikbaar aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst verlenen.

Informatie over betalingen aan deelnemers, de terugkoop of de terugbetaling van rechten van deelneming, en informatie met betrekking tot de bevek worden ter beschikking gesteld van het publiek aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst verlenen.

De fiscale wetgeving van het land van oorsprong van het fonds, België, kan van invloed zijn op de persoonlijke fiscale situatie van de belegger. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden en kan in de toekomst veranderen. Wij raden u aan hierover advies te vragen aan uw belastingconsulent/fiscaal adviseur.

Record Fund 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 de bevek is.

Alle essentiële informatie die de belegger nodig heeft voor een goed begrip van de beleggingsaspecten zijn opgenomen in dit document.

Het algemeen vergoedingsbeleid van Record Fund in Engelse versie in terug te vinden op volgende website: <https://www.recordbank.be/sites/default/files/public/remuneration-policy.pdf>. Een papieren versie van dit vergoedingsbeleid is ook gratis beschikbaar op verzoek op de maatschappelijke zetel van Record Fund.

De financiële dienst van de bevek wordt verleend door ING België N.V.

Beleggers kunnen hun aandelen in het Fonds omruilen tegen aandelen van een andere compartiment van het Record Fund, mits aan de voorwaarden die in het prospectus omschreven staan, voldaan is.

Het fonds is een compartiment van Record Fund, een bevek met compartimenten. Dit document is specifiek voor het fonds en het soort rechten van deelneming in het fonds die aan het begin van dit document vermeld staan.

De activa en de passiva van het compartiment zijn gescheiden. Het (half)jaarverslag wordt op het niveau van de bevek opgesteld voor alle compartimenten.

Aan de zelfbeheerde BEVEK is in België een vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op datum van 12 juni 2018.