

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 Core Fund Dynamic - capitalisation

ISIN: BE6282433349

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

Beheerd door NN Investment Partners Belgium S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Dit fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Deze fondsen kunnen zowel actief als passief beheerde fondsen omvatten. Ook andere financiële instrumenten (zoals liquide middelen,...) kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren.

NN Investment Partners Belgium NV delegeert het portefeuillebeheer aan ING België NV. De beleggingsstrategie is gebaseerd op de Core Range strategie van ING België NV. In deze strategie werkt ING België NV met een lijst van fondsen van een beperkt aantal vermogensbeheerders, die geselecteerd worden op basis van een eigen fondsenselectiemethodologie. Afhankelijk van de marktomstandigheden worden tevens keuzes gemaakt op het niveau van onder meer sector, regio en stijl.

Het fonds wordt actief beheerd volgens een beleggingsprofiel van 25% vastrentende waarden en 75% aandelen. ING België NV kan echter naar gelang de marktomstandigheden beslissen om deze gewichten te wijzigen. Het gedeelte aandelenfondsen kan maximaal 100% bedragen. 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 op regelmatige basis een modelportefeuille van kernfondsen (inclusief gewichten en verhoudingen) bepalen. NN Investment Partners Belgium NV zal de investeringen in de gekozen kernfondsen uitvoeren volgens deze modelportefeuille.

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. In principe keert het fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.

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 hoog. 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 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 kunnen wisselkoersschommelingen de resultaten van het subfonds sterk beïnvloeden. 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	2,08%
----------------	-------

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.

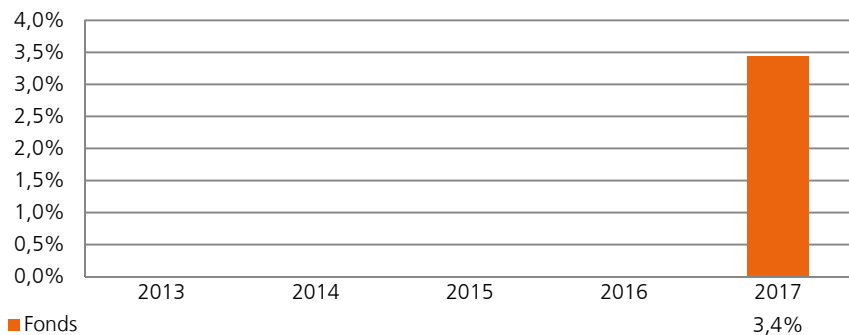
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigt op 09-2017. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- de prestatievergoedingen
- de portefeuilletransactiekosten, 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



- 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 2015.
- Deze aandelen categorie 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 15-02-2018.

