

ING Duurzame Index Portefeuille - Zeer Offensief (B Cap)

ING Duurzame Index Portefeuille - Zeer Offensief* is een subfonds van ING Aria, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (SICAV), zonder vervaldatum, onderworpen aan de Europese regelgeving, beheerd door ING Solutions Investment Management S.A en aangemeld bij de Autoriteit Financiële Markt.

Factsheet 01/2025
Reclame

Belangrijkste kenmerken

ISIN	LU1903451901
NIW	17,25
Munt	EUR
In stapkosten	max. 3% ING Bank in Nederland berekent geen instapkosten.
Uit stapkosten	Geen
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,66%
Transactiekosten	0,04%
Swing Pricing**	Ja

Doelstellingen***

ING Duurzame Index Portefeuille - Zeer Offensief is...

... een mixfonds dat beleggers de mogelijkheid biedt tot vermogensopbouw met wereldwijde spreiding via een op het beleggingsprofiel afgestemde mix van aandelen en obligaties. Regelmatig controleert de beheerder of de verhouding tussen aandelen en obligaties (de 'tactische assetallocatie') nog in de pas loopt met het gekozen profiel en het beleid van het ING Investment Office in Amsterdam. Zo nodig herstelt de beheerder die verhouding via een herschikking ('rebalance') binnen het fonds. Belegging vindt plaats in indextrackers (ETF's en indexfondsen), waardoor de kosten laag blijven.

► Beheermaatschappij:

ING Solutions Investment Management S.A. (Beheermaatschappij naar Luxemburgs recht)

► Beleggingsdoel:

Het doel van het subfonds is om blootstelling te zoeken aan aandelen/aandengerelateerde effecten van alle sectoren en aan obligaties/geldmarktinstrumenten door te beleggen in deelbewijzen van ICBE's of ICB's die voornamelijk ETF's en andere Indexfondsen zijn die voldoen aan art. 41 (1) (e) van de wet van 2010, alsook in cash en cash-equivalenten.

► Beleggingsbeleid:

De standaard activa-allocatie is 90% in aandelen/aandengerelateerde effecten en 10% in obligaties/geldmarktinstrumenten. De uiteindelijke activa-allocatie kan echter afwijken, afhankelijk van de verwachting wat betreft de markttendensen. Het subfonds is niet onderworpen aan geografische of branchegerelateerde beperkingen en de valutablootstelling wordt flexibel beheerd. Het doel van het subfonds is beperkt tot passieve belegging. De beleggingshorizon is lange termijn.

► ESG-overwegingen**

De beleggingsaanpak van het subfonds houdt in dat bij het selecteren en beheren van de portefeuille rekening wordt gehouden met ESG-factoren, met het doel om op lange termijn een concurrentiekrachtig financieel rendement en een positieve maatschappelijke impact te bereiken (Artikel 8 SFDR).

► 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:

Kapitalisatieaandelen keren geen dividend uit. Alle inkomsten worden herbelegd.

► Aanvullende informatie:

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Het meest recente prospectus en periodieke reglementaire documenten opgesteld voor het gehele Fonds 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. Beleggers kunnen hun aandelen van elke klasse van een compartiment van het Fonds omzetten in aandelen van een andere klasse van dat compartiment, of een andere, onder bepaalde in het prospectus beschreven voorwaarden.

Fondsfeiten

Volatiliteit**	11,54%
Duration**	6,19
Yield to Maturity**	3,71%
Sharpe ratio**	N/A

** Voor definities, zie de paragraaf "Enkele definities".

***Het betreft de elementen vermeld in het Essentiële-informatiedocument. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gegarandeerd of beschermd. **De gepromote belegging heeft betrekking op de aankoop van rechten van deelneming of aandelen in een fonds en niet op de aankoop van de onderliggende activa.**

Rendementen*

Evolutie van de NIW sinds 01/2020



* In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025



Rendement inclusief kosten*

EUR	2024	2023	2022	2021	2020	2019***	2018***	2017***	2016***	2015***
Jaarlijks rendement	20,5%	15,3%	-15,4%	25,2%	3,6%	-	-	-	-	-

EUR	Januari	YTD**
Cumulatief rendement	2,4%	2,4%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025

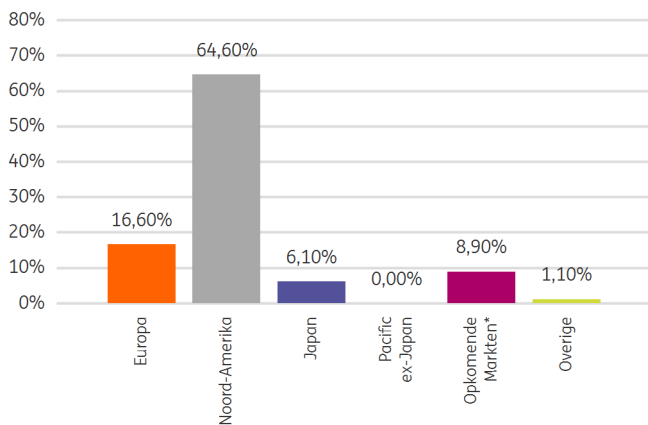
* In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor de distributieklassen wordt er bij het vermelde rendement van uitgegaan dat de dividenden herbelegd zijn.

** Year to Date, gecumuleerd rendement sinds 1 januari.

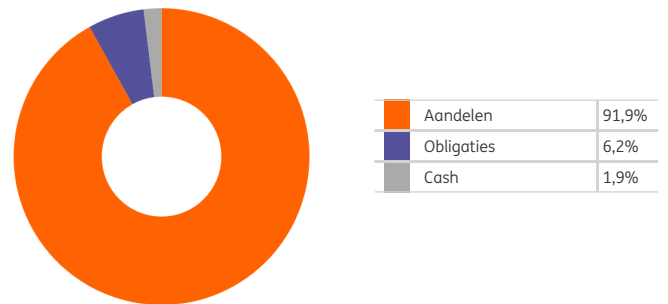
*** Niet genoeg informatie beschikbaar om de belegger bruikbare indicaties te geven inzake resultaten.

Portfolio

Regionale samenstelling



Samenstelling van de activa %



Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025

* Voor definities, zie de paragraaf "Enkele definities".

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025

Topposities in het Subfonds

Top 10 posities	Munt	Gewicht
1. Cardano Investment Funds I - Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America Units -C1 Inc EUR-	EUR	17,63%
2. Goldman Sachs North America Enhanced Index Sustainable Equity - Q Cap EUR	EUR	15,68%
3. Amundi MSCI USA ESG Leaders Extra UCITS ETF Accum DR USD	USD	11,37%
4. Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF Accum Shs -1C- USD	USD	10,63%
5. Northern Trust UCITS FGR Fund - Northern Trust Developed Real Estate ESG Index UCITS FGR Fund Units Class A	EUR	10,24%
6. GS Enh Index Sust EM EQ Fund NL I	EUR	8,28%
7. UBS (Lux) Fund Solutions SICAV - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF A- Distribution	USD	6,23%
8. Amundi Index MSCI Europe SRI PAB -UCITS ETF DR C- Capitalisation	EUR	5,69%
9. Cardano Investment Funds I - Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity Europa Units -C1 Inc EUR-	EUR	5,50%
10. UBS (Irl) ETF plc - MSCI World Small Caps Socially Responsible UCITS ETF Accum A USD	USD	2,47%

Bron: ING Solutions Investment Management S.A., 2025



Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Deze SRI is rechtstreeks gekoppeld aan de risico's. Raadpleeg het hoofdstuk "Risico's".

Financiële, economische en politieke risico's

Financiële instrumenten worden beïnvloed door diverse factoren, zoals de economische ontwikkeling van de emittenten, die zelf worden beïnvloed door de algemene toestand van de wereldeconomie, en de economische en politieke omstandigheden in de verschillende landen.

ESG-risico

Een ecologische, maatschappelijke of bestuurlijke gebeurtenis of situatie die, als die optreedt, aanzienlijke negatieve gevolgen heeft of kan hebben op de waarde van een of meerdere beleggingen van het Fonds.

Valutarisico

Het Subfonds belegt ook in buitenlandse markten. Het kan worden beïnvloed door wijzigingen in de wisselkoersen, die de waarde van uw belegging kunnen verlagen of verhogen.

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

Enkele definities

- ▶ **ESG:** ESG staat voor 'Environmental, Social and Governance' (Mens, Milieu en Maatschappij).
- ▶ **Swing Price:** Om het liquiditeitsrisico te beperken en alle bestaande beleggers te beschermen tegen de onkosten voor inschrijvingen en terugbetalingen, heeft het fonds een beveiligingsmechanisme ingevoerd met de naam "Swing Pricing". Swing Pricing heeft als doel de negatieve impact (op de NIW) te verzachten als gevolg van inkomende en uitgaande geldstromen door automatisch de NIW naar boven of naar onder aan te passen op basis van een vooraf vastgelegd percentage (de "Swing Factor") wanneer die inkomende en uitgaande geldstromen netto de vooraf vastgelegde niveaus (de "drempels") overschrijden.
- ▶ **Volatiliteit:** De historische mate van beweeglijkheid (standaardafwijking) van de netto-investariswaarde (NIW) van het fonds.
- ▶ **Duration:** Maatstaf voor de rentegevoeligheid van obligaties, berekend via een methode van gewogen gemiddelde. Hoe langer de resterende looptijd, des te sterker obligatiekoersen reageren op een renteverandering en hoe hoger de duration. De duration houdt rekening met de couponrente, de coupondata, de eindvervaldag en de terugbetalingsprijs van de obligatie. Het geeft de gemiddelde tijdsduur weer die nodig is om alle inkomsten (couponopbrengsten en kapitaal) van een obligatie te innen.
- ▶ **Yield to Maturity:** Is een methode voor het berekenen van het rendement op het obligatiegedeelte van het fonds uitgedrukt als bruto percentage.
- ▶ **Sharpe Ratio:** Met dit getal kunnen de resultaten van fondsen met elkaar worden vergeleken. Hoe hoger de ratio, hoe beter het is gelukt om bij een bepaald genomen risico een extra rendement te behalen. De Sharpe-ratio geeft het rendement boven het risicovrije rendement per eenheid gelopen risico weer. Het risicovrije rendement is het rendement dat een belegger zou kunnen verwachten op een belegging zonder risico.
- ▶ **Opkomende Markten:** Een opkomende markt ("Emerging Market") is een land waarvan het bruto binnenlands product lager is dan dat van een ontwikkeld land. Het is binnen de ontwikkelingslanden dat de opkomende landen zijn ontstaan. China, India en Indonesië, alsmede de landen van Amerika. Landen uit Latijns-Amerika zoals Brazilië en Argentinië worden regelmatig met deze categorie geassocieerd.



Praktische informatie

Belangrijke informatie: Deze documenten zijn commerciële documenten, opgesteld door ING Solutions Investment Management (ISIM) en verdeeld door ING Bank N.V. De genoemde fondsen zijn subfondsen van ING Aria, een in Luxemburg gevestigde beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) en is onderworpen aan de Europese reglementering. ING Aria is een UCITS (ICBE) zoals gedefinieerd in sectie 1:1 van de Wet op het financieel toezicht (WFT). ING Aria en de subfondsen daarvan (de "Fondsen") zijn ingeschreven in het register zoals bedoeld in sectie 1:107 WFT. De betrokken Fondsen zijn niet geregistreerd in overeenstemming met de United States Securities Act van 1933, zoals gewijzigd ("Securities Act"), en kunnen niet worden aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten, ook niet aan personen met de Amerikaanse nationaliteit (of tweede nationaliteit), of aan personen die een postadres, wettelijk of fiscaal adres, een telefoonnummer in de Verenigde Staten hebben, of een permanente verblijfsvergunning voor de Verenigde Staten ("Green Card") bezitten, zelfs buiten de Verenigde Staten. Bovenstaande details worden uitsluitend gegeven bij wijze van informatie. Niets in dit document mag beschouwd worden als beleggingsadvies of een aanbeveling of een contractuele verbintenis en de informatie is geen aanbod tot inschrijving op aandelen ING Aria en de subfondsen. Inschrijvingen in de Fondsen dienen uitsluitend gedaan te worden door particuliere beleggers en dit op basis van de huidige prospectus, het Essentiële-informatiedocument (KID) en het meest recente financiële (half)jaarverslag van het Fonds. **Deze documenten zijn gratis te verkrijgen** via de website www.ing.nl of via de website van ISIM www.ing-isim.lu, in de rubriek 'Onze fondsen'. De publicatie van de NAV is dagelijks terug te vinden op www.morningstar.nl. Kijk in hoofdstuk III 'Risk Warnings' van het prospectus voor risico-informatie. Koersfluctuaties kunnen groot zijn bij een Fonds met een hoge volatiliteit en de waarde van een belegging kan plots substantieel dalen. Het is mogelijk dat u het oorspronkelijk bedrag van uw inleg niet terugkrijgt. De risico-indicator is berekend volgens de 'SRI' methode. Het Fonds hanteert geen benchmark of referentie-index. ING is een handelsnaam van ING Groep N.V. **Voordat u een beleggingsbeslissing neemt dient u het Essentiële-informatiedocument (KID) van het Fonds te lezen.** De accountant van het Fonds is KPMG Luxemburg. In geval van een klacht, kunt u een e-mail sturen naar ISIM via compliance@ing-isim.lu.

