

# Global Balanced

een subfonds van ABN AMRO Funds

## Essentiële-informatiedocument - Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

#### B EUR Capitalisation (LU229463794)

Global Balanced is geautoriseerd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit product wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheersmaatschappij van ABN Amro Group, die een vergunning heeft in Luxemburg en onder toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) of bel naar +33156219612

**Geldig per: 2 januari 2024**

## Wat is dit voor een product?

### Type

Dit product is een beleggingsfonds.

### Term

Het fonds is opgericht voor onbepaalde duur, met de mogelijkheid voor de raad van bestuur om naar eigen goeddunken te besluiten het fonds te beëindigen.

### Doelstellingen

Global Balanced behoort tot de categorie profielfondsen.

Het fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door een allocatiestrategie met hoog risico te implementeren voor verschillende activaklassen, via directe en indirecte beleggingen (in derivaten op dit activatype en via Fondsen).

Het fonds zal de volgende beperkingen toepassen:

- Minimum aan schuldinstrumenten (obligaties en geldmarktinstrumenten): 25%
- Maximum aan schuldinstrumenten (obligaties en geldmarktinstrumenten): 80%
- Minimum aan aandelen: 20%
- Maximum aan aandelen: 75%
- Maximumblootstelling aan hoogrentende schuldeffecten en schuldeffecten uit opkomende markten: 20%

Het subfonds mag niet beleggen in activa die in gebreke blijven, maar kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in noodlijdende activa.

**Duurzaam beleggingsbeleid** Het subfonds promoot ecologische en sociale kenmerken en kwalificeert als een beleggingsproduct in overeenstemming met artikel 8 (1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende duurzaamheidsgerelateerde informatieverschaffing in de financiële dienstensector zoals uiteengezet in Boek I.

In dat opzicht wordt het in aanmerking komende universum bepaald door criteria zoals maar niet beperkt tot uitsluitingsfilters, zoals uiteengezet in Boek I. De niet-financiële analyse besloeg ten minste 70% van de portefeuille.

Het subfonds zal alleen beleggen in externe fondsen die onder Art.8 of Art.9 vallen onder SFDR of een Europees duurzaamheidslabel hebben. Externe fondsen kunnen afwijken van het duurzaamheidsbeleggingsbeleid van de beheermaatschappij dat van

toepassing is op directe beleggingen.

De derivaten vallen niet onder de ESG-analyse.

**Relatie tot de referentieportefolio** Dit Fonds wordt actief beheerd en vergeleken met de 55% \* (50% MSCI Europe TR Net+ 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 25% Bloomberg Barclays Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate EUR Hedged + 2,5% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite EUR Hedged + 2,5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Composite EUR Hedged + 10% Euribor 1 month Capitalized voor doeleinden van prestatie- en risiconiveau-indicatoren. De verwijzing naar deze referentieportefeuille vormt echter geen doelstelling of beperking in het beheer en de samenstelling van de portefeuille en het Fonds beperkt zijn universum niet tot de componenten van de referentieportefeuille. De referentieportefeuille evalueert of omvat zijn bestanddelen niet op basis van milieu- en/of sociale kenmerken en is daarom niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het Subfonds worden gepromoot.

Daarom kunnen rendementen wezenlijk afwijken van de prestaties van de referentieportefeuille.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

Opbrengsten worden systematisch herbelegd.

Beleggers kunnen hun aandelen dagelijks laten inkopen (op dagen die bankwerkdagen in Luxemburg zijn).

### Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn ten minste 5 jaar te blijven beleggen en bereid zijn een gemiddeld tot laag niveau risico van verlies op hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om een hoger potentieel rendement te behalen. Het is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

### Praktische informatie

**Bewaarbanc** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Nadere informatie** Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheermaatschappij, de plaatselijke agenten of online op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

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

### Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

### Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

**Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.**

**De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.**

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

**Ongunstig:** dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2021 en oktober 2023.

**Gemiddeld:** dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen maart 2017 en maart 2022.

**Gunstig:** dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

| Aanbevolen periode van bezit |   | 5 jaar                     |   |
|------------------------------|---|----------------------------|---|
| Voorbeeldbelegging           |   | 10.000 EUR                 |   |
| Scenario's                   |   | als u uitstap na 1 jaar    | als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit) |
| <b>Minimaal</b>              | <b>Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.</b> |                            |   |
| <b>Stress</b>                | <b>Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten</b><br>Gemiddeld rendement per jaar                                 | <b>6.690 EUR</b><br>-33,1% | <b>5.960 EUR</b><br>-9,8%                         |
| <b>Ongunstig</b>             | <b>Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten</b><br>Gemiddeld rendement per jaar                                 | <b>8.190 EUR</b><br>-18,1% | <b>8.330 EUR</b><br>-3,6%                         |
| <b>Gemiddeld</b>             | <b>Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten</b><br>Gemiddeld rendement per jaar                                 | <b>9.860 EUR</b><br>-1,4%  | <b>12.010 EUR</b><br>3,7%                         |
| <b>Gunstig</b>               | <b>Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten</b><br>Gemiddeld rendement per jaar                                 | <b>11.690 EUR</b><br>16,9% | <b>13.470 EUR</b><br>6,1%                         |

## Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Global Balanced niet kan uitbetalen?

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat wij u verschuldigd zijn, valt u niet onder enige nationale compensatieregeling. Om u te beschermen zijn de activa ondergebracht bij een aparte onderneming, een bewaarder. Mochten wij in gebreke blijven, dan zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten aan de beleggers uitkeren. In het ergste geval kunt u echter uw volledige inleg verliezen.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

| Voorbeeldbelegging 10.000 EUR      | als u uitstap na 1 jaar | als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit) |
|------------------------------------|-------------------------|---|
| <b>Totale kosten</b>               | <b>748 EUR</b>          | <b>1.339 EUR</b>                                  |
| <b>Jaarlijkse kostenpercentage</b> | <b>7,5%</b>             | <b>2,9% elk jaar</b>                              |

(\*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 6,6% vóór aftrek van kosten en 3,7% na aftrek van kosten.

## Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap   |   | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar |
|---|---|--|
| <b>Instapvergoeding</b>   | <b>5,00%</b> van het bedrag dat u betaalt als u instapt.  | <b>Tot 500 EUR</b>                                     |
| <b>Uitstapvergoeding</b>  | <b>1,00%</b> van uw belegging voordat het aan u uitbetaald wordt.   | <b>100 EUR</b>   |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht                       |   | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar |
| <b>Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten</b>      | <b>1,41%</b> van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.   | <b>141 EUR</b>   |
| <b>Transactiekosten</b>   | <b>0,07%</b> van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen. | <b>7 EUR</b>   |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |   | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar |
| <b>Prestatievergoeding</b>  | Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.  | <b>0 EUR</b>   |

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

### Aanbevolen wachttijd: 5

Dit product is ontworpen voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn ten minste 5 te blijven beleggen. U kunt uw investering echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete terugbetalen of de investering langer vasthouden. Aflossingen zijn mogelijk op elke bankwerkdag in Luxemburg; het duurt 2 werkdagen voordat u betaald wordt. De koers van de dag, die de werkelijke waarde van het fonds weergeeft, wordt elke dag om 12.00 uur vastgesteld en gepubliceerd op onze website [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

## Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht sturen naar de beheersmaatschappij van het fonds op 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France of per e-mail naar [aais.contact@fr.abnamro.com](mailto:aais.contact@fr.abnamro.com).

Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u terecht kunt.

## Andere nuttige informatie

**Kosten, rendement en risico's** De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. Merk op dat de hierboven berekende rendementsscenario's uitsluitend zijn afgeleid van het historische rendement van de aandelenkoers van de onderneming en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging risico lopen en krijgt u mogelijk niet het geïllustreerde rendement terug.

Beleggers dienen hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's.

**Prestatiescenario's** U kunt vorige rendementsscenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

**Historisch rendement** U kunt het rendement over de afgelopen 10 jaren downloaden van onze website op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

**Aanvullende informatie** Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheersmaatschappij, de plaatselijke agenten of online op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).