

Flexible Allocation Fund

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 Distribution (LU2229465062)

Flexible Allocation Fund 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 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

Flexible Allocation Fund behoort tot de categorie fonds-van-fondsen.

Het fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door het implementeren van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van icbe-fondsen. Op deze manier probeert het fonds blootstelling te verkrijgen aan gediversifieerde en multi-activaklassen (inclusief aandelen en schuldinstrumenten), zonder specifieke beperkingen ten aanzien van de verhoudingen tussen beleggingscategorieën.

De vermogensbeheerder bepaalt naar eigen goeddunken de allocatie aan de verschillende activaklassen. Afhankelijk van de marktomstandigheden voor aandelen en schuldinstrumenten kan de beheerder daarbij kiezen voor een dynamische allocatie tussen aandelen en schuldinstrumenten, of voor het implementeren van opportunistische beleggingsstrategieën.

Op aanvullende basis kan het fonds beleggen in geldmarktinstrumenten of cash (tot 20% van zijn activa).

Het fonds kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in noodlijdende activa.

Het fonds wordt actief beheerd en vergeleken met de 35% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 45% 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 prestatie- en risiconiveau-indicatie-doelstellingen. De verwijzing naar deze index betekent echter geen doelstelling of beperking voor het beheer en de portefeuillesamenstelling en het fonds beperkt zijn universum niet tot de indexcomponenten. Zodoende kunnen de rendementen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De klasse is een uitkerende klasse. Dividenden worden jaarlijks uitgekeerd.

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 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

Bewaarbank 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.

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 rendementcijfers 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 belasting situatie, 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 oktober 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 juni 2016 en juni 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)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	7.870 EUR -21,3%	7.340 EUR -6,0%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.700 EUR -13,0%	8.720 EUR -2,7%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.830 EUR -1,7%	11.910 EUR 3,6%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.690 EUR 16,9%	13.130 EUR 5,6%

Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Flexible Allocation Fund 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 koopt, 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)
Totale kosten	812 EUR	1.660 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	8,1%	3,5% elk jaar

(*) 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 7,1% vóór aftrek van kosten en 3,6% 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
Instapvergoeding	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	Tot 500 EUR
Uitstapvergoeding	1,00% van uw belegging voordat het aan u uitbetaald wordt.	100 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	2,12% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	212 EUR
Transactiekosten	0,00% 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.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

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.

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.

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.

Historisch rendement U kunt het rendement over de afgelopen 8 jaren downloaden van onze website op 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 beheermaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.