

Private Portfolio Bonds

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 (LU2229462473)

Private Portfolio Bonds 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

Private Portfolio Bonds behoort tot de categorie Single Manager Funds.

Het fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op middellange termijn te verhogen door te beleggen in obligaties van beleggingskwaliteit die luiden in euro en in andere effecten met een vaste en variabele rente, zonder enige beperking ten aanzien van tracking-error. De minimale vermogensallocatie aan dergelijke effecten is op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) 60% van de nettoactiva van het fonds.

De volgende beperkingen zijn op het fonds van toepassing:

- Minimale blootstelling aan in euro luidende obligaties van beleggingskwaliteit: 60%
- Maximale blootstelling aan converteerbare obligaties: 15%
- Maximale blootstelling aan hoogrentende obligaties: 10%
- Maximale blootstelling aan obligaties uit opkomende markten: 10%
- Maximale blootstelling aan valutarisico: 20%

Het fonds belegt maximaal 10% van zijn nettoactiva in fondsen die zijn geselecteerd op basis van een aantal kwalitatieve en kwantitatieve criteria.

Het fonds kan worden blootgesteld aan aandelen die via converteerbare obligaties naar aandelen zijn geconverteerd.

Het fonds belegt niet in activa in wanbetaling, 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 Bloomberg Barclays Euro Aggregate TR Index 1-10 Year 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 3 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.

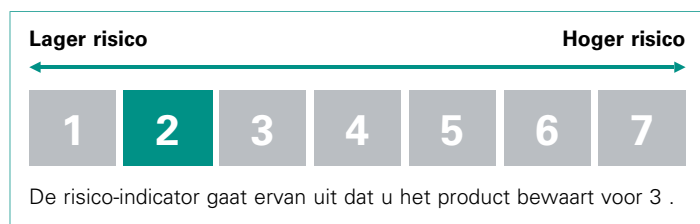
Praktische informatie

Bewaarbank State Street Bank International GmbH, Luxemburg 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 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 februari 2020 en februari 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen juni 2016 en juni 2019.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2013 en oktober 2016.

Aanbevolen periode van bezit		3 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 (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	7.710 EUR -22,9%	7.750 EUR -8,2%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.150 EUR -18,5%	8.080 EUR -6,9%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.490 EUR -5,1%	9.760 EUR -0,8%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.110 EUR 1,1%	10.460 EUR 1,5%

Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Private Portfolio Bonds 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 uitstapt na 1 jaar	als u uitstapt na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	684 EUR	851 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	6,8%	2,9% 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 2,1% vóór aftrek van kosten en -0,8% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige 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	0,78% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	78 EUR
Transactiekosten	0,06% 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.	6 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: 3

Dit product is ontworpen voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn ten minste 3 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 10 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 beheersmaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.