

1-9-2025

ABN AMRO FUNDS

Afgekort tot AAF

**An open-ended investment company under
Luxembourg Law**

VERZOEKEN OM INFORMATIE

ABN AMRO FUNDS
49, avenue J.F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Groothertogdom Luxemburg

WAARSCHUWING

Het Prospectus mag niet worden gebruikt voor verkoopaanbiedingen of -verzoeken in landen of in omstandigheden waarin een dergelijk aanbod of verzoek niet is toegestaan.

De Vennootschap is in Luxemburg erkend als een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (icbe).

De verkoop van de aandelen is specifiek toegestaan in Luxemburg, België, Frankrijk, Nederland en Duitsland. Niet alle subfondsen, categorieën en klassen van aandelen zijn noodzakelijkerwijs in deze landen geregistreerd. Potentiële beleggers dienen, alvorens in te schrijven, informatie in te winnen over de subfondsen, categorieën en klassen van aandelen die verkocht mogen worden in het land waar zij wonen, en over de eventuele beperkingen die in elk land van toepassing zijn.

De aandelen mogen niet worden aangeboden, verkocht of overgedragen aan beleggers die ingezetenen zijn van een land op de huidige zwarte lijst van de Financiële Actiegroep Witwassen van Geld (FATF), Cuba en Syrië, en aan enige persoon of entiteit die onderworpen is aan sancties die zijn opgelegd door de Verenigde Staten van Amerika (inclusief OFAC-sancties), de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk of Frankrijk op het moment dat deze effecten op de markt worden gebracht.

Met inachtneming van de bepalingen van de verordening (EU) 833/2014 en 2022/398 is de inschrijving op aandelen in subfondsen van de Vennootschap ABN AMRO Funds verboden voor Russische of Belarusische staatsburgers, voor natuurlijke personen die in Rusland of Belarus verblijven of voor rechtspersonen, entiteiten of lichamen die in Rusland of Belarus gevestigd zijn, met uitzondering van staatsburgers van een lidstaat van de Europese Unie en natuurlijke personen met een tijdelijke of permanente verblijfsvergunning voor een lidstaat van de Europese Unie.

De aandelen zijn niet geregistreerd, en zullen niet worden geregistreerd, in het kader van de U.S. Securities Act van 1933 of gekwalificeerd in overeenstemming met alle toepasselijke wetten van een Amerikaanse staat, en de aandelen mogen niet worden overgedragen, aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten van Amerika (inclusief de grondgebieden en bezittingen van dit land) of aan of ten gunste van, direct of indirect, een 'U.S. Person' (zoals gedefinieerd in Regulation S van de U.S. Securities Act van 1933), uitgezonderd overeenkomstig registratie of een toepasselijke uitzondering.

De Vennootschap is niet geregistreerd, en zal niet worden geregistreerd, in het kader van de 1940 Act, en beleggers zullen niet het voordeel kunnen genieten van een registratie in het kader van de 1940 Act. Doorverkopen of overdrachten van de aandelen in de VS of aan U.S. Persons kunnen een inbreuk vormen op de Amerikaanse wet en vereisen de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Vennootschap. De Vennootschap behoudt zich echter het recht voor haar aandelen niet-openbaar te plaatsen bij een beperkt aantal of een beperkte categorie van U.S. Persons. Doorverkopen of overdrachten van de aandelen in de VS of aan U.S. Persons kunnen een inbreuk vormen op de Amerikaanse wet en vereisen de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Raad van Bestuur van de Vennootschap. Personen die inschrijven op aandelen zullen schriftelijk moeten bevestigen dat zij geen U.S. Persons zijn.

De Raad van Bestuur van de Vennootschap heeft het recht om beperkingen op te leggen aan de aandelenparticipatie van (en dus om aandelen terug te kopen van), of aan de overdracht van aandelen aan, een U.S. Person. Dit recht is van toepassing op elke persoon die in overtreding lijkt te zijn met de wetten of verplichtingen van elk land of overheidsorgaan, of elke persoon of personen in omstandigheden (die al dan niet direct verband houden met deze persoon of personen, en hetzij alleen beschouwd hetzij in combinatie met andere, al dan niet verbonden personen, of elke andere omstandigheden die volgens de Raad van Bestuur relevant lijken) die, naar mening van de Raad van Bestuur van de Vennootschap, tot gevolg kunnen hebben dat de Vennootschap een nadeel ondervindt dat de Vennootschap anders niet zou hebben ondervonden.

De aandelen zijn niet goed- of afgekeurd door de SEC, enige effectencommissie van een Amerikaanse staat of enige andere toezicht instantie in de VS, noch heeft een van de voornoemde autoriteiten een uitspraak gedaan over of een bevestiging gegeven van de verdiensten van dit aanbod of de nauwkeurigheid of geschiktheid van deze aanbiedingsdocumenten. Elke verklaring van het tegendeel is onwettig.

Aandeelhouders moeten de Vennootschap onmiddellijk inlichten wanneer zij U.S. Persons worden. Aandeelhouders die U.S. Persons worden, zullen hun aandelen moeten overdragen aan niet-U.S. Persons. De Vennootschap behoudt zich het recht voor om aandelen terug te kopen die in het bezit zijn of komen, direct of indirect, van een U.S. Person of indien het bezit van aandelen door een bepaalde persoon onwettig is of de belangen van de Vennootschap schaadt.

Volgens de basisvoorwaarden van FATCA, zoals toegepast in Luxemburg door het intergouvernementeel akkoord tussen Luxemburg en de VS, bekrachtigd door het Luxemburgse parlement op 24 juli 2015 (de 'Luxemburgse FATCA-wet'), lijkt de Vennootschap momenteel een FFI te zijn, zodat de Vennootschap, om aan de wet te voldoen, van alle aandeelhouders van de Vennootschap mogelijk moet vereisen om verplichte documentatie te verschaffen van hun fiscale woonplaats en alle andere informatie die als noodzakelijk wordt geacht om te voldoen aan de bovenvermelde wetgeving.

Ondanks enige andersluidende informatie in dit document en voor zover dat door de Luxemburgse wetgeving is toegestaan, heeft de Vennootschap het recht om:

- belastingen of soortgelijke lasten in te houden die zij juridisch gezien, bij wet of anderszins, verplicht is om in te houden op een aandelenparticipatie in de Vennootschap;
- te eisen dat aandeelhouders of economische begunstigde van de aandelen onmiddellijk persoonsgegevens verstrekken die door de Vennootschap naar eigen goeddunken worden vereist om te voldoen aan enige wet en/of om onmiddellijk het in te houden bedrag vast te stellen;
- dergelijke persoonsgegevens bekend te maken aan fiscale of wetgevende instanties, zoals mogelijk vereist door de wet of door die instanties;
- de betaling van dividend- of terugkoopopbrengsten aan een aandeelhouder inhouden tot de Vennootschap over voldoende informatie beschikt om het juiste in te houden bedrag te kunnen vaststellen.

Bovendien bevestigt de Vennootschap hierbij dat zij een rapporterende financiële instelling in Luxemburg is zoals beschreven in de Luxemburgse FATCA-wet, dat zij zich volgens de FATCA heeft geregistreerd bij de IRS om een GIIN te verkrijgen. Voorts verricht de Vennootschap alleen transacties met professionele financiële tussenpersonen die naar behoren zijn geregistreerd met een GIIN.

Verder mag niemand zich baseren op andere informatie dan de informatie die is beschreven in het Prospectus en in de documenten die hierin worden vermeld en die door het publiek kunnen worden geraadpleegd. De Raad van Bestuur van de Vennootschap neemt de verantwoordelijkheid op zich voor de juistheid van de informatie in het Prospectus op de publicatiedatum.

Tot slot kunnen er bijgewerkte versies van het Prospectus worden uitgegeven waarin rekening wordt gehouden met de toevoeging of verwijdering van subfondsen en alle belangrijke wijzigingen die zijn aangebracht aan de structuur en de werkwijzen van de Vennootschap.

Het wordt derhalve aan de inschrijvers aanbevolen om eventuele recentere documenten aan te vragen zoals vermeld in de onderstaande rubriek 'Informatie voor de Aandeelhouders'. Het wordt de inschrijvers eveneens aanbevolen zich te laten adviseren over de wetten en regelgeving (onder meer over het belastingstelsel en de deviezencontrole) die van toepassing zijn op de inschrijving op en de aankoop, het bezitten en het verkopen van aandelen in hun plaats van herkomst, verblijfplaats en domicilie.

Dit Prospectus is slechts geldig indien het vergezeld is van het recentste gecontroleerde jaarverslag en het laatste halfjaarlijkse verslag indien dit recenter is dan het jaarverslag.

In geval van tegenstrijdigheid of indien de betekenis van een woord of zin in een vertaling van dit Prospectus dubbelzinnig is, is alleen de Engelse versie rechtsgeldig.

INHOUD

Algemene informatie	6
Woordenlijst	9
DEEL I VAN HET PROSPECTUS	14
Algemene bepalingen	15
Bestuur en Beheer	16
Beleggingsbeleid, -doelstellingen, -bepalingen en -technieken	19
De Aandelen	21
Intrinsieke waarde	28
Fiscale bepalingen	31
Algemene Vergaderingen en Informatie voor de aandeelhouders	33
Bijlage 1 – Beleggingsbepalingen	34
Bijlage 2 – Technieken, financiële instrumenten en beleggingsbeleid	38
Bijlage 3 – Beleggingsrisico's	47
Bijlage 4 – Gezamenlijk beheer	53
Bijlage 5 – Procedures voor fusie, sluiting, vereffening en splitsing	54
DEEL II VAN HET PROSPECTUS SINGLE MANAGER	55
ABN AMRO Funds Aegon Global Impact Equities	56
ABN AMRO Funds Amundi European Equities	59
ABN AMRO Funds Aristotle US Equities	62
ABN AMRO Funds Baring Emerging Markets ESG Bonds	65
ABN AMRO Funds Blackrock Euro Government ESG Bonds	68
ABN AMRO Funds Boston Common Emerging Markets ESG Equities	71
ABN AMRO Funds Boston Common US Sustainable Equities	74
ABN AMRO Funds Boston Trust Walden US ESG Equities	77
ABN AMRO Funds Candriam Emerging Markets ESG Bonds	80
ABN AMRO Funds Candriam Euro Short Term Bonds	83
ABN AMRO Funds Candriam European Smaller Companies Equities	86
ABN AMRO Funds Candriam European Equities	88
ABN AMRO Funds Candriam French Equities	91
ABN AMRO Funds Candriam Global Convertibles	93
ABN AMRO Funds Candriam Global Dividend Equities	96
ABN AMRO Funds Candriam Global ESG High Yield Bonds	98
ABN AMRO Funds Comgest European ESG Equities	101
ABN AMRO Funds EdenTree European Sustainable Equities	103
ABN AMRO Funds Emerging Markets ESG Equities	106
ABN AMRO Funds Global ESG Equities	108
ABN AMRO Funds Insight Euro Aggregate Bonds	111
ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds	114
ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged	117
ABN AMRO Funds JPMorgan Asia Pacific Equities	120
ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds	123
ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds Duration Hedged	126
ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets ESG Equities	128
ABN AMRO Funds Numeric Emerging Markets Equities	131
ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities	134
ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Impact Bonds	137
ABN AMRO Funds Private Portfolio Bonds	140
ABN AMRO Funds Private Portfolio Equities	142
ABN AMRO Funds Putnam US ESG Equities	144
ABN AMRO Funds Pzena European Equities	147
ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds	150
ABN AMRO Funds RBC Bluebay Euro Government Bonds	153
ABN AMRO Funds Robeco Euro ESG Government -Related Bonds	156
ABN AMRO Funds Sands Emerging Markets Equities	159
ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds	162
ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged	165
ABN AMRO Funds Walter Scott European ESG Equities	168
DEEL II VAN HET PROSPECTUS FUND OF MANDATES	171
ABN AMRO Funds Fund of Mandates Emerging Markets Equities	172
ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds	175
ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds Duration Hedged	178
ABN AMRO Funds Fund of Mandates North American Equities	181
ABN AMRO Funds Portfolio Flexible Bonds	184
ABN AMRO Funds Portfolio Flexible ESG Bonds	187
DEEL II VAN HET PROSPECTUS PROFIELEN	189
ABN AMRO Funds Profile 1 – Very Defensive	190
ABN AMRO Funds Profile 2 – Defensive	192
ABN AMRO Funds Profile 3 – Moderately Defensive	195
ABN AMRO Funds Profile 4 – Moderately Aggressive	198
ABN AMRO Funds Profile 5 – Aggressive	201
ABN AMRO Funds Profile 6 – Very Aggressive	204
ABN AMRO Funds Comfort Invest II	207
ABN AMRO Funds Comfort Invest III	209
ABN AMRO Funds Comfort Invest IV	211
ABN AMRO Funds Comfort Invest V	214
ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief	216
ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief	218
ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief	220

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief	222
ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief	224
ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief	226
ABN AMRO Funds Global Balanced	228
ABN AMRO Funds NexGen Multi-Asset	230
ABN AMRO Funds Portfolio Global Equities	232
ABN AMRO Funds Portfolio Global ESG Equities	234
ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Bonds	236
ABN AMRO Funds Portfolio High Quality ESG Bonds	238

Er is voor elk specifiek subfonds een apart informatiedeel. Daarin worden voor elk subfonds het beleggingsbeleid, de beleggingsdoelstelling, de kenmerken van de aandelen, hun boekhoudkundige valuta, hun waarderingsdag, de voorwaarden voor inschrijving, terugkoop en/of omzetting, de toepasselijke kosten en indien van toepassing een chronologisch overzicht en andere bijzonderheden van het betreffende subfonds beschreven. De beleggers worden erop gewezen dat op elk subfonds het algemene stelsel zal worden toegepast dat in Deel I van het Prospectus is uiteengezet, tenzij Deel II anderszins bepaalt.

ALGEMENE INFORMATIE

HOOFDKANTOOR

ABN AMRO Funds
49, avenue J.F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Groothertogdom Luxemburg

RAAD VAN BESTUUR VAN DE VENNOOTSCHAP

Voorzitter

Dhr. François Xavier GENNETAIS, Chief Executive Officer, ABN AMRO Investment Solutions, Parijs

Leden

Mevr. Axelle FEREY, Chief of Staff to the CEO – COO, DLA Piper
Dhr. Olivier LEGUAY, Chief Administrative Officer van ABN AMRO Investment Solutions, Parijs
Dhr. Werner WEYNAND, Independent Director

Managing Director

Dhr. François Xavier GENNETAIS, Chief Executive Officer, ABN AMRO Investment Solutions, Parijs

BEHEERMAATSCHAPPIJ

ABN AMRO Investment Solutions
119-121, Bd Haussmann
F-75008 Paris
Frankrijk

ABN AMRO Investment Solutions is een naar Frans recht opgerichte vennootschap die bij de AMF is geregistreerd als een '*société de gestion de portefeuille*' van icbe's en van de CSSF een vergunning heeft gekregen om aan icbe's in Luxemburg activiteiten voor collectief portefeuillebeheer aan te bieden met de vrijheid om diensten te verlenen in overeenstemming met de bepalingen van de Richtlijn 2009/65.

ABN AMRO Investment Solutions is als beheermaatschappij (de '**Beheermaatschappij**') van ABN AMRO Funds verantwoordelijk voor de administratie, het portefeuillebeheer en de verkoop.

ABN AMRO Investment Solutions is een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN AMRO Groep. ABN AMRO Investment Solutions is volledig in handen van ABN AMRO Bank NV.

RAAD VAN BESTUUR VAN DE BEHEERMAATSCHAPPIJ

Voorzitter

Dhr. François Xavier Gennetais, Chief Executive Officer, ABN AMRO Investment Solutions, Parijs

Leden

Dhr. Christophe BOUCHER, Chief Investment Officer, ABN AMRO Investment Solutions, Parijs

ICB-ADMINISTRATEUR

LUXEMBURGSE VESTIGING VAN STATE STREET BANK INTERNATIONAL GMBH
49, avenue J.F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Groothertogdom Luxemburg

DEPOTBANK / BETAALKANTOOR

LUXEMBURGSE VESTIGING VAN STATE STREET BANK INTERNATIONAL GMBH
49, avenue J.F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Groothertogdom Luxemburg

BELEGGINGSBEHEERDERS

ABN AMRO Investment Solutions is door de Raad van Bestuur aangesteld als Beheermaatschappij en is als zodanig verantwoordelijk voor het beleggingsbeheer van elk subfonds van de Vennootschap.

ABN AMRO Investment Solutions kan, in haar hoedanigheid van Beheermaatschappij, op haar beurt (een deel van of alle) portefeuillebeheertaken van de 'Fund of Mandates'-, 'Single Manager'-, 'Profile'- en 'Index'-subfondsen (onder meer) delegeren aan de volgende Externe Beleggingsbeheerders:

- Amundi Asset Management SAS
90, boulevard Pasteur, F-75015 Parijs, Frankrijk
Een vennootschap die is opgericht naar Frans recht
- Amundi Ireland Limited
1 George's Quay Plaza's, George's Quay, Dublin 2, Ierland
Een vennootschap die is opgericht naar Iers recht, onderdeel van de Amundi Group
- Aristotle Capital Management, LLC
11100 Santa Monica Boulevard Suite 1700, Los Angeles, CA 90025, Verenigde Staten
Een vennootschap die in 2006 is opgericht naar Amerikaans recht
- Barings LLC
300 South Tryon Street, suite 2500, Charlotte, NC 28202, Verenigde Staten.

Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht

- Baring Asset Management Limited
20 Old Bailey, London EC4M 7BF, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap die is opgericht naar Brits recht
- Blackrock Investment Management (UK) Ltd
12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap die in 1988 is opgericht naar Brits recht, onderdeel van de BlackRock Group
- Boston Common Asset Management, LLC
200 State Street, 7th Floor, Boston, MA 02109, Verenigde Staten
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht
- Boston Trust Walden Inc.
1 Beacon Street, Boston MA 02108-3116, Verenigde Staten
Een vennootschap die in 1974 is opgericht naar Amerikaans recht
- Candriam
19-21 route d'Arlon, 8009 Strassen, Groothertogdom Luxemburg
Een vennootschap die is opgericht op 08/08/1991 naar Luxemburgs en Brits recht, onderdeel van de Candriam Groep, die bij goedkeuring door de Beheermaatschappij zijn portefeuillebeheertaken delegeert aan:
Candriam UK,
200 Aldersgate St, Barbican, Londen EC1A 4HD, Verenigd Koninkrijk
Gedekt als een Britse vestiging door het reglement van de Luxemburgse entiteit, opgericht op 08/05/2012, onderdeel van de Candriam Groep
- Comgest S.A.
17 Square Edouard VII, 75009 Parijs, Frankrijk
Een vennootschap die is opgericht naar Frans recht
- EdenTree Investment Management Limited.
Benefact House, 2000 Pioneer Avenue, Gloucester Business Park, Brockworth, Gloucester, Verenigd Koninkrijk, GL3 4AW
Een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar het recht van Engeland en Wales
- Insight Investment Management (Global) Limited
160 Queen Victoria Street, EC4V 4LA, London, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap die is opgericht naar Brits recht, onderdeel van de BNY Mellon Group
- J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l
6, route de Trèves, Senningerberg, L-2633 Luxemburg
Een vennootschap die is opgericht naar Luxemburgs recht
- Kempen Capital Management N.V.
Beethovenstraat 300 – 1077 WZ Amsterdam, Nederland
Een vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht
- M&G Investment Management Limited
10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap die is opgericht naar Brits recht
- Numeric Investors LLC.
200 Pier Four Boulevard, Boston MA 02210, Verenigde Staten
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht
- Parnassus Investments
1, Market Street, Suite 1600, San Francisco, CA 94105, Verenigde Staten
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht
- PGIM Inc.
655 Broad Street, Newark, NJ 07102, Verenigde Staten
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht
- Principal Global Investors, LLC
801 Grand Avenue, Des Moines, Iowa 50392, Verenigde Staten
Een vennootschap die in oktober 1998 is opgericht naar Amerikaans recht, onderdeel van de Principal Financial Group
- Pzena Investment Management, LLC
320 Park Avenue, New York, N.Y. 10022, Verenigde Staten van Amerika.
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht op 27 november 1995
- RBC Global Asset Management (UK) Limited
77 Grosvenor Street, London, W1K 3JR, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap naar Brits recht.
- Robeco Institutional Asset Management B.V.
Coolsingel 120, 3011 AG- Rotterdam, Nederland
Een vennootschap die in 1929 is opgericht naar Nederlands recht
- Sands Capital Management, LLC.
1000 Wilson Boulevard, Suite 3000, Arlington, Virginia 22209, Verenigde Staten
Een vennootschap die is opgericht naar Amerikaans recht
- Schroder Investment Management Ltd.
1 London Wall Place, London EC2Y 5AUAU, Verenigd Koninkrijk
Een vennootschap die in 2001 is opgericht naar Brits recht
- Putnam Advisory Company, LLC
100 Federal Street, Boston, Massachusetts 02110, Verenigde Staten van Amerika
Een vennootschap die in december 2000 is opgericht naar Amerikaans recht
- Walter Scott & Partners Limited
1 Charlotte Square Edinburgh, EH2 4DR, Verenigd Koninkrijk

Een vennootschap die in 1983 is opgericht naar Schots recht

De beleggers kunnen op verzoek een bijgewerkte lijst van de beleggingsbeheerders verkrijgen, zoals beschreven in het deel 'Bestuur en Beheer' van het Prospectus.

ADVISEURS

- ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België
Borsbeeksebrug 30, 2600 Berchem, België
Een vennootschap die is opgericht naar Belgisch recht
- ABN AMRO Bank N.V.
Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Nederland
Een vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht

ACCOUNTANT

- PricewaterhouseCoopers, Société coopérative
2, rue Gerhard Mercator, B.P. 1443, L-1014 Luxemburg
Groothertogdom Luxemburg

PLAATSELIJKE VERTEGENWOORDIGERS

In België

- CACEIS Belgium S.A., Havenlaan 86 C b320, B-1000 Brussel (*financieel kantoor*)

In Frankrijk

- CACEIS Bank France, 89-91 rue Gabriel Péri, F-92120 Montrouge (*betaalkantoor*)

In Duitsland

- State Street Bank GmbH, Agent Fund Trading, Solmsstrasse 83, 60486 Frankfurt (*betaal- en informatiekantoor*)

In Oostenrijk

- Weense vestiging van Société Générale, Prinz-Eugen-Strasse 8-10/5/TOP 11, A-1040 Wenen, Oostenrijk (*betaal- en informatiekantoor*)

In Zwitserland

- CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon, Zwitserland (*betaalkantoor*)
- CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon, Zwitserland (*vertegenwoordiger*) **In Italië**
- Allfunds Bank S.A.U. – Succursale di Milano, Via Bocchetto 6, 20123 Milaan, Italië (*betaalkantoor*)

In Denemarken

- Skandinaviska Enskilda Banken, Bernstorffsgade 50, 1577 Kopenhagen V, Denemarken (*betaalkantoor*)

In Zweden

- Skandinaviska Enskilda Banken, Kungsträdgårdsgatan 8, SE-106 40 Stockholm, Zweden (*betaalkantoor*)

STATUTEN

De Vennootschap is op 17 november 2000 opgericht met publicatie in het *Mémorial, Recueil Spécial des Sociétés et Associations* (het *Mémorial*).

De statuten van de Vennootschap (de '**Statuten**') zijn verschillende malen gewijzigd en het recentst op de buitengewone Algemene Vergadering die plaatsvond op 30 juli 2021.

De recentste versie van de Statuten werd ingediend bij de *Recueil Electronique des Sociétés et Associations* van Luxemburg, waar iedere betrokkene ze kan raadplegen en er een kopie van kan krijgen (website: www.rcs.lu).

WOORDENLIJST

In dit document hebben de volgende termen de hieronder gedefinieerde betekenis. De onderstaande verklarende woordenlijst is een algemene lijst van termen. Het is dan ook mogelijk dat sommige ervan niet worden gebruikt in dit document.

AAF:	Afkorting voor ABN AMRO Funds.
Beleggingen voor een absoluut rendement:	Beleggingen die positieve rendementen trachten te behalen door gebruik te maken van technieken voor beleggingsbeheer die verschillen—van de technieken die voor traditionele beleggingsfondsen worden gebruikt, zoals het short verkopen van effecten en het gebruik van futures, opties, derivaten, arbitrage en hefboomwerking.
ABS/MBS:	Asset-Backed Securities/Mortgage-Backed Securities (Door activa gedekte/door hypotheek gedekte effecten)
Boekhoudkundige valuta:	Valuta waarin de activa van een subfonds zijn uitgedrukt om boekhoudkundige redenen, die kan verschillen van de waarderingsvaluta van de aandelencategorie
Active Trading:	Inschrijvings-, omzettings- of terugkooptransacties in een en hetzelfde subfonds die binnen een kort tijdsbestek en voor een aanzienlijk bedrag plaatsvinden, gewoonlijk met het oog op winst op korte termijn. Deze praktijk is nadelig voor de andere aandeelhouders aangezien ze een impact heeft op het rendement van het subfonds en het normale beheer van de activa verstoort
ADR:	American Depositary Receipts (Amerikaanse depositocertificaten)
Alternatieve beleggingen:	Beleggingen buiten de traditionele activaklassen van aandelen, schuldbewijzen en contanten: bijv. hedgefondsen, managed futures, vastgoedbeleggingen, grondstoffenbeleggingen, inflatiegekoppelde producten en derivatencontracten. Bij alternatieve beleggingen kunnen de volgende strategieën worden gehanteerd: aandelen long/short, aandelenmarktneutraal, converteerbare arbitrage, vastrentende arbitrage (rentecurvearbitrage of bedrijfsspreadarbitrage), wereldwijde macrobelegging, noodlijdende effecten, multistrategie, managed futures, overname-/fusiearbitrage, volatiliteitsarbitrage, totaalrendement
AMF:	<i>Autorité des Marchés Financiers</i> , de regelgevende instantie in Frankrijk
Toegelaten beleggers:	Beleggers die specifiek zijn goedgekeurd door de Raad van Bestuur van de Vennootschap
Toegelaten institutionele beleggers:	Institutionele beleggers die specifiek zijn goedgekeurd door de Raad van Bestuur van de Vennootschap
Benchmarkindex:	Een benchmarkindex die een referentiepunt biedt om de prestatie van een subfonds te evalueren
Benchmarkverordening:	Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten
Raad van Bestuur of Raad:	De Raad van Bestuur van de Vennootschap
CDO:	Collateralized Debt Obligation
CDS:	Credit Default Swap(s)
Circulaire 08/356:	Circulaire uitgegeven door de CSSF op 4 juni 2008 betreffende de regels voor de instellingen voor collectieve belegging die gebruikmaken van bepaalde technieken en instrumenten die als voorwerp effecten en instrumenten van de geldmarkt hebben. Dit document is beschikbaar op de website van de CSSF (www.cssf.lu).
Circulaire 11/512:	Circulaire uitgegeven door de CSSF op 30 mei 2011 betreffende: a) de presentatie van de belangrijkste reglementaire wijzigingen in het risicobeheer na de publicatie van CSSF-verordening 10-4 en verduidelijkingen van de ESMA; b) verdere verduidelijking van de CSSF van de regels voor risicobeheer; c) definitie van de inhoud en het formaat van het risicobeheerproces dat aan de CSSF moet worden gecommuniceerd. Dit document is beschikbaar op de website van de CSSF (www.cssf.lu).
ChinaClear:	China Securities Depository and Clearing Corporation Limited
Grondstoffenbeleggingen:	Beleggingen in instrumenten die gebaseerd zijn op grondstoffen
Naam van de Vennootschap:	ABN AMRO Funds
CSRC:	China Securities Regulatory Commission
CSSF:	<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i> , de regelgevende instantie voor icb's in het Groothertogdom Luxemburg.
Valuta's:	EUR: Euro USD: Amerikaanse dollar GBP: Britse pond SEK: Zweedse kroon Of elke andere valuta die de beheerder van tijd tot tijd besluit toe te voegen
Gegevensbeschermingswet:	Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens
Ontwikkelde markten:	Landen die deel uitmaken van het universum van ontwikkelde markten zoals omschreven door MSCI Inc.
Richtlijn 78/660:	Richtlijn 78/660/EEG van de Europese Raad van 25 juli 1978 betreffende de jaarrekening van bepaalde vennootschapsvormen, zoals gewijzigd
Richtlijn 83/349:	Richtlijn 83/349/EEG van de Europese Raad van 13 juni 1983 betreffende de geconsolideerde jaarrekening, zoals gewijzigd
Richtlijn 2003/48:	Richtlijn 2003/48/EG van de Europese Raad van 3 juni 2003 betreffende de belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetalingen

<u>Richtlijn 2004/39:</u>	Richtlijn 2004/39/EG van de Europese Raad van 21 april 2004 over markten van financiële instrumenten
<u>Richtlijn 2009/65:</u>	Richtlijn 2009/65/EG van de Europese Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (zoals gewijzigd door de richtlijn 2014/91/EU)
<u>Noodlijdende activa:</u>	Obligaties met een rating onder 'CCC' en boven 'D' van Standard & Poor's of een gelijkwaardige rating van een ander ratingbureau
<u>DNSH</u>	Het 'Geen ernstige afbreuk doen'-beginsel ('DNSH') is van toepassing op duurzame beleggingen die niet alleen bijdragen aan een ecologische of sociale doelstelling, maar die ook geen ernstige afbreuk mogen doen aan andere ecologische of sociale doelstellingen, dus het effect moet meetbaar zijn en het uiteindelijke effect moet op zijn minst neutraal en in het algemeen positief zijn.
<u>DPM:</u>	Discretionary Portfolio Management.
<u>EDS:</u>	Equity Default Swap(s)
<u>EER:</u>	Europese Economische Ruimte
<u>Opkomende markten:</u>	Landen die deel uitmaken van het universum van opkomende markten en grensmarkten zoals omschreven door MSCI Inc.
<u>Milieu-, maatschappij- en governance-vraagstukken (ESG):</u>	

Milieu (E)	Vraagstukken die verband houden met de natuurlijke omgeving en natuurlijke ecosystemen. Daartoe behoren bijvoorbeeld: verlies van biodiversiteit, uitstoot van broeikasgassen, klimaatverandering, hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, uitputting of vervuiling van lucht, water en grondstoffen, afvalbeheer, aantasting van de stratosferische ozonlaag, verandering van grondgebruik, verzuring van de oceanen en veranderingen in de fosfor- en stikstofcycli.
Maatschappij (S)	Vraagstukken die verband houden met rechten, welzijn en de belangen van mensen en gemeenschappen. Daartoe behoren bijvoorbeeld: mensenrechten, arbeidsomstandigheden in de toeleveringsketen, rechten van het kind, slavernij en dwangarbeid, gezondheid en veiligheid op de werkplek, vrijheid van vereniging en meningsuiting, personeelsbeheer en werknemersbetrekkingen; genderdiversiteit; relaties met plaatselijke gemeenschappen, activiteiten in conflictgebieden, gezondheid en toegang tot medicijnen, HIV/AIDS, consumentenbescherming en controversiële wapens.
Governance (G)	Vraagstukken met betrekking tot het bestuur van bedrijven en van andere entiteiten waarin kan worden belegd. Daartoe behoren wat beursgenoteerde aandelen betreft bijvoorbeeld: de samenstelling, omvang, diversiteit, bekwaamheid en onafhankelijkheid van de Raad van Bestuur, beloning van bestuurders, rechten van aandeelhouders, interactie met stakeholders, beschikbaarstelling van informatie, bedrijfsethiek, omkoping en corruptie, interne controle en management en in het algemeen vraagstukken betreffende de relatie tussen het management van een onderneming, haar Raad van Bestuur, haar aandeelhouders en andere stakeholders. Deze categorie kan ook de bedrijfsstrategie omvatten, zowel ten aanzien van de gevolgen van de bedrijfsstrategie voor milieu- en maatschappelijke vraagstukken en van de wijze waarop de strategie dient te worden geïmplementeerd.

<u>ESMA:</u>	European Securities and Markets Authority
<u>ESMA/2012/197:</u>	Richtlijnen voor bevoegde autoriteiten en beheermaatschappijen van icbe's over de berekening van de risico's en van de algemene blootstelling voor bepaalde types gestructureerde icbe's, uitgegeven door de ESMA op 23 maart 2012. Dit document is beschikbaar op de website van de ESMA (www.esma.europa.eu)
<u>Naamgevingsrichtlijnen voor ESMA-fondsen:</u>	De richtlijnen ESMA34-1592494965-657 zijn gebaseerd op artikel 23, lid 7 van de Richtlijn 2011/61/EU, artikel 69, lid 6 van de Richtlijn 2009/65/EG en artikel 16, lid 1 van de Verordening (EU) nr. 1095/2010. De naamrichtlijnen voor ESMA-fondsen gaan over het gebruik van ESG- of duurzaamheidsgerelateerde termen in fondsnamen en zorgen dat de fondsnamen de juiste indruk wekken van de kenmerken en doelstellingen van de fondsen en greenwashing wordt voorkomen
<u>Externe Beleggingsbeheerder:</u>	De beleggingsbeheerder die geen onderdeel is van de ABN AMRO Groep
<u>FATCA:</u>	U.S. Foreign Account Tax Compliance Act van 2010, zoals toegepast in Luxemburg op basis van het intergouvernementeel akkoord tussen Luxemburg en de VS, bekrachtigd door het Luxemburgse parlement op 24 juli 2015.
<u>FD:</u>	Financieel derivaat (met inbegrip van OTC-derivaten).
<u>FFI:</u>	Foreign Financial Institution (buitenlandse financiële instelling).
<u>FoM:</u>	Fund of Mandates
<u>GDR:</u>	Global Depositary Receipts (wereldwijde depositocertificaten).
<u>Algemene vergadering:</u>	De Algemene Vergadering van aandeelhouders.
<u>GIIN:</u>	Global Intermediary Identification Number (wereldwijd identificatienummer voor tussenpersonen).
<u>Hoogrentend:</u>	Deze obligatiebeleggingen stemmen overeen met de door de ratingbureaus toegewezen ratings voor leners met een rating tussen BB+ en D volgens Standard & Poor's of Fitch en Ba1 en I volgens Moody's. Dergelijke hoogrentende obligatie-uitgiften zijn leningen die gewoonlijk de vorm aannemen van obligaties met een looptijd van 5, 7 of 10 jaar. De obligaties worden uitgegeven door vennootschappen met een zwakke financiële basis. Het rendement op de effecten, en hun risiconiveau, is aanzienlijk, waardoor ze sterk speculatief zijn.
<u>HKEX:</u>	Hong Kong Exchanges and Clearing Limited

<u>HKSCC:</u>	Hong Kong Securities Clearing Company Limited, een 100%-dochteronderneming van HKEX
<u>Impactbeleggingen</u>	Impactbeleggingen zijn beleggingen met als doel om naast een financieel rendement een positieve, meetbare sociale en ecologische impact te genereren.
<u>Indirecte vergoeding:</u>	Lopende kosten in onderliggende icbe's en/of icb's waarin de Vennootschap belegt en opgenomen in de lopende kosten die vermeld worden in het document met essentiële beleggersinformatie, indien beschikbaar.
<u>Institutionele beleggers:</u>	Institutionele beleggers zoals gedefinieerd in de richtlijnen of aanbevelingen die van tijd tot tijd worden uitgegeven door de regelgevende instanties. Met Institutionele beleggers worden bedrijven en organisaties bedoeld die aanzienlijke fondsen en activa beheren. Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, kredietinstellingen, professionals uit de financiële sector - inclusief beleggingen in eigen naam maar namens derden krachtens een discretionaire beheerovereenkomst - verzekerings- en herverzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, holdingmaatschappijen, regionale en lokale autoriteiten.
<u>Beleggingskwaliteit:</u>	Deze obligatiebeleggingen stemmen overeen met de door de ratingbureaus toegewezen ratings voor leners met een rating tussen AAA en BBB- volgens Standard & Poor's of Fitch en Aaa en Baa3 volgens Moody's.
<u>Beleggingsbeheerder(s):</u>	De beleggingsbeheerders waaraan de Beheermaatschappij taken in verband met de Vennootschap heeft toevertrouwd
<u>IRS:</u>	Interest Rate Swap(s) of renteswap(s).
<u>KID:</u>	Key Information Document (essentiële-informatiedocument) (overeenkomstig Verordening (EU) 1286/2014 betreffende essentiële-informatiedocumenten voor PRIIP's) of Key Investor Information Document (essentiële-beleggersinformatiedocument) (overeenkomstig Verordening (EU) 583/2010 van de Commissie (alleen voor aandelenklassen voorbehouden aan professionele beleggers die niet opteren voor een KID)) met informatie over elke Aandelenklasse van een subfonds.
<u>Wet:</u>	Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging, zoals gewijzigd.
<u>Wet van 10 augustus 1915:</u>	Luxemburgse wet van 10 augustus 1915 op de handelsvennootschappen, zoals gewijzigd.
<u>ManCo:</u>	Beheermaatschappij
<u>Beheervergoeding:</u>	Vergoeding die dagelijks wordt berekend en ingehouden op het gemiddelde nettovermogen van een subfonds, aandelencategorie of aandelenklasse, die wordt betaald aan de Beheermaatschappij en die dient om de vergoedingen van de vermogensbeheerders en van de distributeurs in het kader van de verkoop van de aandelen van de Vennootschap te dekken. De Vennootschap kan aan bepaalde institutionele beleggers een verlaging van de beheervergoedingen aanbieden, op voorwaarde dat zij voldoen aan specifieke criteria zoals beleggingsvolume of duur van de deelneming. Deze drempels zijn vastgesteld om langlopende, aanzienlijke beleggingen aan te moedigen. Om in aanmerking te komen voor kortingen op beheervergoedingen, moeten beleggers een aanvraag indienen bij de Beheermaatschappij, voorzien van ondersteunende documenten waaruit blijkt dat zij in aanmerking komen op grond van de vastgestelde criteria. Kortingen toegekend op beheervergoedingen kunnen het nettorendement van de belegging voor in aanmerking komende beleggers verhogen door de totale jaarlijkse kosten te verlagen.
<u>Marktkapitalisatie:</u>	<u>Kleine beurskapitalisatie:</u> Een onderneming met een marktkapitalisatie van minder dan 2 miljard euro. <u>Middelgrote beurskapitalisatie:</u> Een onderneming met een marktkapitalisatie tussen 2 en 7 miljard euro. <u>Grote beurskapitalisatie:</u> Een onderneming met een marktkapitalisatie van meer dan 7 miljard euro De bovenstaande niveaus van marktkapitalisatie zijn indicatief omdat zij onderworpen zijn aan marktbevingen en kunnen fluctueren zoals van tijd tot tijd (zonder voorafgaande kennisgeving) vastgesteld door de Beheermaatschappij.
<u>Market Timing:</u>	Arbitragetechniek die een belegger hanteert voor de systematische inschrijving op en terugkoop of omzetting van deelnemingsrechten of aandelen van een en dezelfde icbe binnen een kort tijdsbestek en waarbij hij profiteert van tijdsverschillen en/of de tekortkomingen of gebreken van het systeem voor de bepaling van de IW van de icbe. Deze techniek wordt door de Beheermaatschappij niet toegestaan.
<u>Geldmarktinstrumenten:</u>	Instrumenten die doorgaans worden verhandeld op de geldmarkt, die liquide zijn, en waarvan de waarde op elk ogenblik nauwkeurig kan worden bepaald
<u>Geldmarktfonds:</u>	Geldmarktfonds die voldoen aan de richtlijnen van de ESMA (CESR/10-049 van 19 mei 2010)
<u>Nationale gegevensbeschermingsautoriteit</u>	De onafhankelijke autoriteit opgericht bij wet van 2 augustus 2002 ter de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens
<u>IW of intrinsieke waarde:</u>	De intrinsieke waarde
<u>Noordwaarts:</u>	het verhandelen van SSE- en SZSE-effecten door internationale beleggers en beleggers uit Hongkong via de betreffende Trading Link
<u>OESO:</u>	Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling
<u>Eenmalige kosten:</u>	Andere uitgaven dan de beheervergoedingen, prestatievergoedingen en overige kosten die hieronder zijn gedefinieerd en die door elk subfonds worden gedragen. Deze uitgaven zijn onder andere de kosten van geschillen, heffingen of diverse kosten die de subfondsen moeten betalen en die niet als gewone uitgaven worden beschouwd.
<u>OTC:</u>	Over The Counter (onderhands)
<u>Overige kosten:</u>	Vergoedingen die dagelijks worden berekend en ingehouden op het gemiddelde nettovermogen van een subfonds, aandelencategorie of aandelenklasse om de algemene kosten voor de bewaring van de activa (vergoeding van de Depotbank), bestuurdersvergoedingen en de dagelijkse administratiekosten (IW-berekening, administratie en boekhouding, kennisgevingen aan de aandeelhouders, opstellen en drukken van de documenten die wettelijk vereist zijn voor de aandeelhouders en voor de Luxemburgse toezichtinstanties, vergoedingen voor de registratie van

de Vennootschap bij een buitenlandse autoriteit en het behoud van deze registratie, vergoedingen voor de vertaling van het prospectus, de KIID's en andere wettelijk vereiste documenten, vergoedingen voor het opstellen van KIID's, vergoedingen voor het opstellen van infobladen en ander marketingmateriaal, noteringsvergoedingen, domiciliëring, accountantskosten en -vergoedingen...) te dekken, met uitzondering van makelaarsvergoedingen, provisies voor transacties die geen verband houden met de bewaring, rente- en bankkosten, eenmalige uitgaven en de in Luxemburg van toepassing zijnde *Taxe d'abonnement*, in aanvulling op andere specifieke buitenlandse belastingen.

<u>Passief Fonds:</u>	Een beleggingsvehikel dat de aandelenmarkten, een marktindex of een specifiek gedeelte van de markt volgt
<u>PRC:</u>	The People's Republic of China (Volksrepubliek China)
<u>PRI-beginselen:</u>	De principes voor verantwoord beleggen (Principles for Responsible Investment, PRI) is een door de VN ondersteund netwerk van beleggers en 's werelds grootste voorstander van verantwoord beleggen. De PRI probeert inzicht te krijgen in de beleggingsimplicaties van factoren op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG) en haar internationale netwerk van beleggers te ondersteunen bij de integratie van deze factoren in hun beleggings- en eigendomsbeslissingen.
<u>Prospectus:</u>	Dit document (met inbegrip van Deel I en Deel II)
<u>Kwantitatief Fonds:</u>	Een beleggingsvehikel dat gebruikmaakt van kwantitatieve beleggingsbeheertechnieken in plaats van een fundamentele menselijke analyse
<u>Vastgoedbeleggingen:</u>	Beleggingen in vastgoedcertificaten, aandelen van bedrijven gekoppeld aan vastgoed, icbe's/icb's met een vastgoedthema, instellingen voor collectieve belegging in vastgoed van het gesloten en/of open type, REIT-producten (en een aan REIT's equivalente status in de lokale wet, bv. BEVAK in België, SIIC in Frankrijk...), financiële derivaten gebaseerd op vastgoed, ETF's gekoppeld aan vastgoedindexen
<u>Referentievaluta:</u>	De hoofdvaluta wanneer meerdere waarderingsvaluta's beschikbaar zijn voor een en dezelfde aandelen categorie
<u>Gevoeligheid</u>	Gevoeligheid is een indicator, uitgedrukt in een percentage, die gebruikt wordt om de stijging of daling van de koers van een obligatie of de intrinsieke waarde van een obligatiefonds te meten die veroorzaakt worden door de schommelingen van de marktrentevoet. De gevoeligheid hangt af van de hoogte van de rentevoet en de duration van de effecten.
<u>SEHK:</u>	De effectenbeurs Hong Kong Limited, een 100%-dochteronderneming van HKEX
<u>SFDR:</u>	Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector, zoals van tijd tot tijd gewijzigd. Het doel van de SFDR bestaat erin om op gestandaardiseerde wijze meer transparantie te verstrekken over duurzaamheid binnen de financiële markten, om greenwashing te voorkomen en te zorgen voor vergelijkbare informatie
<u>Bevak:</u>	'Beleggingsvennootschap met vast kapitaal', vastgoedbeleggingsmaatschappij naar Belgisch recht
<u>Duurzame belegging:</u>	Een duurzame belegging is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.
<u>SSE:</u>	de Shanghai Stock Exchange
<u>STP:</u>	Straight-Through Processing, verwerking van transacties die elektronisch worden uitgevoerd zonder dat opnieuw versleutelen of een manuele interventie vereist is.
<u>Swing Pricing-aanpassing:</u>	zoals gedefinieerd in Deel I, hoofdstuk 'Intrinsieke waarde', 'Swing Pricing'
<u>Swing Factor:</u>	zoals gedefinieerd in Deel I, hoofdstuk 'Intrinsieke waarde', 'Swing Pricing'
<u>Swing Pricing-drempel:</u>	zoals gedefinieerd in Deel I, hoofdstuk 'Intrinsieke waarde', 'Swing Pricing'
<u>Tracking Error:</u>	De tracking error of het actieve risico is een maatstaf voor het risico in een beleggingsportefeuille dat voortvloeit uit de door een portefeuillebeheerder genomen beleggingsbeslissingen; hij geeft aan hoe nauw een portefeuille de Benchmarkindex volgt waarmee hij wordt vergeleken. De tracking error vloeit voort uit het verschil tussen het rendement van een beheerder en het rendement van zijn Benchmarkindex, en wordt berekend als de standaardafwijking van de verschillen tussen het rendement van de beheerder en het rendement van zijn Benchmarkindex over verschillende periodes. De portefeuille van een subfonds kan in aanzienlijke mate overeenstemmen met het rendement en de samenstelling van een Benchmarkindex. Er kan echter niet worden gegarandeerd dat een dergelijke portefeuille hetzelfde rendement zal verwezenlijken of daarnaar zal streven en het subfonds kan onderworpen zijn aan de tracking error, waardoor het rendement mogelijk niet volledig overeenstemt met het rendement van de Benchmarkindex. Deze tracking error kan voortvloeien uit de operationele kosten en vergoedingen die het subfonds moet betalen. De tracking error kan ook voortvloeien uit reglementaire of marktbeperkingen die belegging in bepaalde soorten activa beperken, wat een impact kan hebben op de portefeuillevverhoudingen in vergelijking met de Benchmarkindex
<u>Taxonomie:</u>	Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijzigingen van Verordening (EU) 2019/2088. De EU-taxonomie is een classificatiesysteem waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten wordt opgesteld. De taxonomie identificeert deze activiteiten aan de hand van prestatiecriteria voor hun bijdrage aan zes belangrijke ecologische doelstellingen: mitigatie van klimaatverandering, aanpassing aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, transitie naar een circulaire economie (afval, preventie en recycling), preventie en de bestrijding van verontreiniging en bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.
<u>Icb:</u>	Instelling voor Collectieve Belegging
<u>Icbe's:</u>	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten

Beginnelen van de VN Global Compact: Het Global Compact van de Verenigde Naties is het grootste duurzaamheidsinitiatief ter wereld dat bedrijven wereldwijd aanmoedigt een duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleid te voeren en verslag uit te brengen over de uitvoering ervan. Het Global Compact van de VN is een op principes gebaseerd kader voor bedrijven, waarin tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding zijn vastgelegd. De tien principes van het Global Compact van de Verenigde Naties zijn afgeleid van: de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens, de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie inzake fundamentele principes en rechten op het werk, de Verklaring van Rio inzake milieu en ontwikkeling, en het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie.

U.S. Person: Gedefinieerd in de U.S. SEC Regulation S (Part 230 - 17 CFR 230.903) en andere personen of entiteiten die aandelen bezitten of waarvan hun aandelenparticipatie, indien zij aandelen hielden, zou leiden tot omstandigheden (die al dan niet direct verband houden met deze persoon of entiteit, en hetzij alleen beschouwd hetzij in combinatie met andere, al dan niet verbonden personen of entiteiten, of elke andere omstandigheden) die volgens de Raad van Bestuur van de Vennootschap tot gevolg zouden kunnen hebben dat de Vennootschap Amerikaanse belasting verschuldigd wordt of een ander geldelijk, wettelijk of administratief nadeel ondervindt dat de Vennootschap anders niet zou hebben ondervonden.

Waarderingsvaluta('s): Valuta waarin de IW's van een subfonds, aandelencategorie of aandelenklasse worden berekend. Er kunnen verschillende waarderingsvaluta's zijn voor hetzelfde subfonds, dezelfde aandelencategorie of dezelfde aandelenklasse (zogenaamde 'multivalutafaciliteit'). Als de beschikbare valuta voor de aandelencategorie of -klasse verschilt van de boekhoudkundige valuta, kunnen de orders voor inschrijving/omzetting/terugkoop verwerkt worden zonder rekening te houden met wisselkoersverschillen.

Waarderingsdag: Elke dag waarop de banken in Luxemburg geopend zijn, behoudens de uitzonderingen uiteengezet in Deel II.

Ook komt dit begrip overeen met:

- de datum die aan de IW is gekoppeld wanneer deze wordt gepubliceerd;
- de transactiedatum die aan orders is gekoppeld;
- voor wat betreft uitzonderingen op de waarderingsregels, de prijzen op de sluitingsdatum die gebruikt worden voor de waarderingsmethode van de onderliggende activa in de portefeuilles van de subfondsen.

VaR: Value-at-Risk, specifieke waarderingsmethode voor de risico's van een subfonds (zie Bijlage 2).

ABN AMRO Funds

Afgekort tot AAF

DEEL I VAN HET PROSPECTUS

ALGEMENE BEPALINGEN

ABN AMRO Funds is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (*société d'investissement à capital variable* – afgekort tot *sicav*), die op 17 november 2000 naar Luxemburgs recht is opgericht voor onbepaalde duur onder de naam 'A.A. ADVISORS Multi-Manager Funds', conform de bepalingen van Deel II van de Luxemburgse wet van 30 maart 1988 betreffende de instellingen voor collectieve belegging. Naar aanleiding van de buitengewone Algemene Vergadering van 31 mei 2019 werd per 1 juli 2019 de naam gewijzigd in 'ABN AMRO Funds'.

De volledige naam 'ABN AMRO Funds' en de afkorting 'AAF' kunnen door elkaar worden gebruikt in officiële en commerciële documenten van de Vennootschap.

De Vennootschap valt momenteel onder de bepalingen van Deel I van de wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en onder de Richtlijn 2009/65.

Het kapitaal van de Vennootschap is uitgedrukt in euro ('EUR') en is op elk moment gelijk aan het totale nettovermogen van de verschillende subfondsen. Het wordt vertegenwoordigd door aandelen die zijn uitgegeven zonder nominale waarde, volledig volgestort en met de kenmerken die zijn beschreven onder '**De Aandelen**' hierna. De kapitaalwijzigingen gebeuren van rechtswege en zonder de bekendmaking en inschrijving die zijn vastgelegd voor kapitaalverhogingen en -verlagingen van naamloze vennootschappen. Het minimumkapitaal is het kapitaal dat door de Wet wordt vastgesteld.

De Vennootschap is ingeschreven in het handelsregister van Luxemburg onder het nummer B 78 762.

De Vennootschap is een paraplufonds met meerdere subfondsen, elk met activa en verplichtingen die gescheiden zijn van de Vennootschap. Elk subfonds heeft een specifiek beleggingsbeleid en een specifieke referentievaluatie, zoals bepaald door de Raad van Bestuur.

De Vennootschap is één enkele juridische entiteit.

In overeenstemming met artikel 181 van de Wet:

- zijn de rechten van de aandeelhouders en de schuldeisers met betrekking tot een subfonds of die ontstaan zijn bij de oprichting, de werking of de vereffening van een subfonds beperkt tot de activa van dit subfonds;
- waarborgen de activa van een subfonds uitsluitend de rechten van de aandeelhouders met betrekking tot dit subfonds en de rechten van de schuldeisers waarvan de schuld is ontstaan bij de oprichting, de werking of de vereffening van dit subfonds;
- wordt elk subfonds in de relaties tussen aandeelhouders behandeld als een afzonderlijke entiteit.

De Raad van Bestuur kan op elk moment andere subfondsen introduceren. Hun beleggingsbeleid en aanbiedingsvoorwaarden zullen te gepasten tijde worden meegedeeld in een bijgewerkte versie van het Prospectus. Indien dit vereist wordt door regelgeving of indien de Raad van Bestuur het gepast acht, kunnen de aandeelhouders eveneens via perspublicaties worden geïnformeerd. De Raad van Bestuur kan op dezelfde wijze subfondsen beëindigen, in overeenstemming met de bepalingen van Bijlage 5.

De Vennootschap wordt geleid en vertegenwoordigd door de Raad van Bestuur, die handelt onder het gezag van de Algemene Vergadering. De Vennootschap maakt gebruik van een reeks diensten inzake beheer, waardering en bewaring van activa. De rol en de verantwoordelijkheid die met deze functies gepaard gaan, worden hieronder beschreven. De samenstelling van de Raad van Bestuur en de namen, adressen en gedetailleerde gegevens van de dienstverleners zijn opgenomen onder 'Algemene informatie' hiervoor.

De Beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerders, de Depotbank, de icb-administrateur, de Distributeurs en andere dienstverleners, evenals hun dochtervennootschappen, beheerders, bestuurders en aandeelhouders (de "**Partijen**") zijn of kunnen betrokken zijn in andere financiële, beleggings- of professionele activiteiten waardoor een belangenconflict met het beheer en bestuur van de Vennootschap zou kunnen ontstaan. Hieronder wordt verstaan het beheer van andere fondsen, de aankoop en verkoop van effecten, het verlenen van makelaarsdiensten, deposito- en effectenbewaardiensten, en het optreden als beheerder, bestuurder, adviseur of mandataris van andere fondsen of vennootschappen, waaronder vennootschappen waarin een subfonds zou kunnen beleggen. Elke partij verbindt zich ertoe dat de uitvoering van haar verplichtingen geen nadeel zal ondervinden van een dergelijke betrokkenheid. Ingeval er een belangenconflict ontstaat, verbinden de Bestuurders en de betrokken Partijen zich ertoe binnen een redelijke termijn een billijke oplossing in het belang van de Vennootschap te vinden.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur aanvaardt de eindverantwoordelijkheid voor het beheer van de Vennootschap. Zo is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het beleggingsbeleid van de Vennootschap.

De Raad heeft dhr. François-Xavier GENNETAIS (Managing Director) verantwoordelijkheden toegekend met betrekking tot het dagelijks bestuur van de Vennootschap (waaronder het recht om op te treden als gemachtigde ondertekenaar van de Vennootschap) en met betrekking tot de vertegenwoordiging van de Vennootschap.

Beheermaatschappij

ABN AMRO Investment Solutions is een naamloze vennootschap (*Société Anonyme*) naar Frans recht die is opgericht op 18 december 1998 en deel uitmaakt van de ABN AMRO Groep.

De Beheermaatschappij verzorgt voor rekening van de Vennootschap de administratie, het portefeuillebeheer en de verkoop.

De Beheermaatschappij heeft toestemming om op eigen verantwoordelijkheid en op eigen kosten al deze functies of een deel ervan te delegeren aan derden van haar keuze.

Zij heeft van deze optie gebruikgemaakt en heeft de volgende functies gedelegeerd:

- de 3 functies van de IW-berekening, transferagent, registerhouder en klantcommunicatie aan de Luxemburgse vestiging van STATE STREET BANK INTERNATIONAL GMBH, (de "**icb-administrateur**");
- het beheer van de participaties van de Vennootschap en de naleving van haar beleggingsbeleid en -beperkingen aan de beleggingsbeheerders die in "Algemene informatie" hierboven worden vermeld. De lijst van de beheerders die daadwerkelijk belast zijn met het beheer en waarin de beheerde portefeuilles worden vermeld, is als bijlage bij de periodieke verslagen van de Vennootschap gevoegd. De beleggers kunnen van de Beheermaatschappij op verzoek gratis een bijgewerkte lijst van de beleggingsbeheerders verkrijgen, waarin voor elk van hen de beheerde portefeuilles worden vermeld.

Bij de transacties met de effecten en de selectie van de makelaars, handelaars of andere tegenpartijen trachten de Beheermaatschappij en de Beleggingsbeheerders naar hun beste vermogen de best mogelijke algemene voorwaarden te verkrijgen. Voor elke transactie wordt rekening gehouden met alle relevante factoren, waaronder de grootte van de markt, de koers van de effecten en de financiële voorwaarden en uitvoeringscapaciteit van de tegenpartij. Een Beleggingsbeheerder kan tegenpartijen binnen de ABN AMRO Groep kiezen voor zover deze de best mogelijke voorwaarden blijken te bieden.

Voorts kan de Beheermaatschappij besluiten om distributeurs/nominees aan te stellen om haar bij te staan bij de distributie van de aandelen van de Vennootschap in de landen waar ze worden verkocht.

Er zullen distributie- en nomineescontracten worden gesloten tussen de Beheermaatschappij en de verschillende distributeurs/nominees.

Overeenkomstig het distributie- en nomineescontract zal de nominee worden ingeschreven in het register van aandeelhouders rechts de eindaandeelhouders.

Aandeelhouders die in de Vennootschap hebben belegd via een nominee kunnen te allen tijde aanvragen om de aandelen waarop ze via de nominee hebben ingeschreven, over te dragen op hun eigen naam. Aandeelhouders die gebruikmaken van deze optie zullen met hun eigen naam in het aandeelhoudersregister worden ingeschreven na ontvangst van de overdrachtsinstructie van de nominee.

De beleggers kunnen rechtstreeks bij de Vennootschap inschrijven. Zij hoeven niet in te schrijven via een van de distributeurs of nominees.

De Vennootschap vestigt de aandacht van de beleggers op het feit dat beleggers hun rechten als belegger ten aanzien van de Vennootschap (in het bijzonder het recht om deel te nemen aan algemene aandeelhoudersvergaderingen) alleen direct kunnen uitoefenen indien de belegger zelf en in eigen naam is ingeschreven in het aandeelhoudersregister van de Vennootschap. Als een belegger in de Vennootschap belegt via een tussenpersoon die in zijn eigen naam maar voor rekening van de belegger in de Vennootschap belegt, is het voor de belegger niet altijd mogelijk om bepaalde rechten als aandeelhouder direct ten aanzien van de Vennootschap uit te oefenen. Beleggers wordt geadviseerd om advies in te winnen over hun rechten.

Beloning

Het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij is in overeenstemming met, en draagt bij aan, een gezond en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel, het reglement of de statuten van de beheerde fondsen.

Het beloningsbeleid weerspiegelt de doelstellingen van de Beheermaatschappij op het vlak van deugdelijk bestuur en duurzame waardeschepping op lange termijn voor de aandeelhouders. Het beloningsbeleid is ontworpen en ingevoerd om:

- de verwezenlijking van de strategie en doelstellingen van de Beheermaatschappij actief te ondersteunen;
- de concurrentiepositie van de Beheermaatschappij in de markten waar zij actief is te ondersteunen;
- sterk presterende en gemotiveerde werknemers te kunnen aantrekken, doen groeien en behouden.

Werknemers van de Beheermaatschappij worden een competitief en op de markt afgestemd beloningspakket aangeboden waarbij vaste vergoedingen een belangrijk onderdeel van het totaalpakket zijn.

De beginselen van het beloningsbeleid worden regelmatig geëvalueerd en aangepast aan het veranderende wettelijke kader. Het beloningsbeleid is goedgekeurd door de Raad van Bestuur van de Beheermaatschappij.

Een afschrift op papier van het beloningsbeleid zal op verzoek gratis ter beschikking worden gesteld.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid, met ten minste een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de uitkeringen, met inbegrip van de samenstelling van de beloningscommissie, indien een dergelijke beloningscommissie is ingesteld, zijn te vinden op de volgende website, zodra goedgekeurd door het AMF: <https://www.abnamroinvestmentsolutions.com/en/footer/regulatory-information.html>. Een afschrift op papier van het beloningsbeleid zal op verzoek gratis ter beschikking worden gesteld.

Icb-administrateur

De icb-administrateur van de Vennootschap is State Street Bank International GmbH, dat via zijn Luxemburgse vestiging optreedt, met maatschappelijke zetel te 49 avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.

De activiteit van de icb-administrateur kan worden opgesplitst in 3 belangrijke functies: de registerhouderfunctie, de IW-berekenings- en boekhoudfunctie en de klantcommunicatiefunctie.

De registerhouderfunctie omvat alle taken die vereist zijn voor het onderhoud van het register van de Vennootschap en voert de registraties, wijzigingen of verwijderingen uit die nodig zijn teneinde een periodiek(e) bijwerking en onderhoud ervan te waarborgen.

De IW-berekenings- en boekhoudfunctie is verantwoordelijk voor de juiste en volledige registratie van transacties om op gepaste wijze de boeken en registers van de Vennootschap bij te houden conform de toepasselijke wettelijke, regelgevende en contractuele vereisten, evenals de overeenkomstige boekhoudbeginselen. Het is ook verantwoordelijk voor de berekening en de productie van de IW van het Fonds in overeenstemming met de toepasselijke geldende regelgeving.

De klantcommunicatiefunctie bestaat uit de productie en de levering van de vertrouwelijke documenten die bedoeld zijn voor beleggers.

De icb-administrateur kan naar eigen verantwoordelijkheid en controle diverse functies en taken delegeren aan andere entiteiten die gekwalificeerd en bevoegd moeten zijn om deze uit te voeren in overeenstemming met de toepasselijke geldende regelgeving.

Depotbank

De Vennootschap heeft State Street Bank International GmbH als Depotbank aangesteld, dat via zijn Luxemburgse vestiging als haar Depotbank optreedt, binnen de betekenis van de wet met betrekking tot de Bewaarovereenkomst. State Street Bank International GmbH is een naamloze vennootschap die is opgericht naar Duits recht en gevestigd is te Briener Str. 59, 80333 München, Duitsland en is geregistreerd in het Handelsregister te München onder nummer HRB 42872. Het is een kredietinstelling onder toezicht van de Europese Centrale Bank, de Duitse Federale toezichtinstantie op de financiële dienstverlening ("Bafin") en de Duitse Centrale Bank. De Luxemburgse vestiging van State Street Bank International GmbH, is bevoegd door de CSSF in Luxemburg om als depotbank op te treden en is gespecialiseerd in bewaardiensten, fondsbeheer en aanverwante diensten. De Luxemburgse vestiging van State Street Bank International GmbH is geregistreerd in het Handelsregister van Luxemburg ("RCS") onder nummer B 148 186. State Street Bank International GmbH is lid van de State Street-groep van bedrijven, met als uiteindelijke moederbedrijf State Street Corporation, een beursgenoteerd bedrijf in de Verenigde Staten.

Taken van de Depotbank

De relatie tussen het bedrijf en de Depotbank is onderworpen aan de voorwaarden van de Bewaarovereenkomst. Volgens de voorwaarden van de Bewaarovereenkomst is de Depotbank belast met de volgende hoofdtaken:

- de verkoop, de uitgifte, de terugkoop, de terugbetaling en de annulering van aandelen/deelnemingsrechten, overeenkomstig het toepasselijk recht en het beheerreglement/de statuten.
- de berekening van de waarde van de aandelen/deelnemingsrechten overeenkomstig de toepasselijke wetgeving of het beheerreglement/de statuten.
- de uitvoering van de instructies van de Beheermaatschappij/de Vennootschap, tenzij deze in strijd zijn met de toepasselijke wetgeving of het beheerreglement/de statuten.
- dat bij transacties met betrekking tot de activa van de Vennootschap de tegenwaarde binnen de gebruikelijke termijnen wordt overgemaakt.
- zorgen dat de inkomsten van de icbe's worden aangewend in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en het beheerreglement/de Statuten.
- de controle van de kasposities en kasstromen van de Vennootschap
- de bewaarneming van de activa van de Vennootschap, met inbegrip van de bewaarneming van financiële instrumenten die in bewaring moeten worden gehouden en de eigendomsverificatie en registratie van andere activa.

Verplichtingen van de Depotbank

In het geval van verlies van een in bewaring genomen financieel instrument, zoals bepaald in overeenstemming met de Richtlijn 2009/65 en in het bijzonder met artikel 18 van de Wet, zal de Depotbank onverwijld financiële instrumenten van hetzelfde type of het overeenkomstige bedrag teruggeven aan de Vennootschap/de Beheermaatschappij die voor rekening van de Vennootschap optreedt.

De Depotbank is niet aansprakelijk als hij kan aantonen dat het verlies van een in bewaring genomen financieel instrument het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren ondanks alle inspanningen om ze te voorkomen, in overeenstemming met de Richtlijn 2009/65.

In het geval van verlies van in bewaring genomen financiële instrumenten kunnen de aandeelhouders de aansprakelijkheid van de Depotbank direct of indirect via de Vennootschap inroepen, op voorwaarde dat dit niet leidt tot een duplicatie van rechtsmiddelen of tot een ongelijke behandeling van de aandeelhouders.

De Depotbank zal tegenover de Vennootschap aansprakelijk zijn voor alle andere verliezen die de Vennootschap lijdt doordat de Depotbank zijn verplichtingen in het kader van de Richtlijn 2009/65 door nalatigheid of met opzet niet naar behoren vervult.

De Depotbank is niet aansprakelijk voor gevolgschade of indirecte of bijzondere schade of verliezen die voortvloeien uit of in verband met het al dan niet uitvoeren door de Depotbank van zijn taken en verplichtingen.

Delegatie

De Depotbank is volledig bevoegd om zijn bewaarnemingstaken volledig of gedeeltelijk te delegeren. Het feit dat de Depotbank een deel van of alle activa onder zijn bewaring toevertrouwt aan een derde doet echter geen afbreuk aan zijn aansprakelijkheid. De aansprakelijkheid van de Depotbank zal niet worden beïnvloed door een delegatie van zijn bewaarnemingstaken in het kader van de Bewaarovereenkomst.

De Depotbank heeft de bewaarnemingstaken die zijn opgesomd in artikel 22(5)(a) van de Richtlijn 2009/65 gedelegeerd aan State Street Bank and Trust Company, waarvan het hoofdkantoor gevestigd is te One Congress Street, Suite 1, Boston, Massachusetts 02114-02116, Verenigde Staten, die is aangesteld als zijn wereldwijde subbewaarder. State Street Bank and Trust Company heeft in zijn hoedanigheid als wereldwijde subbewaarder plaatselijke subbewaarders binnen het wereldwijde bewaarnetwerk van State Street aangesteld.

Informatie over de bewaarnemingstaken die zijn gedelegeerd en de identiteit van de betrokken gedelegeerden en subgedelegeerden is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Depotbank en via de volgende weblink: www.statestreet.com/about/office-locations/luxembourg/subcustodians.html.

Belangenconflicten

De Depotbank maakt deel uit van een internationale groep van bedrijven en ondernemingen die, in het kader van hun normale bedrijfsvoering, gelijktijdig optreden voor een groot aantal klanten én voor eigen rekening, wat kan leiden tot daadwerkelijke of mogelijke belangenconflicten. Belangenconflicten ontstaan wanneer de Depotbank of zijn verbonden vennootschappen activiteiten verrichten in het kader van de Bewaarovereenkomst of afzonderlijke contractuele of andere regelingen. Dergelijke activiteiten omvatten:

- (i) het aanbieden van diensten als nomineer, administratief beheerder, registerhouder en transferagent, onderzoek, beleggingsbeheer, financieel advies en/of andere adviesdiensten aan de Vennootschap;
- (ii) het verrichten van bank-, verkoop- en handelstransacties, met inbegrip van wisselkoerstransacties, derivaten, bemiddeling, market making of andere financiële transacties met de Vennootschap, ofwel als lastgever en in eigen belang, of voor andere klanten.

In verband met de bovenstaande activiteiten kan de Depotbank of zijn verbonden vennootschappen:

- (1) voordeel halen uit dergelijke activiteiten en hebben zij het recht om voordelen of compensaties in welke vorm dan ook te ontvangen en te houden en zijn zij niet verplicht aan de Vennootschap de aard en het bedrag van dergelijke voordelen of compensaties mee te delen, waaronder alle vergoedingen, onkosten, provisies, aandelen in de winst, marges, prijsverhogingen, prijsverlagingen, rente, kortingen, reducties of andere voordelen die ontvangen worden in verband met dergelijke activiteiten;
- (ii) effecten of andere financiële producten of instrumenten kopen, verkopen, uitgeven, verhandelen of bezitten als lastgever voor eigen belang, de belangen van zijn verbonden vennootschappen of voor zijn andere klanten;
- (iii) handelen in dezelfde of tegenovergestelde richting als de voor de Vennootschap aangegane transacties, inclusief op basis van informatie waarover die Vennootschap niet beschikt;
- (iv) dezelfde of vergelijkbare diensten aanbieden aan andere klanten, met inbegrip van concurrenten van de Vennootschap;
- (v) uitvoerbare creditsrechten worden verleend door de Vennootschap.

De Vennootschap kan een verbonden vennootschap van de Depotbank gebruiken om valuta-, spot- of swaptransacties uit te voeren voor rekening van de Vennootschap. In dergelijke gevallen zal de verbonden vennootschap optreden als lastgever en niet als makelaar, agent of zaakwaarnemer van de Vennootschap. De verbonden vennootschap zal voordeel trachten te halen uit deze transacties en heeft het recht om alle voordelen te behouden en niet mee te delen aan de Vennootschap.

De verbonden vennootschap zal dergelijke transacties aangaan volgens de algemene voorwaarden die zijn overeengekomen met de Vennootschap.

Indien contanten die de Vennootschap toebehoren op een depositorekening worden geplaatst bij een verbonden vennootschap die een bank is, ontstaat er een belangenconflict in verband met de (eventuele) rente die de verbonden vennootschap kan betalen of aanrekenen aan deze rekening en de vergoedingen of andere voordelen die zij kan krijgen door het bezitten van deze contanten als bankier en niet als trustee. De Beheermaatschappij kan ook een klant of tegenpartij zijn van de Depotbank of zijn verbonden vennootschappen.

De mogelijke belangenconflicten die kunnen ontstaan wanneer de Depotbank gebruikmaakt van subbewaarders kunnen worden opgedeeld in vier algemene categorieën:

- (1) conflicten uit de subbewaardersselectie en activaspreiding tussen meerdere subbewaarders, beïnvloed door (a) kostenfactoren, zoals de laagste aangerekende vergoedingen, kortingen op vergoedingen of vergelijkbare incentives en (b) brede wederzijdse commerciële relaties waarbinnen de Depotbank kan handelen op basis van de economische waarde van de bredere relatie, naast objectieve evaluatiecriteria;
- (ii) subbewaarders, zowel verbonden als niet-verbonden vennootschappen, handelen ook voor rekening van andere klanten en hun eigen belang, wat in strijd kan zijn met de belangen van de klant;
- (iii) subbewaarders, zowel verbonden als niet-verbonden vennootschappen, hebben alleen indirecte relaties met klanten en beschouwen de Depotbank als de tegenpartij, wat voor de Depotbank een stimulans kan vormen om in zijn eigen belang of in het belang van andere klanten te handelen, ten koste van de klanten; en
- (iv) subbewaarders kunnen marktgebaseerde creditsrechten tegen activa van de klant hebben waarbij ze er belang bij hebben deze af te dwingen als ze niet betaald zijn voor effectentransacties.

Bij de uitvoering van zijn taken zal de Depotbank eerlijk, billijk, professioneel, onafhankelijk en uitsluitend in het belang van de Vennootschap en haar aandeelhouders handelen.

De Depotbank heeft de uitvoering van zijn bewaarnemingstaken functioneel en hiërarchisch gescheiden van zijn andere mogelijk conflicterende taken. Dankzij het systeem van interne controles, de verschillende rapportagelijnen, de verdeling van taken en de managementrapportage worden mogelijke belangenconflicten en kwesties in verband met de Depotbank op gepaste wijze geïdentificeerd, beheerd en gecontroleerd. Daarnaast legt de Depotbank in het kader van zijn gebruik van subbewaarders contractuele beperkingen op om bepaalde van de mogelijke belangenconflicten aan te pakken en voert de Depotbank due diligence-onderzoeken uit en houdt hij toezicht op subbewaarders om te verzekeren dat deze agenten een goede service aan de klant bieden. De Depotbank levert bovendien op frequente basis rapporten af over de activiteit en participaties van de klant, waarbij de onderliggende functies onderworpen worden aan interne en externe controles. Ten slotte hanteert de Depotbank een interne scheiding tussen de uitvoering van zijn bewaartaken en zijn activiteiten voor eigen rekening, en volgt de Depotbank een gedragscode die werknemers verplicht ethisch, eerlijk en transparant om te gaan met klanten.

De recentste gegevens over de Depotbank, zijn plichten, eventuele belangenconflicten, de bewaarnemingstaken die door de Depotbank zijn gedelegeerd, de lijst van gedelegeerden en subgedelegeerden en belangenconflicten die gepaard kunnen gaan met een dergelijke delegatie zullen op verzoek kosteloos ter beschikking van de aandeelhouders worden gesteld.

Accountant

De boekhouding en de transacties van de Vennootschap worden jaarlijks gecontroleerd door de Accountant.

BELEGGINGSBELEID, -DOELSTELLINGEN, -BEPERKINGEN EN -TECHNIEKEN

De algemene doelstelling van de Vennootschap is beleggers een zo hoog mogelijke waardestijging van het belegde kapitaal te kunnen bieden, en hen tegelijk te laten profiteren van een brede spreiding van het risico. Om dit te verwezenlijken, zal de Vennootschap haar tegoeden voornamelijk beleggen in effecten, geldmarktinstrumenten, deelnemingsrechten of aandelen van icb's, deposito's bij kredietinstellingen en financiële derivaten, luidend in verschillende valuta's en uitgegeven in verschillende landen.

Multimanagement: binnen dit concept kan zonder voorafgaande kennisgeving aan de aandeelhouders van een subfonds van subbeleggingsbeheerder worden gewisseld.

Het beleggingsbeleid van de Vennootschap wordt vastgelegd door de Raad van Bestuur overeenkomstig de politieke, economische, financiële en monetaire conjunctuur van het moment. Het beleggingsbeleid verschilt naargelang van het betrokken subfonds, en het zal rekening houden met de specifieke limieten, kenmerken en doelstelling van elk subfonds, zoals uiteengezet in Deel II van het Prospectus. Het beleggingsbeleid zal worden uitgevoerd met strikte inachtneming van het principe van diversificatie en risicospreiding. Onverminderd specifieke bepalingen voor een of meer afzonderlijke subfondsen, zal de Vennootschap voor dat doel onderworpen zijn aan een reeks beleggingsbeperkingen die in Bijlage 1 zijn vermeld. In dit opzicht vestigen wij de aandacht van beleggers op de beleggingsrisico's die beschreven zijn in Bijlage 3.

Elk subfonds valt binnen een bepaalde categorie. De categorieën zijn de volgende:

'Single Manager'

De Beheermaatschappij kan de subfondsen direct beheren of het beheer van de subfondsen delegeren aan een Externe Beleggingsbeheerder die geselecteerd wordt door de Beheermaatschappij, die de beleggingsbeslissingen zal nemen in het kader van de portefeuille en die geselecteerd wordt volgens vooraf gedefinieerde criteria waaronder:

- een kwalitatieve selectie (i) door analyse van de stabiliteit en soliditeit van de Externe Beleggingsbeheerder, naast zijn beleggingsproces en de beleggingsfilosofie; en (ii) via ontmoetingen met de managementteams;
- een kwantitatieve selectie die erop gericht is slechts Externe Beleggingsbeheerders te selecteren met een bewezen, voor risico bijgestuurd rendement.

De subfondsen kunnen maximaal 10% van hun nettovermogen beleggen in fondsen geselecteerd in overeenstemming met kwalitatieve en kwantitatieve criteria.

De beleggers kunnen een up-to-date lijst van de subbeleggingsbeheerders verkrijgen op het hoofdkantoor van de Vennootschap.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen wij naar onderstaande Bijlage 3.

'Fund of Mandates', afgekort tot FoM

De Beheermaatschappij kan een deel van het beheer van de subfondsen delegeren aan ten minste twee Externe Beleggingsbeheerders die worden geselecteerd door de Beheermaatschappij, die beleggingsbeslissingen zullen nemen in het kader van de portefeuille en die geselecteerd zijn volgens vooraf gedefinieerde criteria waaronder:

- een kwalitatieve selectie (i) door analyse van de stabiliteit en soliditeit van de Externe Beleggingsbeheerder, naast zijn beleggingsproces en de beleggingsfilosofie; en (ii) via ontmoetingen met de managementteams;
- een kwantitatieve selectie die erop gericht is slechts Externe Beleggingsbeheerders te selecteren met een bewezen, voor risico bijgestuurd rendement.

De subfondsen kunnen maximaal 10% van hun nettovermogen beleggen in fondsen geselecteerd in overeenstemming met kwalitatieve en kwantitatieve criteria.

De beleggers kunnen een up-to-date lijst van de subbeleggingsbeheerders verkrijgen op het hoofdkantoor van de Vennootschap.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen wij naar Bijlage 3.

'Profile'

De Beheermaatschappij kan:

- a) een deel van het beheer van de subfondsen delegeren aan ten minste twee Externe Beleggingsbeheerders die worden geselecteerd door de Beheermaatschappij en die beleggingsbeslissingen zullen nemen in het kader van de portefeuille.
- b) beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van beleggingsfondsen met open structuur die in aanmerking komen als icbe's krachtens de Richtlijn 2009/65, en/of in aanmerking komen als andere instellingen voor collectieve belegging in de zin van de Richtlijn 2009/65.
- c) de subfondsen direct beheren.

icbe's en delegaties worden geselecteerd volgens vooraf gedefinieerde criteria waaronder:

- een kwalitatieve selectie (i) door analyse van de stabiliteit en soliditeit van de Externe Beleggingsbeheerder, naast zijn beleggingsproces en de beleggingsfilosofie; en (ii) via ontmoetingen met de managementteams;
- een kwantitatieve selectie die erop gericht is slechts Externe Beleggingsbeheerders te selecteren met een bewezen, voor risico bijgestuurd rendement.

De beleggers kunnen een up-to-date lijst van de subbeleggingsbeheerders verkrijgen op het hoofdkantoor van de Vennootschap.

De subfondsen kunnen beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

'Fund of Funds'

De subfondsen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van beleggingsfondsen met open structuur die in aanmerking komen als een icbe krachtens Richtlijn 2009/65, en/of die in aanmerking komen als een andere instelling voor collectieve belegging in de zin van Richtlijn 2009/65, en die zijn geselecteerd volgens vooraf gedefinieerde criteria zoals:

- een kwalitatieve selectie (i) door analyse van de stabiliteit en soliditeit van de beheermaatschappij van het beleggingsfonds, naast het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie; en (ii) via ontmoetingen met de managementteams;
- een kwantitatieve selectie die erop is gericht slechts icbe's en andere icb's te selecteren met een bewezen, voor risico bijgestuurd rendement.

De subfondsen kunnen in ondergeschikte mate depositocertificaten en kortlopende deposito's aanhouden.

'Andere Fondsen'

Deze subfondsen hebben een eigen risicoprofiel en activaspreiding en ze worden actief beheerd door hoofdzakelijk te beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van beleggingsfondsen met veranderlijk kapitaal die in aanmerking komen als een icbe volgens Richtlijn 2009/65 en/of die in aanmerking komen als een andere instelling voor collectieve belegging in de zin van Richtlijn 2009/65, in overdraagbare aandelen en/of schuldbewijzen of een combinatie daarvan.

Overdraagbare aandelen omvatten onder meer aandelen, depositary receipts, converteerbare obligaties, index- en participatienotes, voor zover toegestaan door de Wet. Overdraagbare schuldbewijzen omvatten onder meer vastrentende overdraagbare effecten, door hypotheek gedekte effecten, nulcouponinstrumenten, floating rate notes (obligaties met vlottende rente), caps, floors en collars en andere schuldbewijzen, waaronder schuldbewijzen met een relatief korte gemiddelde resterende looptijd die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door overheden, overheidsinstellingen, supranationale organisaties en bedrijven.

Deze subfondsen kunnen bij gelegenheid beleggen in niet-genoteerde overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten binnen de limieten die zijn bepaald in Bijlage 1.

De subfondsen kunnen in ondergeschikte mate ook contanten en kasequivalenten aanhouden, met inbegrip van depositocertificaten en kortlopende deposito's. De Raad van Bestuur heeft een beleid inzake corporate governance aangenomen dat bepaalt dat subfondsen kunnen stemmen op aandeelhoudersvergaderingen van vennootschappen waarin ze beleggen. De belangrijkste principes die aan de basis liggen van het stembeleid van de Raad houden verband met het vermogen van een onderneming om jegens de aandeelhouders haar verplichtingen inzake transparantie en verantwoordelijkheid voor de beleggingen van de aandeelhouders na te komen, en haar activiteiten zo te voeren dat gezorgd wordt voor groei en rendement van de aandelen op lange termijn. De Raad van Bestuur zal te goeder trouw en in het beste belang van de aandeelhouders van de beleggingsfondsen stemmen. Meer uitleg hierover vindt u ook op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

De Vennootschap is voorts gemachtigd om een beroep te doen op technieken en instrumenten met betrekking tot overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten, onder de voorwaarden en binnen de limieten die zijn vastgesteld in Bijlage 2, voor zover deze technieken en instrumenten worden aangewend voor een efficiënt portefeuillebeheer of het bereiken van de beleggingsdoelstelling van de Vennootschap en/of ten behoeve van financieel beheer en/of in geval van een ongunstig marktklimaat. Indien deze transacties betrekking hebben op het gebruik van derivaten, moeten deze voorwaarden en beperkingen conform de bepalingen van de Wet zijn. Deze transacties mogen er in geen geval toe leiden dat de Vennootschap of haar subfondsen afwijken van de beleggingsdoelstellingen die in het Prospectus zijn uiteengezet.

Met het oog op de verlaging van de operationele en administratieve lasten en teneinde een zo groot mogelijke diversificatie van de beleggingen mogelijk te maken, kan de Raad van Bestuur tot slot besluiten dat, in overeenstemming met hetgeen is bepaald in Bijlage 4, alle activa van de Vennootschap of een deel ervan gezamenlijk worden beheerd met de activa die toebehoren aan andere instellingen voor collectieve belegging of dat alle activa van de subfondsen of een deel ervan onderling gezamenlijk worden beheerd.

Tenzij anderszins bepaald in het beleggingsbeleid van elk subfonds, kan er geen garantie worden gegeven over het bereiken van de beleggingsdoelstellingen van de subfondsen, en zijn in het verleden behaalde resultaten geen aanwijzing voor resultaten in de toekomst.

DE AANDELEN

AANDELENCATEGORIEËN EN -KLASSEN

Binnen elk subfonds heeft de Raad van Bestuur de mogelijkheid om de volgende aandelencategorieën en aandelenklassen te creëren ('categorieën' en 'klassen'):

<i>Categorie⁽⁴⁾</i>	<i>Klasse</i>	<i>Op naam</i>	<i>Beleggers</i>	<i>Initiële inschrijvingsprijs per aandeel⁽¹⁾</i>	<i>Minimumparticipatie⁽²⁾</i>
Klasse A	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Alle	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000
Klasse AH EUR	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100	EUR 100
Klasse AH USD	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		USD 100	USD 100
ABN AMRO Profilfonds A ABN AMRO Profilfonds B ABN AMRO Profilfonds C	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 100
Klasse A3	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van Aegon of gelieerde ondernemingen en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 100
Klasse A4	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van Aegon en de aandelenklasse gebruiken voor advies- en DPM-activiteiten en toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 100
Klasse B	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 5.000
Klasse C	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100 USD 100	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse C2	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100 USD 100	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse CH EUR	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100	EUR 5.000
Klasse D	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 5.000
Klasse DH EUR					
Klasse E	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 5.000
Klasse F	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 100	EUR 5.000
Klasse FH EUR					
Klasse G	Kapitalisatie (CAP)	Ja		EUR 100	EUR 5.000

Categorie⁽⁴⁾	Klasse	Op naam	Beleggers	Initiële inschrijvingsprijs per aandeel⁽¹⁾	Minimumparticipatie⁽²⁾
Klasse GH EUR	Uitkering (DIS)		Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers		
Klasse I	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Institutionele beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 1.000.000 USD 1.000.000 GBP 1.000.000 SEK 10.000.000
Klasse IH EUR	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100	EUR 1.000.000
Klasse M	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die feeders zijn van de subfondsen van de Vennootschap en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100 USD 100	EUR 20.000.000 USD 20.000.000
Klasse R	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000
Klasse RH EUR	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja		EUR 100 USD 100	EUR 100 USD 100
Klasse 'Sx' ⁽³⁾⁽⁴⁾	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Toegelaten beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 20.000.000 ⁽²⁾ USD 20.000.000 ⁽²⁾ GBP 20.000.000 ⁽²⁾ SEK 200.000.000 ⁽²⁾
Klasse X	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Institutionele beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 50.000.000 ^{(2) (5)} USD 50.000.000 ^{(2) (5)} GBP 50.000.000 ^{(2) (5)} SEK 500.000.000 ^{(2) (5)}
Klasse 'Xx' ⁽³⁾⁽⁴⁾	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 50.000.000 ⁽²⁾ USD 50.000.000 ⁽²⁾ GBP 50.000.000 ⁽²⁾ SEK 500.000.000 ⁽²⁾
Klasse "XxH" ⁽³⁾⁽⁴⁾ EUR	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100	EUR 50.000.000 ⁽²⁾
Klasse Z ⁽³⁾	Kapitalisatie (CAP) Uitkering (DIS)	Ja	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100 USD 100 GBP 100 SEK 1.000	EUR 100.000.000 ⁽²⁾ USD 100.000.000 ⁽²⁾ GBP 100.000.000 ⁽²⁾ SEK 1.000.000.000 ⁽²⁾

(1) Exclusief inschrijvingsvergoeding, indien van toepassing.

(2) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

(3) 'Klasse Sx', 'Klasse X' en 'Klasse Z' zijn onderworpen aan specifieke vergoedingsregelingen tussen de beleggers en de Beheermaatschappij. Vergelijkbare beleggers zullen gelijk behandeld worden binnen dezelfde aandelencategorie.

(4) Aandelen categorieën 'Sx' en 'Xx' verwijzen naar een algemene term die een onbepaald aantal aandelen categorieën dekt die uitgegeven kunnen worden, en elk daarvan is toegewezen aan specifieke beleggers en krijgt een specifiek nummer (dat toegevoegd wordt aan de bovenvermelde benaming, bijv. 'Categorie S1', 'Categorie S2', 'Categorie X1', 'Categorie X2', enz.). De beschikbare aandelen categorieën 'S' en 'X' staan vermeld op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

(5) Dit minimale participatiebedrag geldt alleen voor inschrijvingen gedaan na 1 april 2025.

Bijkomende aandelenklassen van bestaande categorieën kunnen van tijd tot tijd worden geïntroduceerd. Het overzicht van alle beschikbare aandelenklassen is beschikbaar op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Afgedekte categorieën

In sommige subfondsen kunnen er afgedekte categorieën worden gecreëerd.

Deze categorieën onderscheiden zich door de afdekking van hun voornaamste wisselkoersrisico's met betrekking tot de boekhoudkundige valuta van het subfonds. De beheerder zal ernaar streven tussen 80% en 100% van het nettovermogen van de betreffende 'H' categorie af te dekken. In geval van wijzigingen in de waarde van de portefeuille of bij inschrijvingen en terugkopen kan de afdeckingsgraad minder dan 80% of meer dan 100% van het nettovermogen bedragen. In dergelijke gevallen zal de beheerder trachten de afdeckingsgraad weer binnen een vork van 80% tot 100% van het nettovermogen te brengen. Het wisselkoersrisico blijft dus gedeeltelijk aanwezig omdat er bij deze vorm van afdekking geen rekening kan worden gehouden met de valutablootstelling van alle onderliggende beleggingen van het betreffende subfonds.

De valuta van deze categorieën is opgenomen in hun naam (bijvoorbeeld 'AH EUR', 'CH EUR', 'DH EUR', 'EH EUR' en 'IH EUR' voor een categorie die wordt afgedekt in EUR waarbij de boekhoudkundige valuta van het subfonds de USD is).

De kenmerken van deze categorieën zijn identiek aan diegene van dezelfde, niet-afgedekte categorieën die in hetzelfde subfonds bestaan.

Bij het ontbreken van nadere instructies van de belegger zullen de ontvangen orders worden verwerkt in de referentievaluta van de categorie. De kenmerken van deze categorieën zijn identiek aan diegene van dezelfde, niet-afgedekte categorieën die in hetzelfde subfonds bestaan.

Deze categorieën zullen worden opgericht op een datum en in subfondsen die door de Raad van Bestuur zullen worden vastgesteld. Vóór de inschrijving dienen de beleggers te informeren naar de opening van de categorieën, hun valuta's en de subfondsen waarin ze zullen worden geopend.

Als het vermogen van een van deze categorieën in een subfonds daalt tot onder één miljoen euro of het equivalent hiervan, behoudt de Raad van Bestuur zich het recht voor om deze categorie te sluiten door haar te fuseren met dezelfde niet-afgedekte categorie van hetzelfde subfonds.

Algemene bepaling voor alle categorieën

De Raad van Bestuur kan op elk moment besluiten de aandelen die binnen eenzelfde subfonds, categorie of klasse zijn uitgegeven te splitsen of samen te voegen tot een aantal aandelen dat bepaald wordt door de Raad zelf. De totale IW van deze aandelen moet gelijk zijn aan de IW van de gesplitste/samengevoegde aandelen die bestonden op het moment van de splitsing/samenvoeging.

Alvorens in te schrijven, dient de belegger in Deel II na te gaan welke categorieën en klassen voor elk subfonds beschikbaar zijn.

Als blijkt dat aandelen worden gehouden door personen die geen toegelaten beleggers zijn, zullen ze worden omgezet naar de gepaste categorie.

Vanaf de oprichting van de Vennootschap werden aandelen enkel uitgegeven op naam. Er werden of er zullen geen aandelen aan toonder worden uitgegeven.

Het aandelhoudersregister wordt in Luxemburg bijgehouden door de icb-administrateur vermeld onder 'Algemene informatie'. Tenzij anders wordt beslist, zullen de houders van aandelen op naam geen certificaat ontvangen dat hun aandelen vertegenwoordigt. In plaats daarvan wordt een bevestiging van de inschrijving in het register uitgegeven.

De aandelen moeten volledig zijn volgestort en worden uitgegeven zonder waardevermelding. Tenzij anders vermeld, is hun uitgifte niet beperkt in aantal. De rechten die aan de aandelen zijn gekoppeld zijn die zoals beschreven in de Luxemburgse wet van 10 augustus 1915, tenzij vrijgesteld door de Wet.

Er kunnen fracties van aandelen worden uitgegeven tot een honderdste van een aandeel of tot een duizendste van een aandeel, zoals bepaald door de Raad van Bestuur.

Alle volledige aandelen van de Vennootschap, ongeacht hun waarde, hebben een gelijk stemrecht. De aandelen van elk subfonds, elke categorie of elke klasse hebben een gelijk recht op de vereffeningsoptredingen van het subfonds, de categorie of de klasse.

Bij het ontbreken van nadere instructies van de belegger zullen de ontvangen orders worden verwerkt in de referentievaluta van de categorie.

Vóór de inschrijving dienen de beleggers te informeren naar de opening van de categorieën, hun valuta's en de subfondsen waarin ze zullen worden geopend.

DIVIDENDEN

De inkomsten van kapitalisatieaandelen worden herbelegd.

De Algemene Vergadering die houder is van uitkeringsaandelen van elk betrokken subfonds zal zich elk jaar uitspreken over het voorstel van de Raad van Bestuur om een dividend uit te betalen, dat zal worden berekend volgens de beperkingen die zijn bepaald door de Luxemburgse wetgeving en de Statuten. In dit opzicht behoudt de Algemene Vergadering zich het recht voor om het nettovermogen van elk subfonds van de Vennootschap uit te keren tot de limiet van het wettelijke minimumkapitaal. De aard van de uitkering (nettobeleggingsinkomsten of kapitaal) zal worden vermeld in de jaarrekening van de Vennootschap.

Indien het gelet op de marktomstandigheden in het belang van de aandeelhouders is om een dividend niet uit te keren, wordt er geen dividend uitgekeerd.

De Raad van Bestuur kan, indien dat opportuun wordt geacht, besluiten om interim-dividenden uit te keren.

De Raad van Bestuur zal de voorwaarden vaststellen voor de betaling van de dividenden en interim-dividenden waartoe is besloten.

Dividenden worden uitbetaald in de referentievaluta van de klasse.

Gedeclareerde dividenden en interim-dividenden die niet binnen vijf jaar na de uitbetalingsdatum door de aandeelhouders worden opgehaald, zullen vervallen en terugkeren naar het betreffende subfonds.

Er zal geen rente worden betaald over gedeclareerde en niet-opgeëiste dividenden en interim-dividenden die namens de aandeelhouders van het subfonds door de Vennootschap worden gehouden voor de duur van de wettelijke verjaringstermijn.

INSCHRIJVING, OMZETTING EN TERUGKOOP VAN AANDELEN

Voorafgaande kennisgevingen

Inschrijvingen, omzettingen en terugkopen van aandelen vinden plaats tegen een onbekende IW. Ze kunnen betrekking hebben op een aantal aandelen of op een bedrag.

De Raad van Bestuur behoudt zich het recht voor om:

- (a) om welke reden ook een aanvraag tot inschrijving op of omzetting van aandelen geheel of gedeeltelijk te weigeren;
- (b) op elk moment de aandelen terug te kopen die worden gehouden door personen aan wie het niet is toegestaan om aandelen van de Vennootschap te kopen of te bezitten;

- (c) inschrijvings-, omzettings- of terugkoopaanvragen te weigeren van een belegger die ervan verdacht wordt praktijken voor Market timing en Active trading te hanteren en indien van toepassing de nodige maatregelen te treffen om de andere beleggers van de Vennootschap te beschermen, met name door een extra terugkoopvergoeding in rekening te brengen van maximaal 2% van het bedrag van de aanvraag, die wordt ingehouden door het subfonds.

De Raad van Bestuur kan minimumbedragen vaststellen voor inschrijving, omzetting, terugkoop en bezit.

Inschrijvingen van entiteiten die inschrijvingsaanvragen indienen en waarvan uit de namen blijkt dat ze behoren tot één en dezelfde groep of dat ze één centraal beslissingsorgaan hebben, zullen gegroepeerd worden om het bedrag voor de minimale inschrijving te berekenen.

Indien een verzoek voor de terugkoop of omzetting van aandelen, een fusie- of splitsingsprocedure of elke andere gebeurtenis tot gevolg zou hebben dat het aantal of de totale nettoboekwaarde van de aandelen die door een aandeelhouder worden gehouden, zou dalen tot onder het aantal of de waarde die door de Raad van Bestuur is vastgelegd, kan de Vennootschap alle aandelen terugkopen.

Tot slot is het de Raad van Bestuur in bepaalde gevallen, die in het deel over de opschorting van de IW-berekening zijn uiteengezet, toegestaan om de uitgifte, omzetting en terugkoop van aandelen en de berekening van hun IW tijdelijk op te schorten.

Wetgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Overeenkomstig de Luxemburgse wet van 5 april 1993 betreffende de financiële sector, zoals gewijzigd, de Richtlijn 2018/843/EU tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en de Luxemburgse wet van 12 november 2004 betreffende het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zoals gewijzigd (de 'Wet van 2004'), de wet van 27 oktober 2010 ter aanscherping van het wettelijk kader ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en de CSSF-verordening nr. 12-02 van 14 december 2012 tot uitvoering van een juridisch bindende aanscherping van het regelgevend kader (de 'CSSF-verordening 12-02'), evenals aan de circulaires van de Luxemburgse toezichthoudende autoriteit, zijn verplichtingen opgelegd aan de Vennootschap om maatregelen te nemen ter voorkoming van het gebruik van beleggingsfondsen voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Zo heeft de Beheermaatschappij een procedure opgesteld om al haar beleggers te identificeren. Om aan de vereisten van de Beheermaatschappij te voldoen dienen beleggers alle benodigde identificatiedocumenten samen met het aanvraagformulier voor te leggen. Voor particulieren is dit een kopie van het paspoort of identiteitsbewijs die door een bevoegde instantie in het land waar zij wonen als eensluidend is gewaarmerkt. Rechtspersonen dienen documenten zoals een bewijs van regelgeving, lidmaatschap van een erkende effectenbeurs, of de oprichtingsakte/het huishoudelijk reglement of andere oprichtingsdocumenten te overleggen. De Beheermaatschappij is ook verplicht om eventuele uiteindelijke begunstigden van de belegging te identificeren. De vereisten gelden zowel voor aankopen die rechtstreeks bij de Vennootschap worden gedaan als voor indirecte aankopen die worden ontvangen van een tussenpersoon of een distributeur die in eigen naam en namens onderliggende Beleggers op Aandelen inschrijft. In het geval van een inschrijving door een tussenpersoon voor rekening van een klant en/of een distributeur die inschrijft op Aandelen in eigen naam en voor rekening van onderliggende Beleggers, zullen verscherpte due diligence-maatregelen worden toegepast voor deze tussenpersoon en/of distributeur die inschrijft op Aandelen in eigen naam en voor rekening van onderliggende beleggers, in overeenstemming met de Wet van 2004 en Verordening 12-02 van de CSSF. In dit verband moeten beleggers de Beheermaatschappij of de Vennootschap onverwijld op de hoogte brengen wanneer de persoon (personen) die als uiteindelijke begunstigde(n) is (zijn) aangewezen, wijzigt (wijzigen), en er in het algemeen te allen tijde voor zorgen dat alle informatie en elk document dat aan de Beheermaatschappij of de tussenpersoon en/of distributeur wordt verstrekt en waarop in eigen naam en voor rekening van onderliggende beleggers op Aandelen wordt ingeschreven, nauwkeurig en actueel blijft.

De Beheermaatschappij behoudt zich het recht voor om op elk moment om aanvullende informatie en bewijsstukken te vragen, zoals geactualiseerde identiteitsdocumenten, bron van fondsen en herkomst van vermogen, zoals vereist kan zijn in scenario's met een hoger risico of om te voldoen aan toepasselijke wet- en regelgeving, met inbegrip van de toepasselijke Luxemburgse regelgeving ter voorkoming van het gebruik van de financiële sector voor het witwassen van geld. In geval van vertraging of verzuim om dergelijke informatie en/of bewijsstukken te verstrekken, kan de Beheermaatschappij de verwerking van aankoop- of verkoopinstructies of enige andere transactie vertragen of weigeren. De Beheermaatschappij kan tevens de betaling van dividenden uitstellen of opschorten totdat relevante en bevredigende informatie en/of documentatie is ontvangen. Bovendien behoudt de Beheermaatschappij zich het recht voor om de betaling van provisies stop te zetten, verdere transacties in de Fondsen van de Vennootschap te blokkeren en/of de zakelijke relatie met subdistributeurs, tussenpersonen, makelaars/handelaars en/of professionele beleggers uiteindelijk te beëindigen na redelijke pogingen van de Beheermaatschappij om overeenstemming te bereiken over bijgewerkte voorwaarden of contractuele regelingen, ontbrekende of bijgewerkte documentatie (met inbegrip van documentatie van onderliggende klanten) te verkrijgen die van dergelijke subdistributeurs, tussenpersonen, makelaars/handelaars en/of professionele beleggers wordt verlangd in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving, waardoor de Beheermaatschappij niet kan voldoen aan haar verplichtingen op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De Vennootschap noch de Beheermaatschappij zijn aansprakelijk voor vertragingen of het niet verwerken van transacties als gevolg van het feit dat subdistributeurs, tussenpersonen, makelaars/handelaars, professionele beleggers en/of Beleggers geen of slechts onvolledige informatie en/of bewijsstukken verstrekken.

Dergelijke informatie die aan de Beheermaatschappij wordt verstrekt, wordt verzameld en verwerkt met het oog op de naleving van de wetgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Beheermaatschappij zorgt ervoor dat due diligence-maatregelen op de beleggingen van de Vennootschap worden toegepast op basis van een risicogebaseerde benadering in overeenstemming met de toepasselijke Luxemburgse wet- en regelgeving.

Bovendien is de Vennootschap verplicht om de herkomst van de bedragen te achterhalen indien zij afkomstig zijn van financiële instellingen die niet onderworpen zijn aan een identificatieverplichting die gelijkwaardig is aan degene die door de Luxemburgse wetten wordt vereist. De inschrijvingen kunnen tijdelijk worden geblokkeerd tot de herkomst van de bedragen is vastgesteld.

Algemeen wordt aangenomen dat de professionals uit de financiële sector die ingezetene zijn van landen die zich hebben aangesloten bij de besluiten van de FAG (Financiële Actiegroep ter bestrijding van het witwassen van geld) een identificatieverplichting hebben die gelijkwaardig is aan de verplichting die door de Luxemburgse wetten wordt vereist.

Bovendien voert de Vennootschap controles uit ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering op basis van de toepasselijke Luxemburgse wetgeving en verschillende wetten en circulaires inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (met inbegrip van de wet van 12 november 2004, zoals gewijzigd, en de door de CSSF uitgegeven circulaires).

Verwerking van persoonsgegevens

Wanneer een belegger een inschrijvingsaanvraag indient, geeft hij de Vennootschap toestemming om alle vertrouwelijke informatie die zij over hem zou kunnen verkrijgen, op te slaan en te gebruiken met het oog op het beheer van zijn rekening of hun zakelijke relatie. Voor zover dit gebruik dat vereist, geeft de belegger eveneens toestemming om deze informatie te delen met verschillende dienstverleners van de Vennootschap. Merk op dat bepaalde dienstverleners die buiten de Europese Unie zijn gevestigd, mogelijk aan minder strikte regels inzake gegevensbescherming onderworpen zijn. De gegevens kunnen dienen voor archivering, om orders te verwerken, om te antwoorden op vragen van aandeelhouders en om hen informatie te verstrekken over andere producten en diensten van de

Vennootschap. De Vennootschap, noch de Beheermaatschappij zal vertrouwelijke informatie over de aandeelhouders verstrekken, tenzij zij daartoe verplicht worden door een specifieke regelgeving.

Inschrijvingen

De aandelen worden uitgegeven tegen een prijs die overeenstemt met de IW per aandeel, vermeerderd met de inschrijvingsvergoeding zoals hieronder beschreven.

Om te worden uitgevoerd tegen de IW van een bepaalde Waarderingsdag, moet een order uiterlijk op de datum en het tijdstip die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, die voor elk subfonds zijn beschreven in Deel II, door de Vennootschap zijn ontvangen. De orders die na deze termijn worden ontvangen, zullen worden verwerkt op basis van de IW van de Waarderingsdag die volgt op de gegeven Waarderingsdag.

Om te worden aanvaard door de Vennootschap, moet een order alle vereiste informatie bevatten met betrekking tot de identificatie van de aandelen waarop ingeschreven wordt en de identiteit van de inschrijver zoals hierboven vermeld. Orders moeten via de post naar de icb-administrateur worden gestuurd. Ze kunnen ook via fax of een ander elektronisch medium naar de icb-administrateur worden gestuurd, op voorwaarde dat het oorspronkelijke exemplaar ook meteen via de post wordt opgestuurd.

Tenzij voor een specifiek subfonds anders wordt vermeld, is de inschrijvingsprijs van elk aandeel betaalbaar in een van de waarderingsvaluta's van de betreffende aandelen en binnen de in Deel II vastgestelde termijn, in voorkomend geval vermeerderd met de van toepassing zijnde provisie voor inschrijving. De betaling voor de aandelen moet via bankoverschrijving gebeuren, na verrekening van alle bankkosten (dus op kosten van de belegger). De Raad van Bestuur behoudt zich het recht voor om deze verplichting op te heffen en betalingen per cheque te aanvaarden. De aanvraag zal echter normaliter pas worden verwerkt wanneer de cheque is overgeboekt. Op verzoek van de aandeelhouder kan de betaling worden verricht in een andere valuta dan een van de waarderingsvaluta's, maar niet in een andere valuta dan de EUR en de USD. De omrekeningskosten komen dan voor rekening van de aandeelhouder en worden opgeteld bij de inschrijvingsprijs. In geval van verzuim van betaling binnen de toegestane tijdslimieten behoudt de Raad van Bestuur zich het recht voor per dag vertragsrente te vorderen tegen het markttarief.

De Vennootschap behoudt zich het recht voor om inschrijvingsaanvragen uit te stellen en/of te annuleren ingeval het onzeker zou zijn dat de betreffende betaling binnen de opgelegde betalingstermijnen aan de Depotbank wordt bezorgd of wanneer de order onvolledig is. De Raad van Bestuur of diens agent kan de aanvraag verwerken door een bijkomende vergoeding toe te passen, ter compensatie van een verschuldigde rente tegen de gewone markttarieven; of door de toewijzing van de aandelen te annuleren, naargelang het geval, vergezeld van een verzoek voor compensatie voor enige verliezen door de niet-tijdige betaling. In dat geval worden de aandelen slechts toegekend na ontvangst van de naar behoren ingevulde inschrijvingsaanvraag vergezeld van de betaling of een document dat de betaling binnen de opgelegde termijnen onherroepelijk bewijst. In geval van betaling met een niet-gecertificeerde cheque zullen de aandelen worden toegekend na ontvangst van de betalingsbevestiging. De Vennootschap kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor de uitgestelde verwerking van orders ingeval deze onvolledig zijn.

Enig uitstaand saldo dat overblijft na inschrijving zal worden teruggestort aan de aandeelhouder, tenzij dat saldo minder bedraagt dan 15 EUR of, in voorkomend geval, het equivalent daarvan in een andere valuta. Bedragen die in dat geval niet worden teruggestort, gaan naar het relevante subfonds.

De Raad van Bestuur kan aanvaarden aandelen uit te geven tegen de inbreng in natura van effecten, in overeenstemming met de voorwaarden die volgens de Luxemburgse wetgeving zijn vastgesteld, in het bijzonder de verplichting om door de Accountant vermeld onder 'Algemene informatie' hiervoor een evaluatieverslag te laten opstellen en op voorwaarde dat deze effecten voldoen aan het beleggingsbeleid en de beleggingsbeperkingen van het betreffende subfonds van de Vennootschap, zoals beschreven in Deel II. Behoudens andersluidende bepaling worden de kosten van deze transactie gedragen door de vragende partij.

Omzettingen

Onverminderd de specifieke bepalingen van een subfonds, categorie of klasse kunnen de houders van aandelen de omzetting aanvragen van al hun aandelen of een deel ervan, in aandelen van een ander subfonds, een andere categorie of een andere klasse, op voorwaarde dat de belegger in aanmerking komt conform de voorwaarden die voor elke klasse zijn beschreven onder 'Aandelen categorieën en -klassen' in Deel I. Het aantal nieuw uitgegeven aandelen en de kosten van de transactie worden berekend op basis van de formule die hieronder wordt beschreven.

Om te worden uitgevoerd tegen de IW van een bepaalde Waarderingsdag, moet een order uiterlijk op de datum en het tijdstip die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden die voor elk subfonds zijn beschreven in Deel II, door de Vennootschap zijn ontvangen. De orders die na deze termijn worden ontvangen, zullen worden verwerkt op basis van de IW van de volgende Waarderingsdag.

Omzettingsformule

Het aantal aandelen dat wordt toegewezen aan een nieuwe categorie wordt aan de hand van de volgende formule bepaald:

$$A = [(B \times (C - (C \times F)) \times D) / E] + X$$

waarbij

- 'A' het aantal aandelen vertegenwoordigt dat aan de nieuwe categorie moet worden toegekend;
- 'B' staat voor het aantal om te zetten aandelen van de oorspronkelijke categorie;
- 'C' de IW op de toepasselijke waarderingsdag vertegenwoordigt van de aandelen in de oorspronkelijke categorie die moeten worden omgezet;
- 'D' de wisselkoers vertegenwoordigt die op de dag van de transactie van toepassing is tussen de valuta's van de om te zetten aandelen;
- 'E' staat voor de IW, op de toepasselijke Waarderingsdag, van de aandelen die aan de nieuwe categorie moeten worden toegewezen;
- 'F' het tarief van de omzettingsprovisie vertegenwoordigt dat vermeld is in de beschrijving van elk subfonds in Deel II;
- 'X' het niet-toepasbare saldo vertegenwoordigt dat in voorkomend geval aan de aandeelhouder zal worden terugbetaald. De Vennootschap kan fracties van aandelen uitgeven tot een honderdste van een aandeel of tot een duizendste van een aandeel, zoals bepaald door de Raad van Bestuur.

Terugkopen

Onder voorbehoud van de uitzonderingen en beperkingen die in het Prospectus zijn vastgelegd, heeft elke aandeelhouder op elk moment het recht om zijn aandelen door de Vennootschap te laten terugkopen.

Om te worden uitgevoerd tegen de IW van een bepaalde Waarderingsdag, moet een order uiterlijk op de datum en het tijdstip die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, die voor elk subfonds zijn beschreven in Deel II, door de Vennootschap zijn ontvangen. De orders die na deze termijn worden ontvangen, zullen worden verwerkt op basis van de IW van de volgende Waarderingsdag.

Om door de Vennootschap te worden aanvaard moet een order alle vereiste informatie bevatten met betrekking tot de identificatie van de betrokken aandelen en de identiteit van de aandeelhouder zoals hierboven vermeld.

Tenzij voor een specifiek subfonds anders wordt vermeld, wordt het terugkoopbedrag van elk aandeel terugbetaald in een van de waarderingsvaluta's van de betreffende aandelen en de binnen de in Deel II vastgestelde termijn, in voorkomend geval verminderd met de toepasselijke terugkoopprovisie.

Op verzoek van de aandeelhouder kan de betaling worden verricht in een andere valuta dan een van de waarderingsvaluta's van de teruggekochte aandelen, maar niet in een andere valuta dan de EUR of de USD. In dat geval komen de wisselkosten voor rekening van de aandeelhouder en worden ze verrekend in de terugkoopprijs. De terugkoopprijs van de aandelen kan hoger of lager zijn dan de prijs die werd betaald op het moment van de inschrijving (of de omzetting), afhankelijk van het feit of de IW inmiddels is gestegen of gedaald.

De Vennootschap behoudt zich het recht voor terugkoopaanvragen uit te stellen ingeval de betrokken order onvolledig is. De Vennootschap kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor de uitgestelde verwerking van orders ingeval deze onvolledig zijn.

Terugkopen in natura zijn mogelijk, na specifieke goedkeuring van de Raad van Bestuur, op voorwaarde dat de resterende aandeelhouders geen nadeel ondervinden en dat er door de Accountant een waarderingsverslag wordt opgesteld. De aard en het type van de tegoeden die in een dergelijk geval worden overgedragen, zal worden bepaald door de beheerder, met inachtneming van het beleggingsbeleid en de beleggingsbeperkingen van het betreffende subfonds. De kosten van dergelijke overdrachten kunnen worden gedragen door de vragende partij.

Indien het totaal van de nettoverzoeken om terugkoop/omzetting die voor een bepaald subfonds op een waarderingsdag worden ontvangen gelijk is aan of meer bedraagt dan 10% van het nettovermogen van het betreffende subfonds, kan de Raad van Bestuur besluiten om de verzoeken om terugkoop/omzetting pro rata temporis te verlagen en/of uit te stellen teneinde het aantal teruggekochte/omgezette aandelen op die datum te verlagen tot 10% van het nettovermogen van het betreffende subfonds. Aan elke aanvraag tot terugkoop/omzetting die wordt uitgesteld, zal voorrang worden verleend op de aanvragen tot terugkoop/omzetting die worden ontvangen op de volgende Waarderingsdag, steeds met inachtneming van de limiet van 10% van het nettovermogen. **Notering op de effectenbeurs**

Bij besluit van de Raad van Bestuur kunnen de aandelen van de subfondsen en categorieën van de Vennootschap worden toegelaten tot de officiële notering van de Luxembourg Stock Exchange en/of, in voorkomend geval, op een andere effectenbeurs.

Vergoedingen in verband met inschrijving, terugkoop en omzetting van aandelen

De Vennootschap zelf heeft momenteel geen vergoeding in rekening gebracht voor de inschrijving op, de terugkoop van en de omzetting van aandelen.

Distributeurs kunnen echter beslissen om vergoedingen toe te passen op inschrijvingen, terugkopen en conversies die door de aandeelhouders aan hen worden voorgelegd.

De maximale vergoedingen die in een dergelijk geval door distributeurs kunnen worden toegepast, worden hieronder beschreven. Aandeelhouders dienen hun distributeurs te raadplegen voor meer informatie over de huidige vergoedingen.

Categorie	Inschrijvingsvergoeding (maximaal)	Omzettingsvergoeding¹ (maximaal)	Terugkoopvergoeding (maximaal)
Klasse A Klasse AH EUR Klasse AH USD	2%	1%	1%
Klasse ABN AMRO Profifonds A Klasse ABN AMRO Profifonds B Klasse ABN AMRO Profifonds C	0%	0%	0%
Klasse A3 Klasse A4	2%	1%	1%
Klasse B	2%	1%	1%
Klasse C Klasse CH EUR	2%	1%	1%
Klasse C2	2%	1%	1%
Klasse D Klasse DH EUR	2%	1%	1%
Klasse E	2%	1%	1%
Klasse F Klasse FH EUR	2%	1%	1%
Klasse G Klasse GH EUR	2%	1%	1%
Klasse I Klasse IH EUR	0%	0%	0%

¹ In geval van omzetting naar een subfonds met een hogere inschrijvingsvergoeding, kan het verschil in rekening worden gebracht.

Categorie	Inschrijvingsvergoeding (maximaal)	Omzettingsvergoeding¹ (maximaal)	Terugkoopvergoeding (maximaal)
Klasse M	0%	0%	0%
Klasse R Klasse RH EUR	2%	1%	1%
Klasse 'Sx'	2%	1%	1%
Klasse X	0%	0%	0%
Klasse 'Xx' Klasse 'XxH' EUR	0%	0%	0%
Klasse Z	2%	1%	1%

Deze maximale vergoedingen zijn niet van toepassing op de hieronder vermelde subfondsen waarvoor de maximale inschrijvings-/terugkoop-/conversievergoedingen voor alle aandelenklassen zijn vastgesteld op 0%:

- Profiel 1 – Zeer Defensief
- Profiel 2 – Defensief
- Profiel 3 – Matig Defensief
- Profiel 4 – Matig Offensief
- Profiel 5 – Offensief
- Profiel 6 – Zeer Offensief

BEREKENING VAN DE INTRINSIEKE WAARDE PER AANDEEL

Elke berekening van de IW wordt als volgt uitgevoerd, onder de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur:

1. De IW wordt berekend zoals uiteengezet in Deel II.
2. De berekening van de IW per aandeel gebeurt op basis van de totale intrinsieke waarde van het overeenstemmende subfonds, de overeenstemmende categorie of de overeenstemmende klasse. Het totale nettovermogen van elk subfonds, elke categorie en/of elke klasse wordt berekend door alle actiefbestanddelen die door elk van hen worden gehouden (inclusief de rechten of percentages die in bepaalde interne subportefeuilles worden gehouden zoals meer gedetailleerd wordt beschreven onder punt 4 hierna), op te tellen, waarvan vervolgens de eigen passiva en verplichtingen worden afgetrokken, dit alles in overeenstemming met hetgeen is vermeld onder punt 4, alinea 4, hierna.
3. De IW per aandeel van elk subfonds, elke categorie of elke klasse wordt berekend door het respectieve totale intrinsieke waarde te delen door het aantal aandelen in omloop, tot twee of drie cijfers na de komma zoals door de Raad van Bestuur bepaald voor elk subfonds, behalve voor valuta's die geen cijfers na de komma gebruiken.
4. Teneinde intern een globaal financieel en administratief beheer te verzekeren van de activamassa's die toebehoren aan een of meerdere subfondsen, categorieën en/of klassen, kan de Raad van Bestuur zoveel interne subportefeuilles creëren als er te beheren activamassa's zijn (de 'interne subportefeuilles').

Zo kunnen een of meerdere subfondsen, categorieën of klassen die volledig of gedeeltelijk hetzelfde beleggingsbeleid hebben, activa verzamelen die door elk van hen zijn verworven in het kader van de uitvoering van dit beleggingsbeleid in een interne subportefeuille die hiertoe is gecreëerd. Het gedeelte dat gehouden wordt door elk subfonds of elke categorie of klasse binnen elk van deze interne subportefeuilles kan uitgedrukt worden in percentages of in rechten, zoals gespecificeerd in de volgende twee paragrafen. De creatie van een interne subportefeuille zal als enige doel hebben het financiële en administratieve beheer van de Vennootschap te vereenvoudigen.

De bezitspercentages zullen uitsluitend worden vastgesteld op basis van de bijdrageverhouding van de activa van een bepaalde interne subportefeuille. Deze bezitspercentages zullen elke Waarderingsdag opnieuw berekend worden, rekening houdend met eventuele terugkopen, uitgaven, omzettingen, uitkeringen of andere gebeurtenissen van welke aard dan ook die een invloed zouden hebben op de betrokken subfondsen, categorieën of klassen en waardoor hun participatie in de betreffende interne subportefeuille zou dalen of stijgen.

De rechten uitgegeven door een bepaalde interne subportefeuille zullen even regelmatig gewaardeerd worden en volgens identieke methoden als vermeld in punten 1, 2 en 3 hierboven. Het totale aantal uitgegeven rechten zal variëren volgens de uitkeringen, terugkopen, uitgaven, omzettingen of andere gebeurtenissen van welke aard dan ook die een invloed zouden hebben op de betrokken subfondsen, categorieën of klassen en waardoor hun participatie in de betreffende interne subportefeuille zou dalen of stijgen.

5. Ongeacht het aantal categorieën of klassen dat binnen een welbepaald subfonds wordt gecreëerd, moet de totale intrinsieke waarde van het subfonds worden berekend volgens de frequentie die is bepaald door de Luxemburgse Wet, de Statuten of het Prospectus. De totale intrinsieke waarde van elk subfonds wordt berekend door de totale intrinsieke waarde van elke categorie of klasse binnen dit subfonds op te tellen.
6. Onverminderd hetgeen onder punt 4 hiervoor is vermeld over de rechten en de bezitspercentages, en onverminderd de bijzondere regels die voor een of meerdere specifieke subfondsen vastgelegd kunnen zijn, gebeurt de waardering van het nettovermogen van de verschillende subfondsen in overeenstemming met de onderstaande regels.

In het geval een belegger belegt in de Vennootschap via een tussenpersoon, zullen de financiële begunstigten worden geïnformeerd over hun rechten die kunnen worden beïnvloed wanneer een vergoeding wordt uitbetaald in geval van IW-fouten/niet-naleving van de beleggingsregels op het niveau van de Vennootschap.

SAMENSTELLING VAN DE ACTIVA

De activa van de Vennootschap omvatten in het bijzonder:

- (1) contanten in kas of in deposito, met inbegrip van opgelopen maar nog niet ontvangen rente en de opgelopen rente op deze deposito's tot de betalingsdatum;
- (2) alle wissels en orderbriefjes op zicht en te ontvangen rekeningen (met inbegrip van de resultaten van de verkoop van effecten waarvan de prijs nog niet werd ontvangen);
- (3) alle effecten, deelnemingsrechten, aandelen, obligaties, opties of inschrijvingsrechten en andere beleggingen en effecten die eigendom zijn van de Vennootschap;
- (4) alle dividenden en uitkeringen die door de Vennootschap contant of in effecten moeten worden ontvangen, voor zover de Vennootschap daar kennis van heeft;
- (5) alle aangegroeide maar nog niet ontvangen rente en alle rente die tot de betalingsdatum is gegenereerd door effecten die eigendom zijn van de Vennootschap, tenzij die rente is inbegrepen in de hoofdsom van deze effecten;
- (6) de oprichtingskosten van de Vennootschap, voor zover deze nog niet zijn afgeschreven;
- (7) alle andere activa, ongeacht hun aard, met inbegrip van vooruitbetaalde uitgaven.

WAARDERINGSREGELS

De activa van elk subfonds zullen als volgt worden gewaardeerd:

- (1) De waarde van contanten in kas of in deposito, wissels en orderbriefjes op zicht en te ontvangen bedragen, vooruitbetaalde kosten, en verschuldigde maar nog niet ontvangen dividenden en rente, omvat de nominale waarde van deze activa, tenzij het onwaarschijnlijk is dat deze waarde kan worden ontvangen; in dat geval zal de waarde worden bepaald door een bedrag in mindering te brengen dat volgens de Vennootschap gepast is om de werkelijke waarde van deze activa te weerspiegelen.
- (2) De waarde van aandelen of deelnemingsrechten in instellingen voor collectieve belegging zal worden bepaald op basis van de laatste beschikbare IW op de Waarderingsdag.
- (3) De waardering van alle effecten die genoteerd zijn aan een effectenbeurs of op een andere gereguleerde, regelmatig werkende, erkende en voor het publiek toegankelijke markt, wordt gebaseerd op de slotkoers van de dag waarop een order wordt aanvaard en, indien de betreffende effecten op verschillende markten worden verhandeld, op basis van de recentste koers van de belangrijkste markt waarop ze worden verhandeld; indien deze koers niet representatief is, wordt de waardering gebaseerd op de waarschijnlijke verkoopprijs die voorzichtig en te goeder trouw door de Raad van Bestuur zal worden geschat;

- (4) Niet-genoteerde effecten of effecten die niet worden verhandeld op een effectenbeurs of een andere gereguleerde, regelmatig werkende, erkende en voor het publiek toegankelijke markt, worden gewaardeerd op basis van de waarschijnlijke verkoopprijs die voorzichtig en te goeder trouw zal worden geschat door een gekwalificeerde professional die voor dit doel door de Raad van Bestuur is benoemd.
- (5) Effecten uitgedrukt in een andere valuta dan de valuta waarin het betreffende subfonds is uitgedrukt, zullen worden omgerekend volgens de wisselkoers die geldt op de Waarderingsdag.
- (6) Indien dit toegestaan wordt door de marktpraktijken, kunnen liquide activa, geldmarktinstrumenten en alle andere instrumenten worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde plus aangegroeide rente, of volgens de methode van de lineaire afschrijving. Elke beslissing om de activa in de portefeuille volgens de methode van de lineaire afschrijving te waarderen moet worden goedgekeurd door de Raad van Bestuur die de redenen voor een dergelijke beslissing zal noteren overeenkomstig de richtlijnen van februari 2009 van de Association of the Luxembourg Fund Industry (ALFI) betreffende de "Berekening van afgeschreven kosten versus marktwaarde-afwijking voor fondsen waarvoor een dergelijke waardering conform hun Prospectus vereist is". De Raad van Bestuur zal gepaste controlemaatregelen invoeren voor de waardering van de instrumenten.
- (7) Het is de Raad van Bestuur toegestaan om de regels voor de relevante waarderingstarieven op te stellen of te wijzigen. Beslissingen die in dit opzicht worden genomen, worden vermeld in Deel II.
- (8) IRS'en zullen worden gewaardeerd op basis van het verschil tussen de waarde van alle toekomstige rente die op de waarderingsdatum door de Vennootschap moet worden betaald aan haar tegenpartij tegen het 'zero coupon swap'-tarief dat overeenstemt met de vervaldatum van deze betalingen, en de waarde van alle toekomstige rente die op de waarderingsdatum door de tegenpartij moet worden betaald aan de Vennootschap tegen het 'zero coupon swap'-tarief dat overeenstemt met de vervaldatum van deze betalingen.
- (9) Het interne model om de waarde te bepalen van CDS'en gebruikt de rentecurve van de CDS'en, de invorderingsrente en een disconteringsvoet (LIBOR of swaprente van de markt) als basis voor de berekening van de marktwaarde (mark-to-market). Dit interne model genereert ook de percentagecurve voor waarschijnlijke gevallen van nalatigheid. Om de rentecurve van de CDS te bepalen, worden de gegevens van een aantal op de CDS-markt actieve tegenpartijen gebruikt. De beheerder vergelijkt de waardebepaling van de CDS van de tegenpartijen met de waarden die worden berekend op basis van het interne model. Het vertrekpunt bij de opbouw van het interne model is de gelijkheid, bij de ondertekening van de CDS, tussen het variabele en het vaste gedeelte van de CDS.
- (10) Aangezien EDS'en geactiveerd worden als gevolg van een aandelengebeurtenis, hangt hun waardering voornamelijk af van de volatiliteit van het aandeel en van zijn asymmetrie. Hoe groter deze volatiliteit, hoe groter het risico dat dit aandeel de drempel van 70% bereikt en hoe groter dus ook de spread van de EDS. De spread van een CDS van een bedrijf weerspiegelt ook zijn volatiliteit, aangezien een hoge volatiliteit van het aandeel wijst op een hoge volatiliteit van de activa van het betrokken bedrijf en dus ook op de hoge waarschijnlijkheid van een kredietgebeurtenis. Aangezien de spreads van de EDS en de CDS in correlatie staan tot de impliciete volatiliteit van de aandelen, en aangezien deze correlaties de neiging hebben stabiel te blijven in de loop van de tijd, kan een EDS beschouwd worden als een proxy voor een CDS. Het belangrijkste punt voor de waardering van een EDS is de berekening van de impliciete waarschijnlijkheid van een aandelengebeurtenis. Doorgaans worden twee methoden gehanteerd: de eerste bestaat erin de marktspreid van de CDS te gebruiken als input in een model om de EDS te waarderen; de tweede gebruikt de historische gegevens van het aandeel als factor bij het bepalen van de waarschijnlijkheid. Hoewel de historische gegevens niet noodzakelijk een goed zicht bieden op wat de toekomst zal brengen, kunnen deze gegevens wel het algemene gedrag van een aandeel in crisismomenten toelichten. Wanneer de twee benaderingen vergeleken worden, gebeurt het zeer zelden dat de historische waarschijnlijkheid hoger ligt dan de impliciete waarschijnlijkheid van de aandelen.

SAMENSTELLING VAN DE VERPLICHTINGEN

De verplichtingen van de Vennootschap omvatten in het bijzonder:

- (1) alle leningen, vervallen wissels en te betalen rekeningen;
- (2) alle bekende, al dan niet vervallen verplichtingen, met inbegrip van alle contractuele verplichtingen die vervallen zijn en betrekking hebben op betalingen in contanten of in natura, inclusief het bedrag van de dividenden die door de Vennootschap zijn gedeclareerd maar nog niet betaald;
- (3) alle reserves die door de Raad van Bestuur zijn toegestaan of goedgekeurd, met inbegrip van de reserves die zijn aangelegd om het hoofd te kunnen bieden aan een potentieel verlies op bepaalde beleggingen van de Vennootschap;
- (4) enige andere verbintenissen die door de Vennootschap zijn verstrekt, behalve die verbintenissen die worden vertegenwoordigd door het eigen vermogen van de Vennootschap. Voor de waardering van het bedrag van deze passiva, zal de Vennootschap rekening houden met alle kosten waarvoor zij aansprakelijk is, inclusief en zonder beperking de kosten van wijzigingen in de Statuten, het Prospectus en alle andere documenten met betrekking tot de Vennootschap, de beheervergoedingen, prestatievergoedingen en andere vergoedingen en buitengewone uitgaven, belastingen en heffingen die verschuldigd zijn aan overheidsafdelingen en effectenbeurzen, de financiële kosten, bankkosten en makelaarskosten die worden gemaakt bij de aankoop en verkoop van activa of anderszins. Bij de bepaling van het bedrag van deze passiva, zal de Vennootschap pro rata temporis rekening houden met gebruikelijke en periodieke administratieve en andere kosten.

De activa, passiva, kosten en vergoedingen die niet zijn toegeschreven aan een subfonds, categorie of klasse, zullen in gelijke delen worden toegeschreven aan de verschillende subfondsen, categorieën of klassen, of, indien de betrokken bedragen dit rechtvaardigen, in verhouding tot hun respectieve intrinsieke waarde. Elk aandeel van de Vennootschap dat binnenkort zal worden teruggekocht, zal worden beschouwd als een uitgegeven bestaand aandeel tot de afsluiting van de Waarderingsdag voor de terugkoop van dat aandeel, en de prijs ervan zal vanaf de afsluiting van de betreffende datum tot dat tijdstip waarop de prijs volledig is betaald, worden beschouwd als een verplichting van de Vennootschap. Elk aandeel dat door de Vennootschap moet worden uitgegeven in overeenstemming met ontvangen inschrijvingsaanvragen, zal worden beschouwd als een bedrag dat aan de Vennootschap is verschuldigd tot dat tijdstip waarop het volledige bedrag door de Vennootschap is ontvangen. Voor zover mogelijk zal er rekening worden gehouden met elke belegging of desinvestering die door de Vennootschap wordt beslist tot op de Waarderingsdag.

OPSCHORTING VAN DE BEREKENING VAN DE INTRINSIEKE WAARDE EN VAN DE UITGIFTE, DE OMZETTING EN DE TERUGKOOP VAN AANDELEN

Onverminderd eventuele juridische redenen voor opschorting, kan de Raad van Bestuur de berekening van de IW van aandelen van een of meer subfondsen en de uitgifte, de omzetting en de terugkoop van aandelen in de volgende gevallen tijdelijk opschorten:

- (a) tijdens elke periode waarin een of meer valutamarkten of effectenbeurzen die de voornaamste markten of beurzen zijn waarop een aanzienlijk deel van de beleggingen van een subfonds op een gegeven moment genoteerd is, gesloten zijn, behalve op de gebruikelijke sluitingsdagen of tijdens perioden waarin de handel er onderworpen is aan belangrijke beperkingen of opgeschort is;

- (b) wanneer de politieke, economische, militaire, valutagerelateerde, maatschappelijke situatie of een geval van *overmacht* waarvoor de Vennootschap niet verantwoordelijk is of waarover de Vennootschap geen controle heeft, het onmogelijk maakt om activa via redelijke en normale wijzen te vervreemden, zonder de belangen van de aandeelhouders ernstig te schaden;
- (c) in geval van een storing in de communicatiemiddelen die normaliter worden gebruikt om de prijs te bepalen van beleggingen van de Vennootschap of de courante prijzen op een specifieke markt of beurs;
- (d) wanneer de uitvoering van transacties namens de Vennootschap verhinderd wordt door beperkingen op de omwisseling van vreemde valuta's of op de overdracht van kapitaal, of wanneer aankopen of verkopen van activa van de Vennootschap niet tegen normale wisselkoersen kunnen worden uitgevoerd;
- (e) zodra er een beslissing is genomen om ofwel de Vennootschap, ofwel een of meerdere subfondsen, categorieën of klassen te vereffen;
- (f) om de wisselpariteit te bepalen in het kader van een fusie, een gedeeltelijke bedrijfsoverdracht, een splitsing of een reorganisatietransactie binnen, via of voor een of meer subfondsen, categorieën of klassen;
- (g) voor een 'Feedersubfonds', wanneer de berekening van de IW, de uitgifte, de omzetting of de terugkoop van de deelnemingsrechten of aandelen van het 'Mastersubfonds' is opgeschort;
- (h) alle andere gevallen waarin de Raad van Bestuur met een gemotiveerde beslissing meent dat een dergelijke opschorting noodzakelijk is om de algemene belangen van de betrokken aandeelhouders te vrijwaren.

Indien de berekening van de IW wordt opgeschort, zal de Vennootschap de aandeelhouders die een aanvraag tot inschrijving, omzetting of terugkoop hebben ingediend voor de aandelen van het (de) desbetreffende subfonds(en), onmiddellijk en op een gepaste wijze op de hoogte brengen.

In uitzonderlijke omstandigheden die een negatieve invloed kunnen hebben op de belangen van de aandeelhouders, of ingeval de verzoeken om inschrijving, terugkoop of omzetting betrekking hebben op meer dan 10% van het nettovermogen van een subfonds, behoudt de Raad van Bestuur zich het recht voor om de waarde van een aandeel slechts te bepalen nadat de nodige aankopen en verkopen van effecten voor rekening van het subfonds hebben plaatsgevonden. In dit geval zullen de aanvragen tot inschrijving, terugkoop en omzetting die moeten worden uitgevoerd, gelijktijdig worden verwerkt op basis van de aldus berekende IW.

De opgeschorte aanvragen tot inschrijving, omzetting en terugkoop kunnen via een schriftelijke kennisgeving worden ingetrokken, op voorwaarde dat deze kennisgeving vóór het einde van de opschorting door de Vennootschap wordt ontvangen. De opgeschorte aanvragen worden in aanmerking genomen op de eerste berekeningsdatum na het einde van de opschorting. Ingeval alle opgeschorte aanvragen niet op dezelfde berekeningsdatum kunnen worden verwerkt, hebben de eerste aanvragen voorrang op latere aanvragen.

SWING PRICING

In bepaalde omstandigheden kunnen inschrijvingen, terugkopen en omzettingen in een subfonds een negatieve impact hebben op de Intrinsieke waarde per aandeel. Indien inschrijvingen, terugkopen en omzettingen in een subfonds ertoe leiden dat het subfonds onderliggende beleggingen koopt en/of verkoopt, kan de waarde van deze beleggingen worden beïnvloed door bied-/laatspreads, handelskosten en gerelateerde kosten, inclusief transactiekosten, makelaarsvergoedingen en belastingen. Deze beleggingsactiviteit kan een negatieve impact hebben op de Intrinsieke waarde per aandeel die we "verwatering" noemen. Om bestaande of resterende beleggers te beschermen tegen het potentiële effect van verwatering, kan het subfonds een Swing Pricing-aanpassing toepassen op de kapitaalactiviteit op het niveau van het subfonds en gaat het niet over de specifieke omstandigheden van elke individuele beleggerstransactie, zoals hieronder verder uitgelegd.

Tenzij anders uiteengezet in de beschrijving van het betreffende subfonds in Deel II, kan om het even welke Swing Price-aanpassing worden toegevoegd aan de prijs waartegen aandelen worden uitgegeven indien de netto inschrijvingsverzoeken een bepaalde door de Raad van Bestuur van tijd tot tijd vastgelegde drempel overschrijden (de Swing Pricing-drempel), en worden afgetrokken van de prijs waartegen aandelen worden teruggekocht indien de netto terugkoopverzoeken een bepaalde door de Raad van Bestuur van tijd tot tijd vastgelegde drempel overschrijden.

De Swing Pricing-aanpassing bestaat uit het aanpassen van de Intrinsieke waarde per aandeel om rekening te houden met de totale kosten voor het kopen en/of verkopen van onderliggende beleggingen. De Intrinsieke waarde per aandeel zal van tijd tot tijd worden aangepast met een bepaald door de Raad van Bestuur vastgelegd percentage voor elk subfonds genaamd de "swing factor", die de geschatte bied-/laatspread vertegenwoordigt van de activa waarin het subfonds belegt en de geschatte belastingen, handelskosten, en gerelateerde kosten die in rekening kunnen worden gebracht aan het subfonds als resultaat van het kopen en/of verkopen van onderliggende beleggingen (de Swing Factor). Aangezien bepaalde aandelenmarkten en rechtsgebieden verschillende vergoedingsstructuren kunnen hebben langs de aankoop- en verkoopzijden, kan de Swing Factor verschillen voor netto inschrijvingen en netto terugkopen in een subfonds. De Swing Factor zal doorgaans niet meer bedragen dan twee procent (2%) van de Intrinsieke waarde per aandeel. Desondanks zou de maximale Swing Factor, in uitzonderlijke omstandigheden zoals politieke, militaire, economische, financiële, monetaire, gezondheids- of andere noodsituaties waar de Beheermaatschappij geen controle, aansprakelijkheid of invloed over heeft, kunnen worden verhoogd tot boven het eerder genoemde maximumpercentage, op tijdelijke basis. De Swing Factor die van toepassing is op een specifiek subfonds is op verzoek verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij. De Swing Factor zal periodiek worden gecontroleerd om zijn geschiktheid te verifiëren in het kader van de marktomstandigheden.

De Raad van Bestuur zal bepalen of er een gedeeltelijke of een volledige swing wordt toegepast. Als er een gedeeltelijke swing wordt toegepast, zal de Intrinsieke waarde per aandeel op- of neerwaarts worden aangepast indien de netto inschrijvingen of terugkopen in een subfonds een bepaalde door de Raad van Bestuur van tijd tot tijd vastgelegde drempel voor elk subfonds overschrijden (de Swing-drempel). Als er een volledige swing wordt toegepast, zal er geen Swing-drempel gelden. De Swing Factor zal het volgende effect hebben op inschrijvingen of terugkopen:

- 1) voor een subfonds dat niveaus van netto inschrijvingen op een Waarderingsdag meemaakt (dus wanneer de waarde van inschrijvingen groter is dan de waarde van terugkopen) (boven de Swing-drempel, indien van toepassing) zal de Intrinsieke waarde per aandeel opwaarts worden aangepast door de Swing Factor; en
- 2) voor een subfonds dat niveaus van netto terugkopen op een Waarderingsdag meemaakt (dus wanneer de waarde van terugkopen groter is dan de waarde van inschrijvingen) (boven de Swing-drempel, indien van toepassing) zal de Intrinsieke waarde per aandeel neerwaarts worden aangepast door de Swing Factor.

De volatiliteit van de Intrinsieke waarde van het subfonds weerspiegelt mogelijk niet het reële rendement van de portefeuille (en kan dus afwijken van de benchmark van het subfonds, indien van toepassing) als gevolg van de toepassing van swing pricing. De prestatievergoeding, indien van toepassing, zal worden aangerekend op basis van de Intrinsieke waarde per aandeel zonder swing pricing.

BELASTING VAN DE VENNOOTSCHAP

Op datum van het Prospectus is de Vennootschap niet onderworpen aan Luxemburgse belasting op inkomsten of vermogenswinst.

De Vennootschap is in Luxemburg wel onderworpen aan een jaarlijkse *Taxe d'abonnement* van 0,05% van de IW. Dit tarief wordt verlaagd tot 0,01% voor:

- a) subfondsen waarvan de doelstelling louter gericht is op de collectieve belegging in geldmarktinstrumenten en deposito's bij kredietinstellingen;
- b) subfondsen waarvan de doelstelling louter gericht is op de collectieve belegging in deposito's bij kredietinstellingen;
- c) subfondsen, categorieën of klassen die zijn voorbehouden voor Institutionele beleggers.

Zijn vrijgesteld van deze *Taxe d'abonnement*:

- a) de waarde van de tegoeden vertegenwoordigd door deelnemingsrechten of aandelen in andere icb's, op voorwaarde dat deze deelnemingsrechten of aandelen reeds aan de *Taxe d'abonnement* waren onderworpen;
- b) subfondsen, categorieën en/of klassen:
 - (i) waarvan de effecten zijn voorbehouden aan Institutionele beleggers, en
 - (ii) waarvan de enige doelstelling de collectieve belegging in geldmarktinstrumenten en de plaatsing van deposito's bij kredietinstellingen is, en
 - (iii) waarvan de gewogen resterende looptijd van de portefeuille niet meer dan 90 dagen bedraagt, en
 - (iv) die de hoogst mogelijke rating hebben gekregen van een erkend ratingagentschap;Indien er verschillende aandelencategorieën zijn in het subfonds, is de vrijstelling enkel van toepassing op de aandelencategorieën die zijn voorbehouden aan Institutionele beleggers.
- c) subfondsen, categorieën en/of klassen voorbehouden aan:
 - (i) instellingen voor pensioenfondsen of vergelijkbare beleggingsvehikels, opgericht op initiatief van een of meer werkgevers ten voordele van hun werknemers, en
 - (ii) vennootschappen die een of meer beleggingsfondsen hebben om hun werknemers pensioenvoordelen aan te bieden;
- d) subfondsen die als belangrijkste doelstelling de belegging in microfinancieringsinstellingen hebben;
- e) subfondsen, categorieën en/of klassen:
 - (i) waarvan de effecten genoteerd of verhandeld worden op ten minste één effectenbeurs of een andere gereguleerde, regelmatig werkende, erkende en voor het publiek toegankelijke markt, en
 - (ii) waarvan de exclusieve doelstelling is de prestatie van een of meerdere indexen na te bootsen.

Indien er verschillende aandelencategorieën zijn in het subfonds is de vrijstelling enkel van toepassing op de aandelencategorieën die voldoen aan de voorwaarde van subpunt (i).

Ingeval zij verschuldigd is, is de *Taxe d'abonnement* driemaandelijks betaalbaar op basis van het betrokken nettovermogen. De *Taxe d'abonnement* wordt berekend aan het einde van het kwartaal waarop zij betrekking heeft.

Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van regelgevende instanties in het land waar het subfonds geregistreerd is voor distributie.

BELASTING VAN DE BELEGGINGEN VAN DE VENNOOTSCHAP

Bepaalde inkomsten van de portefeuille van de Vennootschap, zoals dividenden en rente, evenals bepaalde vermogenswinst, kunnen onderworpen zijn aan belastingen waarvan de aard en het tarief kunnen verschillen naargelang het land van herkomst. Op deze inkomsten en vermogenswinst kan ook buitenlandse bronbelasting worden geheven. In dit opzicht zijn er desalniettemin enkele dubbelbelastingverdragen gesloten door het Groothertogdom Luxemburg om deze belastingblootstelling te beperken.

BELASTING VAN AANDEELHOUDERS

Aandeelhouders zijn op heden niet onderworpen aan Luxemburgse vermogenswinstbelastingen, inkomstenbelastingen, bronheffingen, schenkingsrechten, successierechten of andere belastingen met betrekking tot aandelen die zij bezitten (behalve, waar van toepassing, aandeelhouders die in Luxemburg wonen of verblijven of er hun vaste vestigingsplaats hebben, of in Luxemburg hebben gewoond of zijn verbleven).

Geïnteresseerde beleggers moeten zich informeren over de belastingen die van toepassing zijn op de aankoop, het bezit en het gebruik van aandelen van de Vennootschap en de verkoop van aandelen van de Vennootschap en op uitkeringen in verband daarmee volgens de wetten van de landen van hun burgerschap, verblijfplaats of domicilie.

a) FATCA-bepalingen

FATCA werd aangenomen als onderdeel van de Hiring Incentives to Restore Employment Act van maart 2010 in de Verenigde Staten. FATCA verplicht financiële instellingen buiten de Verenigde Staten van Amerika ('foreign financial institutions' of 'FFI's') om jaarlijks informatie over financiële rekeningen die direct of indirect worden aangehouden door 'gespecificeerde Amerikaanse personen' of niet-Amerikaanse entiteiten met een of meer personen die zeggenschap hebben over een of meer gespecificeerde Amerikaanse personen, naar de Amerikaanse belastingdienst (Internal Revenue Service of IRS) te sturen. Er kan een bronbelasting van 30% worden ingehouden op bepaalde Amerikaanse inkomsten van FFI's als niet aan de meldingsplicht wordt voldaan.

Op 28 maart 2014 sloot het Groothertogdom Luxemburg een Intergouvernementeel Akkoord ('IGA'), in overeenstemming met model 1, en een bijbehorend memorandum van overeenstemming met de Verenigde Staten van Amerika. De IGA werd omgezet in Luxemburgs recht via de gewijzigde wet van 24 juli 2015.

Zowel de Beheermaatschappij als de Vennootschap voldoen aan de FATCA-regelgeving.

In elk geval dienen Aandeelhouders en beleggers er kennis van te nemen en te erkennen dat de Vennootschap of de Beheermaatschappij ertoe verplicht kunnen worden om bepaalde vertrouwelijke informatie met betrekking tot de belegger aan de Luxemburgse belastingdienst te verstrekken, en dat de Luxemburgse belastingdienst ertoe verplicht kan worden om dergelijke informatie automatisch uit te wisselen met de Internal Revenue Service.

Voor vragen over FATCA en de FATCA-status van de Vennootschap wordt Aandeelhouders en potentiële beleggers geadviseerd contact op te nemen met hun financiële, juridische en/of belastingadviseurs.

b) Common Reporting Standard (CRS)

Het belang van de automatische uitwisseling van informatie om grensoverschrijdende belastingfraude en belastingontduiking te bestrijden, is de afgelopen jaren op internationaal niveau sterk toegenomen. Daarom heeft de OESO onder andere een wereldwijde standaard

gepubliceerd voor de automatische uitwisseling van informatie over financiële rekeningen in belastingzaken (Common Reporting Standard, hierna 'CRS' genoemd). De CRS werd eind 2014 opgenomen in Richtlijn 2011/16/EU middels Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 wat betreft de verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied. De deelnemende landen (alle EU-lidstaten en meerdere derde landen) passen de CRS toe. Luxemburg heeft de CRS in nationale wetgeving omgezet via de gewijzigde wet van 18 december 2015 tot omzetting van de automatische uitwisseling van financiële rekeninginformatie in belastingzaken.

Op grond van de CRS zijn rapporterende financiële instellingen verplicht om bepaalde informatie over hun cliënten en/of beleggers en mogelijk hun personen met zeggenschap te verkrijgen. Als de cliënten/beleggers (natuurlijke personen of rechtspersonen) te rapporterende personen zijn die fiscaal woonachtig zijn in andere deelnemende landen, worden hun financiële rekeningen geclassificeerd als te rapporteren rekeningen. De rapporterende financiële instellingen zullen dan jaarlijks bepaalde informatie van elke te rapporteren rekening doorgeven aan de belastingdienst in hun vestigingsland. Deze geeft de informatie vervolgens door aan de belastingdienst van de te rapporteren cliënten en/of beleggers en mogelijk van hun perso(o)n(en) met zeggenschap.

De te verstrekken informatie is in wezen de volgende:

- Achternaam, voornaam, adres, fiscaal identificatienummer, vestigingslanden evenals de geboortedatum en -plaats van elke te rapporteren persoon,
- rekeningnummer,
- saldo of de waarde van de rekening,
- bijgeschreven vermogenswinst, inclusief verkoopopbrengsten.

c) Gegevensbescherming

De Vennootschap en de Beheermaatschappij, evenals hun dienstverleners, zullen persoonlijke gegevens van beleggers bewaren en verwerken in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, zoals van tijd tot tijd gewijzigd (de Algemene verordening gegevensbescherming, 'AVG'), samen met alle toepassingswetten en beschikbare richtsnoeren van bevoegde instanties voor gegevensbescherming. Meer informatie over gegevensbescherming is beschikbaar op de website: <https://www.abnamroinvestmentsolutions.com/en/footer/data-protection.html> (de 'Informatie over gegevensbescherming'). De Informatie over gegevensbescherming voorziet personen van wie persoonsgegevens verwerkt worden door de Vennootschap, de Beheermaatschappij en hun dienstverleners, van alle wettelijk vereiste informatie over de persoonsgegevens die over hen verwerkt worden, de redenen waarom hun persoonsgegevens verwerkt worden, de identiteit van de dienstverleners met het land van vestiging van dergelijke entiteiten en hun rechten met betrekking tot dergelijke verwerking.

ALGEMENE VERGADERINGEN VAN AANDEELHOUDERS

De jaarlijkse Algemene Vergadering van de Vennootschap zal plaatsvinden binnen zes maanden na het einde van het afgelopen jaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap of op een andere plaats in het Groothertogdom Luxemburg die in de oproeping zal worden vermeld. Indien deze dag in Luxemburg geen bankwerkdag is, wordt de jaarlijkse Algemene Vergadering gehouden op de eerstvolgende bankwerkdag. Er kunnen andere Algemene Vergaderingen worden bijeengeroepen overeenkomstig de bepalingen van de Luxemburgse wetgeving en de Statuten.

Oproepen waarmee aandeelhouders worden uitgenodigd om Algemene Vergaderingen bij te wonen, worden gepubliceerd in de vormen en binnen de termijnen die worden voorgeschreven door de Luxemburgse wetten en de Statuten, en dienen minimaal 14 dagen vooraf te worden betekend. De berichten die de aandeelhouders uitnodigen om Algemene Vergaderingen bij te wonen kunnen naast de normale publicatievormen ook per post naar de aandeelhouders worden gestuurd.

Tevens vinden de Algemene Vergaderingen plaats volgens de voorschriften van de Luxemburgse wetten en de Statuten.

Elk aandeel, ongeacht zijn eenheidswaarde, geeft de houder ervan recht op een stem. Alle aandelen hebben een gelijke rang in de beslissingen die op de Algemene Vergadering worden genomen, indien de te nemen beslissingen betrekking hebben op de Vennootschap in haar geheel. Indien beslissingen betrekking hebben op de specifieke rechten van de aandeelhouders van één subfonds, categorie of klasse nemen alleen de aandeelhouders van dat subfonds, die categorie of die klasse deel aan de stemming.

INFORMATIE VOOR DE AANDEELHOUDERS**Intrinsieke waarde en dividenden**

De Vennootschap publiceert de wettelijk vereiste informatie in het Groothertogdom Luxemburg en in alle andere landen waar de aandelen aan het publiek worden aangeboden.

Deze informatie is eveneens beschikbaar op de website: www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Boekjaar

Het boekjaar van de Vennootschap begint op 1 januari en eindigt op 31 december.

Financiële verslagen

De Vennootschap publiceert een jaarverslag dat wordt afgesloten op de laatste dag van het boekjaar, en dat gecertificeerd wordt door de accountant, en een niet-gecontroleerd halfjaarlijks verslag op de laatste dag van de eerste zes maanden van het boekjaar. Het is de Vennootschap toegestaan indien nodig een verkorte versie van het jaarverslag te publiceren.

De financiële verslagen van elk subfonds worden gepubliceerd in de boekhoudkundige valuta van het subfonds. De geconsolideerde rekeningen van de Vennootschap worden evenwel uitgedrukt in euro.

Het jaarverslag wordt binnen de vier maanden na het einde van het maatschappelijk boekjaar bekendgemaakt en het tussentijdse verslag binnen de twee maanden na het einde van het halfjaar.

Documenten ter inzage

De Statuten, het Prospectus, de documenten met essentiële beleggersinformatie en de periodieke verslagen kunnen worden geraadpleegd op het hoofdkantoor van de Vennootschap en bij de instellingen die belast zijn met de financiële dienstverlening van de Vennootschap. Exemplaren van de Statuten, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen zijn op verzoek verkrijgbaar.

Informatie over de ontwikkeling van de Vennootschap wordt gepubliceerd op de website van de Beheermaatschappij of in dagbladen (elektronische of gedrukte exemplaren) die de Raad van Bestuur geschikt acht voor de landen waarin de aandelen van de Vennootschap aan het publiek worden aangeboden.

Documenten en informatie zijn beschikbaar op de website: www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Vragen en klachten van beleggers

Aandeelhouders kunnen hun vragen of klachten betreffende de Vennootschap per post richten aan de maatschappelijke zetel van de Vennootschap:

49, avenue J.F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Groothertogdom Luxemburg

BIJLAGE 1 – BELEGGINGSBEPERKINGEN

1. De beleggingen van een subfonds bestaan uitsluitend uit een of meer van de volgende elementen:

- a) effecten en geldmarktinstrumenten die worden genoteerd of verhandeld op een gereguleerde markt, zoals gedefinieerd door Richtlijn 2004/39;
- b) effecten en geldmarktinstrumenten die worden verhandeld op een andere gereguleerde, regelmatig actieve, erkende en voor het publiek toegankelijke markt van een lidstaat van de Europese Unie;
- c) effecten en geldmarktinstrumenten die zijn toegelaten tot de officiële notering van een effectenbeurs in een niet-lidstaat van de Europese Unie of die worden verhandeld op een andere gereguleerde, regelmatig actieve, erkende en voor het publiek toegankelijke markt in een van deze staten;
- d) nieuw uitgegeven effecten en geldmarktinstrumenten, op voorwaarde dat:
 - de uitgiftevoorwaarden de verbintenis omvatten dat de aanvraag voor de toelating tot de officiële notering van een effectenbeurs of een andere gereguleerde, regelmatig werkende, erkende en voor het publiek toegankelijke markt zal worden ingediend;
 - de toelating uiterlijk binnen het verstrijken van één jaar na de uitgifte wordt verkregen;
- e) deelnemingsrechten of aandelen van icbe's die zijn erkend overeenkomstig de Richtlijn 2009/65 en/of van andere icb's, ongeacht of zij in een lidstaat van de Europese Unie zijn gevestigd of niet, op voorwaarde dat:
 - deze andere icb's erkend zijn overeenkomstig een wetgeving die bepaalt dat deze instellingen zijn onderworpen aan een toezicht dat door de CSSF wordt beschouwd als gelijkwaardig aan het toezicht dat wordt voorgeschreven door de communautaire wetgeving en dat de samenwerking tussen de autoriteiten voldoende gewaarborgd is;
 - het niveau van bescherming dat voor de houders van deelnemingsrechten of aandelen van deze andere icb's wordt gewaarborgd gelijkwaardig is aan het niveau dat vastgelegd is voor de houders van deelnemingsrechten of aandelen van een icbe, en in het bijzonder dat de regels voor de verdeling van de activa, voor leningen en voor het short verkopen van effecten en geldmarktinstrumenten gelijkwaardig zijn aan de eisen van Richtlijn 2009/65;
 - over de activiteiten van deze andere icb's halfjaarlijkse verslagen en jaarverslagen worden opgesteld die het mogelijk maken een waardering te verkrijgen van de activa en de passiva, de inkomsten en de transacties gedurende de verslagperiode;
 - het deel van de activa van de icbe's of andere icb's waarvan de aankoop wordt overwogen (dat, overeenkomstig hun beheerreglement of oprichtingsdocumenten volledig kan worden belegd in deelnemingsrechten of aandelen van andere icbe's of andere icb's) niet meer bedraagt dan 10%;
- f) deposito's bij een kredietinstelling die op verzoek terugbetaalbaar zijn of die kunnen worden opgenomen en die een looptijd hebben van maximaal twaalf maanden, op voorwaarde dat de kredietinstelling haar hoofdkantoor heeft in een lidstaat van de Europese Unie of, indien het hoofdkantoor van de kredietinstelling in een ander land gevestigd is, de kredietinstelling onderworpen is aan prudentiële regels die door de CSSF worden beschouwd als gelijkwaardig aan de door EU-wetgeving voorgeschreven regels;
- g) financiële derivaten, inclusief gelijkwaardige instrumenten die in contanten worden afgewikkeld, die worden verhandeld op een gereguleerde markt van het type dat hierboven beschreven is onder de punten a), b) en c), en/of financiële derivaten die onderhands worden verhandeld ('**OTC-derivaten**'), op voorwaarde dat:
 - het onderliggende effect bestaat uit instrumenten die vallen onder dit punt 1, uit financiële indexen, uit rentevoeten, wisselkoersen of valuta's waarin het overeenstemmende subfonds beleggingen kan uitvoeren in overeenstemming met zijn beleggingsdoelstellingen zoals bepaald in de Statuten.
 - de tegenpartijen van transacties met OTC-instrumenten instellingen zijn die onderworpen zijn aan een prudentieel toezicht en deel uitmaken van de door de CSSF erkende categorieën, en
 - de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en, op initiatief van de Vennootschap, kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde;
- 1) andere geldmarktinstrumenten dan de geldmarktinstrumenten die op een gereguleerde markt worden verhandeld en vermeld zijn in Artikel 1 van de Wet, zolang de uitgifte of de emittent van die instrumenten zelf onderworpen is aan wetgeving ter bescherming van beleggers en hun spaartegoeden en dat die instrumenten voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - uitgegeven of gewaarborgd door een centrale, regionale of lokale overheid, door een centrale bank van een lidstaat, door de Europese Centrale Bank, door de Europese Unie of door de Europese Investeringsbank, door een andere staat of, in geval van een federale staat, door een van de leden van de federatie, of door een internationale openbare instelling waar een of meer lidstaten deel van uitmaken, of
 - uitgegeven worden door een onderneming waarvan effecten worden verhandeld op de gereguleerde markten vermeld in de punten a), b) of c) hierboven, of
 - uitgegeven of gewaarborgd door een instelling die onderworpen is aan een prudentieel toezicht volgens de criteria bepaald door het communautair recht, of door een instelling die is onderworpen aan prudentiële regels die door de CSSF worden beschouwd als zijnde minstens even streng als degene die zijn vastgelegd door de communautaire wetgeving en die deze regels naleeft, of
 - uitgegeven door andere entiteiten die deel uitmaken van de door de CSSF goedgekeurde categorieën, voor zover de beleggingen in deze instrumenten onderworpen zijn aan regels ter bescherming van beleggers die gelijkwaardig zijn aan de regels die zijn vastgelegd in het eerste, tweede of derde opsommingsteken, en op voorwaarde dat de emittent een vennootschap is met een kapitaal en reserves van minstens tien miljoen euro (10.000.000 euro), die haar jaarrekening neerlegt en publiceert overeenkomstig de Vierde Richtlijn 78/660/EEG, ofwel een entiteit die, binnen een groep van vennootschappen die een of meerdere genoteerde vennootschappen omvat, zich wijdt aan de financiering van de groep of een entiteit is die zich wijdt aan de financiering van effectiseringsinstrumenten die een kredietlijn bij de bank genieten.

2. Een subfonds kan echter niet:

- a) meer dan 10% van zijn vermogen beleggen in andere effecten of geldmarktinstrumenten dan die vermeld in punt 1;
- b) edelmetalen verwerven, of certificaten die edelmetalen vertegenwoordigen.

Het bezit van aanvullende liquide activa die beperkt zijn tot direct opvraagbare bankdeposito's, zoals contanten op rekeningen-courant bij een bank die te allen tijde toegankelijk zijn, is beperkt tot 20% van het nettovermogen van een icbe, met uitzondering van tijdelijke overschrijdingen als gevolg van uitzonderlijk ongunstige marktomstandigheden.

3. De Vennootschap kan de roerende en onroerende goederen verwerven die absoluut noodzakelijk zijn voor de directe uitoefening van haar activiteiten.
4.
 - a) Een subfonds kan niet meer dan 10% van zijn vermogen beleggen in effecten of geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven door dezelfde entiteit.
 Een subfonds kan niet meer dan 20% van zijn vermogen beleggen in deposito's bij dezelfde entiteit.
 Het risico van de tegenpartij in een transactie met OTC-derivaten mag voor een subfonds niet meer bedragen dan 10% van zijn vermogen ingeval de tegenpartij een van de kredietinstellingen is zoals vermeld in punt 1.f), of 5% van zijn vermogen in alle andere gevallen.
 - 1) de totale waarde van de effecten en geldmarktinstrumenten die door een subfonds worden gehouden bij emittenten waarin het in elk ervan meer dan 5% van zijn vermogen belegt, mag niet meer dan 40% van de waarde van zijn vermogen bedragen. Deze limiet is niet van toepassing op deposito's bij financiële instellingen die zijn onderworpen aan een prudentieel toezicht, noch op transacties met OTC-derivaten met deze instellingen.
 Ondanks de individuele beperkingen gedefinieerd in punt a), mag het betreffende subfonds niet verschillende elementen combineren van de volgende, indien dat ertoe zou leiden dat een subfonds meer dan 20% van zijn vermogen belegt in een enkele entiteit:
 - beleggingen in effecten of geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven door de betreffende entiteit; of
 - deposito's bij die entiteit; of
 - risico's die voortvloeien uit transacties met OTC-derivaten met één entiteit.
 - c) De in de eerste alinea van a) vastgestelde limiet kan worden opgetrokken tot maximaal 35% indien de effecten of geldmarktinstrumenten worden uitgegeven of gegarandeerd door een lidstaat van de Europese Unie, door de openbare instanties van zijn grondgebied, door een derde staat of door internationale instellingen met een openbaar karakter waar een of meer lidstaten deel van uitmaken.
 - d) De in de eerste alinea van a) vastgestelde limiet kan worden opgetrokken tot maximaal 25% voor gedekte obligaties zoals gedefinieerd in artikel 3(1) van Richtlijn (EU) 2019/2162 van het Europese Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende de uitgifte van gedekte obligaties en publiek toezicht op gedekte obligaties en tot wijziging van Richtlijnen 2009/65/EG en 2014/59/EU (de 'Richtlijn (EU) 2019/2162'), en voor bepaalde obligaties, indien zij uitgegeven zijn voor 8 juli 2022 door een in een lidstaat van de Europese Unie gevestigde kredietinstelling die wettelijk onderworpen is aan bijzonder toezicht door de openbare instanties bedoeld om obligatiehouders te beschermen. In het bijzonder moeten de bedragen die voortvloeien uit de uitgifte van deze obligaties, uitgegeven voor 8 juli 2022, overeenkomstig de wetgeving worden belegd in activa die tijdens de gehele looptijd van de obligaties de vorderingen kunnen dekken die voortvloeien uit de obligaties en die, in geval van faillissement van de emittent, prioritair worden gebruikt voor de terugbetaling van de hoofdsom en de betaling van de opgelopen rente.
 Indien een subfonds meer dan 5% van zijn vermogen belegt in de obligaties die in de eerste alinea vermeld zijn en die door een en dezelfde emittent uitgegeven zijn, mag de totale waarde van die beleggingen niet groter zijn dan 80% van de waarde van het vermogen van het subfonds.
 - 1) Bij de toepassing van de onder b) vermelde limiet van 40% wordt geen rekening gehouden met de onder c) en d) vermelde effecten en geldmarktinstrumenten.
 De limieten vastgelegd in de paragrafen a), b), c) en d) mogen niet worden gecombineerd; bijgevolg mogen de beleggingen in effecten of geldmarktinstrumenten die door dezelfde entiteit zijn uitgegeven, in deposito's of in derivaten met deze entiteit in overeenstemming met de paragrafen a), b), c) en d), in totaal niet meer bedragen dan 35% van het vermogen van het subfonds.
 De vennootschappen waarvan de rekeningen voor consolidatiedoeleinden worden gecombineerd zoals bedoeld in de Richtlijn 83/349 of in overeenstemming met de internationaal erkende regels voor financiële verslaggeving, worden voor de berekening van de in dit punt 4 vastgelegde limieten beschouwd als één entiteit.
 Een subfonds kan cumulatief tot 20% van zijn vermogen beleggen in effecten en geldmarktinstrumenten van dezelfde groep.
 1. Onverminderd de in punt 8 vastgestelde limieten, worden de in punt 4 vastgestelde limieten opgetrokken tot maximaal 20% voor beleggingen in aandelen en/of schuldbewijzen van een en dezelfde emittent indien het beleggingsbeleid van het subfonds de bedoeling heeft om de samenstelling na te bootsen van een specifieke aandelen- of schuldenindex die door de CSSF wordt erkend, op voorwaarde dat:
 - de samenstelling van de index voldoende gediversifieerd is;
 - de index een representatieve benchmark vormt van de markt waarop hij betrekking heeft;
 - de index op gepaste wijze gepubliceerd wordt.
 De limiet vastgelegd in de vorige alinea bedraagt 35% indien dit gerechtvaardigd blijkt door uitzonderlijke omstandigheden op de markten, in het bijzonder op gereguleerde markten waar bepaalde effecten of geldmarktinstrumenten in ruime mate domineren. Beleggingen tot deze limiet zijn slechts voor één emittent toegestaan.
6. In afwijking van punt 4 kan een subfonds, volgens het principe van risicospreiding, tot 100% van zijn vermogen beleggen in verschillende uitgiften van effecten en geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie, door de openbare instanties van zijn grondgebieden, door een staat die deel uitmaakt van de OESO, door Brazilië, Indonesië, Rusland, Singapore of Zuid-Afrika, of door internationale instellingen met een openbaar karakter waar een of meerdere lidstaten van de Europese Unie deel van uitmaken.
 Deze effecten moeten deel uitmaken van ten minste zes verschillende uitgiften, zonder dat de effecten die deel uitmaken van dezelfde uitgifte meer dan 30% van het totaalbedrag mogen bedragen.
7.
 - a) Een subfonds kan de deelnemingsrechten of aandelen verwerven van icbe's en/of andere icb's vermeld in punt 1.e) op voorwaarde dat niet meer dan 20% van zijn vermogen in één icbe of andere icb wordt belegd. Voor de toepassing van deze beleggingslimiet moet elk subfonds van een icb met meerdere subfondsen, zoals bedoeld in artikel 181 van de Wet, worden beschouwd als een afzonderlijke emittent, op voorwaarde dat het principe van de scheiding van de verplichtingen van de verschillende subfondsen ten aanzien van derden is gewaarborgd.
 - b) Beleggingen in deelnemingsrechten of aandelen van andere icb's dan icbe's mogen in totaal niet meer bedragen dan 30% van het vermogen van een subfonds. Indien een subfonds deelnemingsrechten of aandelen van icbe's en/of andere icb's heeft verworven, worden de activa van deze icbe's of andere icb's niet gecombineerd ten behoeve van de limieten vastgelegd in punt 4.

- c) Aangezien de Vennootschap in deelnemingsrechten of aandelen van icb's kan beleggen, is de belegger blootgesteld aan een risico van kostenverdubbeling (bijvoorbeeld de beheerkosten van de icb's waarin de Vennootschap belegt).

Een subfonds mag niet beleggen in een icbe of een andere icb (onderliggend fonds) die een beheervergoeding in rekening brengt van meer dan 3% per jaar.

Indien een subfonds belegt in andere icbe's en/of andere icb's die, hetzij direct, hetzij via delegatie, worden beheerd door dezelfde Beheermaatschappij of door een andere vennootschap waarmee de Beheermaatschappij gelieerd is in het kader van een gezamenlijk beheer of gemeenschappelijke zeggenschap of door een aanzienlijk direct of indirect eigenaarschap, mag het subfonds niet onderworpen worden aan enige provisie voor inschrijving op, of terugkoop van, de deelnemingsrechten of aandelen van deze onderliggende fondsen.

De maximale jaarlijkse beheerprovisie die direct door het subfonds wordt betaald, is vermeld in Deel II.

8.

- a) De Vennootschap mag geen aandelen met stemrecht verwerven waardoor het een invloed van betekenis zou kunnen uitoefenen op het management van een emittent.

- b) Voorts mag de Vennootschap niet meer verwerven dan:

- 10% van de aandelen zonder stemrecht van dezelfde emittent;
- 10% van de schuldeffecten van een enkele emittent;
- 25% van de deelnemingsrechten of aandelen van één enkele icbe of andere icb, zoals gedefinieerd in artikel 2, alinea 2 van de Wet;
- 10% van de geldmarktinstrumenten die door één enkele emittent zijn uitgegeven.

De limieten vastgelegd in het tweede, derde en vierde opsommingsteken hoeven op het moment van de verwerving niet te worden nageleefd indien het brutobedrag van de obligaties of de geldmarktinstrumenten of het nettobedrag van de uitgegeven effecten op dat moment niet kan worden berekend.

- 1) De punten a) en b) zijn niet van toepassing op:

- effecten en geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie of zijn regionale openbare instanties;
- de effecten en geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een staat die geen deel uitmaakt van de Europese Unie;
- de effecten en geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven door internationale instellingen met een openbaar karakter waar een of meerdere Lidstaten van de Europese Unie deel van uitmaken;
- de aandelen die door de Vennootschap worden gehouden in het kapitaal van een vennootschap uit een staat die geen lidstaat is van de Europese Unie die haar vermogen hoofdzakelijk belegt in effecten van emittenten afkomstig uit deze staat indien, krachtens de wetgeving van deze staat, een dergelijke participatie voor de Vennootschap de enige mogelijkheid is om te beleggen in effecten van emittenten van deze staat. Deze afwijking is echter slechts van toepassing op voorwaarde dat de vennootschap uit de niet-lidstaat van de Europese Unie in haar beleggingsbeleid de limieten naleeft die zijn vermeld in de punten 4, 7 en 8 A) en b). In het geval dat de vermelde limieten in de punten 4. en 7 overschreden worden, zal punt 9. *mutatis mutandis* van toepassing zijn:

9. De subfondsen hoeven de in deze Bijlage vastgelegde limieten niet noodzakelijk na te leven bij de uitoefening van inschrijvingsrechten verbonden aan overdraagbare effecten of geldmarktinstrumenten die deel uitmaken van hun activa.

Met inachtneming van het principe van risicospreiding, mogen de nieuwe erkende subfondsen gedurende een periode van zes maanden na hun erkenningsdatum afwijken van de punten 4, 5, 6 en 7.

Indien de in de eerste alinea vermelde limieten worden overschreden buiten de wil van het subfonds of ten gevolge van de uitoefening van inschrijvingsrechten, moet het subfonds in zijn verkooptransacties als prioritaire doelstelling nastreven deze situatie te regulariseren en daarbij rekening houden met de belangen van de aandeelhouders.

10. Een subfonds kan valuta's verwerven door middel van back-to-backleningen.

Een subfonds kan de volgende leningen aangaan, op voorwaarde dat deze leningen:

- a) tijdelijk zijn en maximaal 10% van zijn vermogen vertegenwoordigen;
- b) de verwerving mogelijk maken van onroerende goederen die onontbeerlijk zijn voor de rechtstreekse uitoefening van zijn activiteiten en maximaal 10% van zijn vermogen vertegenwoordigen.

Indien het een subfonds is toegestaan te lenen volgens punten a) en b), mogen deze leningen niet meer bedragen dan 15% van zijn totale vermogen.

11. Onverminderd de toepassing van de punten 1, 2, 3 en Bijlage 2, kan een subfonds geen kredieten toekennen of zich borg stellen voor rekening van derden.

De voorgaande alinea belet niet dat een subfonds niet volledig volgestorte effecten, geldmarktinstrumenten of andere financiële instrumenten zoals vermeld in punt 1 e), g) en h) kan verwerven.

12. Een subfonds mag de in punt 1 e), g) en h) vermelde effecten, geldmarktinstrumenten of andere financiële instrumenten niet short verkopen.

13. In afwijking van de bovenstaande beperking mag een subfonds dat is aangemerkt als de **'Feeder'**:

- a) ten minste 85% van zijn vermogen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van andere icbe's of een ander subfonds van een icbe (de **'Master'**);
- b) tot 15% van zijn vermogen beleggen in een of meer van de volgende:
 - contanten, in ondergeschikte mate;
 - financiële derivaten, die uitsluitend gebruikt mogen worden voor afdekkingsdoeleinden, in overeenstemming met punt 1 g) en Bijlage 2;
 - roerende en onroerende eigendommen die essentieel zijn voor de directe uitoefening van zijn activiteiten.

14. Een subfonds mag aandelen verwerven in een of meer andere subfondsen (doelsubfondsen) van de Vennootschap, op voorwaarde dat:

- de doelsubfondsen op hun beurt niet in dit subfonds beleggen;
- het deel van het vermogen dat elk doelsubfonds in andere doelsubfondsen van de Vennootschap belegt, niet meer dan 10% bedraagt;

- enige stemrechten die aan de aandelen van de doelsubfondsen zijn gekoppeld, worden opgeschort zolang zij door het subfonds worden gehouden en op voorwaarde dat zij op gepaste wijze administratief worden verwerkt in de boekhoudkundige en periodieke verslagen;
 - in alle gevallen, zolang deze doelsubfondsen door de Vennootschap worden gehouden, hun waarde niet in aanmerking zal worden genomen voor de berekening van het nettovermogen van de Vennootschap voor het controleren van de door de Wet vereiste minimumdrempel voor het nettovermogen;
 - er geen verdubbeling van beheervergoedingen/instapvergoedingen of terugkoopvergoedingen zal plaatsvinden op het niveau van het subfonds dat in het doelsubfonds heeft belegd en dit doelsubfonds.
15. Tenzij anders vermeld in Deel II van het Prospectus, kan elk subfonds van de Vennootschap niet meer dan 5% van zijn nettovermogen beleggen in door activa gedekte/door hypotheek gedekte effecten (Asset-Backed Securities/Mortgage-Backed Securities, ABS/MBS) en elk subfonds van de Vennootschap dat tot doel heeft hoofdzakelijk in aandelen te beleggen (met uitzondering van de 'Profile' subfondsen) mag niet beleggen in door activa/hypotheek gedekte effecten.
 16. Geen enkel subfonds van de Vennootschap dat als doel heeft voornamelijk te beleggen in aandelen (behalve de 'Profile' subfondsen) zal worden blootgesteld aan in gebreke blijvende of noodlijdende activa.
 17. Geen enkel subfonds van de Vennootschap dat niet vermeld is in 16., zal actief en direct blootgesteld worden aan in gebreke blijvende activa. In geval van blootstelling aan in gebreke blijvende activa zal de Beheerder deze blootstelling binnen een redelijke termijn trachten te verkopen, rekening houdend met het marktklimaat en in het beste belang van de aandeelhouders.
 18. Geen enkel subfonds van de Vennootschap zal actief en direct blootgesteld worden aan CoCo-obligaties. In geval van blootstelling aan CoCo-obligaties, bijvoorbeeld ten gevolge van een corporate action, zal de Beheerder deze blootstelling binnen een redelijke termijn trachten te verkopen, rekening houdend met het marktklimaat.

In het algemeen behoudt de Raad van Bestuur zich het recht voor om op elk moment andere beleggingsbeperkingen te introduceren, voor zover deze absoluut noodzakelijk zijn voor de naleving van de wetten en reglementen die gelden in bepaalde landen waar de aandelen van de Vennootschap zouden kunnen worden aangeboden en verkocht. Omgekeerd behoudt de Raad van Bestuur zich het recht voor om, voor zover de geldende regelgeving die op de Vennootschap van toepassing is dat toestaat, voor een of meerdere subfondsen af te wijken van een of meerdere beleggingsbeperkingen die hierboven worden vermeld. Deze afwijkingen worden vermeld in het beleggingsbeleid in Deel II voor elk van de betrokken subfondsen.

BIJLAGE 2 – TECHNIEKEN, FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN BELEGGINGSBELEID

Onverminderd hetgeen bepaald kan zijn voor een of meerdere specifieke subfondsen is de Vennootschap gerechtigd voor elk subfonds, conform de onderstaande voorwaarden, gebruik te maken van financiële derivaten in de zin van punt 1 g) van Bijlage 1 van het Prospectus.

Elk subfonds kan in het kader van zijn beleggingsbeleid en binnen de limieten die zijn vastgesteld in punt 1 van Bijlage 1 van het Prospectus, beleggen in financiële derivaten voor zover het totale risico waaraan de onderliggende activa zijn blootgesteld, de beleggingslimieten die zijn vastgesteld in punt 4 van Bijlage 1 niet overschrijdt. Indien een subfonds belegt in financiële derivaten die op een **index** zijn gebaseerd, worden deze beleggingen niet noodzakelijk gecombineerd met de limieten die zijn vastgesteld in punt 4 van Bijlage 1 van het Prospectus.

Indien een effect of een geldmarktinstrument een derivaat omvat, moet hiermee rekening worden gehouden voor de toepassing van deze bepalingen.

1. Algemene informatie

De Vennootschap kan gebruikmaken van derivaten waarvan de onderliggende activa overdraagbare effecten of geldmarktinstrumenten kunnen zijn, zowel voor afdekkingsdoeleinden (hedging) en efficiënt portefeuillebeheer als voor beleggingsdoeleinden (trading).

Indien dergelijke transacties impliceren dat er gebruik wordt gemaakt van derivaten, moeten de voorwaarden en limieten in overeenstemming zijn met de bepalingen van Bijlage 1 van het Prospectus.

Indien een subfonds gebruikmaakt van derivaten voor beleggingsdoeleinden (trading), mag het deze slechts gebruiken binnen de limieten van zijn beleggingsbeleid.

2. Soorten financiële derivaten

In overeenstemming met zijn beleggingsbeleid zoals beschreven in Deel II, kan een subfonds gebruikmaken van een reeks kernderivaten en/of aanvullende derivaten zoals hieronder beschreven.

2.1. Kernderivaten

Een subfonds kan gebruikmaken van een reeks kernderivaten, zoals:

- (i) financiële futures (op aandelen, rente, indexen, obligaties of valuta's);
- (ii) forwards, zoals valutatermijncontracten;
- (iii) valutaswaps;
- (i) beursgenoteerde opties (op aandelen, rente, indexen, obligaties of valuta's);
- (v) warrants.

2.2. Aanvullende derivaten

Een subfonds kan gebruikmaken van een reeks aanvullende derivaten, zoals:

- (i) Equity Linked Notes – ELN;
- (ii) Contract For Difference – CFD;
- (iii) Interest Rate Swaps – IRS;
- (iv) Total Return Swaps - TRS (zie onderstaand punt 5 voor de definitie);
- (v) Credit Default Swap - CDS (op obligaties, indexen...), teneinde uitdrukking te geven aan inzichten met betrekking tot veranderingen in de gepercipieerde of werkelijke kredietwaardigheid van leners, inclusief bedrijven, agentschappen en overheden, en het afdekken van die risico's;
- (vi) Alle overige swaps: Equity Basket Swaps, Commodity Index Swaps, variantie- en volatiliteitsswaps, inflatieswaps;
- (vii) Swaptions;
- (viii) OTC-opties (op aandelen, rente, indexen, obligaties of valuta's);
- (ix) Gestructureerde financiële derivaten, zoals aan kredieten en aandelen gekoppelde effecten;
- (x) Overige derivaten.

3. Gebruik van financiële derivaten

Een subfonds kan een beroep doen op derivaten zoals hieronder beschreven:

3.1. Afdekking

Afdekking is gericht op het verminderen van risico's zoals, maar niet beperkt tot, kredietrisico's, valutarisico's, marktrisico's, rente(duration)risico's en inflatierisico's. Afdekking vindt plaats op portefeuilleniveau of, met betrekking tot valuta, op het niveau van aandelenklassen.

3.2. Efficiënt portefeuillebeheer

Efficiënt portefeuillebeheer is gericht op het gebruik van derivaten in plaats van een directe belegging wanneer derivaten een kosteneffectieve, snelle of de enige toegestane manier zijn om een positie te verkrijgen in een bepaalde markt of een bepaald effect, of wanneer derivaten een aanvaardbare proxy zijn voor een ex-post aanpassing van de positie in een bepaalde markt, sector of valuta, teneinde duration, de blootstelling aan de rentecurve of de volatiliteit van de creditspread te beheersen en de beleggingsdoelstelling van het subfonds te verwezenlijken.

3.3. Belegging

Voor beleggingsdoeleinden is het gebruik van derivaten gericht op toepassingen zoals, maar hier niet toe beperkt, het verhogen van het rendement van het subfonds, het vergroten van een bepaalde markt, sector of valuta en/of het toepassen van beleggingsstrategieën die alleen via derivaten mogelijk zijn, zoals een 'long-short'-strategie.

4. Belangrijkste typen gebruikte derivaten per subfonds

Subfonds	Structureel gebruik van derivaten	Kernderivaten	Aanvullende derivaten	Doel van derivaten		
				Afdekking	Efficiënt portefeuillebeheer	Belegging
Aegon Global Impact Equities		X		X	X	
Amundi European Equities		X		X	X	
Aristotle US Equities		X		X	X	
Baring Emerging Markets ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
Blackrock Euro Government ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
Boston Common US Sustainable Equities		X		X	X	
Boston Common Emerging Markets ESG Equities		X		X	X	
Boston Trust Walden US ESG Equities		X		X	X	
Candriam Emerging Markets ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
Candriam Euro Short Term Bonds	Ja	X		X	X	X
Candriam European Equities		X		X	X	
Candriam European Smaller Companies Equities		X		X	X	
Candriam French Equities		X		X	X	
Candriam Global Convertibles		X		X	X	
Candriam Global Dividend Equities		X		X	X	
Candriam Global ESG High Yield Bonds	Ja	X		X	X	X
Comgest European ESG Equities		X		X	X	
EdenTree European Sustainable Equities		X		X	X	
Emerging Markets ESG Equities		X		X	X	
Global ESG Equities		X		X	X	
Insight Euro Aggregate Bonds	Ja	X		X	X	X
Insight Euro ESG Corporate Bonds	Ja	X		X	X	X
Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged	Ja	X		X	X	X
JPMorgan Asia Pacific Equities		X		X	X	
Kempen Euro Corporate Bonds	Ja	X		X	X	X
Kempen Euro Corporate Bonds Duration Hedged	Ja	X		X	X	X
M&G Emerging Markets ESG Equities		X		X	X	
Numeric Emerging Market Equities		X		X	X	
Parnassus US ESG Equities		X		X	X	
Portfolio High Quality Impact Bonds	Ja	X		X	X	X
Private Portfolio Bonds	Ja	X		X	X	X
Private Portfolio Equities		X		X	X	
Putnam US ESG Equities		X		X	X	
Pzena European Equities		X		X	X	
RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
RBC BlueBay Euro Government Bonds	Ja	X		X	X	X
Robeco Euro ESG Government-Related Bonds	Ja	X		X	X	X
Sands Emerging Markets Equities		X		X	X	
Schroder Euro Corporate ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged	Ja	X		X	X	X
Walter Scott European ESG Equities		X		X	X	
FoM Emerging Market Equities	Ja	X		X	X	
FoM Euro Corporate Bonds	Ja	X		X	X	X
FoM Euro Corporate Bonds Duration Hedged	Ja	X		X	X	X
FoM North American Equities	Ja	X		X	X	
Portfolio Flexible Bonds	Ja	X		X	X	X
Portfolio Flexible ESG Bonds	Ja	X		X	X	X
Profiel 1 – Zeer Defensief	Ja	X		X	X	X
Profiel 2 – Defensief	Ja	X		X	X	X
Profiel 3 – Matig Defensief	Ja	X		X	X	X
Profiel 4 – Matig Offensief	Ja	X		X	X	X
Profiel 5 – Offensief	Ja	X		X	X	X
Profiel 6 – Zeer Offensief	Ja	X		X	X	X

Subfonds	Structureel gebruik van derivaten	Kernderivaten	Aanvullende derivaten	Doel van derivaten		
				Afdekking	Efficiënt portefeuillebeheer	Belegging
Comfort Invest II		X		X	X	
Comfort Invest III		X		X	X	
Comfort Invest IV		X		X	X	
Comfort Invest V		X		X	X	
Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief	Ja	X		X	X	X
Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief	Ja	X		X	X	X
Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief	Ja	X		X	X	X
Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief	Ja	X		X	X	X
Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief	Ja	X		X	X	X
Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief	Ja	X		X	X	X
Global Balanced		X		X	X	
NexGen Multi-Asset	Ja	X		X	X	X
Portfolio Global Equities		X		X	X	
Portfolio Global ESG Equities		X		X	X	
Portfolio High Quality Bonds	Ja	X		X	X	X
Portfolio High Quality ESG Bonds	Ja	X		X	X	X

5. Totale blootstelling:

5.1. Bepaling van de totale blootstelling

Volgens Circulaire 11/512 moet de Beheermaatschappij de totale blootstelling van het subfonds minimaal eenmaal per dag berekenen. De limieten voor de totale blootstelling moeten te allen tijde worden nageleefd.

De Beheermaatschappij is verantwoordelijk voor de selectie van een geschikte methode om de totale blootstelling te berekenen. Meer in het bijzonder moet deze selectie gebaseerd zijn op de zelfbeoordeling door de Beheermaatschappij van het risicoprofiel van het subfonds dat resulteert uit zijn beleggingsbeleid (inclusief zijn gebruik van financiële derivaten).

5.2. De methode voor risicometing volgens het risicoprofiel van het subfonds

De subfondsen zijn ingedeeld volgens een zelfbeoordeling van hun risicoprofiel dat voortvloeit uit hun beleggingsbeleid inclusief hun inherente strategie voor belegging in derivaten. Die beoordeling bepaalt twee methoden om het risico te meten:

- Een geavanceerde methode voor risicoberekening, zoals de 'VaR'-benadering, om de totale blootstelling te berekenen, indien:
 - (a) het subfonds complexe beleggingsstrategieën volgt die meer dan een verwaarloosbaar deel van het beleggingsbeleid van het subfonds vertegenwoordigen;
 - (b) het subfonds meer dan een verwaarloosbare blootstelling heeft aan exotische derivaten; of
 - (c) de benadering op basis van de aangegane verplichtingen ('commitment approach') het marktrisico van de portefeuille niet op gepaste wijze kan weergeven.

De subfondsen die de VaR-methode volgen, zijn opgesomd in 5.5.

- In alle andere gevallen moet voor de berekening van de totale blootstelling de methode op basis van de aangegane verplichtingen worden gebruikt.

5.3. Berekening van de totale blootstelling

5.3.1. Voor subfondsen die gebruikmaken van de methode op basis van de aangegane verplichtingen:

- Voor **standaardderivaten** richt de conversiemethode op basis van de aangegane verplichtingen zich steeds op de marktwaarde van de equivalente positie in het onderliggende actief. Dit kan worden vervangen door de nominale waarde of de prijs van het futurescontract indien dat een meer behoudende waarde oplevert.
- Voor **niet-standaardderivaten** kan er een alternatieve benadering worden gebruikt, op voorwaarde dat het totaalbedrag van de derivaten een verwaarloosbaar gedeelte van de portefeuille van het subfonds vertegenwoordigt.
- Voor **gestructureerde subfondsen** wordt de berekeningsmethode beschreven in de ESMA/2012/197-richtlijnen.

Een financieel derivaat wordt niet meegenomen in de berekening van de verplichting indien het voldoet aan beide van de twee volgende voorwaarden:

- (a) De combinatie van een participatie van het subfonds in een financieel derivaat dat gekoppeld is aan een financieel actief met contanten belegd in risicovrije activa staat gelijk met een contantenpositie in dat financiële actief.
- (b) Het financiële derivaat wordt niet geacht enige toename van de blootstelling, de hefboomwerking of het marktrisico te genereren.

De totale verplichting van het subfonds ten aanzien van financiële derivaten, beperkt tot 100% van de totale nettowaarde van de portefeuille, wordt bepaald als de som, als een absolute waarde, van de individuele verplichtingen, na eventuele mogelijke salderings- en afdekkingsregelingen.

5.3.2. Voor subfondsen die de 'VaR'-methode gebruiken, wordt de totale blootstelling dagelijks vastgesteld door het maximale potentiële verlies te berekenen binnen een bepaald betrouwbaarheidsniveau over een specifieke periode in normale marktomstandigheden.

Gelet op het risicoprofiel en de beleggingsstrategie van het subfonds, kan ofwel de relatieve VaR-benadering ofwel de absolute VaR-benadering gebruikt worden:

- Volgens de **relatieve VaR-benadering** wordt een referentieportefeuille zonder hefboomwerking gedefinieerd die de beleggingsstrategie weerspiegelt en mag de VaR van het subfonds niet groter zijn dan tweemaal de VaR van de referentieportefeuille.

- De **absolute VaR-benadering** heeft betrekking op subfondsen die beleggen in meerdere activaklassen en die geen beleggingsdoelstelling gekoppeld aan een benchmark definiëren maar wel een absolute rendementsdoelstelling; het niveau van de absolute VaR is in dit geval strikt beperkt tot 20%.

De **VaR-limieten** dienen altijd vastgesteld te worden volgens het gedefinieerde risicoprofiel.

Om de VaR te berekenen, moeten de volgende parameters worden gebruikt: een betrouwbaarheidsinterval van 99%, een periode van bezit van één maand (20 dagen) en een werkelijke (historische) observatieperiode voor risicofactoren van minstens 1 jaar (250 dagen).

De Beheermaatschappij voert maandelijks **backtests** uit en rapporteert per kwartaal over het overmatige aantal uitzonderingen aan het senior management.

De Beheermaatschappij berekent maandelijks **stresstests** om het beheer van de risico's die gepaard gaan met eventuele abnormale schommelingen op de markt te vereenvoudigen.

5.4. Lijst van subfondsen die gebruikmaken van de methode op basis van de aangegane verplichtingen om de totale blootstelling te berekenen en hun referentieportefeuille.

Door toepassing van de methode op basis van de aangegane verplichtingen zoals hierboven beschreven onder punt 5.3.1, zal de totale blootstelling van elk subfonds de totale intrinsieke waarde van de portefeuille van dat subfonds niet overschrijden.

Bij wijze van aanvullende informatie wordt de indicatieve blootstelling berekend op basis van (i) de som van de absolute waarde van het nominale bedrag van de derivaten en de beleggingen in overdraagbare effecten (inclusief kasposities, zonder salderings-/afdekkingsregelingen), wat inhoudt dat er rekening wordt gehouden met directe en indirecte blootstellingen om de totale blootstelling te berekenen, en (ii) gedeeld door de totale IW van het subfonds vermeld in de onderstaande tabel. Het is echter mogelijk dat subfondsen afwijken van het hieronder vermelde verwachte niveau en tijdens hun levensduur hogere hefboomniveaus bereiken.

Subfonds	Referentieportefeuille*	Verwachte blootstelling	Maximale indicatieve blootstelling
Aegon Global Impact Equities	MSCI World TR Net	100%	120%
Amundi European Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
Aristotle US Equities	MSCI USA TR Net	100%	120%
Baring Emerging Markets ESG Bonds	50% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite EUR + 50% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Composite EUR	200%	400%
Blackrock Euro Government ESG Bonds	Bloomberg Euro Treasury 1-10 Year	125%	200%
Boston Common US Sustainable Equities	MSCI USA TR Net	100%	120%
Boston Common Emerging Markets ESG Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	100%	120%
Boston Trust Walden US ESG Equities	MSCI USA Value TR Net	100%	120%
Candriam Emerging Markets ESG Bonds	50% JP Morgan EMBI Global Diversified EUR + 50% JP Morgan CEMBI Broad Diversified EUR	200%	400%
Candriam Euro Short Term Bonds	Euribor 3 Months	125%	200%
Candriam European Smaller Companies Equities	MSCI European Small Cap TR Net	100%	120%
Candriam European Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
Candriam French Equities	MSCI France TR Net	100%	120%
Candriam Global Convertibles	Thomson Reuters Global Focus Hedged Convertible Bond (EUR)	125%	200%
Candriam Global Dividend Equities	MSCI AC World TR Net	100%	120%
Candriam Global ESG High Yield Bonds	Bloomberg Global High Yield Corporate EUR hedged	200%	400%
Comgest European ESG Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
EdenTree European Sustainable Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
Emerging Markets ESG Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	100%	120%
Global ESG Equities	MSCI World TR Net	100%	120%
Insight Euro Aggregate Bonds	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year	125%	200%
Insight Euro ESG Corporate Bonds	Bloomberg Euro Aggregate Corporate	125%	200%
Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged	Bloomberg Euro Corporate Duration Hedged	300%	400%
JPMorgan Asia Pacific Equities	MSCI Pacific net Total Return USD	100%	120%
Kempen Euro Corporate Bonds	Bloomberg Euro Aggregate Corporate	125%	200%
Kempen Euro Corporate Bonds Duration Hedged	Bloomberg Euro Corporate Duration Hedged	300%	400%
M&G Emerging Markets ESG Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	100%	120%

Subfonds	Referentieportefeuille*	Verwachte blootstelling	Maximale indicatieve blootstelling
Numeric Emerging Market Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	100%	120%
Parnassus US ESG Equities	MSCI USA TR Net	100%	120%
Portfolio High Quality Impact Bonds	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year excluding Corporates and Securitized Index	125%	200%
Private Portfolio Bonds	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year	120%	150%
Private Portfolio Equities	50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net	100%	120%
Putnam US ESG Equities	MSCI USA Growth TR Net	100%	120%
Pzena European Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
Robeco Euro ESG Government-Related Bonds	Bloomberg Euro Government Related 1-10 Year	200%	400%
Sands Emerging Markets Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	100%	120%
Schroder Euro Corporate ESG Bonds	Bloomberg Euro Aggregate Corporate	125%	200%
Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged	Bloomberg Euro Corporate Duration Hedged	300%	400%
Walter Scott European ESG Equities	MSCI Europe TR Net	100%	120%
FoM Emerging Market Equities	MSCI Emerging Markets TR Net	105%	120%
FoM Euro Corporate Bonds	Bloomberg Euro Aggregate Corporate	125%	200%
FoM Euro Corporate Bonds Duration Hedged	Bloomberg Euro Corporate Duration Hedged	300%	400%
FoM North American Equities	MSCI USA TR Net	105%	120%
Portfolio Flexible Bonds	50% Bloomberg Global High Yield Corporate EUR Hedged + 25% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite EUR + 25% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Composite EUR	200%	400%
Portfolio Flexible ESG Bonds	50% Bloomberg Global High Yield Corporate EUR Hedged + 25% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite EUR + 25% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Composite EUR	200%	400%
Profiel 1 – Zeer Defensief	Geen	200%	350%
Profiel 2 – Defensief	Geen	175%	300%
Profiel 3 – Matig Defensief	Geen	175%	250%
Profiel 4 – Matig Offensief	Geen	150%	225%
Profiel 5 – Offensief	Geen	125%	175%
Profiel 6 – Zeer Offensief	Geen	105%	120%
Comfort Invest II	20% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 60% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	125%	200%
Comfort Invest III	35% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 45% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg Global High Yield Corporate EUR Hedged + 2,5% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite EU Hedged + 2,5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Composite EUR Hedged + 10% Euribor 1 maand gekapitaliseerd	115%	150%
Comfort Invest IV	55% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 25% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	115%	150%

Subfonds	Referentieportefeuille*	Verwachte blootstelling	Maximale indicatieve blootstelling
Comfort Invest V	75% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 5% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	115%	150%
Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief	80% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	125%	200%
Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief	20% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 60% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	125%	200%
Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief	35% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 45% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	125%	175%
Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief	55% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 25% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	115%	150%
Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief	75% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 5% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	110%	135%
Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief	90% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 10% Euribor 1 maand gekapitaliseerd	105%	120%
Global Balanced	55% * (50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI EM TR Net) + 25% Bloomberg Euro Aggregate TR Index 1-10 Year + 5% Bloomberg 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 maand gekapitaliseerd	120%	150%
NexGen Multi-Asset	Geen	175%	250%
Portfolio Global Equities	50% MSCI Europe TR Net + 40% MSCI World ex Europe TR Net + 10% MSCI Emerging Markets TR Net	105%	120%
Portfolio Global ESG Equities	MSCI All Countries World TR Net	105%	120%
Portfolio High Quality Bonds	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year	125%	200%
Portfolio High Quality ESG Bonds	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year	125%	200%

* De beleggers moeten er rekening mee houden dat voor elk subfonds in Deel II, indien de portefeuille van dat subfonds wordt opgebouwd en beheerd zonder verwijzing naar de bovengenoemde Referentieportefeuille, er geen implicatie mag zijn zoals bedoeld in artikel 7(1)(d) van Verordening (EU) 583/2010 van 1 juli 2010.

5.5. Lijst van subfondsen die gebruikmaken van de VaR-methode voor de berekening van hun totale blootstelling, referentieportefeuille (indien van toepassing) en hefboomniveau:

De verwachte hefboom wordt bepaald als de som van de absolute waarde van de nominale bedragen van derivaten (zonder salderings- of afdekkingsregeling) gedeeld door de IW (nominale methode).

De mogelijke hogere hefboomniveaus in het prospectus zijn een maximale hefboomratio (nominale methode en verplichtingenmethode) die kan worden bereikt tijdens de levensduur van het subfonds met betrekking tot zijn beleggingsbeleid.

Subfonds	VaR-benadering	Referentieportefeuille*	Verwachte hefboom	Maximale hefboom
RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds	Relatief	Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year	300%	1500%
RBC BlueBay Euro Government Bonds	Relatief	Bloomberg Euro Treasury 1-10 Year	300%	1500%

* De beleggers moeten er rekening mee houden dat voor elk subfonds in Deel II, indien de portefeuille van dat subfonds wordt opgebouwd en beheerd zonder verwijzing naar de bovengenoemde referentieportefeuille, er geen implicatie mag zijn zoals bedoeld in artikel 7(1)(d) van Verordening (EU) 583/2010 van 1 juli 2010.

5.6. Berekening van het tegenpartijrisico gekoppeld aan onderhands verhandelde derivaten (OTC-derivaten)

In overeenstemming met punt 4 a) van Bijlage 1 van het Prospectus, mag het tegenpartijrisico in een transactie met OTC-derivaten voor een subfonds niet meer bedragen dan 10% van zijn vermogen ingeval de tegenpartij een van de kredietinstellingen is zoals vermeld in punt 1 f) van Bijlage 1 van het Prospectus, of 5% van zijn vermogen in alle andere gevallen.

Het tegenpartijrisico gekoppeld aan OTC-derivaten zal gebaseerd zijn op de positieve marktnotering van het contract.

5.7. Waardering van OTC-derivaten

In overeenstemming met punt 1.g) van Bijlage 1 van het Prospectus zal de Beheermaatschappij regelingen en procedures opstellen, documenteren, implementeren en handhaven die een correcte, transparante en eerlijke waardering van OTC-derivaten waarborgen.

5.8. Berekeningsmethode van het totale marktrisico voor Feedersubfondsen

De totale blootstelling van een Feedersubfonds zal berekend worden door zijn eigen blootstelling door middel van financiële derivaten te combineren met ofwel:

- de werkelijke blootstelling van de Master door middel van financiële derivaten in verhouding tot de belegging van het Feedersubfonds in de Master; of
- de totale potentiële maximumblootstelling van de Master met betrekking tot financiële derivaten, zoals gedefinieerd in het beheerreglement of in de statuten van de Master, in verhouding tot de belegging van het Feedersubfonds in de Master.

6. Bepalingen in verband met specifieke instrumenten

Bij de aankoop of verkoop van een Credit Default Swap (CDS) dekt de Vennootschap zich in tegen het risico dat een emittent in gebreke blijft door een kwartaalpremie te betalen. Indien de emittent in gebreke blijft met zijn betaling, kan de vereffening ofwel plaatsvinden in contanten, in welk geval de koper van de bescherming het verschil ontvangt tussen de nominale waarde en de realiseerbare waarde, ofwel via een vereffening in natura, in welk geval de koper van de bescherming het in gebreke blijvende effect of een effect uit een mand van leverbare effecten die bij de ondertekening van de CDS is overeengekomen, aan de verkoper van de bescherming verkoopt en de nominale waarde recupereert. De gebeurtenissen die worden gelijkgesteld met het in gebreke blijven worden gedefinieerd in het CDS-contract, net als de leveringsvoorwaarden van de obligaties en vorderingscertificaten. Door een Equity Default Swap (EDS) te verwerven, dekt de Vennootschap zich in tegen het risico van een sterke daling (de huidige marktstandaard bedraagt 70%) van de waarde van het onderliggende effect op de effectenbeurzen, ongeacht de reden voor de daling, door een kwartaalpremie te betalen. Indien het risico zich voordoet, dat wil zeggen wanneer de slotkoers op de effectenbeurs de drempel (van -70%) bereikt of overschrijdt, vindt de vereffening plaats in contanten: de koper van de bescherming ontvangt een vooraf bepaald percentage (de huidige standaard op de Europese markt is 50%) van het aanvankelijk verzekerde nominale bedrag. De Vennootschap kan ook een EDS verkopen en zo het risico van beursdaling reproduceren door een kwartaalpremie te ontvangen.

De Vennootschap kan alleen transacties afsluiten met vooraanstaande financiële instellingen die deelnemen aan deze markten en die gespecialiseerd zijn in dit type transacties.

Het gebruik van CDS'en en EDS'en voor een ander doel dan afdekking moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- ze mogen uitsluitend worden gebruikt in het belang van de aandeelhouders, met het oog op een interessant rendement ten opzichte van de gelopen risico's;
- de algemene beleggingsbeperkingen die zijn gedefinieerd in Bijlage 1 zijn van toepassing op de emittent van de CDS'en en EDS'en en op het einddebiteurenrisico van de CDS'en en EDS'en;
- het gebruik van CDS'en en EDS'en is in overeenstemming met de beleggings- en risicoprofielen van de betrokken subfondsen;
- elk subfonds moet zorgen voor een gepaste permanente dekking voor de risico's die gepaard gaan met de CDS'en en EDS'en zodat aan terugkoopverzoeken van aandeelhouders kan worden voldaan; en
- de geselecteerde CDS'en en EDS'en zijn voldoende liquide zodat de betrokken subfondsen deze contracten kunnen verkopen/afwikkelen tegen de vastgelegde theoretische prijzen.

EMTN's (Euro Medium Term Notes) zijn schuldbewijzen op middellange termijn die gekenmerkt worden door een hoge flexibiliteit voor zowel de emittent (vennootschappen en openbare instellingen) als de belegger. EMTN's worden uitgegeven in het kader van een EMTN-programma, wat inhoudt dat het gebruik van schuldfinanciering gespreid kan zijn en dat de betrokken bedragen kunnen variëren. Degene die de uitgifte regelt zal deze niet noodzakelijk onderschrijven, wat betekent dat de emittent er niet zeker van kan zijn dat hij het volledige beoogde bedrag kan inzamelen (het is dus in het belang van de emittent om een goede kredietrating te hebben).

Een gestructureerde EMTN is de combinatie van een EMTN-uitgifte en een derivaat waarmee de kasstromen die gegenereerd worden door de EMTN, omgezet kunnen worden. Als bijvoorbeeld de emittent een EMTN in omloop brengt die LIBOR + spread uitbetaalt, en tegelijk een LIBOR/vasterenteswap aangaat over dezelfde periode, verkrijgt hij het equivalent van een financiering met vaste rente, terwijl de belegger een belegging met vlottende rente verwerft. Op deze gestructureerde EMTN's kan worden ingeschreven door beleggingsfondsen die hun klanten gepersonaliseerde producten willen aanbieden die beantwoorden aan hun specifieke behoeften en rekening houdend met hun specifiek risicoprofiel.

Exchange Traded Products (ETP's) is een overkoepelende term om Exchange Traded Funds (ETF's), Exchange Traded Commodities (ETC's), Exchange Traded Notes (ETN's) en US grantor trusts en andere statutory trusts te beschrijven. Het zijn door een onderpand gedekte en niet-gedekte effecten van het open type die genoteerd zijn op een effectenbeurs en een onderliggend actief volgen.

Commodity-ETP's verwijzen naar alle Exchange Traded Products die rendementen uit grondstoffen volgen. Ze omvatten geen ETP's die de waarde van vennootschappen die actief zijn in de grondstoffensector volgen.

Exchange Traded Funds (ETF's) verwijzen naar Exchange Traded Products die gestructureerd zijn en gereguleerd als gemeenschappelijke beleggingsfondsen of collectieve beleggingsregelingen:

- **Verenigde Staten:** ETF's zijn geregistreerd onder de Investment Company Act van 1940. Momenteel zijn Amerikaanse ETF's gebaseerd op de fysieke levering van de onderliggende activa voor de creatie en terugkoop van effecten;

- **Europese Unie:** de meeste ETF's zijn icbe-conforme collectieve beleggingsregelingen. Icbe-fondsen mogen niet beleggen in materiële grondstoffen maar kunnen gebruikmaken van synthetische indexnabootsing om een blootstelling te verwerven aan brede grondstoffenindexen die voldoen aan de toepasselijke diversificatievereisten;
- **Andere rechtsgebieden:** zoals Zwitserland, laten ETF's toe om via materiële of synthetische nabootsing een blootstelling aan grondstoffen te verwerven zonder diversificatievereisten.

Exchange Traded Commodities (ETC's) worden verhandeld en afgewikkeld als ETF's, maar zijn gestructureerd als schuldinstrumenten. Ze volgen zowel brede als enkelvoudige grondstoffenindices. ETC's houden ofwel direct de onderliggende grondstof aan (bijv. fysiek goud), of verkrijgen een positie via volledig zekergestelde swaps.

Exchange Traded Notes (ETN's) zijn vergelijkbaar met ETC's, alleen zijn ze niet zekergesteld, wat betekent dat een belegger in een ETN volledig is blootgesteld aan het kredietrisico van de emittent.

- **Verenigde Staten:** publiceren dagelijks een IW of informatie over het beheerde vermogen of de uitstaande aandelen;
- **Europa:** zijn niet verplicht om een IW of informatie over het beheerde vermogen of de uitstaande aandelen openbaar en op regelmatige basis te publiceren, en doen dit vaak niet.

'Equity'-subfondsen kunnen hun activa beleggen in aandelen en equivalente effecten. Aan aandelen equivalente effecten omvatten in het bijzonder **ADR's** en **GDR's**, beleggingscertificaten, inschrijvingswarrants en alle andere effecten die in het beleggingsbeleid genoemd worden.

Het gebruik van ADR's/GDR's verwijst naar alle categorieën van American Depositary Receipts en Global Depositary Receipts, die als substituuat dienen voor aandelen die om wettelijke redenen niet plaatselijk kunnen worden gekocht. ADR's en GDR's worden niet plaatselijk genoteerd maar wel op markten als New York en Londen, en worden uitgegeven door grote banken en/of financiële instellingen in geïndustrialiseerde landen in ruil voor het deponeren van de effecten die in het beleggingsbeleid van het subfonds zijn genoemd.

7. Transacties effectenfinanciering

Momenteel maakt de Vennootschap geen gebruik van dergelijke technieken, en mag de Vennootschap in het bijzonder geen effectenleningen en (omgekeerde) repotransacties aangaan. Indien nodig zal de Vennootschap haar Prospectus bijwerken met betrekking tot deze technieken, om te voldoen aan de regels zoals uiteengezet in Verordening (EU) 2015/2365 van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 en in de CSSF-circulaire 14/592 inzake de ESMA-richtsnoeren betreffende ETF's en andere kwesties in verband met icbe's.

8. Zekerhedenbeheer

Indien de Vennootschap OTC-transacties met financiële derivaten aangaat, zal ze erop toezien dat alle zekerheden die worden gebruikt om het tegenpartijrisico te beperken op elk ogenblik voldoen aan de volgende criteria:

- Liquiditeit – alle zekerheden die niet in de vorm van contanten zijn ontvangen, moeten zeer liquide zijn en worden verhandeld op een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit met transparante prijsstelling, zodat ze snel kunnen worden verkocht tegen een prijs die hun waardering van vóór de verkoop sterk benadert. De ontvangen zekerheden moeten ook voldoen aan de bepalingen van artikel 56 van de Richtlijn 2009/65/EG.
- Waardering – de ontvangen zekerheden moeten ten minste dagelijks worden gewaardeerd en activa met een hoge prijsvolatiliteit mogen niet worden aanvaard als zekerheden, tenzij er voldoende conservatieve haircuts zijn vastgesteld.
- Kredietkwaliteit van de uitgevende instelling - de ontvangen zekerheden moeten van hoge kwaliteit zijn.
- Correlatie - de door de Vennootschap ontvangen zekerheden moeten zijn uitgegeven door een instelling die onafhankelijk is van de tegenpartij en waarvan verwacht wordt dat zij niet sterk gecorreleerd is met de prestaties van de tegenpartij.
- Diversifiëring van zekerheden (concentratie van activa) - de zekerheden moeten voldoende gediversifieerd zijn over landen, markten en uitgevende instellingen. Aan het criterium van voldoende diversifiëring ten aanzien van de concentratie van uitgevende instellingen wordt geacht te zijn voldaan als de Vennootschap van een tegenpartij van technieken voor efficiënt portefeuillebeheer en OTC-transacties in financiële derivaten een pakket zekerheden ontvangt met een maximale blootstelling aan één bepaalde uitgevende instelling van 20% van haar IW. Als de Vennootschap is blootgesteld aan verschillende tegenpartijen, zullen de verschillende mandjes van zekerheden worden samengevoegd om de blootstellingslimiet van 20% aan één emittent te berekenen. Bij wijze van uitzondering op deze sub-alinea kan de Vennootschap volledig zijn zekergesteld door verschillende overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten uitgegeven of gegarandeerd door een Lidstaat, een of meer van zijn openbare instanties, een Derde land, of internationale instellingen met een openbaar karakter waar een of meer Lidstaten deel van uitmaken. In dat geval zal de Vennootschap effecten ontvangen van minstens zes verschillende uitgiftes, maar effecten van één enkele uitgifte mogen niet meer dan 30% van de IW van de Vennootschap uitmaken. Indien de Vennootschap ernaar streeft volledig te zijn zekergesteld door effecten uitgegeven of gegarandeerd door een Lidstaat, zal zij dit feit vermelden in het Prospectus. De Vennootschap zal in haar Prospectus ook de Lidstaten, openbare instanties of internationale instellingen met een openbaar karakter vermelden die effecten uitgeven of garanderen die ze kan aanvaarden als zekerheid voor meer dan 20% van haar IW.
- Risico's die verbonden zijn aan het beheer van zekerheden, zoals operationele en juridische risico's, moeten worden vastgesteld, beheerd en beperkt door het risicobeheerproces van de Beheermaatschappij.
- Bij een eigendomsoverdracht moeten de ontvangen zekerheden worden bewaard door de Depotbank. Voor andere types van zekerhedenregelingen kunnen de zekerheden worden gehouden door een derde partij die als bewaarder optreedt. Deze partij moet onderworpen zijn aan prudentieel toezicht en mag geen banden hebben met de verstrekker van de zekerheden.
- De ontvangen zekerheden moeten op elk ogenblik volledig afdwingbaar zijn door de Vennootschap zonder raadpleging of goedkeuring van de tegenpartij.
- Zekerheden die niet in contanten zijn ontvangen, mogen niet worden verkocht, herbelegd of verpand.
- Zekerheden die in contanten zijn ontvangen, mogen alleen:
 - in deposito worden gegeven bij entiteiten zoals bedoeld in Artikel 50(f) van de Richtlijn 2009/65/EC;
 - worden belegd in overheidsobligaties van hoge kwaliteit;
 - worden gebruikt voor omgekeerde terugkoopovereenkomsten, op voorwaarde dat deze overeenkomsten worden afgesloten met kredietinstellingen die onderworpen zijn aan prudentieel toezicht en dat de Vennootschap op elk ogenblik het volledige bedrag in contanten met de aangegroeide rente kan terugvorderen;
 - worden belegd in kortetermijngeldmarktfondsen.

In dat geval zal de Vennootschap voor elke activaklasse die wordt ontvangen als zekerheden een welomlijnd haircutbeleid hanteren, en bij het opstellen van het haircutbeleid zal de Vennootschap rekening houden met de kenmerken van de activa, zoals de kredietrating of de prijsvolatiliteit, en met de uitkomst van de stresstests. De Vennootschap zal dit beleid documenteren en elk besluit om op een bepaalde activaklasse een specifieke haircut toe te passen dan wel af te zien van een haircut, onderbouwen. In het Prospectus zal informatie worden verstrekt over het zekerheden- en haircutbeleid van de Vennootschap.

9. Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces

De Beheermaatschappij maakt een onderscheid tussen reeksen uitsluitingen en de integratie van ESG-kenmerken, evenals individuele benaderingen van Externe Beleggingsbeheerders van bepaalde subfondsen.

Voor elk subfonds dat valt onder artikel 8 of 9 van de SFDR-verordening, verstrekt de precontractuele documentatie informatie over de methode die de beheerder van het subfonds gebruikt om duurzaamheidsrisico's in zijn beleggingsbeslissingen in aanmerking te nemen. Subfondsen die vallen onder artikel 8 en 9 nemen duurzaamheidsrisico's in aanmerking zoals gedefinieerd door de Beheermaatschappij en kunnen additionele screenings van de beleggingsbeheerder gebruiken.

Subfondsen die vallen onder artikel 6 houden rekening met duurzaamheidsrisico's middels toepassing van de minimale uitsluitingsregels van de Beheermaatschappij.

BIJLAGE 3 – BELEGGINGSRISICO'S

Potentiële beleggers worden verzocht het volledige Prospectus zorgvuldig te lezen voordat zij een beleggingsbesluit nemen. Elke belegging kan worden beïnvloed door wijzigingen in verband met de regelgeving van de deviezencontrole, de toepassing van de belastingwetten en bronheffingen, of het economisch of monetair beleid.

Beleggers zijn tevens gewaarschuwd dat de prestaties van een subfonds mogelijk anderszins niet in overeenstemming zijn met de verklaarde doelstellingen en dat zij het belegde kapitaal (na aftrek van de inschrijvingsprovisie) mogelijk anderszins niet volledig terugkrijgen.

Subfondsen zijn blootgesteld aan diverse risico's die verschillen volgens hun beleggingsbeleid. De belangrijkste risico's waaraan subfondsen zijn blootgesteld, staan hieronder vermeld.

Bepaalde subfondsen kunnen bijzonder gevoelig zijn voor een of meerdere specifieke risico's die hun risicoprofielen verhogen in vergelijking met subfondsen die alleen gevoelig zijn voor algemene risico's; in dat geval worden die risico's specifiek vermeld in Deel II.

Kredietrisico

Dit risico is inherent aan elk subfonds waarvan het beleggingsuniversum schuldbewijzen omvat.

Dit is het risico dat kan ontstaan als gevolg van de ratingverlaging of het in gebreke blijven van een obligatie-emittent waaraan de subfondsen zijn blootgesteld, en waardoor de waarde van de beleggingen bijgevolg kan dalen. Deze risico's zijn gekoppeld aan het vermogen van een emittent om zijn schulden af te betalen.

Een ratingverlaging van een uitgifte of een emittent kan leiden tot een waardevermindering van de obligaties waarin het subfonds heeft belegd.

Bepaalde gehanteerde strategieën zijn mogelijk gebaseerd op obligaties die zijn uitgegeven door emittenten met een hoger dan gemiddeld kredietrisico (hoogrentende obligaties).

Grondstoffenmarktrisico (inclusief goudmarktrisico)

Dit risico bestaat in elk subfonds waarvan het beleggingsuniversum grondstoffen (als indirecte belegging) omvat.

Grondstoffenmarkten kunnen aanzienlijke, abrupte prijswijzigingen ervaren die een rechtstreeks effect hebben op de waardering van de aandelen en effecten vergeleken met de aandelen waarin een subfonds kan beleggen en/of indices waaraan een subfonds is blootgesteld.

De onderliggende activa kunnen bovendien op volledig andere wijze evolueren dan op de traditionele effectenmarkten (aandelenmarkten, obligatiemarkten, etc.).

Risico van voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's)

Dergelijke types van converteerbare obligaties, ook bekend als CoCo-obligaties, CoCo's of voorwaardelijk converteerbare schuldbewijzen, worden vermeld in het Bloomberg-veld "Capital Contingent Security". Ze verschillen licht van gewone converteerbare obligaties in die zin dat de waarschijnlijkheid van de omzetting van obligaties naar aandelen afhankelijk is van een specifieke gebeurtenis (de 'trigger'), bv. wanneer de aandelenprijs van een bedrijf gedurende een bepaalde periode een bepaald niveau overstijgt. Als de trigger wordt bereikt, kan de obligatie worden omgezet in aandelen of worden afgeschreven en/of kunnen rentecoupons worden geannuleerd. Subfondsen die in voorwaardelijk converteerbare obligaties belegd zijn, kunnen daardoor verlies lijden. Daarnaast kan de prijs van deze beleggingen door hun complexiteit verkeerd zijn ingeschat.

Zij hebben een duidelijk boekhoudingsvoordeel, want in tegenstelling tot andere soorten converteerbare obligaties moeten zij niet worden opgenomen in de verwaterde winst per aandeel van een bedrijf totdat de obligaties in aanmerking komen voor omzetting. Ook zijn zij een vorm van kapitaal waarvan toezichhouders hopen dat ze kunnen helpen de financiën van een bank te ondersteunen in moeilijke periodes. CoCo's verschillen van bestaande hybride obligaties, want zij zijn ontworpen om in aandelen te worden geconverteerd wanneer de vooraf bepaalde trigger wordt overschreden om de kapitaalniveaus een plotselinge stimulans te geven en meer in het algemeen de beleggers gerust te stellen. Hybride obligaties, inclusief CoCo's, hebben zowel schuld- als aandelenkenmerken. Zij moeten dienen als buffer tussen senior obligatiehouders en aandeelhouders, die het eerst worden getroffen in geval van kapitaalverlies. De obligaties bieden een bank meestal de mogelijkheid om ofwel het kapitaal te behouden na de eerste terugbetalingsdatum, ofwel om het betalen van rentecoupons op de notes over te slaan.

Beleggers dienen het risico van CoCo's volledig te begrijpen en in overweging te nemen, en ook op correcte wijze rekening te houden met deze risico's bij hun waardering. Een inherent risico is verbonden met de triggerniveaus. Dergelijke niveaus bepalen de blootstelling aan het conversierisico, afhankelijk van de afstand tot het triggerniveau. De trigger zou kunnen worden geactiveerd door een wezenlijk kapitaalverlies, zoals getoond in de teller, of een stijging in risico-gewogen activa, zoals gemeten in de noemer. Als gevolg daarvan kunnen obligaties in aandelen worden geconverteerd op een ongunstig moment. Daarnaast is er ook nog het risico dat de coupon wordt geannuleerd. Hoewel alle CoCo's kunnen worden geconverteerd of afgeschreven als de uitgevende bank het triggerniveau bereikt, bestaat er bij sommige CoCo's het bijkomende risico voor de beleggers dat de coupon wordt geannuleerd op basis van het continuïteitsbeginsel. Couponbetalingen van dit type instrumenten zijn volledig discretionair en kunnen te allen tijde, om welke reden dan ook en voor elke periode worden geannuleerd door de emittent. De annulering van couponbetalingen op CoCo's staat niet gelijk aan verzuim. Geannuleerde betalingen accumuleren niet en worden in plaats daarvan afgeschreven. Dit verhoogt de onzekerheid bij het waarderen van dergelijke instrumenten aanzienlijk en kan leiden tot een verkeerde waardering van het risico. Van houders van dergelijke CoCo's kunnen de coupons worden geannuleerd terwijl de emittent dividenden op zijn gewone aandelen en variabele compensaties aan zijn werknemers blijft betalen. In tegenstelling tot de klassieke kapitaalhiërarchie kunnen CoCo-beleggers ook kapitaalverlies lijden wanneer aandeelhouders dat niet doen. In bepaalde scenario's zullen houders van CoCo's verlies lijden vóór de aandeelhouders, bv. wanneer een high-trigger principal write-down-CoCo wordt geactiveerd. Dit gaat in tegen de normale kapitaalstructuurhiërarchie, waarbij aandeelhouders doorgaans als eerste verlies lijden. Dit is minder waarschijnlijk met een low-trigger CoCo, wanneer aandeelhouders al verlies hebben geleden. Bovendien lijden high-trigger CoCo's mogelijk verlies niet op het moment van beëindigde continuïteit, maar eerder dan CoCo's met lagere triggers en aandelen. Sommige CoCo's worden uitgegeven als eeuwigdurende instrumenten, die terug te vorderen zijn op vooraf bepaalde niveaus, maar enkel met de goedkeuring van de bevoegde autoriteit. Er mag niet van worden uitgegaan dat eeuwigdurende CoCo's zullen worden teruggevorderd op de terugvorderingsdatum. Dergelijke CoCo's zijn een vorm van permanent kapitaal. In deze gevallen ontvangt de belegger mogelijk niet het rendement op de hoofdsom dat wordt verwacht op de terugvorderingsdatum of een andere datum. Daarnaast kunnen er risico's ontstaan vanwege 'onbekende factoren'. In een moeilijke context, wanneer de onderliggende kenmerken van deze instrumenten op de proef worden gesteld, is het onzeker hoe ze zullen presteren. Indien één emittent een trigger activeert of coupons opschort, is het onzeker of de markt dit ziet als een idiosyncratische of als een systemische gebeurtenis. In het laatste geval zijn prijsbesmetting en -volatiliteit voor de hele activaklasse mogelijk. Dit risico kan op zijn beurt worden versterkt afhankelijk van het niveau van arbitrage van de onderliggende instrumenten. Bovendien kan, in een illiquide markt, prijsvorming steeds meer onder druk komen te staan. Tot slot worden beleggers tot de instrumenten aangetrokken door de vaak aantrekkelijke rente van de CoCo's, die kan worden beschouwd als een complexiteitspremie. De rente is een van de voornaamste redenen waarom deze activaklasse een sterke vraag kent, maar het blijft onduidelijk of beleggers de onderliggende risico's volledig in overweging

hebben genomen. In vergelijking met schulduitgiften van dezelfde emittent met hogere rating of schulduitgiften van andere emittenten met vergelijkbare rating, doen CoCo's het doorgaans beter vanuit een rentestandpunt. De vraag is of beleggers het risico op omzetting of de annulering van coupons volledig in overweging hebben genomen. Tot slot dienen beleggers voldoende rekening te houden met het risico op sectorconcentratie en het liquiditeitsrisico die met CoCo's gepaard gaan.

Risico van converteerbare obligaties

De waarde van converteerbare obligaties hangt af van verschillende factoren, waaronder de rentevoeten, het kredietrisico van de emittenten, de koers van de onderliggende aandelen en valuta's, de uitgiftevaluta en de optiepremie van de converteerbare obligaties. Hun waarde kan aanzienlijk schommelen afhankelijk van de economische omstandigheden en rentevoortwaarden, de kredietwaardigheid van de emittent, de prestatie van het onderliggende aandeel en de algemene omstandigheden op de financiële markten. Daarnaast kunnen emittenten van converteerbare obligaties verzuimen om hun betalingsverplichtingen na te komen en kunnen hun kredietratings worden verlaagd. Converteerbare obligaties kunnen ook blootgesteld zijn aan een lagere liquiditeit dan de onderliggende aandelen. Ongunstige wijzigingen in deze factoren kunnen een negatieve impact hebben op subfondsen die in converteerbare obligaties zijn belegd.

Tegenpartijrisico

Dit risico heeft betrekking op de blootstelling van de subfondsen aan financiële tegenpartijen wanneer ze onderhandse overeenkomsten afsluiten. Het is het risico van verlies door het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen na te komen (bijvoorbeeld: betaling, levering en terugbetaling).

Valutarisico

Dit risico is inherent aan elk subfonds dat posities bezit die in andere valuta's luiden dan de boekhoudkundige valuta.

Een subfonds kan activa bezitten die in andere valuta's luiden dan zijn boekhoudkundige valuta en kan beïnvloed worden door schommelingen in de wisselkoersen tussen de boekhoudkundige valuta en de andere valuta's en door wijzigingen inzake deviezencontrole. Indien de valuta waarin een effect luidt ten opzichte van de boekhoudkundige valuta van het subfonds in waarde stijgt, zal de wisselkoers van het effect ten opzichte van de boekhoudkundige valuta stijgen; in het tegenovergestelde geval zal de waardevermindering van de valuta waarin het effect luidt, leiden tot een daling van de wisselkoers van het effect.

Indien de beheerder bereid is het valutarisico van een transactie af te dekken, is er geen garantie dat een dergelijke operatie volledig effectief zal zijn.

Derivatenrisico

Om de opbrengst van de portefeuille af te dekken (hedgingstrategie voor derivaten) of speculatiever te maken (tradingstrategie voor derivaten), mogen subfondsen gebruikmaken van technieken en instrumenten voor derivatenbeleggingen in de omstandigheden die zijn beschreven in Bijlagen 1 en 2 van het Prospectus (in het bijzonder overeenkomsten over de ruil van effecten, rentevoeten, valuta's, inflatie, volatiliteit en andere financiële derivaten, credit default swaps [CDS'en], futures en opties op effecten, rentevoeten of futures).

De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de kans bestaat dat hedgingstrategieën niet efficiënt zijn en het beoogde doel niet verwezenlijken, en dat tradingstrategieën een hefboomwerking inhouden en daardoor de volatiliteit van deze subfondsen kunnen verhogen. De impact van dergelijke derivatenstrategieën op deze subfondsen kan dan ook negatief zijn.

Risico van noodlijdende activa

Beleggingen in noodlijdende effecten kunnen aanvullende risico's meebrengen voor een subfonds. Deze effecten worden hoofdzakelijk beschouwd als speculatief wat betreft het vermogen van de emittent om de rente en hoofdsom te betalen of andere voorwaarden van de aanbiedingsdocumenten na te leven over een lange termijn. Ze zijn over het algemeen ongedekt en kunnen achtergesteld zijn bij andere uitstaande effecten en schuldeisers van de emittent. Hoewel deze uitgaven enkele kwalitatieve en beschermende eigenschappen kunnen hebben, worden deze tenietgedaan door grote onzekerheden of een hoge risicoblootstelling aan nadelige economische omstandigheden. Een subfonds kan derhalve zijn volledige belegging verliezen, kan verplicht worden contanten of effecten te accepteren met een waarde die lager is dan zijn oorspronkelijke belegging en/of kan verplicht zijn betalingen over een langere termijn te aanvaarden. De invordering van de rente en hoofdsom kan aanvullende kosten met zich meebrengen voor het desbetreffende subfonds. In die omstandigheden is het mogelijk dat de opbrengsten van de beleggingen van het subfonds de aandeelhouders niet adequaat compenseren voor de risico's.

Risico van opkomende markten

De subfondsen die beleggen in opkomende markten gaan waarschijnlijk gepaard met een bovengemiddelde volatiliteit door een hoge graad van concentratie, door de hogere onzekerheid omdat er minder informatie beschikbaar is, door de lagere liquiditeit of door een grotere gevoeligheid voor veranderingen van de marktomstandigheden (sociale, politieke en economische omstandigheden). Bovendien bieden bepaalde opkomende markten minder zekerheid dan de meeste ontwikkelde internationale markten. Derhalve kunnen de prestaties met betrekking tot de transacties in de portefeuille, de vereffening en de bewaring, uitgevoerd voor rekening van de fondsen die in opkomende markten zijn belegd, een hoger risico met zich meebrengen. Als gevolg daarvan kan de waarde van subfondsen die in opkomende markten zijn belegd negatief worden beïnvloed door deze beleggingen. De Vennootschap en de beleggers aanvaarden deze risico's.

Beleggingen op de Russische markt worden uitgevoerd op de 'Russian Trading System Stock Exchange' of 'RTS Stock Exchange', die een groot aantal Russische emittenten omvat en die het universum van Russische aandelen vrijwel volledig dekt. Dankzij de keuze van de RTS Stock Exchange kan worden geprofiteerd van de liquiditeit van de Russische markt, zonder dat er in de lokale valuta moet worden gehandeld, daar alle emittenten op de RTS Stock Exchange direct in USD kunnen worden verhandeld.

Milieu-, maatschappij- en governance-risico's

Het ontbreken van ESG-criteria kan de vergelijkbaarheid van verschillende portefeuilles die deze criteria toepassen, bemoeilijken.

De effectenselectie kan gepaard gaan met een aanzienlijke mate van subjectiviteit bij de toepassing van milieu-, maatschappij- en governance-filters. Door het ontbreken van ESG-criteria en normen voor subcriteria, kunnen ESG-factoren die onderdeel uitmaken van de beleggingsprocessen variëren, afhankelijk van de beleggingsthema's, activaklassen, beleggingsfilosofie en de subjectieve toepassing van verschillende milieu-, maatschappij- en governance-criteria en subcriteria die de portefeuillesamenstelling bepalen.

Het rendement van subfondsen die ESG-criteria toepassen, kan verschillen.

De toepassing van milieu-, maatschappij- en governancecriteria kan de beleggingsprestaties van een subfonds beïnvloeden, waardoor de performance van het subfonds kan afwijken van die van gelijksoortige subfondsen die deze criteria niet toepassen. Door de ESG-criteria verschillen de beleggingsselectieprocessen immers.

Risico van de aandelenmarkten

Dit risico is inherent aan elk subfonds waarvan het beleggingsuniversum aandelen omvat.

De risico's die gepaard gaan met beleggingen in aandelen (en daarmee gelijkgestelde instrumenten) omvatten aanzienlijke koersschommelingen, negatieve informatie over de emittent of de markt en het ondergeschikte karakter van de aandelen ten opzichte van de obligaties die door dezelfde vennootschap worden uitgegeven. Bovendien zijn aandelenkoersen op korte termijn dikwijls volatieler. Subfondsen die in aandelenmarkten zijn belegd, kunnen ondervinden dat hun waarde negatief wordt beïnvloed door deze beleggingen.

Bepaalde subfondsen kunnen beleggen in vennootschappen die hun aandelen op de beurs introduceren (Initial Public Offering). In dit geval bestaat het risico erin dat het aandeel dat op de beurs wordt geïntroduceerd volatieler kan zijn als gevolg van factoren zoals de afwezigheid van een bestaande publieke markt, niet-seizoensgebonden transacties, het beperkte aantal verhandelbare effecten en het gebrek aan informatie over de emittent. De mogelijkheid bestaat dat een subfonds dergelijke effecten slechts kort aanhoudt, waardoor de kosten worden verhoogd.

Hoog hefboomwerkingsrisico

Een kleine koersdaling van een activaportefeuille met een hefboomeffect leidt navenant tot een veel hoger verlies voor de Vennootschap. Een over de hele lijn hoog hefboomniveau en/of ongebruikelijke marktomstandigheden zouden tot aanzienlijke verliezen voor de Vennootschap kunnen leiden.

Risico van hoogrentende obligaties

Subfondsen die beleggen in hoogrentende obligaties zijn blootgesteld aan aanzienlijk hogere risico's dan traditionele beleggingsinstrumenten. Wanneer belegd wordt in een subfonds dat in hoogrentende obligaties belegt, zijn kredietrisico's betreffende de rentedragende beleggingen mogelijk.

Vergeleken met schuldbewijzen van beleggingskwaliteit, zijn schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit (de zogenaamde 'junk bonds'), met of zonder rating, speculatief, bevatten ze een groter risico op wanbetaling en kunnen ze onderworpen zijn aan grotere koersschommelingen en een hoger kredietrisico als de emittent niet in staat is rente en hoofdsom te betalen als deze verschuldigd zijn, vooral tijdens zwakkere economische voorwaarden of stijgende rentetarieven. Verlagen van de kredietrating van een afzonderlijke emittent of gerelateerde vergelijkbare emittenten waarvan het Fonds in aanzienlijke aantallen effecten houdt, kunnen de blootstelling van het Fonds aan effecten onder beleggingskwaliteit aanzienlijk en onverwachts vergroten, evenals de risico's in verband hiermee, in het bijzonder het liquiditeits- en het wanbetalingsrisico. De markt voor effecten onder beleggingskwaliteit kan minder liquide zijn en derhalve kan het moeilijker zijn deze effecten tegen een acceptabele prijs te waarderen of te verkopen, vooral bij een volatiele of dalende markt. Omdat het Fonds kan beleggen in effecten onder beleggingskwaliteit, zijn de kredietrisico's van het Fonds groter dan die van fondsen die uitsluitend effecten van beleggingskwaliteit verwerven. Verlagen van de kredietrating van een afzonderlijke emittent of gerelateerde vergelijkbare emittenten waarvan het Fonds in aanzienlijke aantallen effecten houdt, kunnen de blootstelling van het Fonds aan effecten onder beleggingskwaliteit aanzienlijk en onverwachts vergroten, evenals de risico's in verband hiermee, in het bijzonder het liquiditeits- en het wanbetalingsrisico.

Inflatierisico

Dit risico geldt voor alle types beleggingen.

Het kan gebeuren dat de rendementen van de kortlopende beleggingen niet tegen hetzelfde tempo evolueren als de inflatie, wat een verlaging van de koopkracht van de beleggers met zich meebrengt.

Renterisico

Dit risico is inherent aan elk subfonds waarvan het beleggingsuniversum schuldbewijzen omvat.

De waarde van een belegging kan worden beïnvloed door renteschommelingen. De rentevoeten kunnen invloed ondervinden van talrijke elementen of gebeurtenissen, zoals politieke of monetaire gebeurtenissen, de discontorente, de inflatie enz.

De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat een stijging van de rente tot een daling van de waarde van de beleggingen in obligaties en schuldinstrumenten leidt.

Liquiditeitsrisico

Dit risico kan potentieel betrekking hebben op alle financiële instrumenten en bijgevolg op een gegeven moment een impact hebben op een of meerdere subfondsen.

Er bestaat een risico dat beleggingen van de subfondsen illiquide worden. Als gevolg daarvan kan het onmogelijk zijn om deze beleggingen op het gewenste tijdstip en tegen een billijke marktprijs te kopen of te verkopen, wat een negatieve impact zou hebben op deze subfondsen.

De Noodlijdende Activa die staan vermeld in Deel II, zijn blootgesteld aan een hoog liquiditeitsrisico.

Consequentie van een lage rentevoet

Dit risico is inherent aan elk subfonds waarvan het beleggingsuniversum schuldbewijzen omvat.

Een zeer lage rente kan tot gevolg hebben dat het rendement op door geldmarktfondsen gehouden kortetermijnactiva de beheerkosten niet meer dekt, wat zou kunnen leiden tot een structurele vermindering van de IW van het subfonds.

Transactierisico en bewaarrisico

Bepaalde markten zijn minder gereguleerd dan de meeste internationale markten; bijgevolg kunnen de diensten in verband met bewaring en vereffening voor de fondsen op dergelijke markten meer risico's inhouden.

Fiscaal risico

Dit is een algemeen risico.

De waarde van een belegging kan worden beïnvloed door de toepassing van de belastingwetten van de verschillende landen, inclusief bronheffingen, de verandering van regering of het economisch of monetair beleid in de betrokken landen. Bijgevolg kan geen waarborg worden gegeven dat de financiële doelstellingen daadwerkelijk worden verwezenlijkt.

Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren

De subfondsen die beleggen in kleine beurskapitalisaties of in gespecialiseerde of nichesectoren gaan waarschijnlijk gepaard met een bovengemiddelde volatiliteit door een hoge graad van concentratie, door de hogere onzekerheid omdat er minder informatie beschikbaar is, door de lagere liquiditeit of een grotere gevoeligheid voor veranderingen van de marktomstandigheden. Deze beleggingen kunnen een negatieve impact hebben op de waarde van deze subfondsen.

Duurzaamheidsrisico

Een ESG-duurzaamheidsrisico heeft betrekking op het plaatsvinden van een gebeurtenis of omstandigheid op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur die in voorkomend geval een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Duurzaamheidsrisico's kunnen ofwel een risico op zich vertegenwoordigen, ofwel een effect hebben op andere risico's en in aanzienlijke mate bijdragen aan risico's zoals marktrisico's, operationele risico's, liquiditeitsrisico's of tegenpartijrisico's

Duurzaamheidsrisico's kunnen leiden tot een aanzienlijke verslechtering in het financiële profiel, de liquiditeit, de winstgevendheid of de reputatie van de onderliggende belegging. Tenzij de duurzaamheidsrisico's reeds waren verwacht en in aanmerking waren genomen bij de waarderingen van de beleggingen, kunnen ze een aanzienlijk negatief effect hebben op de verwachte/geschatte marktprijs en/of de liquiditeit van de belegging en dus op het rendement van de subfondsen.

Risico in verband met warrants

De beleggers dienen er zich van bewust te zijn dat warrants complexe, volatiele instrumenten met een hoog risico zijn: het risico van een volledig verlies van het belegde kapitaal is immers aanzienlijk. Daarnaast is een van de belangrijkste kenmerken van warrants hun 'hefboomeffect', wat inhoudt dat een verandering in de waarde van het onderliggende actief een onevenredig grote impact kan hebben op de waarde van de warrant. Ten slotte is er geen garantie dat in geval van een illiquide markt de warrant kan worden verkocht op een secundaire markt.

Risico's in verband met beleggingen in bepaalde landen

Beleggen in bepaalde landen (China, India, Indonesië, Japan, Saoedi-Arabië en Thailand) brengt risico's met zich mee die verband houden met de beperkingen die worden opgelegd aan buitenlandse beleggers en tegenpartijen, met de hogere volatiliteit van deze markten en met het risico van het gebrek aan liquiditeit van bepaalde portefeuilles. Dit houdt in dat bepaalde aandelen niet beschikbaar zouden kunnen zijn voor het subfonds, doordat het aantal toegelaten buitenlandse beleggers of het totaal van de toegelaten beleggingen voor buitenlandse beleggers reeds is bereikt. Bovendien kan de repatriëring naar het buitenland, door buitenlandse beleggers, van hun deel van de nettowinst, het kapitaal en de dividenden, aan bijkomende beperkingen onderhevig zijn of toestemming van de betrokken overheid vereisen. De Vennootschap zal hier alleen in beleggen als de beperkingen haar aanvaardbaar lijken. Er kan echter geen waarborg geboden worden dat er in de toekomst geen andere beperkingen zullen worden opgelegd.

Specifieke risico's met betrekking tot beleggingen in China

Risico's Shenzhen en Shanghai-Hong Kong Stock Connect

Risico van quotabeperkingen

Stock Connect is onderworpen aan quotabeperkingen voor beleggingen, waardoor de mogelijkheden van het subfonds om tijdig via Stock Connect te beleggen, beperkt zijn, en het is mogelijk dat de subfondsen hun beleggingsbeleid niet op effectieve wijze ten uitvoer kunnen brengen.

Opschortingsrisico

Zowel de Hong Kong Stock Exchange ("SEHK") als de Shanghai Stock Exchange ("SSE") behouden zich het recht voor om, indien noodzakelijk, de handel op te schorten om een ordelijke en eerlijke markt te waarborgen en om de risico's op zorgvuldige wijze te beheren, wat de toegang van het subfonds tot de markt van de Volksrepubliek China ("PRC-markt") ongunstig zou beïnvloeden.

Verschillen in handelsdagen

Stock Connect is actief op dagen dat zowel de PRC-markten en de markten van Hongkong open zijn voor de handel en wanneer de banken op beide markten open zijn op de overeenkomstige vereffeningsdagen. Het is dus mogelijk dat wanneer het voor de PRC-markt een normale handelsdag is, beleggers in Hongkong geen beurstransacties kunnen uitvoeren. De subfondsen kunnen onderhevig zijn aan het risico van koersschommelingen gedurende de periodes dat er op de Stock Connect geen handel plaatsvindt.

Beperkingen op de verkoop opgelegd door front-end monitoring

De PRC-regelgeving vereist dat, voordat een belegger aandelen verkoopt, er voldoende aandelen op de rekening moeten staan; anders zal SSE de betreffende order afwijzen. SEHK zal vooraf controles uitvoeren van verkooporders van haar deelnemers (d.w.z. de aandelenmakelaars) om ervoor te zorgen dat er geen sprake is van oververkoop.

Clearing, vereffening- en bewaaringsrisico

De Hong Kong Securities Clearing Company Limited, een volledige dochteronderneming van HKEx (de "HKSCC") en China Securities Depository and Clearing Corporation Limited ("ChinaClear") verbinden de clearingketen en elke deelnemer is een deelnemer van de ander om het de clearing en vereffening van grensoverschrijdende handel te vergemakkelijken. ChinaClear is de nationale centrale tegenpartij van de PRC-effectenmarkt en beheert een uitgebreid netwerk voor clearing, vereffening en infrastructuur voor aandelenbeheer. ChinaClear heeft een kader voor risicobeheer en maatregelen opgesteld die zijn goedgekeurd door en onder toezicht staan van het CSRC. De kans dat ChinaClear in verzuim raakt, wordt als zeer klein beschouwd. In het onwaarschijnlijke geval van verzuim van ChinaClear en ChinaClear insolvabel zou worden verklaard, zal HKSCC te goeder trouw proberen de uitstaande aandelen en bedragen via beschikbare juridische kanalen of via ChinaClear's liquidatie op ChinaClear te verhalen. In dat geval kan het subfonds vertraging oplopen bij de terugvorderingsprocedure of is het mogelijk niet in staat de geleden verliezen volledig op ChinaClear te verhalen.

Aandelen die worden verhandeld via Shenzhen-Hong Kong of Shanghai-Hong Kong Stock Connect worden papierloos uitgegeven, zodat beleggers als de subfondsen geen fysieke aandelen zullen bezitten. Buitenlandse beleggers en beleggers uit Hongkong, zoals de subfondsen die via Northbound Trading SSE-effecten hebben gekocht, dienen de SSE-effecten bij de effectenrekeningen van hun makelaars of van hun depotbank bij het Central Clearing and Settlement System aan te houden, dat door HKSCC wordt beheerd voor de clearing van de aandelen die zijn genoteerd of worden verhandeld aan de SEHK. Meer informatie over de opzet van de bewaring met betrekking tot de Stock Connect is op aanvraag beschikbaar op het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Operationele risico's

Stock Connect biedt beleggers uit Hongkong en uit het buitenland, zoals het subfonds, een nieuw kanaal voor rechtstreekse toegang tot de Chinese aandelenmarkt. Stock Connect is gebaseerd op de werking van de operationele systemen van de relevante marktdeelnemers.

Marktdeelnemers kunnen deelnemen aan dit programma als ze voldoen aan bepaalde vereisten ten aanzien van IT-capaciteit, risicobeheer en andere vereisten, zoals kan worden gespecificeerd door de betreffende beurs en/of clearinginstelling.

Er wordt op gewezen dat de regelingen voor effecten en de juridische systemen van de twee markten aanzienlijk verschillen en dat, om het testprogramma naar behoren te laten functioneren, marktdeelnemers mogelijk regelmatig problemen moeten oplossen die voortvloeien uit de verschillen.

Bovendien vereist de "connectiviteit" van het Stock Connect-programma dat orders op grensoverschrijdende wijze worden geplaatst. Dit vereist de ontwikkeling van nieuwe IT-systemen door SEHK en de beursdeelnemers (d.w.z. een nieuw orderrotingsysteem ("China Stock Connect System")) dat door SEHK moet worden opgezet waarmee deelnemers verbinding moeten maken). Er is geen garantie dat de systemen van de SEHK en de marktdeelnemers naar behoren zullen functioneren of dat ze aangepast zullen blijven worden aan veranderingen en ontwikkelingen in beide markten. In het geval dat de betreffende systemen niet goed functioneren, kan de handel in beide markten via het programma worden verstoord. Het vermogen van het subfonds om toegang te krijgen tot de A-aandelenmarkt (en dus om hun beleggingsstrategie na te streven) wordt negatief beïnvloed.

Regelingen voor aangestelde tussenpersonen voor het aanhouden van beleggingen

HKSCC is de "aangestelde houder" van de SSE-effecten die door buitenlandse beleggers (waaronder het subfonds) via Stock Connect zijn aangekocht. De regelgeving voor Stock Connect van de China Securities Regulatory Commission ("CSRC") biedt beleggers uitdrukkelijk de mogelijkheid om gebruik te maken van de rechten en voordelen van de SSE-effecten die zijn verkregen via Stock Connect in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. De rechtbanken in de Volksrepubliek China (PRC) kunnen echter overwegen dat elke aangestelde tussenpersoon of depotbank als geregistreerde houder van SSE-effecten de volledig eigenaar ervan is, en dat zelfs als het concept van uiteindelijke gerechtigde onder PRC-wetgeving wordt erkend, deze SSE-effecten deel zouden uitmaken van de pool van activa van een dergelijke entiteit die beschikbaar is voor uitkering aan schuldeisers van deze entiteiten en/of dat een uiteindelijke gerechtigde in verband hiermee geen enkel recht heeft. Dientengevolge kunnen de subfondsen en de Depotbank niet garanderen dat het eigendom van deze effecten of daarop berustende eigendomsrechten van het subfonds onder alle omstandigheden wordt gegarandeerd.

Volgens de regels van het Central Clearing and Settlement System dat door HKSCC wordt beheerd voor de clearing van de effecten die zijn genoteerd aan of worden verhandeld op de SEHK, is HKSCC als aangestelde tussenpersoon niet verplicht juridische stappen te ondernemen of een gerechtelijke procedure uit te voeren om namens de beleggers rechten af te dwingen met betrekking tot de SSE-effecten in de Volksrepubliek China of elders. Hoewel het eigendom van het betreffende subfonds uiteindelijk kan worden erkend, kan het subfonds problemen of vertragingen ondervinden bij de handhaving van hun rechten.

Voor zover HKSCC wordt geacht bewaartaken uit te voeren met betrekking tot de activa die via HKSCC worden aangehouden, moet worden opgemerkt dat de Depotbank en de subfondsen geen juridische relatie hebben met HKSCC en geen directe rechtsmiddelen hebben op HKSCC in het geval dat het subfonds verlies lijdt als gevolg van de prestaties of insolventie van HKSCC.

Juridische en daadwerkelijke-eigendomsrisico's

Wanneer effecten op grensoverschrijdende basis in bewaring worden gehouden, zijn er specifieke juridische risico's en risico's voor de uiteindelijke begunstigde in verband met verplichte vereisten van de plaatselijke centrale bewaarnemers van effecten, HKSCC en ChinaClear. Net als in andere opkomende markten staat het enige wettelijke kader nog aan het begin van de ontwikkeling van het concept van juridisch/formeel eigendom en van de uiteindelijke begunstigde en van de uiteindelijke begunstigde of belang in effecten.

In het geval van wanbetaling van ChinaClear zijn de verplichtingen van HKSCC volgens de marktcontracten met clearingdeelnemers beperkt tot het helpen van clearingdeelnemers met claims. HKSCC zal te goeder trouw proberen de uitstaande aandelen en bedragen van ChinaClear terug te winnen via beschikbare juridische kanalen van de liquidatie van ChinaClear. In dit geval is het mogelijk dat de subfondsen hun verliezen of hun effecten in China Hong Kong Connect Programma's niet volledig terugkrijgen en het invorderingsproces kan ook worden vertraagd.

Beleggerscompensatie

Beleggingen van de subfondsen via Northbound-handel onder Stock Connect vallen niet onder het Investor Compensation Fund van Hongkong. Het Investor Compensation Fund van Hongkong is opgericht om beleggers ongeacht hun nationaliteit te compenseren voor geldelijke verliezen ten gevolge van wanbetaling van een gecertificeerde tussenpersoon of geautoriseerde financiële instelling met betrekking tot aan de effectenbeurs in Hongkong verhandelde producten.

Aangezien wanbetalingskwesties in Northbound-handel via Stock Connect geen producten omvatten die zijn genoteerd aan of worden verhandeld op SEHK of de Hong Kong Futures Exchange Limited, vallen deze niet onder het Investor Compensation Fund. Anderzijds is het zo dat aangezien het subfonds effectenhandel via effectenmakelaars in Hong Kong uitvoert en niet via PRC-tussenpersonen, deze niet worden beschermd door het China Securities Investor Protection Fund in de Volksrepubliek China.

Transactiekosten

Naast het betalen van transactiekosten en zegelrechten kunnen op de subfondsen nieuwe portefeuillekosten, dividendbelasting en belasting op inkomsten die voortvloeien uit aandelenoverdrachten van toepassing zijn, die nog moeten worden bepaald door de betreffende autoriteiten.

Risico's met betrekking tot regelgeving

De regelgeving die van toepassing is op CSRC Stock Connect zijn branchegebonden regels die in de Volksrepubliek China rechtsgevolgen hebben. De toepassing van deze regelgeving is echter nog niet voorgekomen en er is geen garantie dat PRC-rechtbanken deze regelgeving zullen erkennen, bijvoorbeeld bij liquidatieprocedures van PRC-bedrijven. Stock Connect is een nieuw verschijnsel en is onderworpen aan regelgeving die wordt opgelegd door regelgevende instanties en uitvoeringsbepalingen die worden opgesteld door de effectenbeurzen in het PRC en Hongkong. Daarnaast kunnen de regelgevende instanties van tijd tot tijd nieuwe voorschriften uitvaardigen in verband met activiteiten en grensoverschrijdende rechtshandhaving in verband met grensoverschrijdende effectenhandel via Stock Connect. De regelgeving is tot nu toe niet getest en er is geen zekerheid over hoe deze zal worden toegepast. Bovendien is de huidige regelgeving onderhevig aan wijzigingen. Er kan niet worden gegarandeerd dat de Stock Connect niet wordt afgeschaft. De subfondsen die via Stock Connect in de PRC-markten kunnen beleggen, kunnen door dergelijke wijzigingen nadelig worden beïnvloed.

Overheidscontrole op valutaomrekening en toekomstige ontwikkelingen van de wisselkoersen

Sinds 1994 is de omrekening van onshore Renminbi CNY in andere valuta's gebaseerd op de wisselkoersen die worden vastgesteld door de Volksbank van China, die dagelijks worden vastgesteld op basis van de wisselkoersen van de interbancaire valutamarkt in de Volksrepubliek China van de vorige dag. Op 21 juli 2005 introduceerde de PRC-overheid een gecontroleerd systeem voor zwevende wisselkoersen waarmee de waarde van CNY binnen een gereguleerde bandbreedte kan fluctueren op basis van marktvraag en -aanbod en ten opzichte van een mandje valuta's. Er kan niet worden gegarandeerd dat de CNY-wisselkoers in de toekomst niet sterk zal fluctueren ten opzichte van buitenlandse valuta's.

Risico van verschil tussen onshore- en offshore-renminbi

Hoewel de onshore- en offshore-renminbi ("CNY" en "CNH") dezelfde valuta zijn, worden ze op verschillende en gescheiden markten verhandeld. De CNY en de CNH worden verhandeld tegen verschillende koersen en mogelijk ontwikkelen ze zich niet in dezelfde richting. Hoewel er sprake is van een groeiende hoeveelheid renminbi die buiten het vasteland van China wordt aangehouden (d.w.z. buiten de PRC), kan de CNH niet vrij naar het PRC worden overgemaakt en er zijn bepaalde beperkingen van toepassing, ook omgekeerd. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat inschrijvingen en terugkopen in USD zullen zijn en zullen worden omgezet naar/van CNH en dat de kosten voor valutaomwisseling die verband houden met een dergelijke conversie en het risico op een mogelijk verschil tussen de CNY- en CNH-wisselkoers voor rekening van de beleggers zijn. De liquiditeit en beurskoers van het subfonds kunnen ook negatief worden beïnvloed door de wisselkoers en de liquiditeit van de renminbi buiten de Volksrepubliek China.

Risico's van aan beperkingen onderhevige markten

Het subfonds kan beleggen in effecten waarvoor de Volksrepubliek China restricties of beperkingen oplegt aan buitenlandse eigendom of aandelen. Deze wettelijke en reglementaire restricties of beperkingen kunnen nadelige gevolgen hebben voor de liquiditeit en de performance van de posities van het subfonds ten opzichte van de prestaties van de referentie-index van het subfonds. Hierdoor kan het risico op tracking-errors toenemen en in het ergste geval kan het subfonds zijn beleggingsdoelstelling niet volledig bereiken en/of kan het subfonds voor verhoogde liquiditeitsrisico's komen te staan.

Opschortingsrisico

Aandelen kunnen van tijd tot tijd mogelijk uitsluitend worden gekocht van of verkocht aan de subfondsen, wanneer het betreffende effect aan de Shanghai Stock Exchange of de Shenzhen Stock Exchange kan worden verkocht of aangekocht, naar gelang het geval. Aangezien deze markten als volatiel en instabiel worden beschouwd (met het risico dat een bepaalde aandeel wordt opgeschort of dat de overheid intervenueert), kan de inschrijving en de terugkoop van aandelen ook worden verstoord.

Operationeel en vereffeningrisico

De vereffeningprocedures in de Volksrepubliek China zijn minder ontwikkeld en kunnen afwijken van de procedures in landen met meer ontwikkelde financiële markten. Het subfonds kan onderhevig zijn aan een risico op aanzienlijk verlies als een aangewezen agent (zoals een makelaar of een vereffende instantie) in gebreke blijft bij de uitvoering van zijn verantwoordelijkheden. De subfondsen kunnen aanzienlijke verliezen oplopen als de tegenpartij niet betaalt voor effecten die de subfondsen hebben geleverd, of om welke andere reden dan ook niet voldoet aan zijn contractuele verplichtingen tegenover het subfonds. Anderzijds kunnen zich aanzienlijke vertragingen bij de vereffening voordoen in bepaalde markten bij het registreren van de overdracht van effecten. Dergelijke vertragingen kunnen leiden tot aanzienlijke verliezen voor het subfonds als er beleggingskansen worden misgelopen of als de subfondsen hierdoor niet in staat zijn een effect te kopen of te verkopen. Als gevolg hiervan moet voor de vereffening het principe van levering tegen betaling worden gekozen om het risico van wederpartijen te beperken.

Risico van veranderingen in de PRC-belastingregels

De overheid van de Volksrepubliek China heeft de afgelopen jaren een aantal regels voor belastinghervorming geïmplementeerd. De huidige belastingwetgeving en -voorschriften kunnen in de toekomst worden herzien of gewijzigd. Elke herziening of wijziging van de belastingwetgeving en -voorschriften kan van invloed zijn op de winst na belasting van PRC-bedrijven en van buitenlandse beleggers in dergelijke bedrijven. Wijzigingen in het belastingbeleid kunnen de winst na belasting van de beleggingen waaraan de prestaties van het subfonds zijn gekoppeld, verlagen.

Het risico van interventie en beperkingen door de overheid

Overheden en regelgevende instanties kunnen ingrijpen in de financiële markten, bijvoorbeeld door het opleggen van handelsbeperkingen voor bepaalde aandelen. Dit kan van invloed zijn op de operationele en de market-making activiteiten van de subfondsen en kan een onvoorspelbare invloed hebben op de subfondsen.

Bovendien kunnen dergelijke marktinterventies een negatieve invloed hebben op het marktsentiment, wat weer van invloed kan zijn op de performance van de subfondsen.

BIJLAGE 4 – GEZAMENLIJK BEHEER

Om de operationele en administratieve kosten te verlagen en tegelijk een grotere spreiding van de beleggingen mogelijk te maken, kan de Raad van Bestuur besluiten om alle activa van de subfondsen van de Vennootschap of een deel ervan gezamenlijk te beheren (intra-pooling). In de volgende alinea's verwijst de term 'gezamenlijk beheerde activa' naar alle activa die behoren tot deze gezamenlijk beheerde subfondsen, die gezamenlijk worden beheerd op grond van deze overeenkomst voor gezamenlijk beheer.

In dergelijke gevallen zullen de activa van de verschillende subfondsen gezamenlijk beheerd worden. Gezamenlijk beheerde activa worden 'pools' genoemd, ondanks het feit dat dergelijke pools enkel worden gebruikt voor interne beheerdoeleinden. Deze pools vormen daarom geen aparte juridische entiteiten en ze zijn niet rechtstreeks toegankelijk voor beleggers. Elk gezamenlijk beheerd subfonds behoudt zijn recht op specifieke activa en blijft verantwoordelijk voor zijn verplichtingen.

Onder dit gezamenlijk beheer maakt de beheerder beslissingen over aankopen, verkopen en portefeuillewijzigingen voor de gezamenlijk beheerde entiteiten in hun geheel, die een invloed zullen hebben op de samenstelling van de portefeuilles van de gezamenlijk beheerde subfondsen. In het totaal van de gezamenlijk beheerde activa houdt elk gezamenlijk beheerd subfonds een deel van de gezamenlijk beheerde activa dat overeenstemt met het aandeel van zijn nettovermogen in de totale waarde van de gezamenlijk beheerde activa. Dit proportionele aandeel zal worden toegepast voor elke lijn van de portefeuille die in gezamenlijk beheer gehouden of verworven wordt. Deze proporties worden niet beïnvloed in geval van beleggingsbeslissingen en/of verkoopbeslissingen en de bijkomende beleggingen zullen volgens dezelfde proporties worden toegekend aan de gezamenlijk beheerde subfondsen. De verkochte activa zullen proportioneel in mindering worden gebracht van de gezamenlijk beheerde activa die door elk gezamenlijk beheerd subfonds worden gehouden.

In geval van nieuwe inschrijvingen in een van de gezamenlijk beheerde subfondsen zullen de inschrijvingsopbrengsten aan de gezamenlijk beheerde subfondsen worden toegekend volgens de gewijzigde proporties die voortvloeien uit de toename van het nettovermogen van het gezamenlijk beheerde subfonds waarop is ingeschreven. Alle lijnen van de portefeuille zullen worden gewijzigd door activa over te dragen van het ene gezamenlijk beheerde subfonds naar het andere, zodat ze zijn aangepast aan de gewijzigde proporties. Op analoge wijze kunnen in geval van terugkopen van aandelen in een van de gezamenlijk beheerde subfondsen de nodige liquide middelen in mindering worden gebracht van de liquide middelen die door de gezamenlijk beheerde subfondsen worden gehouden, volgens de gewijzigde proporties die voortvloeien uit de afname van het nettovermogen van het gezamenlijk beheerde subfonds waarvan aandelen zijn teruggekocht. In dit geval worden alle lijnen van de portefeuille aangepast aan de aldus gewijzigde proporties. De beleggers dienen zich bewust te zijn van het feit dat, behoudens een bijzondere tussenkomst van de bevoegde instanties van de Vennootschap, de techniek van het gezamenlijk beheer tot gevolg kan hebben dat de samenstelling van de activa van de gezamenlijk beheerde subfondsen zal worden beïnvloed door gebeurtenissen die eigen zijn aan de andere gezamenlijk beheerde subfondsen, zoals inschrijvingen en terugkopen. Onder overigens gelijke omstandigheden leiden de inschrijvingen in een van de gezamenlijk beheerde subfondsen tot een toename van de liquide middelen van het (de) andere gezamenlijk beheerde subfonds(en). Omgekeerd leiden terugkopen in een van de gezamenlijk beheerde subfondsen tot een afname van de liquide middelen van het(de) andere gezamenlijk beheerde subfonds(en). Inschrijvingen en terugkopen kunnen echter ook in de specifieke rekening worden gehouden die bestaat voor elk van de gezamenlijk beheerde subfondsen, en dus buiten de overeenkomst voor gezamenlijk beheer waarin inschrijvingen en terugkopen gewoonlijk gebeuren. Door de toerekening van massale inschrijvingen en terugkopen aan deze specifieke rekening en doordat de Raad van Bestuur op elk moment kan besluiten het gezamenlijk beheer stop te zetten, kunnen de aanpassingen van de portefeuilles van de subfondsen van de Vennootschap worden opgevangen indien deze aanpassingen zouden worden beschouwd als zijnde nadelig voor de belangen van de subfondsen en beleggers van de Vennootschap. Indien een wijziging in de samenstelling van de portefeuille van een of meerdere van de gezamenlijk beheerde subfondsen van de Vennootschap die noodzakelijk is door terugkopen of betalingen van kosten die aan een ander gezamenlijk beheerd subfonds zijn toe te schrijven, zou leiden tot een schending van de beleggingsbeperkingen die hierop van toepassing zijn, worden de betreffende activa uitgesloten van het gezamenlijk beheer vóór de uitvoering van de wijziging, zodat ze niet worden beïnvloed door de portefeuillebewegingen.

Gezamenlijk beheerde activa worden slechts gezamenlijk beheerd met activa die bestemd zijn om te worden belegd volgens een identieke beleggingsdoelstelling die van toepassing is op de gezamenlijk beheerde activa, teneinde te verzekeren dat de beleggingsbeslissingen ten volle verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid van de subfondsen van de Vennootschap. Gezamenlijk beheerde activa worden enkel gezamenlijk beheerd met activa waarvoor de Depotbank eveneens dienstdoet als bewaarder om te waarborgen dat de Depotbank, met betrekking tot de subfondsen van de Vennootschap, zijn functies en verantwoordelijkheden ten volle kan uitoefenen in overeenstemming met de bepalingen van de Wet.

De Depotbank zal te allen tijde een strikte scheiding garanderen van de activa van de gezamenlijk beheerde subfondsen, en zal dus op elk moment in staat zijn te bepalen welke activa behoren tot de gezamenlijk beheerde subfondsen.

Er is of er wordt een overeenkomst voor gemeenschappelijk beheer ondertekend tussen de Vennootschap, de Depotbank/icb-administrateur en de Beheermaatschappij om de rechten en verplichtingen van elke partij te bepalen. De Raad van Bestuur kan op elk moment en zonder voorafgaande kennisgeving beslissen de overeenkomst voor gezamenlijk beheer stop te zetten.

De beleggers kunnen op elk moment het hoofdkantoor van de Vennootschap benaderen voor informatie over het percentage van de gezamenlijk beheerde activa.

Vereffening, fusie, overdracht en splitsing van subfondsen

De Raad van Bestuur is als enige bevoegd om te beslissen over de effectiviteit en voorwaarden van het volgende, met inachtneming van de door de Wet voorgeschreven beperkingen en voorwaarden:

- 1) ofwel de vereffening van een subfonds zonder meer,
- 2) of de sluiting van een subfonds (fuserend subfonds) door inbreng in een ander subfonds van de Vennootschap,
- 3) of de sluiting van een subfonds (fuserend subfonds) door inbreng in een andere icb, ongeacht of het een icb naar Luxemburgs recht betreft of een icb die is opgericht in een andere lidstaat van de Europese Unie;
- 4) of de inbreng in een subfonds (ontvangend subfonds) a) van een ander subfonds van de Vennootschap, en/of b) van een subfonds van een andere instelling voor collectieve belegging, ongeacht of het een icb naar Luxemburgs recht betreft of een icb die is opgericht in een andere lidstaat van de Europese Unie, en/of c) van een andere instelling voor collectieve belegging, ongeacht of het een icb naar Luxemburgs recht betreft of een icb die is opgericht in een andere lidstaat van de Europese Unie;
- 5) of de splitsing van een subfonds.

De technieken voor splitsing zullen dezelfde zijn als de in de Wet vastgelegde technieken voor fusies.

Als uitzondering op het bovenvermelde geldt dat als de Vennootschap als gevolg van een dergelijke fusie ophoudt te bestaan, de effectiviteit van deze fusie moet worden beslist door een Algemene Vergadering van de Vennootschap die geldig beraadslaagt, ongeacht het deel van het kapitaal dat vertegenwoordigd is. De besluiten worden genomen bij gewone meerderheid van de uitgebrachte stemmen. De uitgebrachte stemmen omvatten niet de stemmen die gekoppeld zijn aan de aandelen waarvoor de aandeelhouder niet heeft deelgenomen aan de stemming, zich heeft onthouden, blanco heeft gestemd of tegen het besluit heeft gestemd.

Tijdens de twee maanden voorafgaand aan de hierboven vermelde transacties kan worden afgeweken van het beleggingsbeleid van het betreffende subfonds, zoals beschreven in Deel II.

In geval van een vereffening van een subfonds zonder meer, wordt het nettovermogen aan de in aanmerking komende partijen uitgekeerd in een evenredige verhouding met de tegoeden die zij in het betrokken subfonds bezitten. De tegoeden die niet binnen negen maanden na de datum van de beslissing tot vereffening zijn uitgekeerd, zullen in bewaring worden gehouden bij de Consignatiekas (*Caisse de Consignation*) tot het einde van de wettelijk voorgeschreven verjaringstermijn.

Op vergelijkbare wijze kan een beslissing die op het niveau van een subfonds wordt goedgekeurd, eveneens worden goedgekeurd op het niveau van een categorie of klasse.

Vereffening van een Feedersubfonds

Een Feedersubfonds zal vereffend worden:

- wanneer de Master wordt vereffend, tenzij de CSSF aan de Feeder de goedkeuring verleent om:
 - ten minste 85% van het vermogen te beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van een andere Master; of
 - zijn beleggingsbeleid te wijzigen om zich om te vormen in een niet-Feeder.
- wanneer de Master fuseert met een andere icbe of een ander subfonds, of wordt gesplitst in twee of meer icbe's of subfondsen tenzij de CSSF aan de Feeder de goedkeuring verleent om:
 - een Feeder te blijven van dezelfde Master of de Master die voortvloeit uit de fusie of splitsing van de Master;
 - ten minste 85% van zijn vermogen te beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van een andere Master; of
 - zijn beleggingsbeleid te wijzigen om zich om te vormen in een niet-Feeder.

Ontbinding en vereffening van de Vennootschap

De Raad van Bestuur kan te allen tijde en om welke reden ook aan een Algemene Vergadering voorstellen de Vennootschap te ontbinden en te vereffenen. De Algemene Vergadering zal op dezelfde wijze beraadslagen en beslissen als voor een wijziging van de Statuten.

Wanneer het kapitaal van de Vennootschap daalt tot onder twee derde van het wettelijke minimumkapitaal, kan de Raad van Bestuur de kwestie van de ontbinding van de Vennootschap voorleggen aan de Algemene Vergadering. De Algemene Vergadering, waarvoor geen quorum is vereist, zal beslissen met eenvoudige meerderheid van de door de aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders uitgebrachte stemmen. Er wordt geen rekening gehouden met onthoudingen.

Wanneer het kapitaal van de Vennootschap daalt tot onder een vierde van het wettelijke minimumkapitaal, zal de Raad van Bestuur de kwestie van de ontbinding van de Vennootschap voorleggen aan de Algemene Vergadering. De Algemene Vergadering, waarvoor geen quorum is vereist, zal beslissen op basis van één vierde van de door de aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders uitgebrachte stemmen. Er wordt geen rekening gehouden met onthoudingen.

In geval van de ontbinding van de Vennootschap zal de vereffening worden uitgevoerd door een of meer vereffenaars die natuurlijke personen of rechtspersonen kunnen zijn. Ze zullen hiertoe worden benoemd door de Algemene Vergadering, die hun bevoegdheden en vergoeding zal bepalen, en onverminderd de toepassing van de Wet.

De netto-opbrengsten uit de vereffening van elk subfonds, elke categorie of elke klasse, zal door de vereffenaars worden verdeeld onder de aandeelhouders van elk subfonds of elke categorie of klasse, in een evenredige verhouding tot het aantal aandelen dat zij bezitten in het subfonds, de categorie of de klasse.

In geval van eenvoudige vereffening van de Vennootschap wordt het nettovermogen aan de in aanmerking komende partijen uitgekeerd in een evenredige verhouding met de aandelen die zij in de Vennootschap bezitten. De nettotegoeden die niet binnen een maximumperiode van negen maanden na de datum van de vereffening zijn uitgekeerd, zullen in bewaring worden gehouden bij de Consignatiekas tot het einde van de wettelijk voorgeschreven verjaringstermijn.

De berekening van de IW, van alle inschrijvingen, omzettingen en terugkopen van aandelen van deze subfondsen, categorieën en/of klassen zal tijdens de vereffeningperiode eveneens worden opgeschort.

De Algemene Vergadering moet zodanig worden georganiseerd dat zij wordt gehouden binnen een periode van veertig dagen na de vaststelling dat het nettovermogen van de Vennootschap onder het wettelijke minimum van twee derde of een vierde is gedaald, al naargelang het geval.

DEEL II VAN HET PROSPECTUS

SINGLE MANAGER

ABN AMRO Funds Aegon Global Impact Equities **afgekort tot ABN AMRO Aegon Global Impact Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen van wereldwijde bedrijven die meetbare sociaal-economische of milieuvoordelen genereren, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Het subfonds hanteert een multithematische duurzame beleggingsstrategie. Het subfonds zal bestaan uit emittenten die zijn blootgesteld aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de VN en houden rekening met de SDG Solutions Assessment (SDGA)-methodologie van ISS. In het kader van zijn duurzame beleggingsdoelstelling belegt het subfonds in emittenten die een positieve bijdrage leveren aan ecologische maatschappelijke oplossingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en combineert kwantitatieve en kwalitatieve financiële modellen en impactonderzoek. Er wordt belegd in ondernemingen waarvan de groei wordt aangedreven door thema's met een duurzame impact voor de lange termijn, en met de intentie om, naast het behalen van een financieel rendement, bij te dragen aan een meetbare positieve maatschappelijke, economische en milieu-impact.

De impact kan onder andere worden gemeten als vermeden CO₂-uitstoot, geproduceerde hernieuwbare energie (in MW), aantal gecreëerde banen en het aantal mensen dat toegang heeft gekregen tot onderwijs. Volgens de Beleggingsbeheerder zullen deze bedrijven goede groeivoorzichten vertonen vanwege hun aansluiting bij de thema's, uitstekend management en robuuste bedrijfsfundamentals. Bovendien bestaat de uiteindelijke portefeuille van hoogwaardige bedrijven uit 40 tot 80 redelijk geprijsde posities, maar dit kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die waar ook ter wereld gevestigd zijn.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van het nettovermogen beleggen in opkomende markten, inclusief Chinese aandelen (A-aandelen).

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn en geldmarktinstrumenten.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds draagt bij aan milieu- en maatschappelijke doelstellingen en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

ABN AMRO Funds Aegon Global Impact Equities afgekort tot ABN AMRO Aegon Global Impact Equities

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V.

Exclusieve distributeur

Het subfonds is gelanceerd op initiatief van Aegon Investment Management B.V., een besloten vennootschap opgericht naar Nederlands recht, gevestigd te Aegonplein 50, 2591 TV, Den Haag. De distributieactiviteiten voor het subfonds worden uitsluitend verricht door de Beheermaatschappij en door Aegon Investment Management B.V. via haar eigen distributienetwerk. Aegon Investment Management B.V. is niet betrokken bij het beleggingsbeheer en verleent geen adviesdiensten, maar voorziet de Beleggingsbeheerder wel van ESG-engagementrapportage. Het engagementverslag omvat de belangrijkste acties die Aegon Investment Management B.V. samen met de bedrijven waarin wordt belegd heeft ondernomen om de ESG-praktijken te verbeteren. De distributievergoedingen maken deel uit van de beheervergoedingen en op subfondsniveau worden geen aanvullende vergoedingen in rekening gebracht.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2386528470	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2386528553				
Klasse A3	CAP	LU2386528637	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Aegon of gelieerde ondernemingen en Toegelaten beleggers	EUR 100
	DIS	LU2386528801				
Klasse A4	CAP	LU2386528983	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Aegon en de aandelenklasse gebruiken voor advies- en DPM-activiteiten en toegelaten beleggers	EUR 100
	DIS	LU2386529015				
Klasse R	CAP	LU2386529106	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2386529288	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2386529361	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2386529445	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU2445654333	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2445654416	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse X	CAP	LU2386529528	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 50.000.000
	DIS	LU2386529791				

ABN AMRO Funds Aegon Global Impact Equities afgekort tot ABN AMRO Aegon Global Impact Equities

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,30%	-	0,18%	0,05%
Klasse A3	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse A4	0,55%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,75%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	1,30%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,65%	-	0,18%	0,01%
Klasse X	0,40%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 5 juli 2022 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders worden aangeraden om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Amundi European Equities afgekort tot ABN AMRO Amundi European Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Het subfonds zal minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Amundi Ireland Limited

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Amundi European Equities afgekort tot ABN AMRO Amundi European Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1577879262	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1577879346	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1577879429	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1577879692	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105959426	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A', 'Klasse C', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse G'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 21 november 2017 geïntroduceerd onder de naam 'Asian Equities'.

Op 1 februari 2018 veranderde het subfonds zijn naam van 'Pioneer European Equities' in 'Amundi European Equities'.

ABN AMRO Funds Amundi European Equities afgekort tot ABN AMRO Amundi European Equities

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Amundi European ESG Equities' in 'Amundi European Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Aristotle US Equities **afgekort tot ABN AMRO Aristotle US Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Amerikaanse aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd volgens een bottom-up fundamentele aandelenselectiebenadering, die gericht is op het opsporen van ondernemingen met kwalitatief hoogstaande activiteiten die aantrekkelijk gewaardeerd zijn en bedrijfsspecifieke katalysatoren tonen. Het resultaat is een geconcentreerde op sterke overtuigingen gebaseerde portefeuille (gewoonlijk tussen 30 en 40 posities, maar dit assortiment kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden), hoofdzakelijk belegd in grote beurskapitalisaties.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Noord-Amerika. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van het duurzame beleggingsbeleid van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en bedrijven die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Aristotle Capital Management, LLC

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Aristotle US Equities afgekort tot ABN AMRO Aristotle US Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0851647163 'Klasse A-EUR' LU0849851125 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU1670605523 'Klasse A-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse AH EUR	CAP	LU1165272862		Nee		EUR 100
Klasse R	CAP	LU1670605796 'Klasse R-EUR' LU1670605952 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU1670605879 'Klasse R-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse RH EUR	CAP	LU1718324202		Nee		EUR 100
Klasse C	CAP	LU0849851398	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329507500	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1308664413 'Klasse I-EUR' LU0849851471 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
						USD 1.000.000
Klasse IH EUR	CAP	LU0949827587				EUR 1.000.000
Klasse X1	CAP	LU2341654619 'Klasse X1-EUR' LU2304587079 'Klasse X1-USD'	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 50.000.000
						USD 50.000.000
Klasse X1H EUR	CAP	LU2341654700	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 50.000.000
Klasse Z	CAP	LU1670606091	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	USD 100.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klassen A, AH EUR	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klassen R, RH EUR	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klassen I, IH EUR	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse X1, X1H EUR	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,00%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse I-USD', 'Klasse X1-USD' en 'Klasse Z'.

ABN AMRO Funds Aristotle US Equities afgekort tot ABN AMRO Aristotle US Equities

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse AH EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse RH EUR', 'Klasse C', 'Klasse F', 'Klasse I-EUR', 'Klasse IH EUR' en 'Klasse X1-EUR'.

GBP in de categorieën 'Klasse A-GBP' en 'Klasse R-GBP'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 4 april 2013 geïntroduceerd. De opbouwende klasse 'Class X1-USD' is op 11 maart 2021 geïntroduceerd en de opbouwende 'Class X1-EUR' is op 27 mei 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Baring Emerging Markets ESG Bonds

afgekort tot Baring Emerging Markets ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame obligaties uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt beheerd door middel van top-down en bottom-up onderzoek met een sterke focus op ESG-onderzoek. De focus op de top-down benadering is gebaseerd op het landenrisico en de algemene markttrends, het bottom-up proces berust op fundamentele analyse. Het ESG-onderzoek van de Externe Beleggingsbeheerder wordt gebruikt om de uitgaven met het laagste ESG-risico te selecteren, alsook de uitgaven die hun ESG-risicoprofiel het meest verbeteren.

Het subfonds belegt voornamelijk in schuldeffecten van emittenten (zonder ratingbeperkingen) die zich bevinden in of statutair gevestigd zijn in, of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in opkomende landen.

Om de doelstelling van het subfonds te realiseren, kan het subfonds daarnaast gebruikmaken van diverse (i) instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en (ii) strategieën zoals het anticiperen op renteontwikkelingen, positionering op de rentecurve, selectie van emittenten, relative trading en valuta's.

Het beleggingsuniversum van het subfonds bestaat uit zowel schuld papier in harde valuta als in lokale valuta.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

(i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn en geldmarktinstrumenten, inclusief depositocertificaten en kortetermijndeposito's.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.jpmorgan.com

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Baring Asset Management Limited

ABN AMRO Funds Baring Emerging Markets ESG Bonds afgekort tot Baring Emerging Markets ESG Bonds

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Risico van opkomende markten
- Renterisico
- Valutarisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2281289533 'Klasse A-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2281289889 'Klasse R-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2281290465	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2281290549		Ja		
Klasse D	DIS	LU2281290895	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2281291190 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,30%	-	0,25%	0,05%
Klasse R	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse I	0,65%	-	0,25%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D-EUR' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

ABN AMRO Funds Baring Emerging Markets ESG Bonds afgekort tot Baring Emerging Markets ESG Bonds

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 9 december 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Blackrock Euro Government ESG Bonds **afgekort tot ABN AMRO Blackrock Euro Government ESG Bonds**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van overheidsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties en met obligaties vergelijkbare effecten die in euro luiden en zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie die deel uitmaakt van de eurozone, zoals obligaties met vaste en vlottende rente, en in derivaten op dit type activa. Er zullen geen ratingbeperkingen zijn met betrekking tot beleggingen in deze activa. De minimale weging in dergelijke effecten zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen.

Naast de hierboven vermelde beperkingen zal het subfonds binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten, die samen genomen niet meer mogen bedragen dan één derde van zijn totale nettovermogen, in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in obligaties die in euro luiden en die zijn uitgegeven door overheden van landen buiten de eurozone;
- (ii) maximaal één derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten.

Het subfonds mag niet beleggen in noodlijdende en/of probleemeffecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Blackrock Investment Management (UK) Ltd

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Derivatennisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds Blackrock Euro Government ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Blackrock Euro Government ESG Bonds

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165273084	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2337050632	Ja	Ja		
Klasse C	CAP	LU1165273241	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2631872459	Ja	Ja		
Klasse D	CAP	LU1670611257	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329510710	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105959772	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU3105959699		Ja		

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,60%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,35%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,35%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,35%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,35%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 25 mei 2016 geïntroduceerd. De uitkerende 'Klasse A' is geïntroduceerd op vrijdag 25 juni 2021.

ABN AMRO Funds Blackrock Euro Government ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Blackrock Euro Government ESG Bonds

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Boston Common Emerging Markets ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Boston Common Emerging Markets ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Boston Common Asset Management, LLC

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Boston Common Emerging Markets ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Common Emerging Markets ESG Equities

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2757516344 'Klasse A-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
		LU2757518712 'Klasse A-USD'				USD 100
Klasse G	CAP	LU2757518639 'Klasse G-EUR'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2757518555 'Klasse G-USD'		Ja		USD 5.000
		LU3124399307				EUR 5.000
Klasse R	CAP	LU2757518472	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse I	CAP	LU2757518126 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
		LU2757518043 'Klasse I-USD'				USD 1.000.000
	DIS	LU2757517821		Ja		USD 1.000.000
Klasse X	CAP	LU2992059241	Ja	Nee	Institutionele beleggers	USD 50.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse G	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse R	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse I	1,00%	-	0,20%	0,01%
Klasse X	0,90%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse G-USD' en 'Klasse I-USD', en 'Klasse X'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R', 'Klasse G-EUR', 'Klasse G-EUR DIS' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

ABN AMRO Funds Boston Common Emerging Markets ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Common Emerging Markets ESG Equities

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 4 juni 2024 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Boston Common US Sustainable Equities **afgekort tot ABN AMRO Boston Common US Sustainable Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Amerikaanse duurzame aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een combinatie van financiële en niet-financiële indicatoren om effecten te identificeren die voldoen aan de algemene duurzaamheidscriteria die door de Externe Beleggingsbeheerder worden toegepast.

Het subfonds zal bestaan uit bedrijven die zijn blootgesteld aan drie duurzame thema's op lange termijn, zoals (i) 'klimaatverandering en vernieuwing van de aarde', (ii) 'inclusie en empowerment' en (iii) 'de gezondheid en het welzijn van de gemeenschap', terwijl het toch vermogensgroei op lange termijn oplevert.

In het kader van zijn duurzame beleggingsdoelstelling belegt het subfonds in emittenten die een positieve bijdrage leveren aan ecologische en maatschappelijke oplossingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Noord-Amerika.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% beleggen in ADR's/GDR's.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds draagt bij aan milieu- en maatschappelijke doelstellingen en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Boston Common Asset Management, LLC

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Boston Common US Sustainable Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Common US Sustainable Equities

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2036697717 'Klasse A-EUR' LU2036799398 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 USD 100
Klasse AH EUR	CAP	LU2276928715	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2276928558 'Klasse R-EUR' LU2276928632 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100 USD 100
Klasse RH EUR	CAP	LU2508426785	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2036801392 'Klasse C-EUR' LU2199262432 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU2036801558	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2036801715	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105959855	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU3108448617	Ja	Ja		
Klasse I	CAP	LU2276928475 'Klasse I-EUR' LU2276928392 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000 USD 1.000.000
	DIS	LU2474253494 'Klasse I-USD'		Ja		USD 1.000.000
Klasse IH	CAP	LU2474253221 'Klasse IH-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Boston Common US Sustainable Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Common US Sustainable Equities

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klassen A, AH EUR	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klassen R, RH EUR	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klassen I, IH EUR	0,75%	-	0,15%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Venootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse C-USD' en 'Klasse I-USD'. EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse AH EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse RH-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F', 'Klasse G', 'Klasse I-EUR' en 'Klasse IH EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Venootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 28 mei 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Boston Trust Walden US ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Boston Trust Walden US ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Amerikaanse duurzame aandelen, door bedrijven te selecteren die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Noord-Amerika.

Het subfonds wordt beheerd door middel van een door eigen fundamenteel ESG-onderzoek aangestuurd proces en wordt aangevuld door een benadering op basis van betrokkenheid. Het belegt in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en houdt daarbij rekening met milieu-, maatschappij en governance-factoren (ESG). De filosofie focust op de vooruitzichten op langere termijn van een bedrijf in plaats van de resultaten op korte termijn.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% beleggen in ADR's/GDR's.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Boston Trust Walden Inc.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Boston Trust Walden US ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Trust Walden US ESG Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2281294533 'Klasse A-EUR' LU2281294616 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU2281294707 'Klasse A-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse AH EUR	CAP	LU2281294889		Nee		EUR 100
Klasse R	CAP	LU2281294962 'Klasse R-EUR' LU2281295001 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU2281295183 'Klasse R-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse RH EUR	CAP	LU2281295423		Nee		EUR 100
Klasse C	CAP	LU2281295696	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2281295779	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105959939	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2281295936 'Klasse I-EUR' LU2281296074 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
						USD 1.000.000
Klasse IH EUR	CAP	LU2281296314				EUR 1.000.000
Klasse Z	CAP	LU2281296405	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	USD 100.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klassen A, AH EUR	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klassen R, RH EUR	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klassen I, IH EUR	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,00%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

ABN AMRO Funds Boston Trust Walden US ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Boston Trust Walden US ESG Equities

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse I-USD' en 'Klasse Z'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse AH-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse RH-EUR', 'Klasse C', 'Klasse D', 'Klasse G', 'Klasse I-EUR' en 'Klasse IH-EUR'.

GBP in de categorieën 'Klasse A-GBP' en 'Klasse R-GBP'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 juli 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam Emerging Markets ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Emerging Markets ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame obligaties uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt voornamelijk in schuldeffecten van emittenten (zonder ratingbeperkingen) die zich bevinden in of statutair gevestigd zijn in, of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in opkomende landen.

Om de doelstelling van het subfonds te realiseren, kan het subfonds daarnaast gebruikmaken van diverse (i) instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en (ii) strategieën zoals het anticiperen op renteontwikkelingen, positionering op de rentecurve, selectie van emittenten, relative trading en valuta's.

Het beleggingsuniversum van het subfonds bestaat uit zowel schuldpapier in lokale valuta als in vaste valuta.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.jpmorgan.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam delegeert zijn portefeuillebeheertaken aan Candriam Britse vestiging.

ABN AMRO Funds Candriam Emerging Markets ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Emerging Markets ESG Bonds

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Risico van opkomende markten
- Renterisico
- Valutarisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse AH USD	CAP	LU2041742292	Ja	Nee	Alle	USD 100
Klasse A	CAP	LU2041742375				EUR 100
Klasse C	CAP	LU2041742615	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2041742706		Ja		
Klasse D	DIS	LU2041742961	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2041743001	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	DIS	LU3105960275	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klassen A, AH USD	1,30%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	0,75%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	0,75%	-	0,25%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorie 'Klasse AH-USD'.

EUR in 'Klasse A', 'Klasse C', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse G'.

ABN AMRO Funds Candriam Emerging Markets ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Emerging Markets ESG Bonds

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 25 februari 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam Euro Short Term Bonds **afgekort tot ABN AMRO Candriam Euro Short Term Bonds**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op korte termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame kortlopende obligaties, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties en met obligaties vergelijkbare effecten die in euro luiden, zoals obligaties met vaste en vlottende rente, en een gemiddelde looptijd van minder dan 3 jaar hebben (geen enkele belegging heeft een resterende looptijd van meer dan 6 jaar) en in derivaten op dit type activa. Voor obligaties met vlottende rente wordt de volgende datum voor de aanpassing van de rente gebruikt als de vervaldatum. De minimale weging in dergelijke effecten zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen (gebaseerd op het totale nettovermogen van het subfonds):

- (i) maximaal 40% mag worden belegd in geldmarktinstrumenten en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (ii) maximaal 10% mag worden belegd in hoogrentende obligaties.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.euribor-rates.eu.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Derivatennisico
- Renterisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Candriam Euro Short Term Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Euro Short Term Bonds

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1670612651	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2325352701	Ja	Ja		
Klasse R	CAP	LU1670612735	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1670612818	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2112790014				
Klasse F	CAP	LU1670613030	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1670613113	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,40%	-	0,12%	0,05%
Klasse R	0,25%	-	0,12%	0,05%
Klasse C	0,25%	-	0,12%	0,05%
Klasse F	0,25%	-	0,12%	0,01%
Klasse I	0,20%	-	0,12%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Notering:

Geen

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 3 december 2019 geïntroduceerd. De uitkerende 'Klasse A' is geïntroduceerd op vrijdag 9 juli 2021.

ABN AMRO Funds Candriam Euro Short Term Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Euro Short Term Bonds

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Candriam Euro ESG Short Term Bonds' in 'Candriam Euro Short Term Bonds'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam European Smaller Companies Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam European Smaller Companies Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen van kleinere Europese bedrijven, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandelen en vergelijkbare effecten zoals coöperatieaandelen en deelnemingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen of vergelijkbare effecten van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische bedrijvigheid verrichten in Europa en die een marktkapitalisatie hebben van minder dan 15 miljard euro (dit kapitalisatiecijfer kan, afhankelijk van de marktomstandigheden, op enig moment worden aangepast). De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal de minimale eigendom van aandelen in bedrijven die gevestigd zijn in landen van de Europese Economische Ruimte en die een belastingovereenkomst hebben gesloten met Frankrijk, inclusief een clausule over administratieve medewerking voor het bestrijden van fraude en belastingontduiking, minstens 75% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds Candriam European Smaller Companies Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam European Smaller Companies Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1890801662	Ja	Ja	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2110838757	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2110838831	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1890801746	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1890801829	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,95%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,95%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 29 november 2019 geïntroduceerd.

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Candriam European ESG Smaller Companies Equities' in 'Candriam European Smaller Companies Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam European Equities **afgekort tot ABN AMRO Candriam European Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese duurzame aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen, en door effecten te selecteren die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa. De selectie van beleggingen zal afhangen van een combinatie van financiële criteria en van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en bestuur. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal de minimale eigendom van aandelen in bedrijven die gevestigd zijn in landen van de Europese Economische Ruimte en die een belastingovereenkomst hebben gesloten met Frankrijk, inclusief een clausule over administratieve medewerking voor het bestrijden van fraude en belastingontduiking, minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds bedragen. Maximaal 50% van het nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in kleine beurskapitalisaties.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds Candriam European Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam European Equities

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1481503974	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU1670606414	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse F	CAP	LU1481504352	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1481504196	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse X	CAP	LU1670606687	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 50.000.000
Klasse Z	CAP	LU1670606505	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100.000.000
Klasse M	CAP	LU1481504279	Ja	Nee	Beleggers die feeders zijn van de subfondsen van de Vennootschap en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 20.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse X	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,00%	-	0,15%	0,01%
Klasse M	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

ABN AMRO Funds Candriam European Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam European Equities

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 29 november 2019 geïntroduceerd.

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Candriam European ESG Equities' in 'Candriam European Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam French Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam French Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Franse aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Frankrijk. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal de minimale eigendom van aandelen in bedrijven die gevestigd zijn in landen van de Europese Economische Ruimte en die een belastingovereenkomst hebben gesloten met Frankrijk, inclusief een clause over administratieve medewerking voor het bestrijden van fraude en belastingontduiking, minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds bedragen.

Het subfonds volgt ook de volgende regels voor de samenstelling van zijn portefeuille:

- Maximaal 50% van het nettovermogen van het subfonds wordt belegd in aandelen van middelgrote en kleine kapitalisaties
- Maximaal 10% van het nettovermogen van het subfonds wordt belegd in aandelen van opkomende en internationale markten

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico van opkomende markten
- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Candriam French Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam French Equities

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1481504436	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU1481504519	Ja	Ja		EUR 100
Klasse F	CAP	LU1481507025	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichhouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 18 december 2019 geïntroduceerd.

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Candriam French ESG Equities' in 'Candriam French Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam Global Convertibles

afgekort tot ABN AMRO Candriam Global Convertibles

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn verwezenlijken door een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde converteerbare obligaties zonder specifieke tracking-errorbeperkingen en door effecten te selecteren die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd door middel van een liquiditeitsanalyse en daaropvolgende fundamentele top-down benadering waarbij drie verschillende comités kijken naar vaste inkomsten, activaspreiding en economische perspectieven (nl. het 'Strategisch comité voor vaste inkomsten', het 'Activaspreidingscomité' en het 'Comité voor economische vooruitzichten'). Deze comités komen maandelijks bijeen.

Het Comité voor economische vooruitzichten presenteert actuele analyses van de economische en financiële context en hun voorspellingen, met een bijzondere focus op risico's met betrekking tot de verschillende scenario's. Het Strategisch comité voor vaste inkomsten legt de vastrentende strategie en activaspreiding vast die met de interne teams zullen worden gedeeld. Het Activaspreidingscomité beslist over de optimale activaspreiding. Elk comité bestaat uit de hoofden van verschillende business units en de Chief Information Officer binnen Candriam.

Tot slot wordt bij de opbouw van de portefeuille aandacht besteed aan het concentratierisico per emittent, sector en regio, en een actief beheer van de delta.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in converteerbare obligaties en synthetische converteerbare obligaties die genoteerd zijn op welke markt dan ook.

Om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, kan het subfonds ook andere instrumenten gebruiken, zoals geldmarktinstrumenten, schuldbewijzen en derivaten voor long- en shortposities (zoals termijncontracten, futures, opties, warrants en swaps).

Converteerbare obligaties vertegenwoordigen een minimale blootstelling van 55% van het nettovermogen van het subfonds en een maximale blootstelling van 110% van het nettovermogen van het subfonds; deze laatste hefboom van 10% zal worden gerealiseerd door het gebruik van derivaten.

Het subfonds leeft daarnaast de volgende beleggingsbeperkingen na:

- (i) Maximaal 25% wordt belegd in gewone schuldbewijzen (obligaties en eenvoudige EMTN's), met uitsluiting van het deel gevormd door synthetische converteerbare obligaties, zonder ratingbeperkingen of specifieke rentegevoeligheid;
- (ii) Maximaal 10% wordt belegd in aandelen.

Het subfonds mag niet beleggen in noodlijdende en/of probleemeffecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

ABN AMRO Funds Candriam Global Convertibles afgekort tot ABN AMRO Candriam Global Convertibles

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico van de aandelenmarkten
- Derivatennisico
- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Renterisico
- Risico van kapitaalverlies
- Liquiditeitsrisico
- Volatiliteitsrisico
- Valutarisico
- Risico van opkomende markten
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Derivaten

Om zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken, kan het subfonds gebruikmaken van derivaten zoals:

- Aandelenopties en opties op aandelenindexen;
- Renteopties en -swaps;
- Aandelenfutures, futures op aandelenindexen, kredietderivaten, overheidsobligatiefutures en rentefutures;
- Warrants;
- Termijncontracten.

Beleggersprofiel

Aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1406017647	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU1670609277	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse F	CAP	LU1406017993	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1406017720	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse X	CAP	LU1481505243	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 50.000.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding ⁽²⁾	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,70%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,60%	-	0,15%	0,01%
Klasse X	0,50%	-	0,15%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

ABN AMRO Funds Candriam Global Convertibles afgekort tot ABN AMRO Candriam Global Convertibles

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen.

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 18 december 2019 geïntroduceerd.

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'Candriam Global ESG Convertibles' in 'Candriam Global Convertibles'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam Global Dividend Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam Global Dividend Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

De selectie van beleggingen zal afhangen van een combinatie van kwantitatieve en kwalitatieve criteria. De doelstelling van de kwantitatieve analyse is het opsporen van bedrijven die hoge en stabiele dividenden leveren, evenals ondernemingen met stijgende dividenden voor de volgende jaren. Het subfonds zal de voorkeur geven aan deze twee soorten bedrijven.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die waar ook ter wereld gevestigd zijn (met inbegrip van opkomende markten) en uit elke economische sector. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van de intrinsieke waarde van het subfonds in aandelen beleggen.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Maximale blootstelling aan opkomende markten: 50%
- Maximale blootstelling aan kleine en middelgrote kapitalisaties: 50%

Het subfonds zal niet rechtstreeks blootgesteld worden aan effecten van het Vasteland China.

Beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en bedrijven die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds Candriam Global Dividend Equities afgekort tot ABN AMRO Candriam Global Dividend Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1890802801	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse F	CAP	LU1890803015	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1890803288	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 3 december 2019 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Candriam Global ESG High Yield Bonds

afgekort tot ABN AMRO Candriam Global ESG High Yield Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde duurzame hoogrentende obligaties, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van goede ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk en op discretionaire basis in schuldbewijzen van hoogrentende emittenten uit de hele wereld.

Om de doelstelling van het subfonds te realiseren, kan het subfonds daarnaast gebruikmaken van diverse (i) instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en (ii) strategieën zoals het anticiperen op renteontwikkelingen, positionering op de rentecurve, selectie van emittenten, relative trading en valuta's.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Candriam

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico

ABN AMRO Funds Candriam Global ESG High Yield Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Global ESG High Yield Bonds

- Derivatenrisico
- Risico van opkomende markten
- Renterisico
- Valutarisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2041743266	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2254194934	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2041743696	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2041743779		Ja		
Klasse D	DIS	LU2041743936	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2041744074	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	DIS	LU3105960358	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2254194850	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,30%	-	0,25%	0,05%
Klasse R	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	0,75%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	0,75%	-	0,25%	0,01%
Klasse I	0,65%	-	0,20%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

ABN AMRO Funds Candriam Global ESG High Yield Bonds afgekort tot ABN AMRO Candriam Global ESG High Yield Bonds

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A', 'Klasse R', 'Klasse C', Klasse D', 'Klasse F', Klasse G' en 'Klasse I'

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 14 mei 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Comgest European ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Comgest European ESG Equities

Beleggingsdoelstelling

Het bieden van vermogensgroei op lange termijn door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van hoogwaardige groeibedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die hun belangrijkste activiteiten uitvoeren in Europa ('Europese bedrijven'), zonder specifieke beperking op tracking error.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandeleneffecten zoals gewone aandelen, andere aandeleneffecten zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die hun belangrijkste activiteiten uitvoeren in Europa. Het subfonds zal minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten van beleggingskwaliteit zullen niet meer dan 10% van zijn nettovermogen uitmaken.

Tot 20% van het nettovermogen van het subfonds mag zijn blootgesteld aan kleine en middelgrote kapitalisaties.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Comgest S.A.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Comgest European ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Comgest European ESG Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2992058607	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2992058789	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2992058862	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2992058946	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van regelgevende instanties in het land waar het subfonds geregistreerd is voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 22 april 2025 geïntroduceerd.

Op 21 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'ABN AMRO Funds Comgest European Equities' in 'ABN AMRO Funds Comgest European ESG Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds EdenTree European Sustainable Equities **afgekort tot ABN AMRO EdenTree European Sustainable Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese duurzame aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een combinatie van financiële en niet-financiële indicatoren om effecten te identificeren die voldoen aan de algemene duurzaamheidscriteria die door de Externe Beleggingsbeheerder worden toegepast. Het subfonds zal bestaan uit emittenten die zich bezighouden met vier duurzame thema's op lange termijn, zoals (i) 'onderwijs', (ii) 'gezondheid en welzijn', (iii) 'maatschappelijke infrastructuur' en (iv) 'duurzame oplossingen'.

In het kader van zijn duurzame beleggingsdoelstelling belegt het subfonds in emittenten die een positieve bijdrage leveren aan ecologische en maatschappelijke oplossingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen. Het subfonds zal minstens 75% van de intrinsieke waarde van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds draagt bij aan milieu- en maatschappelijke doelstellingen en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

EdenTree Investment Management Limited.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds EdenTree European Sustainable Equities afgekort tot ABN AMRO EdenTree European Sustainable Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1481504865	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU1670606257	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1481504949	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1670606174	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1481505086	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960432	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1670606331	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse Z	CAP	LU1890795674	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100.000.000

(2) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,75%	-	0,15%	0,01%

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van regelgevende instanties in het land waar het subfonds geregistreerd is voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds EdenTree European Sustainable Equities
afgekort tot **ABN AMRO EdenTree European Sustainable Equities**

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 19 januari 2017 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Emerging Markets ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Emerging Markets ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Om in aanmerking komende effecten te selecteren, voert de beheerder zowel financiële als niet-financiële analyses uit met behulp van ESG-criteria (criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur) in combinatie met uitsluitingsfilters. De portefeuille is samengesteld uit emittenten met een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minimaal 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- of maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Specifieke risico's met betrekking tot beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Emerging Markets ESG Equities

afgekort tot ABN AMRO Emerging Markets ESG Equities

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2445654507	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse G	CAP	LU2445654689	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse R	CAP	LU2445654762	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse I	CAP	LU2445654846	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse G	2,00%	-	0,25%	0,01%
Klasse R	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse I	1,00%	-	0,25%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A', 'Klasse G', 'Klasse R' en 'Klasse I'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Global ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Global ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde duurzame aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Om in aanmerking komende effecten te selecteren, voert de beheerder zowel een financiële als een niet-financiële analyse uit met behulp van ESG-criteria (criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur) in combinatie met uitsluitingsfilters. De portefeuille is samengesteld uit emittenten met een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die waar ook ter wereld gevestigd zijn.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van het nettovermogen beleggen in opkomende markten, inclusief Chinese aandelen (A-aandelen).

Beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 10% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico's met betrekking tot beleggingen in Azië
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Global ESG Equities

afgekort tot ABN AMRO Global ESG Equities

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0756526744	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU0756527049	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse CH EUR	CAP	LU0756527122	Ja	Nee		EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1670611174	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse E	CAP	LU1029691976	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329507765	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU2445654929	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU0851647916	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klassen C, CH EUR	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse E	0,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	1,50%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds Global ESG Equities
afgekort tot **ABN AMRO Global ESG Equities**

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 25 maart 2013 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Insight Euro Aggregate Bonds

afgekort tot ABN AMRO Insight Euro Aggregate Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van geaggregeerde obligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

De strategie van het subfonds is gebaseerd op een evenwichtige risicobenadering, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit die in euro luiden en zijn uitgegeven door bedrijven die zijn gevestigd in de landen die deel uitmaken van de eurozone, en in obligaties en effecten van beleggingskwaliteit die worden behandeld als gelijkwaardig aan obligaties die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie die lid is van de eurozone, zoals vastrentende obligaties en obligaties met vlottende rente.

Om de doelstelling van het subfonds te realiseren, kan het subfonds daarnaast, in beperkte mate, gebruikmaken van diverse (i) instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en (ii) strategieën zoals het anticiperen op renteontwikkelingen, positionering op de rentecurve, selectie van emittenten, relative trading en valuta's.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Maximale blootstelling aan vastrentende effecten van Europese emittenten buiten de eurozone:	20%
- Maximale blootstelling aan vastrentende effecten van emittenten uit niet-Europese ontwikkelde landen:	20%
- Maximale blootstelling aan converteerbare obligaties:	20%
- Maximale blootstelling aan hoogrentende effecten en opkomende markten:	30%
- Maximale blootstelling aan geldmarktinstrumenten:	30%
- Maximale blootstelling aan obligaties zonder rating:	10%
- Maximale blootstelling aan ABS/MBS:	20%
- Bandbreedte duration:	+/- 2 jaar (vergeleken met de Referentieportefeuille)
- Maximale blootstelling aan valutarisico:	10%
- Maximale weging in aandelen:	10%

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Insight Investment Management (Global) Limited.

ABN AMRO Funds Insight Euro Aggregate Bonds afgekort tot ABN AMRO Insight Euro Aggregate Bonds

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Kredietrisico
- Derivatenrisico
- Tegenpartijrisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	DIS	LU2257990676	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2054453589	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2054453662	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2054453746	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960788	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

**ABN AMRO Funds Insight Euro Aggregate Bonds
afgekort tot ABN AMRO Insight Euro Aggregate Bonds**

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 9 juli 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd door middel van een top-down en bottom-up benadering, en houdt daarbij rekening met milieu-, maatschappij en governance-factoren (ESG). De resulterende portefeuille combineert drie belangrijke rendementsfactoren: kredietrating, sectorspreiding en effectenselectie in de bedrijfsobligatiemarkt. Duration, rentecurves en valuta's bieden echter bijkomende bronnen van rendement voor de strategie.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.markit.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Insight Investment Management (Global) Limited.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds

- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165274488	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1165274645	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1718321521	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329508904	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960861	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Het subfonds is op woensdag 1 april 2015 geïntroduceerd in 'Klasse A' en 'Klasse C'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds DH

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame bedrijfsobligaties luidend in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen en om te trachten de impact van stijgende rentevoeten op het rendement te beperken.

Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd door middel van een top-down en bottom-up benadering, en houdt daarbij rekening met milieu-, maatschappij en governance-factoren (ESG). De resulterende portefeuille combineert drie belangrijke rendementsfactoren: kredietrating, sectorspreiding en effectenselectie in de bedrijfsobligatiemarkt. Duration, rentecurves en valuta's bieden echter bijkomende bronnen van rendement voor de strategie.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Dit subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een product dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het subfonds streeft ernaar de duration te verlagen met een equivalent van de duration van zijn Referentieportefeuille via het gebruik van derivaten. In de portefeuille kan een zeker duration-risico blijven bestaan, dat overeenkomt met de actieve selecties van de beheerder.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.theice.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds DH

Externe Beleggingsbeheerder

Insight Investment Management (Global) Limited.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1253565839	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1253565912	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1733876954	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1733877093	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichhouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

ABN AMRO Funds Insight Euro ESG Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Insight Euro ESG Corporate Bonds DH
--

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

De 'Klasse A' en 'Klasse C' zijn geïntroduceerd op 9 maart 2018 na hun fusie met alle activa en passiva van respectievelijk 'Klasse AH DUR' en 'Klasse CH DUR' van het subfonds 'ABN AMRO Funds Insight Euro Corporate Bonds' van de Vennootschap.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds JPMorgan Asia Pacific Equities afgekort tot ABN AMRO JPMorgan Asia Pacific Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit de Pacific, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van goede ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de Pacific-regio.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden. Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

JPMorgan Asset Management (Europe).

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds JPMorgan Asia Pacific Equities afgekort tot ABN AMRO JPMorgan Asia Pacific Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2757517748 'Klasse A-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
		LU2757517664 'Klasse A-USD'				USD 100
	DIS	LU2757517581		Ja		GBP 100
Klasse R	CAP	LU2757517409 'Klasse R-EUR'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
		LU2757517318 'Klasse R-USD'				USD 100
	DIS	LU2757517235		Ja		GBP 100
Klasse C	CAP	LU2757517151 'Klasse C-EUR'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse I	CAP	LU2757516930 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
		LU2757516856 'Klasse I-USD'				USD 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,20%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,20%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,20%	0,05%
Klasse I	0,75%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse C-USD' en 'Klasse I-USD'. EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse C-EUR' en 'Klasse I-EUR'.

GBP in de categorieën 'Klasse A-GBP' en 'Klasse R-GBP'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

ABN AMRO Funds JPMorgan Asia Pacific Equities afgekort tot ABN AMRO JPMorgan Asia Pacific Equities

Op 15 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'JPMorgan Asia Pacific ESG Equities' in 'JPMorgan Asia Pacific Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders worden aangeraden om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun beleggingen.

ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds

afgekort tot ABN AMRO Kempen Euro Corporate Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties (exclusief voorwaardelijk converteerbare obligaties), andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen en hoogrentende schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Kempen Capital Management N.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatennisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds afgekort tot ABN AMRO Kempen Euro Corporate Bonds

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1253565086	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1253565243	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2631872293	Ja	Ja		
Klasse D	CAP	LU1670610952	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329511874	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960945	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU3105961083		Ja		

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 6 oktober 2015 geïntroduceerd.

ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds afgekort tot ABN AMRO Kempen Euro Corporate Bonds

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Kempen Euro Corporate Bonds DH

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen en om te trachten de impact van stijgende rentevoeten op het rendement te beperken.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties (exclusief voorwaardelijk converteerbare obligaties), andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen en hoogrentende schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het subfonds streeft ernaar de duration te verlagen met een equivalent van de duration van zijn Referentieportefeuille via het gebruik van derivaten. In de portefeuille kan een zeker duration-risico blijven bestaan, dat overeenkomt met de actieve selecties van de beheerder.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Kempen Capital Management N.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Kempen Euro Corporate Bonds DH

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1253565169	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1253565326	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2781017541		Ja		
Klasse D	CAP	LU1733877176	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1733877259	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

De 'Klasse A' en 'Klasse C' zijn geïntroduceerd op 9 maart 2018 na hun fusie met alle activa en passiva van respectievelijk 'Klasse AH DUR' en 'Klasse CH DUR' van het subfonds 'ABN AMRO Funds Kempen Euro Corporate Bonds' van de Vennootschap.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO M&G Emerging Markets ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd volgens een bottom-up aandelenselectieproces dat kwantitatieve screening en fundamenteel onderzoek combineert. Het doel is ondergewaardeerde bedrijven op te sporen die volgens de Beleggingsbeheerder potentieel hebben voor waardecreatie op lange termijn. Het resultaat is een gespreide portefeuille, belegd in bedrijven met grote en middelgrote kapitalisaties (tussen de 50 en 70 posities, maar dit kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden) die de sterkste overtuigingen van het team weergeeft.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

M&G Investment Management Limited

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets ESG Equities afgekort tot ABN AMRO M&G Emerging Markets ESG Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1577878611 'Klasse A-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1577878884 'Klasse C-EUR' LU1577878967 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU1670612065	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1577879007	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3087259878	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU3099092085		Ja		
Klasse I	CAP	LU1577879189	Ja	Nee	Institutionele beleggers	USD 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse I	1,00%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse C-USD' en 'Klasse I'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse G'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets ESG Equities afgekort tot ABN AMRO M&G Emerging Markets ESG Equities

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 21 november 2017 geïntroduceerd.

Op 21 mei 2025 veranderde het subfonds zijn naam van 'ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets Equities' in 'ABN AMRO Funds M&G Emerging Markets ESG Equities'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Numeric Emerging Market Equities **afgekort tot ABN AMRO Numeric Emerging Market Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt beheerd volgens een zuiver kwantitatief en systematisch beleggingsproces. Dit proces maakt gebruik van circa 20 marktsignalen in verband met waardering (onder andere: winst, aandelenmomentum, stijlmomentum en kwaliteit) en informatiestroom om de bedrijven van het universum te waarderen binnen de referentiegroepen. De zeer gediversifieerde portefeuille (minimaal 150 posities, maar dit aantal kan variëren afhankelijk van marktomstandigheden) is vervolgens opgebouwd met een eigen risicomodel voor een optimaal rendement, en hanteert tegelijkertijd een neutrale risicopositie ten opzichte van de Referentieportefeuille.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Numeric Investors LLC.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Numeric Emerging Market Equities afgekort tot ABN AMRO Numeric Emerging Market Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165277820 'Klasse A-EUR' LU1165278125 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 USD 100
Klasse C	CAP	LU1165278638 'Klasse C-EUR' LU1165278802 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU1406019189	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329509621	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neuflyze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961166	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1181319671 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse I	1,00%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD' en 'Klasse C-USD'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F', 'Klasse C-EUR', 'Klasse G' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds Numeric Emerging Market Equities
afgekort tot ABN AMRO Numeric Emerging Market Equities

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 april 2015 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders worden aangeraden om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun beleggingen.

ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Parnassus US ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Amerikaanse duurzame aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. De portefeuille wordt samengesteld uit bedrijven met flexibele goede praktijken op het gebied van ESG. De fondsen streven ernaar te beleggen in bedrijven met goede prestaties wat betreft criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Noord-Amerika.

Het subfonds wordt actief beheerd volgens een duurzame bottom-up aandelenselectiebenadering, gericht op het opsporen van aanzienlijk ondergewaardeerde bedrijven volgens de beleggingsbeheerder met een kwalitatief hoogstaand managementteam en een hoog concurrentievoordeel dat relevant is op lange termijn. Alle ondernemingen zouden moeten voldoen aan de duurzaamheidscriteria die de portefeuillebeheerder en de Beheermaatschappij hebben vastgelegd.

De definitieve portefeuille is tamelijk geconcentreerd (gewoonlijk tussen 35 en 45 posities, maar dit kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden) en is opgebouwd met vooraf vastgelegde diversificatierichtlijnen.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Parnassus Investments.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants
- Derivatennisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities
afgekort tot **ABN AMRO Parnassus US ESG Equities**

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1481505755 'Klasse A-EUR' LU1481505672 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU1890797290 'Klasse A-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse AH EUR	CAP	LU1890796136		Nee		EUR 100
Klasse R	CAP	LU1670606760 'Klasse R-EUR' LU1670606927 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
						USD 100
	DIS	LU1670606844 'Klasse R-GBP' LU2474253148 'Klasse R-USD'		Ja		GBP 100
						USD 100
Klasse RH EUR	CAP	LU1890796300		Nee		EUR 100
Klasse C	CAP	LU1481505839 'Klasse C-EUR' LU2011271140 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
						USD 5.000
Klasse D	CAP	LU1586378710	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1481505912	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961240	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1890796482 'Klasse I-EUR' LU1481506050 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
						USD 1.000.000
	DIS	LU1890796565 'Klasse I-GBP' LU3029555573 'Klasse I-USD'		Ja		GBP 1.000.000
						USD 1.000.000
Klasse IH EUR	CAP	LU1890797027				EUR 1.000.000
Klasse X1	CAP	LU1955039661 'Klasse X1-EUR' LU1955039745 'Klasse X1-USD'	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 50.000.000
						USD 50.000.000
	DIS	LU1955039828 'Klasse X1-GBP'		Ja		GBP 50.000.000
Klasse X1H	CAP	LU2387327351 'Klasse X1H-EUR'	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 50.000.000
Klasse Z	CAP	LU1670607065	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	USD 100.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Parnassus US ESG Equities

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klassen A, AH EUR	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klassen R, RH EUR	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klassen I, IH EUR	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klassen X1, X1H	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,00%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van regelgevende instanties in het land waar het subfonds geregistreerd is voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse C-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse C-USD', 'Klasse I-USD', 'Klasse X1-USD' en 'Klasse Z'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse AH EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse RH EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F', 'Klasse G', 'Klasse I-EUR', 'Klasse IH EUR', 'Klasse X1-EUR' en 'Klasse X1H-EUR'.

GBP in de categorieën 'Klasse A-GBP', 'Klasse I-GBP' en 'Klasse X1-GBP'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 19 januari 2017 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Impact Euro Obligaties

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van duurzame geaggregeerde obligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Het subfonds hanteert een multithematische duurzame beleggingsstrategie. De portefeuille zal bestaan uit emittenten die zijn blootgesteld aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de VN en houden rekening met de SDG Solutions Assessment (SDGA)-methodologie van ISS. In het kader van zijn duurzame beleggingsdoelstelling belegt het subfonds in emittenten die een positieve bijdrage leveren aan ecologische maatschappelijke oplossingen met inbegrip van, maar niet beperkt tot, groene en sociale obligaties.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in hoogrentende obligaties.
- (ii) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (iii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iv) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds draagt bij aan milieu- en maatschappelijke doelstellingen en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Impact Euro Obligaties

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Derivatennisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse E	CAP	LU2096463232 'Klasse E-CAP'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2096463315 'Klasse E-DIS'		Ja		
Klasse G	CAP	LU2445655066	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2579956827	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse R	DIS	LU2608637208	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse E	0,50%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,80%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,45%	-	0,18%	0,01%
Klasse R	0,55%	-	0,18%	0,05%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality Impact Bonds
afgekort tot ABN AMRO Impact Euro Obligaties

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 oktober 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Private Portfolio Bonds **afgekort tot ABN AMRO Private Portfolio Bonds**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese obligaties, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruikmaken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures en obligatiefutures en -strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken. Het minimale aandeel van effecten van beleggingskwaliteit op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) is 60% van het nettovermogen van het subfonds.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Minimale blootstelling aan obligaties van beleggingskwaliteit in euro: 60%
- Maximale blootstelling aan converteerbare obligaties: 15%
- Maximale blootstelling aan hoogrentende effecten: 10%
- Maximale blootstelling aan schuld papier uit opkomende markten: 10%
- Maximale blootstelling aan valutarisico: 20%
- Maximale weging in aandelen: 10%

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.bloomberg.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Derivatennisico
- Liquiditeitsrisico

ABN AMRO Funds Private Portfolio Bonds

afgekort tot ABN AMRO Private Portfolio Bonds

- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2229462127	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2229462390		Ja		
Klasse B	CAP	LU2229462473	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2229462556		Ja		
Klasse I	CAP	LU2229462630	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
	DIS	LU2229462713		Ja		

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,00%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	0,60%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,50%	-	0,15%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentie valuta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 9 juli 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Private Portfolio Equities

afgekort tot ABN AMRO Private Portfolio Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandeleneffecten van bedrijven uit de hele wereld (inclusief opkomende markten) en uit elke economische sector. Het subfonds zal minimaal 85% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Minimale blootstelling aan Europese aandelen (uitgezonderd opkomende markten): 30%
- Maximale blootstelling aan opkomende markten: 20%
- Maximale blootstelling aan kleine en middelgrote kapitalisaties: 20%

Het subfonds zal niet rechtstreeks worden blootgesteld aan effecten van het vasteland van China (indirecte blootstelling is echter mogelijk door beleggingen in andere fondsen (die zijn beperkt tot 10% van het nettovermogen)).

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties
- Risico van gespecialiseerde of nichesectoren
- Derivatennisico
- Liquiditeitsrisico
- Tegenpartijrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Private Portfolio Equities

afgekort tot ABN AMRO Private Portfolio Equities

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2229462804	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2229462986		Ja		
Klasse B	CAP	LU2229463018	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2229463109		Ja		
Klasse I	CAP	LU2229463281	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
	DIS	LU2229463364		Ja		

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,90%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentie valuta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 9 juli 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Putnam US ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Putnam US ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van groei een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Amerikaanse duurzame aandelen, door groeibedrijven te selecteren die voldoen aan de verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur ("ESG"), zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de Verenigde Staten van Amerika.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% beleggen in ADR's/GDR's.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Putnam Advisory Company, LLC

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Putnam US ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Putnam US ESG Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2546365920 'Klasse A-EUR' LU2546367975 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 USD 100
Klasse R	CAP	LU2546367892 'Klasse R-EUR' LU2546367629 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100 USD 100
Klasse C	CAP	LU2546367546	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961679	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2546367462 'Klasse I-USD' LU2546367389 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	USD 1.000.000 EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD' en 'Klasse I-USD'.

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse C', 'Klasse G' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

ABN AMRO Funds Putnam US ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Putnam US ESG Equities

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 14 december 2022 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Pzena European Equities **afgekort tot ABN AMRO Pzena European Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd volgens een zuivere bottom-up aandelenselectiebenadering die kwantitatieve screening combineert met diepgaande fundamentele analyse, teneinde ondernemingen op te sporen met sterke en eenvoudige bedrijfsmodellen die volgens de beleggingsbeheerder ondergewaardeerd zijn. Het resultaat is een deep value, tamelijk geconcentreerde portefeuille (gewoonlijk tussen 40 en 50 posities, maar dit assortiment kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden) die de hoogste overtuigingen van het team weergeeft wat betreft bedrijven met grote en middelgrote kapitalisaties. De portefeuille van het subfonds kan aanzienlijke andere sector- en landenwegingen hanteren dan de Referentieportefeuille.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Het subfonds zal minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Pzena Investment Management, LLC.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties
- Risico van gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Pzena European Equities afgekort tot ABN AMRO Pzena European Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP DIS	LU0849850408 'Klasse A-EUR' LU1670607149 'Klasse A-SEK'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 SEK 1.000
Klasse R	CAP	LU1670607495 'Klasse R-EUR'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
	DIS	LU2075325501 'Klasse R-EUR DIS'		Ja Nee		EUR 100
Klasse C	CAP	LU0849850580	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1406019262	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329507419	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU0949827314 'Klasse I-EUR' LU1670607222 'Klasse I-SEK'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000 SEK 10.000.000
	DIS CAP	LU1313464924 'Klasse I-GBP' LU2474253817		Ja Nee		GBP 1.000.000 EUR 1.000.000
Klasse S1	DIS	LU1890797613	Ja	Nee	Toegelaten beleggers	EUR 20.000.000
Klasse X1	CAP	LU2613669592	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 50.000.000
Klasse Z	CAP	LU1670607651	Ja	Nee	Toegelaten institutionele beleggers	EUR 100.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse S1	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse X1	0,75%	-	0,15%	0,01%
Klasse Z	0,00%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

ABN AMRO Funds Pzena European Equities afgekort tot ABN AMRO Pzena European Equities

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse C', 'Klasse D', 'Klasse F', 'Klasse I-EUR', 'Klasse S1', 'Klasse Z' en 'Klasse X1'.

GBP in 'Klasse I-GBP'.

SEK in de categorieën 'Klasse A-SEK' en 'Klasse I-SEK'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 4 april 2013 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren met een tracking error van 3% door blootstelling aan hoofdzakelijk de Europese obligatiemarkt en een uitgebreid gebruik van kortlopende rentederivaten en obligatiefutures. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

De strategie van het subfonds is gebaseerd op de overtuigingen van de Beleggingsbeheerder, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit die in euro luiden en zijn uitgegeven door bedrijven die zijn gevestigd in de landen die deel uitmaken van de eurozone, en in obligaties en effecten van beleggingskwaliteit die worden behandeld als gelijkwaardig aan obligaties die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie dat lid is van de eurozone, zoals vastrentende obligaties en obligaties met vlottende rente. Om de doelstelling van het subfonds te realiseren, kan het subfonds daarnaast gebruikmaken van diverse (i) instrumenten, met inbegrip van maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en (ii) strategieën zoals het anticiperen op renteontwikkelingen, positionering op de rentecurve, selectie van emittenten, relative trading en valuta's.

Het kan ook regelmatig worden blootgesteld aan opkomende markten en hoogrentende effecten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Maximale blootstelling aan vastrentende effecten van Europese emittenten buiten de eurozone:	20%
- Maximale blootstelling aan vastrentende effecten van emittenten uit niet-Europese ontwikkelde landen:	20%
- Maximale blootstelling aan converteerbare obligaties:	20%
- Maximale blootstelling aan hoogrentende effecten en opkomende markten:	30%
- Maximale blootstelling aan geldmarktinstrumenten:	30%
- Maximale blootstelling aan obligaties zonder rating:	10%
- Maximale blootstelling aan ABS/MBS:	20%
- Bandbreedte duration:	+/- 2 jaar (vergeleken met de Referentieportefeuille)
- Maximale blootstelling aan valutarisico:	10%
- Maximale weging in aandelen:	10%

De weging in aandelen zal het resultaat zijn van de omzetting van converteerbare obligaties in aandelen. Het is de beheerder niet toegestaan om actief aandelen te kopen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het verwachte hefboomniveau van het subfonds op basis van de 'sum-of-notionals'-methodologie is doorgaans niet hoger dan 1.500% van de intrinsieke waarde van het subfonds. Bij het uitsluiten van kortlopende rentecontracten bij de berekening, is het verwachte hefboomniveau van het subfonds doorgaans niet hoger dan 300% van de intrinsieke waarde van het subfonds. Deze kortlopende rentecontracten hebben betrekking op grote posities en hoge nominale waarden.

Dit hoge hefboomniveau is vooral toe te schrijven aan kortlopende rentederivaten en aan het gebruik van beursgenoteerde obligatiefutures met een korte duration (3 maanden) om de duration van de portefeuille te verhogen of te verlagen met een equivalent van 3 jaar, terwijl deze binnen de bandbreedte van de totale duration van de portefeuille van +/- 2 jaar blijft, ten opzichte van de Referentieportefeuille zoals beschreven in Bijlage 2. Deze derivatenstrategie, waarbij het om een hoge nominale waarde gaat, kan tot een hoger hefboomeffect leiden op basis van de "sum-of-notionals"-methode, met name wanneer instrumenten met een kortere duration worden gebruikt voor duration-beheer, zoals voorzien in dat subfonds, terwijl ze het totale risicoprofiel van het subfonds niet of slechts matig kunnen verhogen.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds

Het hefboomniveau is afhankelijk van de positionering van het subfonds en kan onder bepaalde omstandigheden (bijv. onder marktomstandigheden waarin het subfonds meer toewijst aan instrumenten met een hoge nominale waarde, zoals rentederivaten en obligatiefutures om bovengenoemde beleggingsstrategie te implementeren), de bovengenoemde niveaus overschrijden, afhankelijk van de gebruikte typen en looptijden van de gebruikte instrumenten.

De "sum-of-notionals"-methode staat geen compensatie toe van hedgingtransacties en andere risicobeperkingsstrategieën door middel van derivaten, zoals valuthedging, duration-beheer en macrohedging. Hierdoor kan het vermelde niveau van hefboomwerking soms aanzienlijk hoger zijn dan de economische hefboomwerking die het subfonds heeft aangenomen.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

RBC Global Asset Management (UK) Limited

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Kredietrisico
- Derivatenrisico
- Hoog hefboomwerkingsrisico
- Tegenpartijrisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2054453076	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2054453159	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2054453233	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2054453316	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961752	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Aggregate ESG Bonds

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 4 juni 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Government Bonds afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Government Bonds

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Government

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van overheidsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

De strategie van het subfonds is gebaseerd op de overtuigingen van de Beleggingsbeheerder en omvat het beleggen in in euro luidende obligaties van beleggingskwaliteit en met obligaties vergelijkbare effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie die deel uitmaakt van de eurozone, zoals obligaties met vaste en vlottende rente, en in derivaten op dit type activa. De minimale weging in dergelijke effecten zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen.

De portefeuille kan ook beleggen in in euro en niet in euro luidende obligaties van beleggingskwaliteit en met obligaties vergelijkbare effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat buiten de Europese Unie, zoals obligaties met vaste en vlottende rente, en in derivaten op dit type activa, inclusief effecten uit opkomende markten en hoogrentende effecten als de emittent deel uitmaakt van de Referentieportefeuille.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Maximale blootstelling aan vastrentende effecten van beleggingskwaliteit, uitgegeven door entiteiten die gevestigd zijn in landen

buiten de Europese Unie, waarvan de overheidsschuld op lange termijn de rating beleggingskwaliteit heeft 35%

- | | |
|---|---|
| - Maximale blootstelling aan bedrijfsobligaties gegarandeerd door een overheidsemissant | 20% |
| - Maximale blootstelling aan hoogrentende obligaties | 15% |
| - Maximale blootstelling aan obligaties uit opkomende markten | 10% |
| - Maximale blootstelling aan converteerbare obligaties | 5% |
| - Maximale blootstelling valutarisico (geaggregeerd) | 5% |
| - Durationbandbreedte | +/- 2 jaar (vergeleken met de Referentieportefeuille) |
| - Aziatische emittenten (inclusief Rusland, Midden-Oosten en Pacific) | verboden |
| - Allocatie naar aandelen | verboden |

Het subfonds mag niet beleggen in noodlijdende en/of probleemeffecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het verwachte hefboomniveau van het subfonds op basis van de 'sum-of-notionals'-methodologie is doorgaans niet hoger dan 1.500% van de intrinsieke waarde van het subfonds. Bij het uitsluiten van kortlopende rentecontracten bij de berekening, is het verwachte hefboomniveau van het subfonds doorgaans niet hoger dan 300% van de intrinsieke waarde van het subfonds. Deze kortlopende rentecontracten hebben betrekking op grote posities en hoge nominale waarden.

Dit hoge hefboomniveau is vooral toe te schrijven aan kortlopende rentederivaten en aan het gebruik van beursgenoteerde obligatiefutures met een korte duration (3 maanden) om de duration van de portefeuille te verhogen of te verlagen met een equivalent van 3 jaar, terwijl deze binnen de bandbreedte van de totale duration van de portefeuille van +/- 2 jaar blijft, ten opzichte van de Referentieportefeuille zoals beschreven in Bijlage 2. Deze derivatenstrategie, waarbij het om een hoge nominale waarde gaat, kan tot een hoger hefboomeffect leiden op basis van de "sum-of-notionals"-methode, met name wanneer instrumenten met een kortere duration worden gebruikt voor duration-beheer, zoals voorzien in dat subfonds, terwijl ze het totale risicoprofiel van het subfonds niet of slechts matig kunnen verhogen.

Het hefboomniveau is afhankelijk van de positionering van het subfonds en kan onder bepaalde omstandigheden (bijv. onder marktomstandigheden waarin het subfonds meer toewijst aan instrumenten met een hoge nominale waarde, zoals rentederivaten en obligatiefutures om bovengenoemde beleggingsstrategie te implementeren), de bovengenoemde niveaus overschrijden, afhankelijk van de gebruikte typen en looptijden van de gebruikte instrumenten.

De "sum-of-notionals"-methode staat geen compensatie toe van hedgingtransacties en andere risicobeperkingsstrategieën door middel van derivaten, zoals valutahedging, duration-beheer en macrohedging. Hierdoor kan het vermelde niveau van hefboomwerking soms aanzienlijk hoger zijn dan de economische hefboomwerking die het subfonds heeft aangenomen.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Government Bonds afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Government Bonds

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

RBC Global Asset Management (UK) Limited

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Derivatennisico
- Duurzaamheidsrisico
- Hoog hefboomwerkingsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2757516773	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2757516690	Ja	Ja		
Klasse G	CAP	LU2839027062	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2757516427				
Klasse R	CAP	LU2757518803	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse I	CAP	LU2757518985	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,60%	-	0,18%	0,05%
Klasse G	0,35%	-	0,18%	0,01%
Klasse R	0,35%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,30%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

ABN AMRO Funds RBC BlueBay Euro Government Bonds afgekort tot ABN AMRO RBC BlueBay Euro Government Bonds

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Robeco Euro ESG Government-related Bonds **afgekort tot ABN AMRO Robeco Euro ESG Government-related Bonds**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van overheidsobligaties van beleggingskwaliteit, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overheidsobligaties van beleggingskwaliteit die in euro luiden en in met obligaties vergelijkbare effecten en zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Unie die deel uitmaakt van de eurozone, zoals obligaties met vaste en vlottende rente, en ook in derivaten op dit type activa.

De minimale weging in dergelijke effecten zal 60% van het nettovermogen van het subfonds bedragen.

Als een effect is gedaald tot onder beleggingskwaliteit of noodlijdend is, zal het subfonds het in portefeuille houden tot een maximum van 10%. Als deze limiet wordt overschreden, zal het effect zo snel mogelijk worden verkocht in het belang van de beleggers van het subfonds.

Naast de hierboven vermelde beperkingen zal het subfonds binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten, die samen genomen niet meer mogen bedragen dan één derde van zijn totale nettovermogen, in acht nemen:

- (i) maximaal 40% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overige in euro en niet in euro luidende hoogrentende obligaties;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten.

De onderstaande beperkingen zijn ook van toepassing op het subfonds:

- Maximale blootstelling aan obligaties zonder rating: 10%
- Bandbreedte duration: +/- 2 jaar (vergeleken met de Referentieportefeuille)
- Maximale blootstelling aan valutarisico: 10%

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille. Externe Beleggingsbeheerder

Robeco Institutional Asset Management B.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Derivatennisico
- Duurzaamheidsrisico
- Risico van hoogrentende obligaties

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Robeco Euro ESG Government-related Bonds afgekort tot ABN AMRO Robeco Euro ESG Government-related Bonds

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1577879775	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	DIS	LU1577879858	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1577880195	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1577880278	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	DIS	LU3105961836	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,60%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,35%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,35%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,35%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,35%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentie valuta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

ABN AMRO Funds Robeco Euro ESG Government-related Bonds afgekort tot ABN AMRO Robeco Euro ESG Government-related Bonds

Introductiedatum:

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 30 oktober 2017 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Sands Emerging Markets Equities **afgekort tot ABN AMRO Sands Emerging Markets Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt beheerd door middel van een fundamenteel bottom-up/aandelenselectieproces en een bedrijfsgerichte benadering. Het doel is om hoogwaardige groeibedrijven te identificeren met een toonaangevende en dominante positie in aantrekkelijke groeisectoren. Het resultaat is een redelijk gediversifieerde portefeuille (40 aandelen, maar dit kan variëren afhankelijk van de marktomstandigheden), hoofdzakelijk belegd in grote beurskapitalisaties, die de sterkste overtuigingen van het team weerspiegelt. Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 10% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Sands Capital Management, LLC.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Sands Emerging Markets Equities afgekort tot ABN AMRO Sands Emerging Markets Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2054455527 'Klasse A-EUR' LU2054455790 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 USD 100
	DIS	LU2054455873 'Klasse A-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse R	CAP	LU2054455956 'Klasse R-EUR' LU2054456095 'Klasse R-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100 USD 100
	DIS	LU2054456178 'Klasse R-GBP'		Ja		GBP 100
Klasse C	CAP	LU2054456418 'Klasse C-EUR' LU2054456509 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU2054456681	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2054456764	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961919	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU2054456921 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	USD 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse R	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse I	1,00%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse R-USD', 'Klasse C-USD' en 'Klasse I-USD'. EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse R-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse G'.

GBP in de categorieën 'Klasse A-GBP' en 'Klasse R-GBP'.

ABN AMRO Funds Sands Emerging Markets Equities afgekort tot ABN AMRO Sands Emerging Markets Equities

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 22 mei 2020 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders worden aangeraden om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun beleggingen.

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd door middel van een proces dat analyse van macro-thema's combineert met een bottom-up effectenselectie. De resulterende portefeuille combineert niet-gecorrleerde bronnen van alfa om het risico te beperken.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten/strategieën om zijn doelstelling na te streven, met inbegrip van maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Schroder Investment Management (Europe) S.A. - German Branch, aan wie Schroder Investment Management Ltd. het beleggingsbeheer van de portefeuille heeft gedelegeerd

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0979879557	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2743034683	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse C	CAP	LU0979879631	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2631872376	Ja	Ja		
Klasse D	CAP	LU1670610796	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329508490	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105962214	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU3105962057		Ja		
Klasse I	CAP	LU0979879987	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,35%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds
afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 5 december 2013 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds DH

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen en om te trachten de impact van stijgende rentevoeten op het rendement te beperken. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd door middel van een proces dat analyse van macro-thema's combineert met een bottom-up effectenselectie. De resulterende portefeuille combineert niet-gecorrleerde bronnen van alfa om het risico te beperken.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten/strategieën om zijn doelstelling na te streven, met inbegrip van maar niet beperkt tot forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financieledienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het subfonds streeft ernaar de duration te verlagen met een equivalent van de duration van zijn Referentieportefeuille via het gebruik van derivaten. In de portefeuille kan een zeker duration-risico blijven bestaan, dat overeenkomt met de actieve selecties van de beheerder.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Schroder Investment Management (Europe) S.A. - German Branch, aan wie Schroder Investment Management Ltd. het beleggingsbeheer van de portefeuille heeft gedelegeerd

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds DH

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1253567454	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU0979879714	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2781017624		Ja		
Klasse D	CAP	LU1733877333	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1733877416	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

⁽²⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate ESG Bonds Duration Hedged afgekort tot ABN AMRO Schroder Euro Corporate ESG Bonds DH

Informatie uit het verleden:

De 'Klasse A' en 'Klasse C' zijn geïntroduceerd op 9 maart 2018 na hun fusie met alle activa en passiva van respectievelijk 'Klasse AH DUR' en 'Klasse CH DUR' van het subfonds 'ABN AMRO Funds Schroder Euro Corporate Bonds' van de Vennootschap.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Walter Scott European ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Walter Scott European ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van Europese aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Het subfonds gebruikt een selectie van effecten die voldoen aan verantwoordelijkheidscriteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). De portefeuille is samengesteld uit emittenten met ofwel een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken, ofwel een aantrekkelijk profiel vanwege hun geboekte vooruitgang op ESG-gebied.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt beheerd door middel van een bottom-up benadering op lange termijn en een door fundamentals aangestuurd proces gebaseerd op het samenvoegen van rendementen. Het subfonds streeft ernaar te beleggen in bedrijven die sterke interne rendementen boeken, beschikbaar tegen redelijke aankooprijzen.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

Walter Scott & Partners Limited

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Walter Scott European ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Walter Scott European ESG Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2281296587	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU2281296660	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU2281296744	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU2281296827	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105962305	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,85%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 11 maart 2021 geïntroduceerd.

**ABN AMRO Funds Walter Scott European ESG Equities
afgekort tot ABN AMRO Walter Scott European ESG Equities**

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

DEEL II VAN HET PROSPECTUS

FUND OF MANDATES

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Emerging Markets Equities afgekort tot AAF FoM Emerging Markets Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op aandelen uit opkomende markten, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende stijlen en marktkapitalisatiestrategieën in opkomende markten. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen of warrants op overdraagbare aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe beleggingen en indirecte beleggingen via het gebruik van derivaten) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Het subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

De keuze van de onderliggende strategieën en samenstelling van de portefeuille worden niet bepaald of beperkt door de componenten van de Referentieportefeuille. De beheerder zal niet trachten het niveau van de afwijking van de portefeuille ten opzichte van de Referentieportefeuille te beperken, maar omdat het subfonds verschillende actieve strategieën combineert op discretionaire basis, zal het risico- en opbrengstprofiel van het subfonds vergelijkbaar zijn met dat van de Referentieportefeuille. Het verwachte rendement van de afwijking tussen het fonds en de Referentieportefeuille (de tracking error) van het subfonds zal gematigd zijn.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Risico in verband met warrants
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Emerging Markets Equities afgekort tot AAF FoM Emerging Markets Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165263440 'Klasse A-EUR'	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1165263952 'Klasse C-EUR' LU1165264174 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU1670611760	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960515	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1165264331 'Klasse I-EUR' LU1165264505 'Klasse I-USD'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000 USD 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	2,00%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	1,10%	-	0,25%	0,05%
Klasse G	1,10%	-	0,25%	0,01%
Klasse I	1,00%	-	0,20%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD', 'Klasse C-USD' en 'Klasse I-USD'

EUR in de categorieën 'Klasse A-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse G' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Emerging Markets Equities afgekort tot AAF FoM Emerging Markets Equities

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 april 2015 geïntroduceerd.

Geen

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën voor obligaties die in euro luiden. Het selectieproces van deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een performance- en kwantitatieve risicoanalyse, kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, beleggingsfilosofie, proces- en risicobeheer) en op operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165265148	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1165265494	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1670610440	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329512419	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilize OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105960606	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1165265908	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse G	0,40%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,35%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Introductiedatum:

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 april 2015 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds DH

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op bedrijfsobligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen en om te trachten de impact van stijgende rentevoeten op het rendement te beperken.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën voor obligaties die in euro luiden. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro, zonder ratingbeperkingen. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (ii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iii) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Het subfonds streeft ernaar de duration te verlagen met een equivalent van de duration van zijn Referentieportefeuille via het gebruik van derivaten. In de portefeuille kan een zeker duration-risico blijven bestaan, dat overeenkomt met de actieve selecties van de beheerder.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds Duration Hedged afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds DH

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1253565755	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse C	CAP	LU1165265650	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse D	CAP	LU1733877507	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1733877689	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,40%	-	0,18%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

De 'Klasse A' en 'Klasse C' zijn geïntroduceerd op 9 maart 2018 na hun fusie met alle activa en passiva van respectievelijk 'Klasse AH DUR' en 'Klasse CH DUR' van het subfonds 'ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds' van de Vennootschap.

**ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds Duration Hedged
afgekort tot AAF FoM Euro Corporate Bonds DH**

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates North American Equities afgekort tot AAF FoM North American Equities

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op Amerikaanse aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende stijlen en marktkapitalisatiestrategieën in Noord-Amerika. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun economische activiteiten uitoefenen in Noord-Amerika.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

De beleggingen in schuldeffecten zullen niet meer dan 15% van zijn nettovermogen uitmaken.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Het subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

De keuze van de onderliggende strategieën en samenstelling van de portefeuille worden niet bepaald of beperkt door de componenten van de Referentieportefeuille. De beheerder zal niet trachten het niveau van de afwijking van de portefeuille ten opzichte van de Referentieportefeuille te beperken, maar omdat het subfonds verschillende actieve strategieën combineert op discretionaire basis, zal het risico- en opbrengstprofiel van het subfonds vergelijkbaar zijn met dat van de Referentieportefeuille. Het verwachte rendement van de afwijking tussen het fonds en de Referentieportefeuille (de tracking error) van het subfonds zal gematigd zijn.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Risico in verband met warrants

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Fund of Mandates North American Equities afgekort tot AAF FoM North American Equities

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0321538950 'Klasse A-EUR' LU0321538281 'Klasse A-USD'	Ja	Nee	Alle	EUR 100 USD 100
Klasse C	CAP	LU0756530696 'Klasse C-EUR' LU1075916210 'Klasse C-USD'	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000 USD 5.000
Klasse D	CAP	LU1670609517	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329512849	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1165272516 'Klasse I-EUR'	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse C	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse D	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,85%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

USD, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse A-USD' en 'Klasse C-USD'.

EUR in 'Klasse A-EUR', 'Klasse C-EUR', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse I-EUR'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
13.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

ABN AMRO Funds Fund of Mandates North American Equities afgekort tot AAF FoM North American Equities

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 2 november 2007 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio Flexible Bonds afgekort tot AAF Portfolio Flexible Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op obligaties, met inbegrip van obligaties uit opkomende markten en hoogrentende obligaties, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën en geografische gebieden in de obligatiemarkten. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk en op discretionaire basis in schuldbewijzen van emittenten (zonder ratingbeperkingen) uit de hele wereld, met inbegrip van schuldpapier van opkomende markten en hoogrentende obligaties (tussen 0% en 100% van het nettovermogen van het subfonds). Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten/strategieën om zijn doelstelling na te streven, met inbegrip van maar niet beperkt tot geldmarktinstrumenten, converteerbare obligaties, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

(i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Risico van opkomende markten
- Renterisico
- Valutarisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Portfolio Flexible Bonds afgekort tot AAF Portfolio Flexible Bonds

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1165266542	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse CH USD	CAP	LU1165267862	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	USD 5.000
Klasse C	CAP	LU1165270908	Ja	Nee		EUR 5.000
	DIS	LU1670611687		Ja		
Klasse D	CAP	LU1670611414	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Bethmann Bank en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse F	CAP	LU1329512682	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse G	CAP	LU3105961596	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2445655140		Ja		
Klasse GH USD	CAP	LU3105961323	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	USD 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,30%	-	0,25%	0,05%
Klasse C	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse D	0,75%	-	0,25%	0,05%
Klasse F	0,75%	-	0,25%	0,01%
Klasse G	1,30%	-	0,25%	0,01%
Klasse GH	1,30%	-	0,25%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

USD in de categorieën 'Klasse CH-USD' en 'Klasse GH-USD'

EUR in 'Klasse A', 'Klasse C', 'Klasse D', 'Klasse F' en 'Klasse G'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

ABN AMRO Funds Portfolio Flexible Bonds afgekort tot AAF Portfolio Flexible Bonds

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 1 april 2015 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio Flexible ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO Portfolio Flexible ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van strategieën gebaseerd op obligaties, met inbegrip van obligaties uit opkomende markten en hoogrentende obligaties, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën en geografische gebieden in de obligatiemarkten. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk en op discretionaire basis in schuldbewijzen van emittenten (zonder ratingbeperkingen) uit de hele wereld, met inbegrip van schuld papier van opkomende markten en hoogrentende obligaties (tussen 0% en 100% van het nettovermogen van het subfonds). Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten/strategieën om zijn doelstelling na te streven, met inbegrip van maar niet beperkt tot geldmarktinstrumenten, converteerbare obligaties, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

(i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Risico van opkomende markten
- Renterisico
- Valutarisico
- Risico's van hoogrentende obligaties
- Liquiditeitsrisico

ABN AMRO Funds Portfolio Flexible ESG Bonds afgekort tot ABN AMRO Portfolio Flexible ESG Bonds

- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse G	CAP	LU2445655223	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse G	1,30%	-	0,25%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorie 'Klasse G'.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 25 januari 2024 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

DEEL II VAN HET PROSPECTUS

PROFIELEN

ABN AMRO Funds Profile 1 – Very Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 1
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Very Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Zeer Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een zeer laag risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een zeer defensief risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal de voorkeur geven aan rentedragende effecten met verschillende looptijden en tegelijkertijd trachten de langetermijngroei te versterken door in ondergeschikte mate te beleggen in aandelen.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen	0%
- Obligaties	90%
- Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatennisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Profile 1 – Very Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 1
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Very Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Zeer Defensief

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586378801	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0498837904	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU1253566050	Ja	Ja		

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,70%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,45%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor belegt, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 13 mei 2010 geïntroduceerd.

Met ingang van 1 maart 2016 is de naam 'Klasse B' gewijzigd in 'Klasse A-DIS'.

'Klasse I' heeft op 11 maart 2016 'Klasse I' van Eurobonds overgenomen.

'Klasse A-CAP' en 'Klasse A-DIS' zijn hernoemd naar 'Klasse R-CAP' en 'Klasse R-DIS' op 26 februari 2023.

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Profile 2 – Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 2
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een laag risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een defensief risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal de voorkeur geven aan rentedragende effecten met verschillende looptijden en tegelijkertijd trachten de langetermijngroei te versterken door in ondergeschikte mate te beleggen in aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- | | |
|------------------------------|-----|
| - Aandelen | 20% |
| - Obligaties | 70% |
| - Kortlopende schuldbewijzen | 10% |

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico
- Liquiditeitsrisico

ABN AMRO Funds Profile 2 – Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 2
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Defensief

- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586379015	Ja	Nee	Alle	EUR 100
ABN AMRO Profiefonds A	DIS	LU1253566217	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0121970122	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse F	CAP	LU1586379106	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van Banque Neufilze OBC en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	CAP	LU1253566308	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,00%	-	0,18%	0,05%
ABN AMRO Profiefonds A	1,00%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,60%	-	0,18%	0,05%
Klasse F	0,60%	-	0,18%	0,01%
Klasse I	0,50%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR in de categorieën 'Klasse A', 'ABN AMRO Profiefonds A', 'Klasse F' en 'Klasse I'

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds Profile 2 – Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 2
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Defensief

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Het subfonds is op 11 juni 2001 geïntroduceerd onder de naam 'Defensive Profile'.

Op 17 mei 2010 veranderde het subfonds zijn naam van 'Defensive Profile' in 'Profile 2'.

'Klasse A-CAP' is hernoemd naar 'Klasse R-CAP' op 26 februari 2023.

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Profile 3 – Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 3
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Matig Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd gering risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gematigd risicoprofiel te handhaven. Zijn voorkeur gaat in de eerste plaats naar rentedragende effecten met verschillende looptijden en in ondergeschikte mate naar aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen	35%
- Obligaties	55%
- Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico
- Liquiditeitsrisico

ABN AMRO Funds Profile 3 – Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 3
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Matig Defensief

- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586379288	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0498838035	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU1253566480	Ja	Ja		
Klasse I	CAP	LU1253566563	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,30%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,75%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,65%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 13 mei 2010 geïntroduceerd.

Met ingang van 1 maart 2016 is de naam 'Klasse B' gewijzigd in 'Klasse A-DIS'.

'Klasse A-CAP' en 'Klasse A-DIS' zijn hernoemd naar 'Klasse R-CAP' en 'Klasse R-DIS' op 26 februari 2023.

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

ABN AMRO Funds Profile 3 – Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds 3
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Defensive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds Matig Defensief

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Profile 4 – Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 4
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Matig Offensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd hoog risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gemiddeld risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal beleggen in rentedragende effecten met diverse looptijden en in aandelen, waarbij die laatste over het algemeen de voorkeur zullen krijgen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen	55%
- Obligaties	35%
- Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen. Bovendien zal het subfonds minstens 25% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico

ABN AMRO Funds Profile 4 – Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 4
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Matig Offensief

- Liquiditeitsrisico
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586379445	Ja	Nee	Alle	EUR 100
ABN AMRO Profiefonds B	DIS	LU1253566647	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0121970809	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse I	CAP	LU1253566720	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
Klasse M	CAP	LU2570258538	Ja	Nee	Beleggers die feeders zijn van de subfondsen van de Vennootschap en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 20.000.000 USD 20.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,40%	-	0,18%	0,05%
ABN AMRO Profiefonds B	1,40%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,80%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,70%	-	0,15%	0,01%
Klasse M	0,70%	-	0,18%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR.

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

ABN AMRO Funds Profile 4 – Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 4
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Moderately Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Matig Offensief

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Het subfonds is geïntroduceerd onder de naam 'Diversified Profile'.

Op 17 mei 2010 veranderde het subfonds zijn naam van 'Diversified Profile' in 'Profile 4'.

'Klasse A-CAP' is hernoemd naar 'Klasse R-CAP' op 26 februari 2023.

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Profile 5 – Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 5
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Offensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

De doelstelling van het subfonds is munt te slaan uit de kansen op waardeschepping die zich aandienen, waarbij de risico's worden beperkt en een portefeuille van overdraagbare effecten actief wordt beheerd.

De beheerder zal trachten een hoog risicoprofiel te handhaven. De voorkeur gaat uit naar aandelen, waarbij de beheerder tracht het risico te beheeren door in ondergeschikte mate te beleggen in rentedragende effecten met verschillende looptijden. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen	75%
- Obligaties	15%
- Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen. Bovendien zal het subfonds minstens 25% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico

ABN AMRO Funds Profile 5 – Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 5
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Offensief

- Liquiditeitsrisico
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586379791	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0498838118	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU1253566993	Ja	Ja		EUR 100
Klasse I	CAP	LU1253567025	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 13 mei 2010 geïntroduceerd.

Met ingang van 1 maart 2016 is de naam 'Klasse B' gewijzigd in 'Klasse A-DIS'.

'Klasse A-CAP' en 'Klasse A-DIS' zijn hernoemd naar 'Klasse R-CAP' en 'Klasse R-DIS' op 26 februari 2023.

**ABN AMRO Funds Profile 5 – Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 5
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Offensief**

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

**ABN AMRO Funds ESG Profiel 6 – Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds 6
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds Zeer Offensief**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd tussen verschillende activaklassen, op basis van een strategische en tactische allocatie die wordt bepaald door het beleggingscomité. Het fonds staat blootstelling toe aan beleggingscategorieën, geografische gebieden, marktkapitalisaties en stijlen via verschillende beleggingsbeheerders die zijn geselecteerd op basis van hun vaardigheden in een specifieke strategie. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een rendements- en kwantitatieve risicoanalyse, een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer) en op een operationele due diligence.

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen- en goudmarkten, met een maximale blootstelling van 10%, via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

De doelstelling van het subfonds is munt te slaan uit de kansen op waardeschepping die zich aandienen, door een portefeuille van overdraagbare effecten actief te beheren.

De beheerder zal trachten een agressief risicoprofiel te handhaven. De voorkeur gaat uit naar aandelen, waarbij de beheerder tracht het risico te beheren door in ondergeschikte mate te beleggen in rentedragende effecten met verschillende looptijden. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- | | |
|------------------------------|-----|
| - Aandelen | 90% |
| - Obligaties | 0% |
| - Kortlopende schuldbewijzen | 10% |

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen. Bovendien zal het subfonds minstens 51% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstarring over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Goud- en grondstoffenmarktrisico
- Specifieke risico's in verband met beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

**ABN AMRO Funds ESG Profiel 6 – Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds 6
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profiefonds Zeer Offensief**

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1586379957	Ja	Nee	Alle	EUR 100
ABN AMRO Profiefonds C	DIS	LU1253567298	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse R	CAP	LU0121971286	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse I	CAP	LU0159601755	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
ABN AMRO Profiefonds C	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,85%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,75%	-	0,15%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Het subfonds is op 11 juni 2001 geïntroduceerd onder de naam 'Dynamic Profile'.

Op 17 mei 2010 veranderde het subfonds zijn naam van 'Dynamic Profile' in 'Profile 6'.

**ABN AMRO Funds ESG Profiel 6 – Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds 6
afgekort tot ABN AMRO Profile Fund Very Aggressive
afgekort tot ABN AMRO Profielfonds Zeer Offensief**

'Klasse A-CAP' is hernoemd naar 'Klasse R-CAP' op 26 februari 2023.

'Klasse A2-CAP' is hernoemd naar 'Klasse A-CAP' op 26 februari 2023.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Comfort Invest II afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest II

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een laag risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een defensief risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal de voorkeur geven aan rentedragende effecten met verschillende looptijden en tegelijkertijd trachten de langetermijngroei te versterken door in ondergeschikte mate te beleggen in aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

Aandelen	20%
Obligaties	70%
Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Geen

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Comfort Invest II

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest II

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	DIS	LU1332699161	Ja	Ja	Alle	EUR 100
Klasse B	DIS	LU1332699245	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	DIS	LU2281297395	Ja	Ja	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,25%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	0,95%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,65%	-	0,18%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 19 mei 2016 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

Dividend:

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de Algemene Vergadering, zoals beschreven in de Wet van 10 augustus 1915 en in de Statuten, zal de Vennootschap besluiten om aan de houders van uitkeringsaandelen de som van de verzamelde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoeding, commissies en kosten die hier respectievelijk aan zijn verbonden. Voor in België uitgegeven klassen en overeenkomstig het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen, wordt onder de uitkering van de inkomsten ten minste verstaan inkomsten, direct of indirect, in de vorm van rente en (gerealiseerde en niet-gerealiseerde) vermogenswinsten (minus vermogensverliezen) uit schuldvorderingen in de zin van artikel 19 bis §1, (5) van het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen na aftrek van bezoldigingen, provisies en kosten (de jaarlijkse Belgische belastbare inkomsten per aandeel – “BIA”).

ABN AMRO Funds Comfort Invest III afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest III

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten via instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd gering risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gematigd risicoprofiel te handhaven. De voorkeur van de beheerder gaat in de eerste plaats uit naar rentedragende effecten met verschillende looptijden en in ondergeschikte mate naar aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

Aandelen	35%
Obligaties	55%
Kortlopende schuldbewijzen	10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivaतरisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Comfort Invest III

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest III

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimum Participatie ⁽¹⁾
Klasse A	DIS	LU1332699591	Ja	Ja	Alle	EUR 100
Klasse B	DIS	LU1332699674	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	DIS	LU2281297478	Ja	Ja	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,25%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	0,95%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,65%	-	0,18%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 19 mei 2016 geïntroduceerd in 'Klasse B-EUR'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

Dividend:

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de Algemene Vergadering, zoals beschreven in de Wet van 10 augustus 1915 en in de Statuten, zal de Vennootschap besluiten om aan de houders van uitkeringsaandelen de som van de verzamelde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoeding, commissies en kosten die hier respectievelijk aan zijn verbonden.

Voor in België uitgegeven klassen en overeenkomstig het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen, wordt onder de uitkering van de inkomsten ten minste verstaan inkomsten, direct of indirect, in de vorm van rente en (gerealiseerde en niet-gerealiseerde) vermogenswinsten (minus vermogensverliezen) uit schuldvorderingen in de zin van artikel 19 bis §1, (5) van het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen na aftrek van bezoldigingen, provisies en kosten (de jaarlijkse Belgische belastbare inkomsten per aandeel – "BIA").

ABN AMRO Funds Comfort Invest IV

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest IV

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten via instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd hoog risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gemiddeld risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal beleggen in rentedragende effecten met diverse looptijden en in aandelen, waarbij die laatste over het algemeen de voorkeur zullen krijgen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen 55%
- Obligaties 35%
- Kortlopende schuldbewijzen 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Geen

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Comfort Invest IV

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest IV

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimum Participatie ⁽¹⁾
Klasse A	DIS	LU1332699831	Ja	Ja	Alle	EUR 100
Klasse B	DIS	LU1332699914	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
Klasse I	DIS	LU2281297551	Ja	Ja	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,25%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	0,95%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,65%	-	0,18%	0,01%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 19 mei 2016 geïntroduceerd in 'Klasse B-EUR'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

Dividend:

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de Algemene Vergadering, zoals beschreven in de Wet van 10 augustus 1915 en in de Statuten, zal de Vennootschap besluiten om aan de houders van uitkeringsaandelen de som van de verzamelde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoeding, commissies en kosten die hier respectievelijk aan zijn verbonden.

Voor in België uitgegeven klassen en overeenkomstig het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen, wordt onder de uitkering van de inkomsten ten minste verstaan inkomsten, direct of indirect, in de vorm van rente en (gerealiseerde en niet-gerealiseerde) vermogenswinsten (minus vermogensverliezen) uit schuldvorderingen in de zin van artikel 19 bis §1,

ABN AMRO Funds Comfort Invest IV
afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest IV

(5) van het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen na aftrek van bezoldigingen, provisies en kosten (de jaarlijkse Belgische belastbare inkomsten per aandeel – “BIA”).

ABN AMRO Funds Comfort Invest V

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest V

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten via instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd hoog risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gemiddeld risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal beleggen in rentedragende effecten met diverse looptijden en in aandelen, waarbij die laatste over het algemeen de voorkeur zullen krijgen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen	75%	
- Obligaties (zonder ratingbeperking)		15%
- Kortlopende schuldbewijzen	10%	

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

ABN AMRO Funds Comfort Invest V

afgekort tot ABN AMRO Comfort Invest V

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimum Participatie ⁽¹⁾
Klasse A	DIS	LU2386528041	Ja	Ja	Alle	EUR 100
Klasse B	DIS	LU2386528124	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	1,25%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	0,95%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal drie bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+3) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

Dividend:

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de Algemene Vergadering, zoals beschreven in de Wet van 10 augustus 1915 en in de Statuten, zal de Vennootschap besluiten om aan de houders van uitkeringsaandelen de som van de verzamelde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoeding, commissies en kosten die hier respectievelijk aan zijn verbonden.

Voor in België uitgegeven klassen en overeenkomstig het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen, wordt onder de uitkering van de inkomsten ten minste verstaan inkomsten, direct of indirect, in de vorm van rente en (gerealiseerde en niet-gerealiseerde) vermogenswinsten (minus vermogensverliezen) uit schuldvorderingen in de zin van artikel 19 bis §1, (5) van het Belgische Wetboek van de Inkomstenbelastingen na aftrek van bezoldigingen, provisies en kosten (de jaarlijkse Belgische belastbare inkomsten per aandeel – “BIA”).

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief of AAV Beleggingsfonds Zeer Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een zeer laag risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een zeer defensief risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal de voorkeur geven aan rentedragende effecten met verschillende looptijden en tegelijkertijd trachten de langetermijngroei te versterken door in ondergeschikte mate te beleggen in aandelen.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 0%
- Obligaties: 90%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752954569	Ja	Nee	Alle	EUR 100

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Defensief of AAV Beleggingsfonds Zeer Defensief

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 1'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief of AAV Beleggingsfonds Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een laag risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een defensief risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal de voorkeur geven aan rentedragende effecten met verschillende looptijden en tegelijkertijd trachten de langetermijngroei te versterken door in ondergeschikte mate te beleggen in aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 20%
- Obligaties: 70%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752954643	Ja	Nee	Alle	EUR 100

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Defensief of AAV Beleggingsfonds Defensief

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 2'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief of AAV Beleggingsfonds Matig Defensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd gering risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gematigd risicoprofiel te handhaven. Zijn voorkeur gaat in de eerste plaats naar rentedragende effecten met verschillende looptijden en in ondergeschikte mate naar aandelen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 35%
- Obligaties: 55%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752954726	Ja	Nee	Alle	EUR 100

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

**ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief
afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Defensief
of AAV Beleggingsfonds Matig Defensief**

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 3'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief of AAV Beleggingsfonds Matig Offensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief beursverhandelde fondsen) en in ondergeschikte mate in contanten. Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd hoog risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille.

De beheerder zal trachten een gemiddeld risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal beleggen in rentedragende effecten van diverse looptijden en in aandelen, waarbij die laatste over het algemeen de voorkeur zullen krijgen. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 55%
- Obligaties: 35%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752954999	Ja	Nee	Alle	EUR 100

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Matig Offensief of AAV Beleggingsfonds Matig Offensief

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor belegt, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 4'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief of AAV Beleggingsfonds Offensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

De doelstelling van het subfonds is munt te slaan uit de kansen op waardeschepping die zich aandienen, waarbij de risico's worden beperkt en een portefeuille van overdraagbare effecten actief wordt beheerd.

De beheerder zal trachten een hoog risicoprofiel te handhaven. De voorkeur gaat uit naar aandelen, waarbij de beheerder tracht het risico te beheersen door in ondergeschikte mate te beleggen in rentedragende effecten met verschillende looptijden. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 75%
- Obligaties: 15%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752955020	Ja	Nee	Alle	EUR 100

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Offensief of AAV Beleggingsfonds Offensief

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 5'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief of AAV Beleggingsfonds Zeer Offensief

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan beleggen in obligaties, aandelen, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen, financiële derivaten en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds kan bovendien worden blootgesteld aan grondstoffen, met een maximale blootstelling van 10% via instellingen voor collectieve belegging zoals ETF's en ETC's. De nadruk wordt gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen.

De doelstelling van het subfonds is munt te slaan uit de kansen op waardeschepping die zich aandienen, door een portefeuille van overdraagbare effecten actief te beheren.

De beheerder zal trachten een agressief risicoprofiel te handhaven. De voorkeur gaat uit naar aandelen, waarbij de beheerder tracht het risico te beheren door in ondergeschikte mate te beleggen in rentedragende effecten met verschillende looptijden. De beleggingen op de opkomende markten zijn beperkt tot 20%.

De beheerder zal voor het nettovermogen de volgende strategische spreiding hanteren:

- Aandelen: 90%
- Obligaties: 0%
- Kortlopende schuldbewijzen: 10%

De beheerder kan op tactische basis afwijken van de bovenvermelde spreiding, op basis van zijn marktverwachtingen.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Als onderdeel van de duurzame beleggingsbenadering van de Beheermaatschappij worden rechtstreekse beleggingen uitgesloten in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij zeer controversiële activiteiten (zoals de productie van tabak, de productie van controversiële wapens) en die de Global Compact-beginselen van de VN schenden.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Grondstoffenmarktrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU0752955293	Ja	Nee	Alle	EUR 100

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

ABN AMRO Funds Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief afgekort tot ABN AMRO Verzekeringen Beleggingsfonds Zeer Offensief of AAV Beleggingsfonds Zeer Offensief

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding ⁽¹⁾	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽²⁾
Klasse A	0,75%	-	0,18%	0,05%

(1) Voor zover de Vennootschap belegt in icbe's en andere icb's van dezelfde promotor, zullen de subfondsen van de Vennootschap geen dubbele Beheervergoedingen in rekening brengen.

(2) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 12 maart 2012 geïntroduceerd.

29 juli 2014: Het subfonds wordt niet langer geclassificeerd als een 'Fund of Funds', maar als een 'Profile'-subfonds.

De vroegere naam van het subfonds was 'Verzekeringen Profile 6'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Global Balanced

afgekort tot ABN AMRO Global Balanced

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen met brede risicodistributie, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. In het kader van diversificatie worden beleggingen over de gehele curve gedaan, zonder specifieke focus op een bepaald gedeelte of bepaald punt van de curve.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en omvat verschillende activaklassen zoals aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten via directe beleggingen en instellingen voor collectieve belegging (inclusief Exchange Traded Funds).

Het subfonds tracht een rendement te genereren met een gematigd hoog risiconiveau via het actieve beheer van een effectenportefeuille. De beheerder zal trachten een gemiddeld risicoprofiel te handhaven. De beheerder zal beleggen in rentedragende effecten met diverse looptijden en in aandelen.

De onderstaande beperkingen zijn van toepassing op het subfonds:

- Minimale blootstelling aan aandelen: 20%
- Maximale blootstelling aan aandelen: 75%
- Maximale blootstelling aan hoogrentende effecten en schuldbewijzen uit opkomende markten: 20%
- Minimale blootstelling aan schuldinstrumenten (obligaties en geldmarktinstrumenten) 25%
- Maximale blootstelling aan schuldinstrumenten (obligaties en geldmarktinstrumenten) 80%

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Zie voor de berekeningsmethode van de Referentieportefeuille de volgende website: www.msci.com.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Externe adviseur

ABN AMRO Bank N.V. Kantoor België

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Derivatenrisico
- Liquiditeitsrisico
- Risico van hoogrentende obligaties

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Global Balanced afgekort tot ABN AMRO Global Balanced

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU2229463448	Ja	Nee	Alle	EUR 100
	DIS	LU2229463521		Ja		
Klasse B	CAP	LU2229463794	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep en Toegelaten beleggers	EUR 5.000
	DIS	LU2229463877		Ja		
Klasse I	CAP	LU2229463950	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000
	DIS	LU2229464099		Ja		

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	1,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse B	1,20%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,60%	-	0,15%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentie valuta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds is op 9 juli 2021 geïntroduceerd.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds NexGen Multi-Asset afgekort tot ABN AMRO NexGen Multi-Asset

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van verschillende activaklassen waarbij de volatiliteit van de portefeuille wordt beperkt, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten middels verschillende strategieën (actief en passief) die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders of door beleggingen in fondsen (inclusief Exchange Traded Funds). Het subfonds belegt zonder beperking inzake landen (inclusief opkomende landen, maar exclusief aandelen van het Vasteland China), sectoren of valuta's.

Afhankelijk van zijn verwachtingen en overtuigingen inzake kansen en risico's selecteert de portefeuillebeheerder op discretionaire wijze, zonder beperkingen, een gediversifieerde toewijzing op basis van verschillende activaklassen, geografische gebieden, marktkapitalisaties, sectoren en beheerstijlen (waarde, mix of groei aan aandelenzijde). De portefeuillebeheerder beslist over de verdeling over elk van de verschillende activaklassen en soorten beleggingen.

De activaklassen worden als volgt toegewezen:

- | | |
|---|----------------|
| - Aandelen | van 0% tot 80% |
| - Schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten | van 0% tot 80% |

Het subfonds zal niet rechtstreeks blootgesteld worden aan effecten van het Vasteland China.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Het subfonds wordt actief beheerd zonder referentie aan een Referentieportefeuille.

Externe Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaarrisico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Kredietrisico
- Derivatennisico
- Tegenpartijrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

ABN AMRO Funds NexGen Multi-Asset afgekort tot ABN AMRO NexGen Multi-Asset

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse A	CAP	LU1890809996	Ja	Nee	Alle	EUR 100
Klasse R	CAP	LU2992059167	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van Financiële Tussenpersonen of Diensten aan wie de ontvangst van stimulansen niet is toegestaan en Toegelaten beleggers	EUR 100
Klasse I	CAP	LU1890810226	Ja	Nee	Institutionele beleggers	EUR 1.000.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse A	0,80%	-	0,18%	0,05%
Klasse R	0,50%	-	0,18%	0,05%
Klasse I	0,40%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van regelgevende instanties in het land waar het subfonds geregistreerd is voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Het subfonds is op 27 november 2020 geïntroduceerd onder de naam 'Candriam Total Return Global Equities'.

Op 1 april 2025 is de naam van het subfonds gewijzigd in 'NexGen Multi-Asset'.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio Global Equities **afgekort tot ABN AMRO Portfolio Global Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Om in aanmerking komende effecten te selecteren, voert de beheerder zowel financiële als een niet-financiële analyses uit met behulp van ESG-criteria (criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur) in combinatie met uitsluitingsfilters.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën (actief en passief) die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders of door beleggingen in fondsen. Het subfonds staat op aandelenmarkten een allocatie toe aan verschillende stijlen, marktstrategieën en geografische gebieden. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders en fondsen is gebaseerd op een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (onderzoeksteam, managementteam, filosofie, proces en risicobeheer), kwantitatieve analyse (risico- en rendementsbeoordeling) en op operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die waar ook ter wereld gevestigd zijn, inclusief opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 30% van zijn nettovermogen beleggen in opkomende markten.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden. Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Specifieke risico's met betrekking tot beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Portfolio Global Equities

afgekort tot ABN AMRO Portfolio Global Equities

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelen categorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelen categorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse G	CAP	LU2445655496	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse G	1,50%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentie valuta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio Global ESG Equities **afgekort tot ABN AMRO Portfolio Global ESG Equities**

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op lange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van wereldwijde aandelen, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen. Om in aanmerking komende effecten te selecteren, voert de beheerder zowel financiële als een niet-financiële analyses uit met behulp van ESG-criteria (criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur) in combinatie met uitsluitingsfilters. De portefeuille is samengesteld uit emittenten met een toonaangevende positie op het gebied van ESG-praktijken.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders of door beleggingen in fondsen. Het subfonds staat op aandelenmarkten een allocatie toe aan verschillende stijlen, marktstrategieën en geografische gebieden. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders is gebaseerd op een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (managementteam, onderzoeksteam, filosofie, proces en risicobeheer), kwantitatieve analyse (risico- en rendementsanalyse) en op een operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in overdraagbare effecten zoals gewone aandelen, andere aandelen zoals coöperatieaandelen en winstdelingscertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die waar ook ter wereld gevestigd zijn, inclusief opkomende markten.

De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen. Bovendien zal het subfonds minstens 75% van het nettovermogen van het subfonds in aandelen beleggen.

Het subfonds kan tot 30% van zijn nettovermogen beleggen in opkomende markten.

Het subfonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Chinese aandelen (A-aandelen), in CNH en die zijn genoteerd aan de Hong Kong Stock Exchange, via de Shanghai-Hong Kong en de Shenzhen Stock Connect.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en vlottende rente, geldmarktinstrumenten, inclusief hoogrentende obligaties), in het bijzonder voor kasbeheerdoeleinden. Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Transactierisico en bewaar risico
- Risico van opkomende markten
- Risico van kleine beurskapitalisaties en gespecialiseerde of nichesectoren
- Specifieke risico's met betrekking tot beleggingen in China
- Duurzaamheidsrisico

ABN AMRO Funds Portfolio Global ESG Equities afgekort tot ABN AMRO Portfolio Global ESG Equities

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven. Institutionele beleggers komen in aanmerking voor een bijzondere aandelencategorie wanneer hun beleggingen een vooraf vastgestelde drempel overschrijden.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse G	CAP	LU2445655579	Ja	Nee	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

⁽¹⁾ Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse G	1,50%	-	0,18%	0,01%

⁽¹⁾ Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichhouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffendingsdatum van orders
16.00 uur CET op de dag voorafgaand aan de IW-Waarderingsdag (D-1)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Als de vereffendingsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Bonds

afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van geaggregeerde obligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën (actief en passief) die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders of door beleggingen in fondsen. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën en geografische gebieden in de obligatiemarkten. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders en fondsen is gebaseerd op een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (onderzoeksteam, managementteam, filosofie, proces en risicobeheer), kwantitatieve analyse (risico- en rendementsbeoordeling) en op operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in hoogrentende obligaties.
- (ii) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (iii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iv) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen;

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Derivatenrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality Bonds afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality Bonds

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse G	DIS	LU2445655652	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse G	0,80%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality ESG Bonds

Beleggingsdoelstelling

Vermogensgroei op middellange termijn realiseren door middel van een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van geaggregeerde obligaties in euro, zonder specifieke tracking-errorbeperkingen.

Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd en belegt in verschillende strategieën die worden gedelegeerd aan verschillende beleggingsbeheerders, door te beleggen in fondsen of onder rechtstreeks beheer door de Beleggingsbeheerder. Het subfonds staat een allocatie toe aan verschillende marktstrategieën en geografische gebieden in de obligatiemarkten. Het selectieproces voor deze Externe Beleggingsbeheerders en fondsen is gebaseerd op een kwalitatieve beoordeling op 5 factoren (onderzoeksteam, managementteam, filosofie, proces en risicobeheer), kwantitatieve analyse (risico- en rendementsbeoordeling) en op operationele due diligence.

Het subfonds belegt hoofdzakelijk in obligaties van beleggingskwaliteit en andere effecten met vaste of vlottende rente die zijn uitgedrukt in euro. Het subfonds kan daarnaast gebruik maken van diverse instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, forward rate notes, valutatermijncontracten (inclusief non-deliverable forwards), rentefutures, obligatiefutures en OTC-swaps zoals renteswaps en credit default swaps en van diverse strategieën (zoals rentecurve- en arbitragestrategieën via beleggingen in de hierboven genoemde effecten en derivaten) om de doelstelling van het subfonds te bereiken. De minimale weging in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de intrinsieke waarde van het subfonds bedragen.

Het subfonds zal binnen de overblijvende 40% van zijn totale nettovermogen en op geconsolideerde basis alle onderstaande beperkingen voor beleggingen in de hiernavolgende effecten/instrumenten in acht nemen:

- (i) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in hoogrentende obligaties.
- (ii) maximaal 25% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in converteerbare obligaties en andere aan aandelen gekoppelde schuldbewijzen;
- (iii) maximaal een derde van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in geldmarktinstrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, depositocertificaten en kortetermijndeposito's, en direct opvraagbare bankdeposito's;
- (iv) maximaal 10% van het totale nettovermogen van het subfonds mag worden belegd in overdraagbare aandelen;

Het subfonds mag niet beleggen in effecten die in gebreke zijn gebleven, maar het kan tot 10% van het nettovermogen van het subfonds beleggen in noodlijdende effecten.

Het subfonds kan tot 20% beleggen in direct opvraagbare bankdeposito's, inclusief contanten gehouden op rekeningen-courant bij een bank die ten alle tijde opvraagbaar zijn.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het subfonds promoot milieu- en maatschappelijke kenmerken en komt in aanmerking als een beleggingsproduct dat valt onder artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en/of de duurzame doelstellingen van de betreffende subfondsen conform SFDR niveau II is beschikbaar in 'Bijlage 2' van Deel II van dit Prospectus.

Derivaten

Financiële kernderivaten kunnen gebruikt worden voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en belegging zoals beschreven in de punten 2 en 3 van Bijlage 2 van Deel I.

Relatie tot de Referentieportefeuille

Dit subfonds wordt actief beheerd en vergeleken met de Referentieportefeuille beschreven in Bijlage 2 voor een indicatie van het rendement- en risiconiveau. De verwijzing naar deze Referentieportefeuille vormt echter geen enkele doelstelling of beperking ten aanzien van het beheer en de samenstelling van de portefeuille, en het beleggingsuniversum van het subfonds is niet beperkt tot de componenten van de Referentieportefeuille.

De Referentieportefeuille evalueert zijn componenten niet en neemt zijn componenten niet op op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en is bijgevolg niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Het rendement kan daarom wezenlijk afwijken van dat van de Referentieportefeuille.

Beleggingsbeheerder

ABN AMRO Investment Solutions

Risicoprofiel

Specifieke risico's van het subfonds:

ABN AMRO Funds Portfolio High Quality ESG Bonds

afgekort tot ABN AMRO Portfolio High Quality ESG Bonds

- Tegenpartijrisico
- Kredietrisico
- Derivatensrisico
- Duurzaamheidsrisico

Raadpleeg Bijlage 3 van Deel I van het Prospectus voor een overzicht van de algemene risico's.

Beleggersprofiel

De aandelen van het subfonds zijn beschikbaar voor zowel particuliere als Institutionele beleggers die de beleggingsdoelstelling nastreven.

Aandelencategorieën

Categorie	Klasse	ISIN-code	Op naam	Dividend	Beleggers	Minimumparticipatie ⁽¹⁾
Klasse G	CAP	LU2445655736	Ja	Ja	Beleggers die cliënten zijn van het Discretionaire Portefeuillebeheer van ABN AMRO Bank of gelieerde ondernemingen van de ABN AMRO Groep die een specifieke vergoedingsregeling hebben en Toegelaten institutionele beleggers	EUR 5.000

(1) Naar keuze van de Raad van Bestuur kan worden afgezien van deze minimale participatiebedragen. In dergelijk geval zal de Vennootschap voor een billijke behandeling van de betrokken beleggers zorgen.

Vergoedingen en kosten

Maximale periodieke vergoedingen en kosten die moeten worden betaald door het subfonds

Categorie	Beheervergoeding	Prestatievergoeding	Overige kosten	Taxe d'abonnement ⁽¹⁾
Klasse G	0,80%	-	0,18%	0,01%

(1) Daarnaast is de Vennootschap mogelijk onderworpen aan buitenlandse icb-belasting en/of andere heffingen van toezichthouders in het land waar het subfonds is geregistreerd voor distributie.

Aanvullende informatie

Boekhoudkundige en referentievaluta:

EUR, uitdrukkingsvaluta van het subfonds.

Intrinsieke waarde (IW):

EUR

Op iedere volledige bankwerkdag in Luxemburg, op voorwaarde dat de financiële markten waarop een aanzienlijk deel (ongeveer 50%) van de activa van het subfonds wordt verhandeld minstens één dag open zijn geweest na de dag die als basis diende voor de berekening van de vorige IW.

De IW is beschikbaar op het hoofdkantoor van de Vennootschap, bij de plaatselijke vertegenwoordigers, in de dagbladen die zijn geselecteerd door de Raad van Bestuur en op de website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Voorwaarden voor inschrijving/omzetting/terugkoop:

Inschrijvings-, terugkoop- en omzettingsoorders zullen worden verwerkt tegen een onbekende IW in overeenstemming met de hierna beschreven regels, alleen op handelsdagen in Luxemburg, en de vermelde tijd is de tijd in Luxemburg.

Centralisatie van orders	Handelsdatum van orders	Berekenings- en publicatiedatum IW	Vereffeningsdatum van orders
10.00 uur CET op de IW-Waarderingsdag (D)	Waarderingsdag (D)	Dag na de Waarderingsdag (D+1)	Maximaal twee bankwerkdagen na de Waarderingsdag (D+2) ⁽¹⁾

(1) Als de vereffeningsdag een officiële feestdag is voor de valutazone, zal de vereffening op de volgende werkdag plaatsvinden.

Notering:

Geen

Informatie uit het verleden:

Dit subfonds zal worden geïntroduceerd op een datum die nog moet worden vastgesteld door de Raad van Bestuur.

Belasting:

Potentiële aandeelhouders wordt aanbevolen om in hun plaats van herkomst, verblijf of domicilie grondig te informeren naar de eventuele fiscale gevolgen van hun belegging.

Als u vragen hebt, neem dan contact met ons op.

Parijs

119-121 Boulevard Haussmann,
75008 Paris,
Frankrijk

Amsterdam

Gustav Mahlerlaan 10,
1082 PP Amsterdam,
Nederland

Frankfurt

Mainzer Landstraße 1,
60329 Frankfurt am
Main, Duitsland

AMRO Investment Solutions - AAIS

Naamloze vennootschap met een kapitaal van 4.324.048 euro van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen

geregistreerd bij het RCS Paris onder nummer 410 204 390,

Hoofdkantoor: 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Parijs, Frankrijk,

Goedgekeurd door het AMF op 20-09-1999,

als portefeuillebeheermaatschappij onder registratienummer GP99-27