

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wilt beleggen.



# ABN·AMRO Investment Solutions

## Global Balanced

een subfonds van ABN AMRO Funds

### Aandelenklasse: B EUR Capitalisation (ISIN LU2229463794)

Dit fonds wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group.

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

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

Het fonds zal de volgende beperkingen toepassen:

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

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

#### Duurzaam beleggingsbeleid

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

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

Het subfonds zal alleen beleggen in externe fondsen die onder Art.8 of Art.9 vallen onder SFDR of een Europees duurzaamheidslabel hebben.

Externe fondsen kunnen afwijken van het duurzaamheidsbeleggingsbeleid van de beheermaatschappij dat van toepassing is op directe beleggingen.

De afgeleide instrumenten vallen niet onder de ESG-analyse.

#### Relatie tot de referentieportefolio

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

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

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De minimumaanhoudtermijn is 5 jaar.

Opbrengsten worden systematisch herbelegd.

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

#### Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico

Hoger risico

Potentieel lagere opbrengst

Potentieel hogere opbrengst



Het risico- en opbrengstprofiel van het fonds is gebaseerd op de waardeschommelingen die een belegging in dit fonds heeft ondergaan. De classificatie van het fonds weerspiegelt redelijk nauwkeurig het risico van het fonds in marktomstandigheden in het verleden. Historische gegevens gebruikt om het profiel te bepalen zijn geen betrouwbare indicator voor het risico verbonden met toekomstige omstandigheden en gebeurtenissen die verschillen van degene waarmee het fonds in het verleden is geconfronteerd.

Het risico- en opbrengstprofiel van een fonds is een indicator maar geen doelstelling of garantie en kan in de loop van de tijd variëren.

De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. Hogere potentiële rendementen brengen gewoonlijk ook hogere potentiële risico's met zich mee.

#### Waarom is dit fonds opgenomen in deze specifieke categorie?

Beleggingen in aandelen zijn onderhevig aan aanzienlijke koersschommelingen, bijvoorbeeld door negatieve informatie over de emittent of de markt.

Overige risico's die van aanzienlijke invloed kunnen zijn voor het fonds maar niet op adequate wijze door de indicator worden bestreken, vindt u onderstaand:

**Tegenpartijrisico's:** Dit risico is verbonden met het vermogen van een tegenpartij in een financiële transactie om te voldoen aan zijn verplichtingen zoals betaling, levering en vergoeding.

**Derivatenrisico's:** Bij beleggingen in al dan niet op de beurs verhandelde derivaten streeft het fonds ernaar het rendement van zijn positie in te dekken en/of gebruik te maken van hefboomwerking. Wij wijzen de belegger erop dat hefboomwerking de volatiliteit van het fonds vergroot.

**Risico's verbonden met opkomende markten:** Beleggingen in opkomende markten zijn waarschijnlijk verbonden met een bovengemiddelde volatiliteit. Daarnaast bieden sommige opkomende markten minder zekerheid dan het grootste deel van de internationale ontwikkelde markten. Hierdoor kunnen diensten voor portefeuilletransacties, afwikkeling en bewaring namens fondsen die in opkomende markten beleggen met grotere risico's zijn verbonden.

**Operationele en bewaaringsrisico's:** Sommige markten zijn minder sterk gereguleerd dan de meeste internationale markten. Het is mogelijk dat daarom diensten verbonden met bewaring en afrekening voor het fonds op dergelijke markten riskanter zijn.

**Zie voor meer informatie over de risico's het onderdeel "Beleggingsrisico's" van het fondsprospectus, dat verkrijgbaar is op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).**

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	1,00%

*Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden ingehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.*

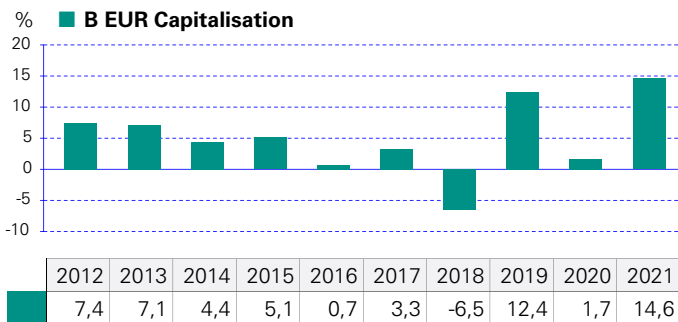
### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	1,39%
----------------	-------

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoedingen	geen
-----------------------	------

## In het verleden behaalde resultaten



## Praktische informatie

### Beheermaatschappij

ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group.

### Bewaarbank

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

### Nadere informatie

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

### Beloningsbeleid

Uitgebreide informatie over het actuele beloningsbeleid van de beheermaatschappij, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, wordt tevens beschikbaar gesteld op de volgende website, nadat deze door de AMF is goedgekeurd: <https://www.abnamroinvestmentsolutions.com/en/footer/Regulatory-information.html> en op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de maatschappij.

### Koerspublicatie

De recentste aandelenkoers van het fonds is te raadplegen op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

### Omruijing van aandelen

Aandeelhouders kunnen verzoeken om omruiling van een deel of al hun aandelen in aandelen in een ander fonds, categorie of klasse. Raadpleeg voor meer informatie over de omruiling van aandelen en de regels die hiervoor gelden het prospectus (onderdeel betreffende "Inschrijving, Omzetting en Terugkoop van Aandelen").

### Specifieke fondsinformatie

Dit document met essentiële beleggersinformatie beschrijft één

De vermelde instap- en uitstapkosten zijn maximumbedragen. Het is mogelijk dat u minder hoeft te betalen. Uw financieel adviseur kan u hierover meer informatie geven.

Het vermelde percentage voor de lopende kosten is een raming van de kosten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Hierin is niet inbegrepen:

- Prestatievergoedingen
- Portefeuilletransactiekosten, behalve in het geval van instap- of uitstapkosten die het fonds betaalt voor de aankoop of verkoop van aandelen in een andere instelling voor collectieve beleggingen.

In het geval van omruiling kan maximaal een vergoeding van 1% aan de belegger worden berekend.

**Zie voor meer informatie het onderdeel "Vergoedingen en Kosten" van het fondsprospectus, dat verkrijgbaar is op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).**

Resultaten uit het verleden vormen geen indicatie voor toekomstige resultaten.

De getoonde prestaties uit het verleden zijn die van het subfonds Accent Fund Global CAP Eur, dat op 9 juli 2021 is overgenomen.

De aandelenklasse werd geïntroduceerd op 9 juli 2021.

aandelenklasse van een subfonds van SICAV AAF, terwijl het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de gehele SICAV AAF. De activa en passiva van elk subfonds binnen het paraplufonds AAF zijn bij wet gescheiden. Zodoende zijn alleen de winst of het verlies van het subfonds zelf van invloed op uw belegging.

Het is mogelijk dat er voor dit fonds meerdere aandelenklassen beschikbaar zijn. Voor nadere details kunnen beleggers het prospectus raadplegen. Nadere informatie over de aandelenklassen die in het rechtsgebied van de belegger aan het publiek worden aangeboden, is te vinden op [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

### Belastingwetgeving

Het fonds is onderworpen aan de Luxemburgse fiscale wet- en regelgeving. Afhankelijk van het land waarin de aandeelhouder woont, kan het land waarin het fonds is gevestigd van invloed zijn op de persoonlijke belastingpositie van de aandeelhouder. Voor nadere informatie dient de aandeelhouder een belastingadviseur te raadplegen.

### Aansprakelijkheid

ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

**ESG-kennisgeving:** Het fonds houdt bij zijn beleggingsbeslissingen rekening met criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG), zoals vermeld in het ESG- en Uitsluitingenbeleid van de beheermaatschappij, zonder dat dit een dominante leidraad voor het fonds is. De genomen beleggingsbeslissingen voldoen daarom mogelijk niet aan ESG-criteria.