

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 wenst te beleggen.

Insight High Grade ABS Fund: Class F Euro Shares Een subfonds van Insight Global Funds II plc

ISIN: IE00B8G2MF47

Dit fonds wordt beheerd door Insight Investment Management (Europe) Limited

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Een rentegebaseerd rendement realiseren door te beleggen in een portefeuille van door activa gedekte effecten (ABS) en floating rate notes van bedrijven. De benchmark van het fonds is de 1-maands-SONIA. Voor het rapporteren van de resultaten wordt de aandelencategorie vergeleken met het valuta-equivalent, de 1-maands-ESTER.

Het fonds beoogt de doelstelling hoofdzakelijk te bereiken door te beleggen in door activa gedekte effecten (ABS). ABS (asset-backed securities) zijn obligaties waarvan het rendement afgeleid is van en gedekt wordt door een specifieke bundel van onderliggende activa. ABS worden doorgaans uitgegeven door financiële instellingen en hebben een variabele rente.

Het fonds kan ook beleggen in floating rate notes van bedrijven. Dit zijn obligaties die zijn uitgegeven door financiële instellingen en andere bedrijven en hebben ook een variabele rente.

Het grootste deel van de ABS in het fonds worden gedekt door herverpakte Europese woninghypotheken en beschikken bij de aankoop over de hoogst mogelijke kredietrating van AAA bij minstens één erkend ratingbureau. Andere obligaties waarin het fonds belegt, beschikken bij de aankoop over een rating van minstens AA- van minstens één erkend ratingbureau. Indien de rating lager is, wordt het kredietrisico afgedekt met behulp van derivaten (zie hieronder).

Het fonds belegt ook in

- liquide middelen en daarmee vergelijkbare beleggingen (met inbegrip van geldmarktinstrumenten) en gezien de benchmark van het fonds, kan een dergelijke belegging van tijd tot tijd van aanzienlijke omvang zijn, en derivaten.

Het fonds wordt actief beheerd, wat betekent dat de beleggingsbeheerder een grote mate van keuzevrijheid met betrekking tot de beleggingen van het fonds heeft. Er wordt behoedzaam te werk gegaan bij de selectie van de beleggingen teneinde het kredietrisico (het risico van verlies doordat de uitgever van een obligatie de verschuldigde bedragen niet kan terugbetalen) te minimaliseren. Het fonds wordt ook beheerd met een focus op liquiditeit (of cashflow) en het gewicht van obligaties met een korte looptijd is bijgevolg relatief groot. Derivaten worden hoofdzakelijk gebruikt om de blootstelling aan andere valuta's dan het Britse pond te beperken.

Het succes van deze strategieën hangt af van de nauwkeurigheid van de visie van de beleggingsbeheerder. Bij de selectie van de obligaties waarin hij zal beleggen, houdt de beleggingsbeheerder rekening met het totaalrendement dat zij vermoedelijk zullen opleveren ten opzichte van de benchmark van het fonds, de 1-maands-SONIA.

Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen.

Categorie F Euro-aandelen keren geen dividend uit. Alle inkomsten worden in het fonds gehouden en komen tot uitdrukking in de waarde van de aandelencategorie.

Aandelen kunnen op elke werkdag in Ierland worden gekocht en terugverkocht aan het fonds.

Voor nadere informatie verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Beleggingsdoelstellingen en -beleid' in het Prospectus en het Fondssupplement.

Risico- en opbrengstprofiel

Minder risico ← → Meer risico
Typisch lagere rendementen Typisch hogere rendementen



- Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor de toekomst.
- De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd variëren.
- De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een 'risicoloze' belegging.

Het fonds bevindt zich in risico- en rendementscategorie 3 omdat het belegt in obligaties, die vaak meer en grotere schommelingen laten zien dan liquide middelen.

De waarde van de beleggingen en alle eventuele inkomsten eruit zal schommelen (dit kan deels het gevolg zijn van wisselkoersschommelingen) en is niet gegarandeerd. Het is mogelijk dat beleggers niet het volledige belegde kapitaal terugkrijgen. Het fonds is

ook onderhevig aan de volgende risico's waarmee geen rekening gehouden werd bij de berekening van de risico-opbrengstindicator. Het fonds kan voor beleggingsdoeleinden gebruik maken van derivaten. Derivaten zijn van nature volatiel en een kleine verandering in de koers van de onderliggende belegging kan leiden tot een grote impact op de koers van het fonds. Hoewel het gebruik van derivaten niet bedoeld is om grotere, vaker voorkomende schommelingen in de koers van het fonds te veroorzaken of het risicoprofiel te verhogen, kan het fonds hierdoor blootgesteld zijn aan extra risico's en kosten.

Het fonds kan meer dan 35% van de intrinsieke waarde aanhouden in effecten van één uitgevende overheid. De waarde van het fonds kan sterk worden beïnvloed indien een of meer van deze uitgevers niet voldoet aan zijn verplichtingen of te maken krijgt met een verlaging van zijn kredietwaardigheidsbeoordeling.

Het fonds kan beleggen in hoogrentende obligaties die een groter risico voor kapitaal en inkomen inhouden dan een vergelijkbare belegging in staatsobligaties of investment grade obligaties. Hoogrentende obligaties kunnen ook minder gemakkelijk te verhandelen zijn.

Het is mogelijk dat de uitgever van een door het fonds aangehouden schuldinstrument niet de verschuldigde inkomsten betaalt of het kapitaal terugbetaalt.

Het fonds kan beleggen in instrumenten die moeilijk te verkopen zijn wanneer de markten onder druk staan.

Kosten

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

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	4,00 %
Uitstapvergoeding	Geen kosten
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,44 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen kosten

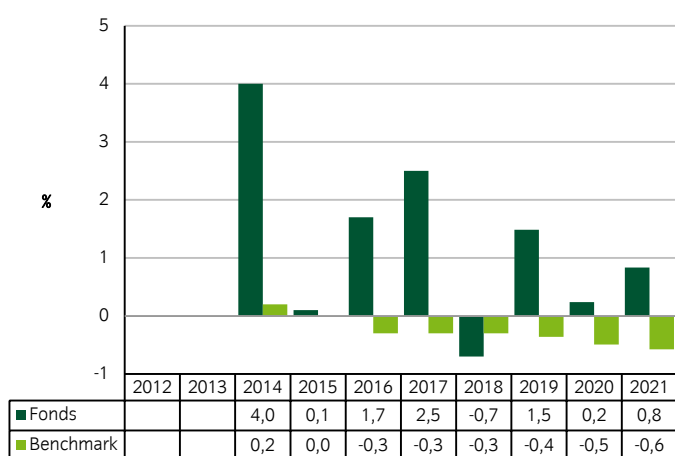
Neem contact met ons of met uw adviseur op voor meer informatie over de specifieke instapvergoeding die van toepassing is.

Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven voor het jaar eindigend op 30 november 2021 en kan van jaar tot jaar variëren.

De portefeuilletransactiekosten (uitgezonderd eventuele instap- en uitstapvergoedingen voor beleggingen in andere instellingen voor collectieve belegging) zijn niet bij dit cijfer inbegrepen.

Voor meer informatie over de kosten verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Vergoedingen/Kosten en uitgaven' in het Prospectus en het Fondssupplement.

In het verleden behaalde resultaten



- In het verleden behaalde resultaten zijn geen garantie voor de toekomst.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in euro's (EUR).
- Alle lopende kosten zijn begrepen in de resultaten. Eventuele instap- of uitstapvergoedingen zijn niet begrepen in de resultaten.
- Het fonds is geïntroduceerd op 31 maart 2011. De aandelen categorie is geïntroduceerd op 10 april 2013.
- Vanaf 2 januari 2020 is de benchmark de 1-maands-ESTER; dit is het equivalent van de SONIA voor de valuta van de aandelen categorie.
- Het getoonde rendement van de benchmark voor de jaren vóór 2020 is dat van de Euribor op 3 maanden, het valuta-equivalent voor de aandelen categorie van de vorige benchmark van het fonds, de LIBOR op 3 maanden.

Praktische informatie

- De Class F Euro Shares zijn geselecteerd als de representatieve categorie voor Categorie F Euro (Inkomsten)-aandelen, en daarom is geen afzonderlijke essentiële beleggersinformatie opgesteld voor deze aandelen categorie.
- De Bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Het fonds is onderworpen aan de belastingwetgeving van Ierland. Dit kan van invloed zijn op uw belegging. Neem voor meer informatie contact op met uw financieel adviseur.
- Insight Global Funds II plc kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het Prospectus van het fonds.
- U hebt het recht om de ene aandelen categorie te ruilen ('switchen') voor een andere aandelen categorie, ofwel in het fonds ofwel in een ander subfonds van het paraplu fonds, vooropgesteld dat u voldoet aan alle criteria voor de betreffende aandelen categorie zoals beschreven in het Prospectus. Er zijn geen kosten verbonden aan het omruilen van aandelen, hoewel een instapvergoeding zoals hierboven beschreven in het hoofdstuk Kosten van toepassing kan zijn, afhankelijk van de aandelen categorie waar naartoe wordt geswitcht.
- Insight Global Funds II plc is een beleggingsmaatschappij met een paraplustructuur. De activa van het fonds zijn gescheiden van die van de andere subfondsen van Insight Global Funds II plc. Meer informatie over de paraplustructuur en het fonds vindt u in het hoofdstuk 'Belangrijke informatie' van het Prospectus.
- Het Prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld voor Insight Global Funds II plc en zijn kosteloos verkrijgbaar via www.insightinvestment.com. Exemplaren van het Prospectus zijn beschikbaar in het Engels en een aantal andere talen. Exemplaren van de periodieke verslagen zijn alleen in het Engels beschikbaar.
- Meer informatie over het beloningsbeleid van Insight Investment Management (Europe) Limited is beschikbaar op www.insightinvestment.com. Op verzoek is een papieren exemplaar ook kosteloos verkrijgbaar.
- Overige praktische informatie vindt u in het Prospectus. De aandelenkoersen vindt u op www.insightinvestment.com.

Aan dit fonds is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Aan Insight Investment Management (Europe) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 11 februari 2022.