

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT



## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Insight High Grade ABS Fund

### PRODUCT

<b>Product:</b>	Insight High Grade ABS Fund: Class A Euro, A sub-fund of Insight Global Funds II plc
<b>Naam van de ontwikkelaar:</b>	Insight Investment Management (Europe) Limited
<b>ISIN product:</b>	IE00B81CKQ62
<b>Website:</b>	<a href="https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/">https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/</a>
<b>Contactnummer:</b>	+44 207 982 3985
<b>Bevoegde autoriteit:</b>	Aan Insight High Grade ABS Fund ("het fonds") is in Ireland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland. Aan Insight Investment Management (Europe) Limited ("de beheerder") is in Ireland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.
<b>Land van vestiging:</b>	Ierland

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op: 31 december 2022

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### Soort:

Het product is een type collectief beleggingsvehikel – concreet een aandelencategorie van een subfonds van een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal van het open-end-type met een paraplustructuur en gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Aan het product is door de Central Bank of Ireland vergunning verleend als een icbe overeenkomstig de Ierse Regulations. Uw belegging zal de vorm hebben van aandelen in het fonds.

#### Looptijd:

Het product heeft geen vaste looptijd of vervaldatum. De beheerder kan het fonds niet eenzijdig beëindigen. De bestuurders van Insight Global Funds II plc kunnen het fonds in overeenstemming met de bepalingen van het Prospectus beëindigen.

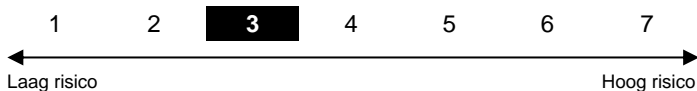
#### Doelstellingen:

- 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 van 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 behoeftzaam 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 voor het minimaliseren van de blootstelling aan het valutarisico van andere valuta's dan het Britse pond. 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.
- De bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Categorie A Euro-aandelen zijn kapitalisatieaandelen. Dit betekent dat de inkomsten uit de fondsbeleggingen worden herbelegd.
- 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 van Insight Global Funds II plc zijn kosteloos verkrijgbaar via [www.insightinvestment.com](http://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.
- Overige praktische informatie vindt u in het Prospectus. De aandelenkoersen vindt u op [www.insightinvestment.com](http://www.insightinvestment.com).

#### Retailbeleggersdoelgroep:

Beleggen in dit fonds is geschikt voor beleggers die streven naar vermogensbehoud en inkomsten met een lage gevoeligheid voor veranderende marktomstandigheden en die hun kapitaal minstens vijf jaar opzij willen zetten.

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

#### Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

**We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.**

Het product is onderhevig aan de volgende risico's die niet zijn meegenomen in de bovenstaande indicator. Als het product in een andere valuta luidt dan de officiële munteenheid van de lidstaat waarin het product wordt aangeboden, kan het rendement uitgedrukt in de officiële munteenheid van de lidstaat waar het product wordt aangeboden, als gevolg van wisselkoersschommelingen veranderen. Het product kan voor beleggingsdoeleinden gebruik maken van derivaten. Hoewel het niet de bedoeling is dat dit grotere, vaker voorkomende veranderingen in de koers van het fonds veroorzaakt of het risicoprofiel verhoogt, zijn derivaten van nature volatiel en het product kan daardoor blootgesteld zijn aan extra risico's en kosten. 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 fonds kan beleggen in instrumenten die moeilijk te verkopen zijn wanneer de markten onder druk staan. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. U kunt echter niet meer verliezen dan u hebt ingelegd en u kunt ook in de toekomst niet aansprakelijk worden gesteld voor financiële verplichtingen die uitstijgen boven wat u hebt ingelegd. Nadere informatie over de risico's die in dit document niet aan bod zijn gekomen, vindt u in het prospectus.

## Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 5 jaar Belegging 10 000 EUR			
Scenario bij leven Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		1 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	2 670 EUR	<b>3 510 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 73,29 %	- 18,91 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	8 310 EUR	<b>8 240 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 16,86 %	- 3,79 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9 630 EUR	<b>10 060 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 3,74 %	0,11 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 610 EUR	<b>11 200 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	6,15 %	2,3 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 01-2020 en 09-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2015 en 10-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2015 en 12-2019.

## WAT GEBEURT ER ALS INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het fonds is ondergebracht bij de Bewaarder. In het geval van insolventie van de beheerder heeft dit geen effect op de activa die zijn ondergebracht bij de bewaarder. In het geval dat de bewaarder, of iemand die namens deze handelt, echter insolvent wordt verklaard, kan het fonds financiële verliezen lijden en er is geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies gecompenseerd kan worden. Dit risico is desondanks tot op zekere hoogte beperkt, omdat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa strikt gescheiden te houden van de activa van het fonds.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	482 EUR	<b>751 EUR</b>
Effect van de kosten per jaar*	4,82 %	1,45 %

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,56 % vóór de kosten en 0,11 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
<b>Instapkosten</b>	4,00% Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd.	400 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	n.v.t.
<b>Lopende kosten</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	0,59% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	79 EUR
<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,05% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	3 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding</b>	0,00% van het positieve verschil tussen de prestaties van het subfonds/categorie van rechten van deelneming en de benchmark (zoals aangegeven in het beleggingsbeleid van het subfonds) over het kalenderjaar. De prestatievergoeding wordt dagelijks berekend/geboekt en jaarlijks betaald. Ook wanneer het subfonds beter presteert dan de benchmark maar in absolute termen een negatief rendement behaalt, kan een prestatievergoeding worden betaald.	0 EUR

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

**Aanbevolen minimumperiode van bezit:** 5 jaar

De bovengenoemde periode wordt aanbevolen omdat het product een fonds is met dagelijkse liquiditeit en op basis van het risico- en rendementsprofiel van het fonds. Uw ideale periode van bezit kan afwijken van deze aanbevolen periode van bezit. Wij raden u aan dit met uw adviseur te bespreken. Indien de periode van bezit korter is dan de aanbevolen periode van bezit, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van uw belegging. Alle kosten worden hierboven weergegeven onder 'Samenstelling van de kosten'. Informatie over hoe u aandelen in het fonds kunt kopen en verkopen, vindt u in het supplement voor het fonds.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of over het gedrag van de beheerder kunt u rechtstreeks indienen bij:

**Website:** [www.insightinvestment.com](http://www.insightinvestment.com)  
**E-mail:** [Insight\\_TA@ntrs.com](mailto:Insight_TA@ntrs.com)  
**Telefoon:** +44 207 982 3985

Als iemand anders u geadviseerd heeft over het product of u het product verkocht heeft, dient u in eerste instantie rechtstreeks contact op te nemen met deze persoon, indien uw klacht betrekking heeft op het gedrag of de activiteiten van deze persoon.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- 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 met de desbetreffende delen van het supplement bij het Prospectus voor het fonds is.
- Behoudens de bepalingen van het Prospectus hebt u 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, op voorwaarde dat u voldoet aan alle criteria voor deze aandelen categorie zoals beschreven in het desbetreffende supplement bij het Prospectus. Er zijn geen kosten verbonden aan het omruilen van aandelen, hoewel een instapvergoeding, zoals hierboven beschreven onder Kosten, van toepassing kan zijn, afhankelijk van de aandelen categorie waar naartoe wordt gewisseld.
- We verzoeken u om niet alleen dit document, maar ook het Prospectus op onze website zorgvuldig te door te nemen. Alle woorden en uitdrukkingen die in het Prospectus zijn gedefinieerd, zullen dezelfde betekenis hebben in dit essentiële-informatiedocument, tenzij de context anderszins vereist.
- De prestaties in het verleden en het document met eerdere prestaties scenario's voor dit product vindt u op <https://www.insightinvestment.com/uk/funds-and-prices/fund-literature-library/>
- Prestaties in het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige prestaties. Ze bieden geen garantie voor toekomstige rendementen.