

Eszközalapok havi hírlevele

– Euró alapú biztosítások

Az euró alapú biztosításokhoz tartozó eszközalapok árfolyama és visszatekintő hozamai

| Eszközalapok | Árfolyam (€) | 3 hó | 6 hó | 1 év | 2 év | 3 év | 4 év | 5 év | Indulás-tól | indulás időpontja |
|--|--------------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|-------------------|
| 90+ vegyes | 1,01330 | 0,02% | -1,33% | -1,04% | -1,76% | -2,10% | -1,93% | -2,20% | 0,21% | 2004.04.30 |
| Európai államkötvény | 1,18683 | 1,84% | 2,63% | 4,92% | 1,54% | 3,25% | 4,42% | 3,36% | 2,82% | 2006.07.02 |
| Európai vállalati kötvény | 1,09445 | 4,03% | 4,19% | 8,99% | 3,75% | 5,44% | 3,66% | 2,17% | 1,19% | 2005.01.11 |
| Globális vállalati kötvény | 1,44057 | 6,61% | 5,80% | 13,94% | 9,58% | 12,45% | 7,49% | 4,68% | 4,50% | 2004.04.30 |
| Fejlődő kötvénypiacok | 1,72980 | 9,31% | 6,82% | 12,80% | 9,19% | 13,87% | 9,61% | 8,35% | 7,44% | 2005.01.11 |
| Ázsia kötvény | 1,76612 | 4,54% | 12,78% | 24,93% | 7,16% | 14,79% | 14,08% | - | 13,82% | 2008.05.01 |
| Európai ingatlanecégek részvény | 1,34168 | 7,74% | 10,38% | 8,02% | 5,83% | 6,38% | 3,42% | -4,90% | 3,81% | 2004.04.30 |
| Globális élelmiszeripari részvény | 1,76196 | 5,36% | 6,76% | 17,23% | - | - | - | - | 11,04% | 2011.04.09 |
| Globális egészségügyi részvény | 1,11095 | 8,36% | 7,14% | 17,46% | - | - | - | - | 8,93% | 2011.04.09 |
| Európai magas osztalékú részvényekbe fektető | 1,03395 | 11,53% | 1,83% | 15,58% | 2,22% | 3,63% | -0,44% | -5,89% | 0,44% | 2005.01.11 |
| Európai részvény | 0,96163 | 11,85% | -2,70% | 7,98% | -0,88% | -1,17% | -5,41% | -8,43% | -0,23% | 2004.04.30 |
| USA részvény | 0,93917 | 5,74% | 9,37% | 31,70% | 13,59% | 13,50% | 4,21% | -1,92% | -1,01% | 2006.07.02 |
| Globális növekedési részvény | 1,10079 | 6,02% | 0,75% | 16,87% | 4,61% | 8,46% | 3,60% | - | 2,22% | 2008.05.01 |
| Fenntartható növekedés részvény | 0,88506 | 5,38% | 3,06% | 21,40% | - | - | - | - | 6,30% | 2011.04.09 |
| Presztízs- és luxusmárkák részvény | 1,32220 | 3,17% | 1,12% | 15,93% | 15,88% | 20,40% | 11,47% | 2,70% | 4,63% | 2006.07.02 |
| Hedge Fund Index vegyes | 1,13083 | 1,73% | 6,07% | 16,22% | 1,62% | 4,89% | - | - | 3,13% | 2008.09.05 |
| Nyersanyagpiaci részvény | 0,67851 | 0,51% | -13,53% | -6,60% | -3,16% | 3,35% | -5,25% | - | -8,33% | 2008.05.01 |
| Fejlődő európai régió részvény | 1,70161 | 12,02% | -3,28% | 8,27% | 0,88% | 10,69% | -2,91% | -5,26% | 8,01% | 2004.04.30 |
| Feltörekvő Európa részvény | 0,57839 | 11,78% | -4,15% | -5,60% | - | - | - | - | -19,50% | 2011.04.09 |
| Latin-amerikai részvény | 1,41213 | 3,36% | -11,61% | -1,08% | -6,99% | 5,62% | 0,91% | -0,34% | 5,75% | 2006.07.02 |
| Fejlődő ázsiai részvény | 1,14834 | 1,85% | -3,12% | 5,18% | -2,34% | 6,48% | 2,91% | -2,88% | 2,27% | 2006.07.02 |
| Afrika és Közel-Kelet részvény | 0,94569 | 1,17% | 8,69% | 21,58% | 1,17% | 3,38% | - | - | -1,39% | 2008.09.05 |

A táblázatban befektetési nettó hozamokat tüntetünk fel, az egy évnél rövidebb időszakokban időszakai, az egy évnél hosszabb időszakokban pedig évesített hozamokat. Az árfolyam a fejlécben megadott napon érvényes vételi árfolyam.

| EUR/HUF | Árfolyam | 3 hó | 6 hó | 1 év | 2 év | 3 év | 4 év | 5 év |
|-----------------------------|----------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|--------|
| Devizaárfolyam és változása | 283,52 | -5,61% | -3,47% | 4,51% | -1,30% | 4,23% | 19,02% | 11,60% |

A táblázatban az időszak végi MNB devizaárfolyam, és az időszak árfolyamváltozás található.

Az euró alapú biztosításokhoz tartozó eszközalapok nettó eszközértéke, és változása az előző hónaphoz képest

| Eszközalapok | Nettó eszközérték (HUF) | Nettó eszközérték havi változása (HUF) | Eszközalapok | Nettó eszközérték (HUF) | Nettó eszközérték havi változása (HUF) |
|--|-------------------------|--|------------------------------------|-------------------------|--|
| 90+ vegyes | 10 572 805 | -171 756 | USA részvény | 6 325 337 | 267 587 |
| Európai államkötvény | 21 059 200 | 107 645 | Globális növekedési részvény | 6 072 814 | 19 864 |
| Európai vállalati kötvény | 8 381 789 | 509 835 | Fenntartható növekedés részvény | 3 381 263 | 27 994 |
| Globális vállalati kötvény | 20 585 122 | 535 215 | Presztízs- és luxusmárkák részvény | 13 803 505 | 441 727 |
| Fejlődő kötvénypiacok | 36 933 482 | 1 083 998 | Hedge Fund Index vegyes | 1 154 980 | -32 467 |
| Ázsia kötvény | 30 227 522 | 257 981 | Nyersanyagpiaci részvény | 8 612 279 | -53 502 |
| Európai ingatlanecégek részvény | 17 405 880 | -369 795 | Fejlődő európai régió részvény | 41 723 293 | 20 305 |
| Globális élelmiszeripari részvény | 14 249 814 | -14 479 | Feltörekvő Európa részvény | 3 740 308 | 165 528 |
| Globális egészségügyi részvény | 7 734 969 | 123 888 | Latin-amerikai részvény | 32 354 908 | -87 586 |
| Európai magas osztalékú részvényekbe fektető | 9 147 103 | 207 138 | Fejlődő ázsiai részvény | 31 342 373 | -1 886 540 |
| Európai részvény | 5 570 600 | 248 436 | Afrika és Közel-Kelet részvény | 1 671 299 | 25 585 |

ING BIZTOSÍTÓ ZRT.



Tájékoztatjuk, hogy a korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeli teljesítményére nézve.

Az euró alapú biztosításokról teljes körű információt az ING Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzata, a 027 jelű, a 727 jelű, a 037 jelű, a 047 jelű és a 017 jelű befektetéshez kötött biztosítások feltételei tartalmazzák.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatot az Eszközalap tájékoztató tartalmazza

(<https://www.ing.hu/public/download/aktualis-eszközalapok>). Az eszközalapok kijelölése, az azokba befektetni tervezett arány megjelölése előtt az Eszközalap tájékoztatót alaposan át tanulmányozni sziveskedjen és csak ennek ismeretében hozza meg a befektetésre vonatkozó tájékozott döntését.

A befektetési kockázatot – ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is – teljes egészében a szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyam nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen de nem kizárólagosan a legkockázatosabb eszközalapoknál.

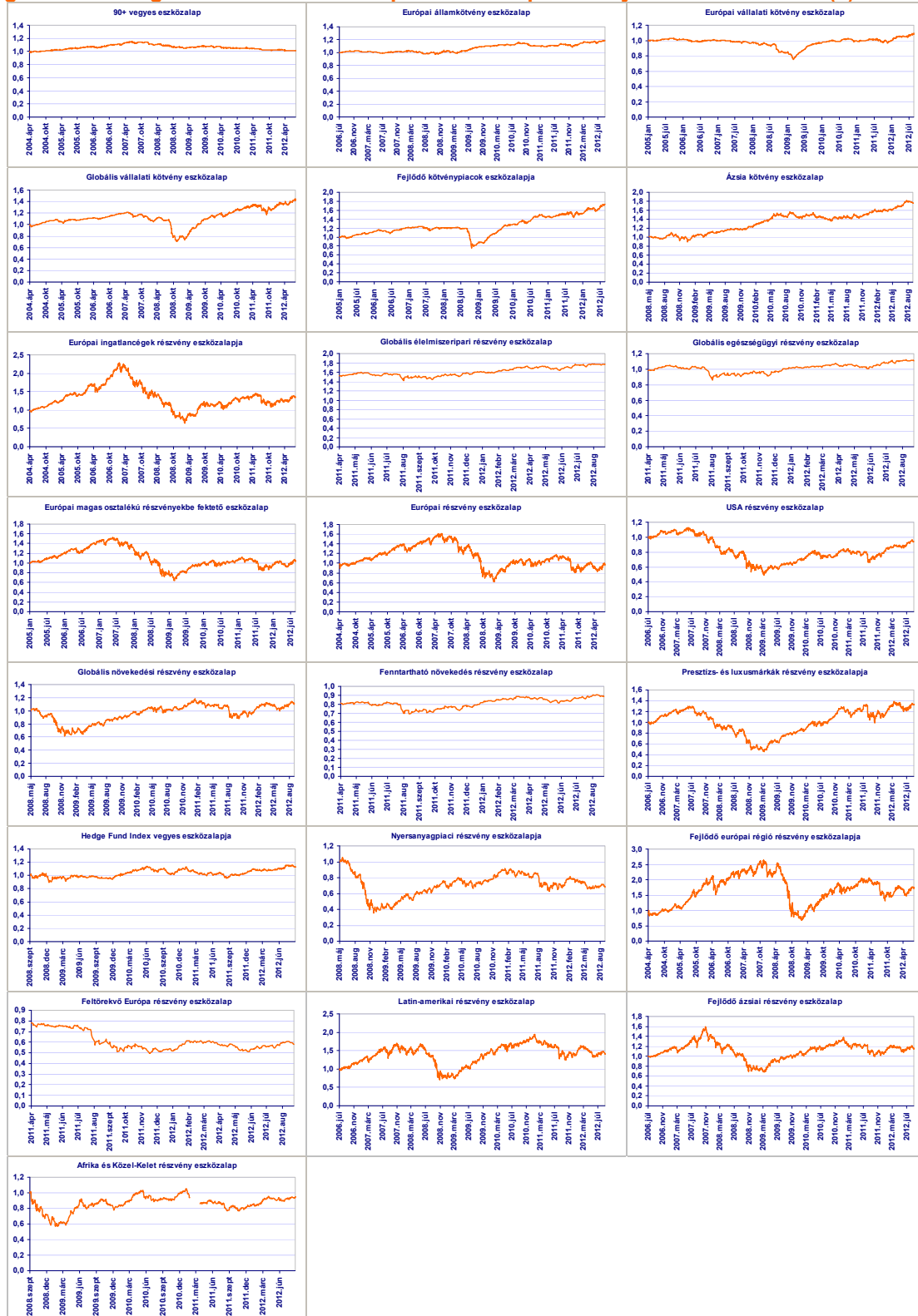
Kérjük, hogy kockázattal szemben hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt eszközök arányát. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokban befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázattal szemben hajlandóságát, illetve a javasolt befektetési portfólióktól eltér, úgy ezt csak saját kockázatára teheti meg. Hangsúlyozottan felhívjuk a figyelmét, hogy ez olyan kockázati kitérővel jár, amely meghaladhatja a kockázattal szembeni képességét és/vagy pénzügyi profilját.

Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap összetétel alkalmas-e az Ön számára.

Eszközalapok havi hírlevele

– Euró alapú biztosítások

Az alábbi diagramokon megtekinthető az euró alapú eszközalapok árfolyamának változása (€)



ING BIZTOSÍTÓ ZRT.



Tájékoztatjuk, hogy a korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeli teljesítményére nézve.

Az euró alapú biztosításokról teljes körű információt az ING Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzata, a 027 jelű, a 727 jelű, a 037 jelű és a 017 jelű befektetéshez kötött biztosítások feltételei tartalmazzák.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatot az Eszközalap tájékoztató tartalmazza

(<https://www.ing.hu/public/download/aktualis-eszközalapok>). Az eszközalapok kijelölése, az azokra befektetni tervezett arány megjelölése előtt az Eszközalap tájékoztatót alaposan áttanulmányozni sziveskedjen és csak ennek ismeretében hozza meg a befektetésre vonatkozó tájékozott döntését.

A befektetési kockázatot – ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is – teljes egészében a szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyam nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen de nem kizárólagosan a legkockázatosabb eszközalapoknál.

Kérjük, hogy kockázatviselő hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt eszközök arányát. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokban befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázatvállalási hajlandóságától, illetve a javasolt befektetési portfólióktól eltér, úgy ezt csak saját kockázatára teheti meg. Hangsúlyozottan felhívjuk a figyelmét, hogy ez olyan kockázati kitéréshez vezethet, amely meghaladhatja a kockázatviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap összetétel alkalmas-e az Ön számára.

Eszközalapok havi hírlevele

– Euró alapú biztosítások

| Eszközalap | ING luxemburgi befektetési alap | €uro Alap | €uro Alap | €uro Superior | Kronosz | Lendület Plusz, Erste-ING komplex jelzálogkölcsön | |
|--|--|-----------|-----------|---------------|----------|---|----------|
| | | 027 jelű | 727 jelű | 077 jelű | 037 jelű | 047 jelű | 017 jelű |
| 90+ vegyes | ING ILF Protected Mix 90 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Európai államkötvény | ING (L) Renta Fund Euro | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Európai vállalati kötvény | ING (L) Renta Fund Eurocredit | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| Globális vállalati kötvény | ING (L) Renta Fund Global High Yield | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fejlődő kötvénypiacok | ING (L) Renta Fund EMD Hard Currency | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Ázsia kötvény | ING (L) Renta Fund Asian Debt | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Európai ingatlankezelési részvény | ING (L) Invest European Real Estate | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Globális élelmiszeripari részvény | ING (L) Invest Food & Beverages | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Globális egészségügyi részvény | ING (L) Invest Health Care | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Európai magas osztalékú részvényekbe fektető | ING (L) Invest Europe High Dividend | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ |
| Európai részvény | ING (L) Invest Euro Equity | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| USA részvény | ING (L) Invest US (ECC) | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ |
| Globális növekedési részvény | ING (L) Invest Global Opportunities | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fenntartható növekedés részvény | ING (L) Invest Sustainable Equity | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Presztízs- és luxusmárkák részvény | ING (L) Invest Prestige & Luxe | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Hedge Fund Index vegyes | ING (L) Invest Alternative Beta | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Nyersanyagpiaci részvény | ING (L) Invest Materials | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fejlődő európai régió részvény | ING (L) Invest Emerging Europe | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Feltörekvő Európa részvény | ING International Converging Europe Equity | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Latin-amerikai részvény | ING (L) Invest Latin America | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fejlődő ázsiai részvény | ING (L) Invest Asia ex Japan | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Afrika és Közel-Kelet részvény | ING (L) Invest Middle East & North Africa | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |

A következő oldalakon a mögöttes alapok havi tájékoztatóját tekinthetik meg.

ING BIZTOSÍTÓ ZRT.



Tájékoztatjuk, hogy a korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeli teljesítményére nézve. Az euró alapú biztosításokról teljes körű információt az ING Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzata, a 027 jelű, a 727 jelű, a 037 jelű, a 047 jelű és a 017 jelű befektetéshez kötött biztosítások feltételei tartalmazzák.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatot az Eszközalap tájékoztató tartalmazza (<https://www.ing.hu/public/download/aktualis-eszközalapok>). Az eszközalapok kijelölése, az azokba befektetni tervezett arány megjelölése előtt az Eszközalap tájékoztatót alaposan áttanulmányozni sziveskedjen és csak ennek ismeretében hozza meg a befektetésre vonatkozó tájékozott döntését.

A befektetési kockázatot – ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is – teljes egészében a szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyam nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen de nem kizárólagosan a legkockázatosabb eszközalapoknál.

Kérjük, hogy kockázattel szemben hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt eszközök arányát. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokban befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázatvállalási hajlandóságától, illetve a javasolt befektetési portfólióktól eltér, úgy ezt csak saját kockázatára teheti meg. Hangsúlyozottan felhívjuk a figyelmét, hogy ez olyan kockázati kitéréshez vezethet, amely meghaladhatja a kockázattelviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap összetétel alkalmas-e az Ön számára.

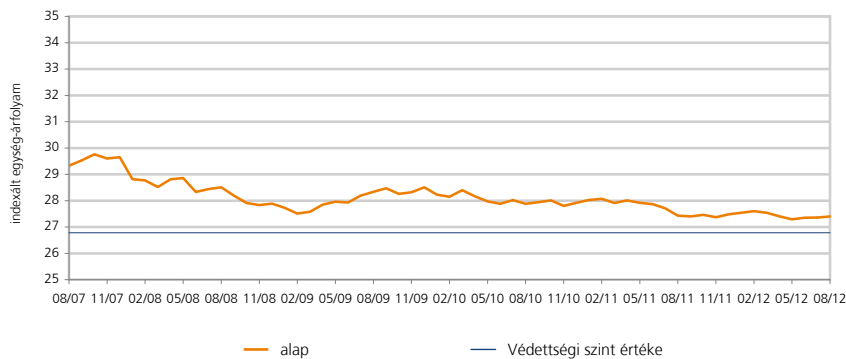
ING (L)

ILF Protected Mix 90

Befektetési politika

Az alap célkitűzése az, hogy az alap eszközállományának legalább 90 százalékát napi szinten megvédje, s emellett meghatározza az euróövezet vállalati részvényeinek (az „Eurostoxx 50” indexben szereplő részvények) növekedési potenciálját. Ezt az adott részvény és egy rögzített kamatozású portfólió közötti dinamikus elosztás segítségével tesszük. Noha megfelelő védelmi lépéseket teszünk, a „védelmi szint”, ami azt mutatja be százalékos formában, hogy az alap eszköztékének mekkora részét próbáljuk megvédeni, nem jelent tőkegaranciát. Az alap eszközeinek legfeljebb 30 százaléka erejéig vállal kockázatot az eurozóna részvénypiacain; ekkora összeget fektethet az „Eurostoxx 50” indexbe, hogy a részvénypiacok emelkedő árfolyamából nyereségre tehesen szert. Ezt úgy valósítjuk meg, hogy vagy az Eurostoxx 50 Indexet alkotó részvényekből vagy az Eurostoxx 50 indexhez kapcsolódó más pénzügyi eszközökből vásárolunk. Az eszközök fennmaradó részét kiváló minőségű, rögzített kamatozású és pénzügyi eszközökbe fektetjük. Naponta kiszámítjuk az euróövezet részvényei és a kiváló minőségű, rögzített kamatozású eszközök közötti optimális megosztást. Az optimális megosztást bevált kvantitatív modell segítségével, a piaci adatok, az alap eszköztéke, védelmi szintje és egyéb kapcsolódó paraméterek figyelembe vételével számítjuk ki. A befektetési alapon lévő részesedését bármilyen olyan (munka)napon eladhatja, amely napon a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami a befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem fizet osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| alap | 0,15 | 0,40 | -0,72 | -0,11 | -3,32 | -6,58 | 12,48 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)

| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|------|-------|-------|-------|-------|
| alap | -0,11 | -1,12 | -1,35 | 1,18 |

Naptári éves hozamok (%)

| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|------|----------|-------|-------|------|-------|------|
| alap | -0,29 | -1,58 | -2,07 | 2,22 | -5,94 | 4,07 |

Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|---------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 1,02 | 1,70 | 2,40 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | -1,08 | -1,21 | -1,42 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők

| Eval @ Rating | 60 havi hozam alapján | | | | | | |
|---------------|-----------------------|---|---|---|---|---|---|
| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| EUR | ● | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatot a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546913608 |
| Bloomberg kód | INGNPC LX |
| Reuters kód | LU0546913608.LUF |
| Telekurs kód | 11553606 |
| WKN kód | A1JA28 |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|------------------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | 27/05/2011 25,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 27,40 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 16/03/2012 27,67 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 24/11/2011 27,18 |
| Védettségi szint értéke | 31/08/2012 26,78 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,00% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Vegyes alap (határozatlan futamidejű, tőkevédelemmel) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 38,11 |

Befektetési összetétel

| | |
|----------|--------|
| kötvény | 93,02% |
| készpénz | 6,54% |
| részvény | 0,44% |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.



ING (L)

Renta Fund Euro



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

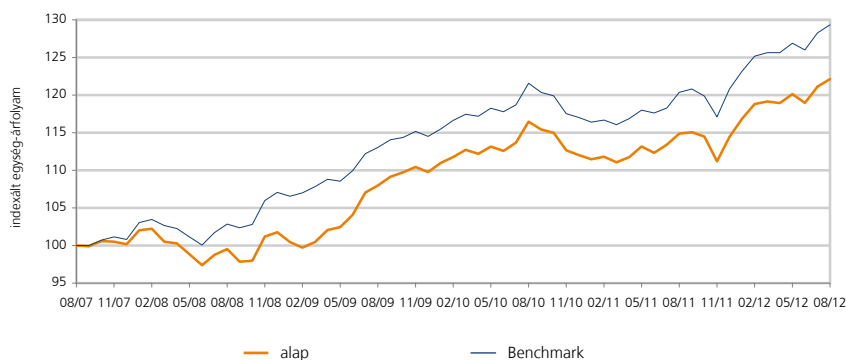


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap elsősorban euróban meghatározott európai kötvények diverzifikált portfóliójába fektet be. Kiváló minőségű (AAA - BBB-minősítésű) állampapírokba és vállalati kötvényekbe fektetünk be. Többéves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a Barclays Capital Euro Aggregate referencia index teljesítményét. A befektetési döntések a kamatlábak általunk valószínűsített alakulásán és a különböző országokra vonatkozó kilátásainkon, valamint a kötvényekről alkotott nézeteinken alapulnak. A befektetési folyamat a makrogazdaság átfogó elemzésén, a piaci helyzeten, valamint a modelljeinkből származó adatokon alapul. Az alap kockázatának kezelése érdekében szigorú kockázat monitorozási módszereket alkalmazunk. A befektetési alapon lévő részesedését bármely olyan (munka)napon eladhatja, amely napon a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem fizet osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|------|-------|-------|-------|
| alap | 0,82 | 1,67 | 2,78 | 6,32 | 13,09 | 22,12 | 44,00 |
| Benchmark | 0,83 | 1,92 | 3,33 | 7,47 | 14,42 | 29,35 | 59,07 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|------|------|-------|
| ● alap | 6,32 | 4,19 | 4,08 | 3,71 |
| ● Benchmark | 7,47 | 4,59 | 5,28 | 4,75 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|------|------|------|------|------|
| ● alap | 6,70 | 2,18 | 2,04 | 7,87 | 1,59 | 0,09 |
| ● Benchmark | 7,08 | 3,24 | 2,18 | 6,95 | 6,22 | 1,45 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546917773 |
| Bloomberg kód | INGREPC LX |
| Reuters kód | LU0546917773.LUF |
| Telekurs kód | 11554563 |
| WKN kód | A1H9Q3 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 29/04/2011 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 457,59 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 23/08/2012 | 458,42 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 25/11/2011 | 413,41 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 0,65% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Kötvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 845,92 |
| A lejáratig számított évesített hozam | 3,00% |
| Duration (hátralévő átlagos futamidő) | 4,29 |
| Referencia index: Barclays Euro Aggregate (JPM EMU (TR) until 31 Dec 2001) (RI) | |

Legnagyobb 10 kötvénybefektetés

| | |
|--|-------|
| Germany Govt Bund 04/07/21 3.25 | 5,77% |
| Kfw 04/07/2015 3.5% | 3,10% |
| European Investment Bank 15/10/2015 3.125% | 3,08% |
| Belgium Govt Olo #41 | 2,96% |
| Dexia Municipal Agency 20/02/2013 4.25% | 2,88% |
| Belgium Govt Olo #52 | 2,51% |
| Germany Govt Bund 04/07/16 4 | 2,41% |
| Germany Govt Bund 04/01/28 5.625 | 2,13% |
| France Govt Oat 25/04/14 4 | 1,96% |
| France Govt Btan 25/07/16 2.5 | 1,75% |

Befektetési stílus

ING IM Box



alacsony, közepes vagy magas kamatérzékenység

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

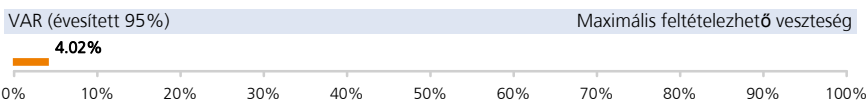


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 5,44 | 4,15 | 4,33 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,98 | 0,78 | 0,47 |
| Éves(itett) alfa | -1,51 | -0,55 | -1,58 |
| α (%) | -1,15 | -0,41 | -1,20 |
| Béta | 1,06 | 1,04 | 1,09 |
| R2 | 0,98 | 0,97 | 0,92 |
| Információs hányados éves(itett) | -1,54 | -0,53 | -0,93 |
| Követési hiba éves(itett) | 0,75 | 0,76 | 1,30 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



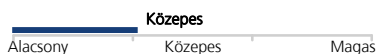
A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

S&P (aggregált) besorolás

| | |
|-------|--------|
| AAA | 35,13% |
| AA | 25,81% |
| A | 11,68% |
| BBB | 23,01% |
| BB | 0,50% |
| egyéb | 3,88% |

Kamatkitettségi

| | |
|-------------------|--------|
| Késspénz | 17,93% |
| 1 és 3 év között | 17,53% |
| 3 és 5 év között | 18,69% |
| 5 és 7 év között | 11,30% |
| 7 és 10 év között | 18,93% |
| több mint 10 év | 15,62% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0546918151 |
| I hozamotkésítő | LU0555023588 |
| P hozamfizető | LU0555023406 |
| S hozamotkésítő | LU0555023745 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

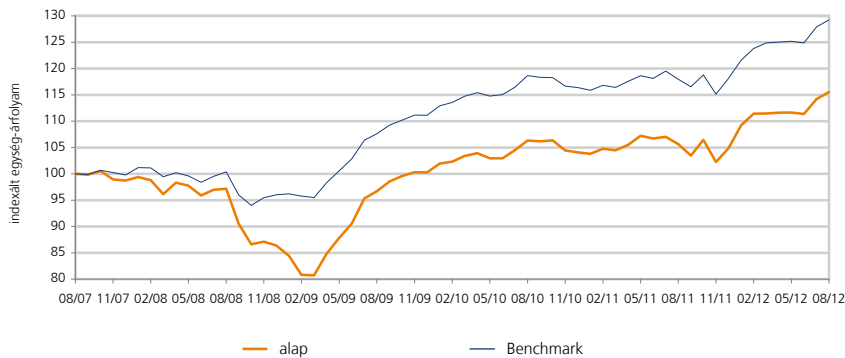
Renta Fund Eurocredit



Befektetési politika

Az alap elsősorban kiváló minőségű (AAA - BBB- minősítésű), euróban meghatározott vállalati kötvények diverzifikált portfóliójába fektet be. Az alap korlátozott mértékben magasabb kockázatú (BBB-nél rosszabb minősítésű), ennél fogva magasabb kamatozású vállalati kötvényekbe is befektethet. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a Barclays Capital Euro Aggregate Corporate referenciá index teljesítményét. Az alapot aktívan kezeljük, és különös figyelmet fordítunk a kötvények kiválasztására. Az optimális portfólió összeállítása érdekében a meghatározott vállalati kötvénykibocsátókra vonatkozó elemzésünket egyesítjük a szélesebb körű piaci elemzéssel. Célunk, hogy az adott iparágakon belül kiaknázzuk a kötvényt kibocsátó vállalatok értékelései közötti különbségeket, valamint az iparágak és különböző minőségi szegmensek (minősítések) értékelései közötti különbségeket. Befektetés előtt az összes kibocsátó üzleti tevékenységét és pénzügyi kockázatát alapos vizsgálatnak vetjük alá, mivel a kibocsátóra jellemző kockázat jelentősen befolyásolhatja az alap teljesítményét. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékokat. Minden eredményt újra befektetünk.

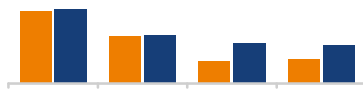
Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|------|-------|-------|-------|
| alap | 1,16 | 3,47 | 3,68 | 9,33 | 19,46 | 15,52 | 36,68 |
| Benchmark | 1,04 | 3,27 | 4,40 | 9,55 | 20,11 | 29,25 | 61,50 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|------|------|-------|
| ● alap | 9,33 | 6,11 | 2,93 | 3,17 |
| ● Benchmark | 9,55 | 6,30 | 5,27 | 4,91 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|------|------|-------|--------|-------|
| ● alap | 10,16 | 0,76 | 3,80 | 16,09 | -12,50 | -2,69 |
| ● Benchmark | 9,43 | 1,49 | 4,75 | 15,71 | -3,76 | 0,02 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546918235 |
| Bloomberg kód | INGEPC LX |
| Reuters kód | LU0546918235.LUF |
| Telekurs kód | 11554595 |
| WKN kód | A1H951 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|------------|
| P osztály hozamátokésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 29/04/2011 | 500.000,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 147,75 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 30/08/2012 | 148,88 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 29/11/2011 | 130,34 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 0,75% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

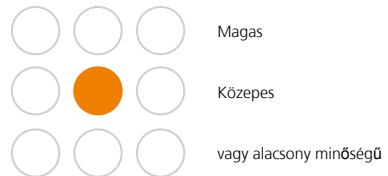
| | |
|---|-----------|
| Kötvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 340,47 |
| A lejáratig számított évesített hozam | 2,91% |
| Duration (hátralévő átlagos futamidő) | 3,93 |
| Referencia index: Barclays Euro Aggregate Corporate Index (SSB EGBI until Jan 1, 2002) (RI) | |

Legnagyobb 10 kötvénybefektetés

| | |
|---|-------|
| Kredit Fuer Wiederaufbau 2.5% 17/01/2022 | 1,73% |
| Ubi Banca Spca 4.5% 22/02/2016 | 1,40% |
| Pernod-ricard Sa 4.875% 18-mar-2016 | 1,31% |
| Jpmorgan Chase And Co 31/03/2018 3.875% | 1,21% |
| Ziggo Finance 6.125% 15-nov-2017 | 1,07% |
| Singtel Group Treasury P 4.500% 08-sep-2021 | 1,02% |
| Intesa 4.375% 16/08/2016 | 1,00% |
| Atlas Copco Ab 2.625% 15/03/2019 | 1,00% |
| Fce Bank 4.750% 19-jan-2015 | 0,94% |
| Fortis Bank Nederland 4.000% 03-feb-2015 | 0,94% |

Befektetési stílus

ING IM Box



alacsony, közepes vagy magas kamatérzékenység

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

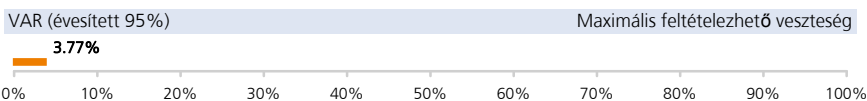


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 7,85 | 5,25 | 7,48 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 1,06 | 0,98 | 0,12 |
| Éves(itett) alfa | -2,58 | -1,34 | -4,17 |
| α (%) | -0,22 | -0,19 | -2,34 |
| Béta | 1,27 | 1,19 | 1,41 |
| R2 | 0,96 | 0,94 | 0,87 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,10 | -0,13 | -0,69 |
| Követési hiba éves(itett) | 2,25 | 1,54 | 3,40 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ○ | ○ | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

S&P (aggregált) besorolás

| | |
|-------|--------|
| AAA | 10,89% |
| AA | 9,28% |
| A | 36,54% |
| BBB | 34,37% |
| BB | 0,97% |
| egyéb | 7,96% |

Kamatkitettségi

| | |
|-------------------|--------|
| Kézpénz | 12,77% |
| 1 és 3 év között | 16,66% |
| 3 és 5 év között | 26,14% |
| 5 és 7 év között | 18,54% |
| 7 és 10 év között | 17,96% |
| több mint 10 év | 7,94% |

További befektetési jegy osztályok

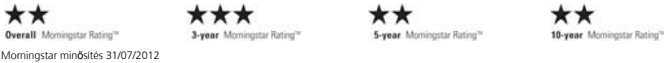
| | |
|------------------|--------------|
| X hozamteljesítő | LU0546918409 |
| I hozamteljesítő | LU0555026250 |
| P hozamteljesítő | LU0555026177 |
| I hozamteljesítő | LU0555026508 |
| S hozamteljesítő | LU0555026417 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

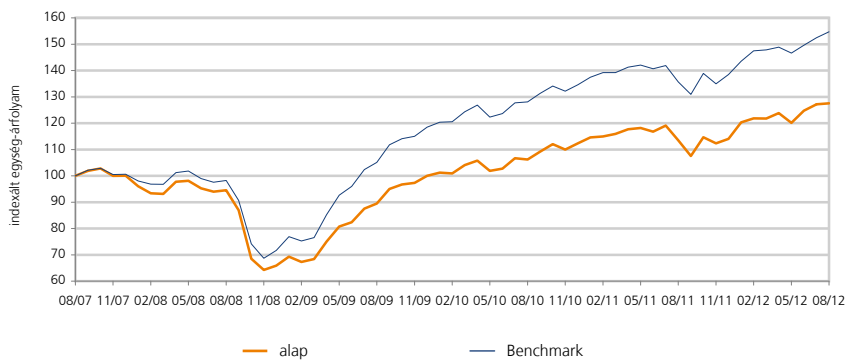
Renta Fund Global High Yield



Befektetési politika

Az alap elsősorban magasabb kockázatú, ennél fogva magasabb kamatozású vállalati kötvények (úgy nevezett magas hozamú kötvények, amelyek BBB-nél rosszabb minősítésűek) diverzifikált portfóliójába fektet be világszerte. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszámolni a 70% Barclays Capital US High Yield, 30% Barclays Capital Pan-European High Yield, 2% issuers capped ex Financial subord hedged (EUR) indexekből álló referencia index teljesítményét. Az optimális portfólió összeállítása érdekében a meghatározott vállalati kötvénykibocsátókra vonatkozó elemzésünket egyesítjük a szélesebb körű piaci elemzéssel. Célunk, hogy az adott szektorokon belül kiaknázzuk a kötvényt kibocsátó vállalatok hozamai közötti különbségeket, valamint a régiók, az iparágak és a különböző minőségi szegmensek (minősítések) hozamai közötti különbségeket. Egy adott szektoron belül a magas hozamú kötvények hozamai közötti különbségek jelentősek lehetnek; ezért úgy gondoljuk, hogy a kibocsátók körültekintő kiválasztása és diverzifikálása a magas hozamú befektetési folyamat kritikus eleme. A befektetési alapban lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



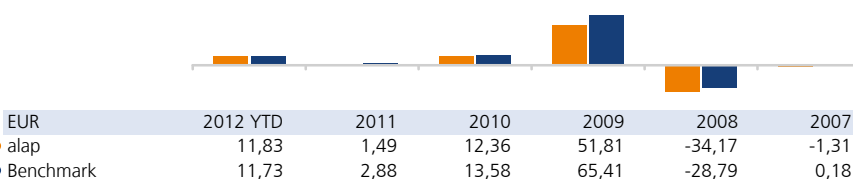
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|-------|-------|-------|--------|
| alap | 0,26 | 6,16 | 4,69 | 12,36 | 42,52 | 27,53 | 85,83 |
| Benchmark | 1,47 | 5,53 | 4,90 | 14,05 | 47,22 | 54,72 | 170,34 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546918664 |
| Bloomberg kód | IGHPEH LX |
| Reuters kód | LU0546918664.LUF |
| Telekurs kód | 11789795 |
| WKN kód | A1H958 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő (hedged) | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 29/04/2011 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 425,31 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 30/08/2012 | 429,63 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 05/10/2011 | 348,75 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,20% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

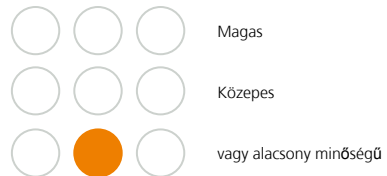
| | |
|---|-----------|
| Kötvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 614,79 |
| A lejáratig számított évesített hozam | 7,15% |
| Duration (hátralévő átlagos futamidő) | 3,51 |
| Referencia index: 70% Barclays US HY, 30% Barclays Pan-European HY, 2% issuer cap, ex sub-financial, both hedged (EUR) (RI) | |

Legnagyobb 10 kötvénybefektetés

| | |
|---|-------|
| Lyondellbasell Ind Nv 5% 15/04/2019 | 1,13% |
| Reynolds Grp Iss/reynold 1 | 1,12% |
| Mgm Mirage Inc 7.75% 15/03/2022 | 0,98% |
| Peabody Energy Corp 6.25% 15/11/2021 | 0,98% |
| Cit Group Inc/new 5.375% 15/05/2020 | 0,87% |
| Upcb Finance II 6.375% 01-jul-2020 | 0,85% |
| Telenet Finance V Luxembourg 6.25% 15/08/2022 | 0,82% |
| Banco Comerc Portugues 2/2013 Frn | 0,78% |
| Ardagh Pkg Fin 7.375% 15-oct-2017 | 0,71% |
| Fiat Ind Fin 6.250% 09-mar-2018 | 0,70% |

Befektetési stílus

ING IM Box



alacsony, közepes vagy magas kamatérzékenység

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

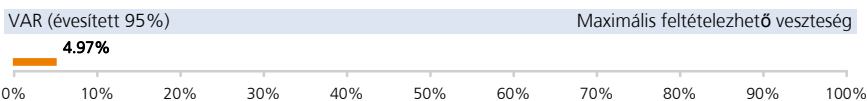


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 11,82 | 9,32 | 15,24 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,96 | 1,24 | 0,19 |
| Éves(itett) alfa | -3,52 | -2,13 | -3,92 |
| α (%) | -1,70 | -1,22 | -4,14 |
| Béta | 1,17 | 1,09 | 1,02 |
| R2 | 0,87 | 0,91 | 0,96 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,38 | -0,43 | -1,31 |
| Követési hiba éves(itett) | 4,51 | 2,86 | 3,15 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetéskor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| év | - | - | - | - | - |
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

S&P (aggregált) besorolás

| | | |
|-------|---|--------|
| AAA | | 0,21% |
| AA | ■ | 1,88% |
| A | ■ | 0,81% |
| BBB | ■ | 1,99% |
| BB | ■ | 33,26% |
| B | ■ | 45,15% |
| CCC | ■ | 13,16% |
| C | | 0,18% |
| D | | 0,00% |
| egyéb | ■ | 3,36% |

Országok szerinti megoszlás

| | | |
|---------------------------|---|--------|
| Amerikai Egyesült Államok | ■ | 53,19% |
| Luxemburg | ■ | 5,70% |
| Egyesült Királyság | ■ | 4,24% |
| Hollandia | ■ | 3,96% |
| Portugália | ■ | 2,90% |
| Franciaország | ■ | 2,77% |
| Írország | ■ | 1,95% |
| Németország | ■ | 1,85% |
| Kanada | ■ | 1,70% |
| egyéb | ■ | 21,76% |

Kamatkitettség

| | | |
|-------------------|---|--------|
| Készpénz | ■ | 17,60% |
| 1 és 3 év között | ■ | 4,68% |
| 3 és 5 év között | ■ | 19,09% |
| 5 és 7 év között | ■ | 23,34% |
| 7 és 10 év között | ■ | 29,07% |
| több mint 10 év | ■ | 6,22% |

További befektetési jegy osztályok

nincs

ING (L)

Renta Fund EMD Hard Currency



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

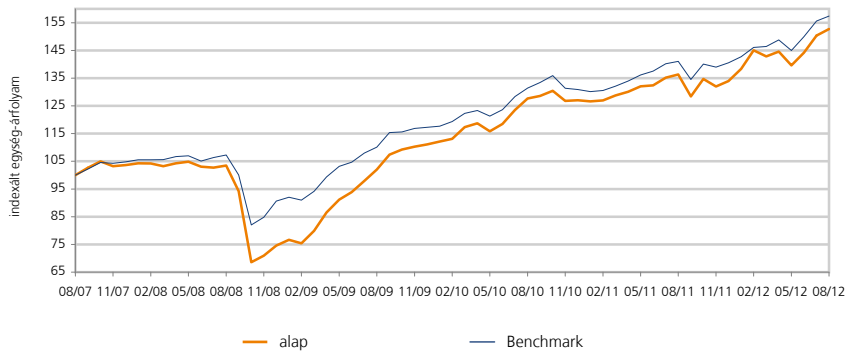


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap olyan gazdaságilag fejlett és politikailag stabil országok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba (pl. váltók, kötvények, kötelezvények, jelzálogok, stb.) fektet be, amelyek az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) tagjai. Olyan országokban fektetünk be, ahol képesek vagyunk felmérni a speciális politikai és gazdasági kockázatokat, valamint olyan országokban, amelyek bizonyos gazdasági reformokat végrehajtottak. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátóit alacsony, illetve közepes jövedelmű fejlődő országokban (feltörekvő piacok) alapították. Dél- és közép-amerikai (karibi is), közép- és kelet-európai, ázsiai, afrikai és közel-keleti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektetünk be. Célunk, hogy túlszárnyaljuk a JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (EUR) referencia index teljesítményét. Ez az alap olyan befektetők számára alkalmas, akik képesek felmérni az alappa történő befektetéssel járó kockázatokat. A befektetési alapon lévő részesedését bármely olyan (munka)napon eladhatja, amely napon a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem fizet osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

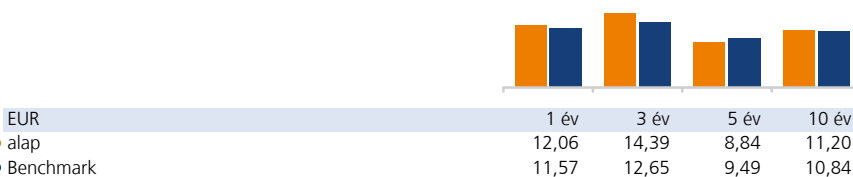
Teljesítmény



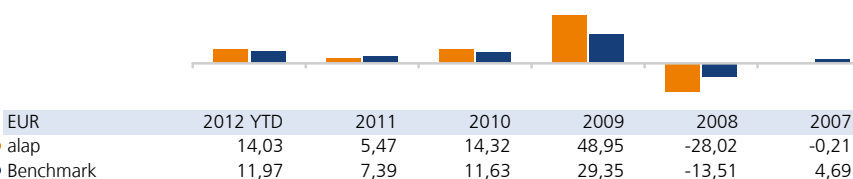
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|-------|-------|-------|--------|
| alap | 1,57 | 9,42 | 5,31 | 12,06 | 49,69 | 52,75 | 189,09 |
| Benchmark | 1,15 | 8,53 | 7,72 | 11,57 | 42,95 | 57,38 | 179,95 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546915058 |
| Bloomberg kód | IEMDPHC LX |
| Reuters kód | LU0546915058.LUF |
| Telekurs kód | 11553656 |
| WKN kód | A1H9RQ |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|---------------------|
| P osztály hozamotkésítő (hedged) | EUR |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | 29/04/2011 1.000,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 4.283,01 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 31/08/2012 4.283,01 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 04/10/2011 3.538,73 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,20% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Kötvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 1.372,74 |
| A lejáratig számított évesített hozam | 5,19% |
| Duration (hátralévő átlagos futamidő) | 6,84 |
| Referencia index: JPM EMBI Global Diversified Hedged to Euro (EMBI Plus Hedged to Euro until Jan. 1, 2003) (RI) | |

Legnagyobb 10 kötvénybefektetés

| | |
|--|-------|
| Russia Global 7.500% 31-mar-2030 | 3,01% |
| Indonesia Republic 8.500% 12-oct-2035 | 2,59% |
| Petronas Capital Ltd 12/08/2019 5.25% | 2,12% |
| Ve Republic 11.95% Due 31 | 1,93% |
| Philippines Republic 9.500% 02-feb-2030 | 1,91% |
| Ci Ivory Coast Step-up Due 32 | 1,85% |
| Poland Republic Of - Global 5% 23/03/2022 | 1,83% |
| Kazmunaigaz Finance Sub 6.375% 09-apr-2021 | 1,72% |
| Philippines Republic 10.625% 16-mar-2025 | 1,63% |
| National Power Corp 15/05/2028 9.625% | 1,43% |

Befektetési stílus

ING IM Box



alacsony, közepes vagy magas kamatérzékenység

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

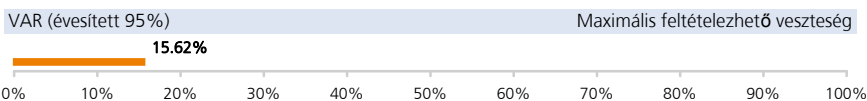


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 12,05 | 8,43 | 16,15 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,92 | 1,60 | 0,42 |
| Éves(itett) alfa | -2,46 | -0,36 | -3,34 |
| α (%) | 0,49 | 1,74 | -0,65 |
| Béta | 1,28 | 1,17 | 1,36 |
| R2 | 0,92 | 0,90 | 0,95 |
| Információs hányados éves(itett) | 0,11 | 0,59 | -0,12 |
| Követési hiba éves(itett) | 4,31 | 2,94 | 5,55 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

S&P (aggregált) besorolás

| | |
|-------|--------|
| AA | 4,04% |
| A | 9,35% |
| BBB | 38,74% |
| BB | 21,13% |
| B | 14,42% |
| egyéb | 12,32% |

Kamatkitettség

| | |
|-------------------|--------|
| Készpénz | 8,52% |
| 1 és 3 év között | 4,71% |
| 3 és 5 év között | 6,52% |
| 5 és 7 év között | 13,78% |
| 7 és 10 év között | 23,90% |
| több mint 10 év | 42,57% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0546915215 |
| I hozamfizető | LU0555021020 |
| S hozamotkésítő | LU0555021376 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Renta Fund Asian Debt Hard Currency



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

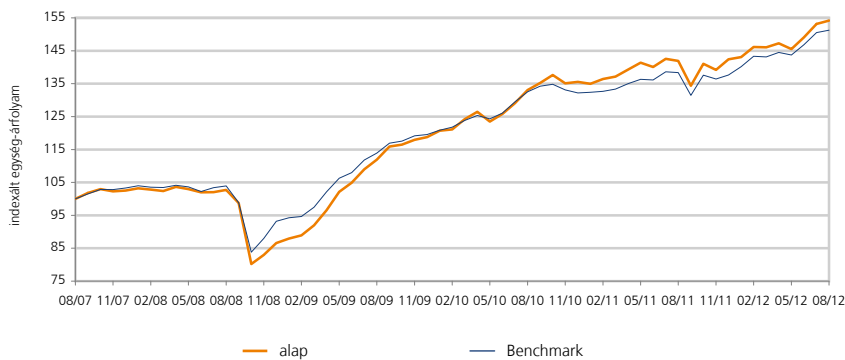


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap elsősorban ázsiai kibocsátók amerikai dollárban kibocsátott kötvényeibe és pénzügyi eszközeibe fektet be. E kötvények és pénzügyi eszközök kibocsátóinak székhelye Szingapúrban, Malajziában, Thaiföldön, Indonéziában, Dél-Koreában, Tajvanon, a Fülöp-szigeteken, Indiában, Hongkongban vagy a Kínai Népköztársaságban van. Az ázsiai-csendes-óceáni térség egyéb országainak kibocsátói is számításba vehetők. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a JP Morgan Asia Credit (JACI) Index Composite referencia index teljesítményét. A portfólió különböző országok, iparágak és eszközök között diverzifikált. A befektetési alap aktívan kezelt alap, az alapkezelés a fő hangsúlyt a keményvalutában kibocsátott kötelezettségekre helyezi. Az alap olyan jól tájékozódott befektetők számára alkalmas, akik portfóliójuk egy részét a hosszútávon vonzó befektetési lehetőségeket kínáló növekvő ázsiai piacokon kívánják befektetni. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| USD | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|------|-------|-------|--------|
| alap | 0,66 | 5,94 | 5,50 | 8,64 | 37,73 | 54,17 | 114,73 |
| Benchmark | 0,49 | 5,26 | 5,54 | 9,30 | 32,79 | 51,25 | 108,52 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| USD | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|-------|------|-------|
| ● alap | 8,64 | 11,26 | 9,04 | 7,94 |
| ● Benchmark | 9,30 | 9,92 | 8,63 | 7,63 |

Naptári éves hozamok (%)



| USD | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|------|-------|-------|--------|------|
| ● alap | 8,26 | 5,05 | 14,14 | 37,20 | -15,55 | 3,25 |
| ● Benchmark | 9,89 | 4,11 | 10,61 | 28,28 | -9,82 | 5,37 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546914168 |
| Bloomberg kód | INGRAPC LX |
| Reuters kód | LU0546914168.LUF |
| Telekurs kód | 11553607 |
| WKN kód | A1H9Q9 |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|---------------------|
| P osztály hozamotkésítő | USD |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | 29/04/2011 500,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 1.576,93 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 24/08/2012 1.591,55 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 05/10/2011 1.346,79 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,00% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Kötvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 197,99 |
| A lejáratig számított évesített hozam | 3,63% |
| Duration (hátralévő átlagos futamidő) | 5,96 |
| Referencia index: JP Morgan Asia Credit Index All (JPM Asia Credit Ind. Sovereign & Quasi Sovereign until 31 May 05, JPM EMBI Global Sovereign & Quasi Sovereign until 31 May 05) | |

Legnagyobb 10 kötvénybefektetés

| | |
|---|-------|
| Hutch Wham Int 09 Ltd 09/04/2019 7.625% | 3,75% |
| Philippines Republic 9.500% 02-feb-2030 | 3,18% |
| Indonesia Republic 8.500% 12-oct-2035 | 2,37% |
| Indonesia Rep 11.625% 09-04/03/2019 | 2,36% |
| Chinatrust Comm Bank Hk 5.625% | 2,07% |
| Indonesia Republic 6.875% 17-jan-2018 | 1,83% |
| Korea Development Bank-global 3.875% 04/05/2017 | 1,49% |
| Korea Midland Power Co 14/03/2016 5.5% | 1,45% |
| Cn Yanzhou Coal 5.73% Due 22 - Asia | 1,33% |
| Philippines Republic 9.500% 21-oct-2024 | 1,21% |

Befektetési stílus

ING IM Box



alacsony, közepes vagy magas kamatérzékenység

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

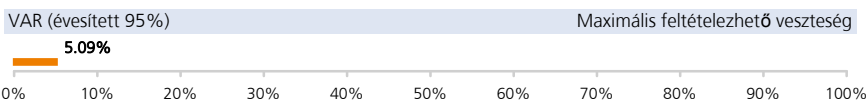


Kimutatások

| USD | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 8,99 | 6,50 | 11,29 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,91 | 1,68 | 0,68 |
| Éves(itett) alfa | -1,07 | 0,15 | -0,49 |
| α (%) | -0,66 | 1,34 | 0,42 |
| Béta | 1,06 | 1,12 | 1,12 |
| R2 | 0,94 | 0,88 | 0,94 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,29 | 0,58 | 0,14 |
| Követési hiba éves(itett) | 2,29 | 2,32 | 2,95 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

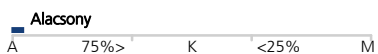
| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| USD | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



Devizakockázat (USD)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| USD | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

S&P (aggregált) besorolás

| | |
|-------|--------|
| AA | 2,53% |
| A | 34,17% |
| BBB | 16,16% |
| BB | 30,03% |
| B | 4,84% |
| CCC | 0,29% |
| D | 0,00% |
| egyéb | 11,98% |

Kamatkitettség

| | |
|-------------------|--------|
| Készpénz | 5,60% |
| 1 és 3 év között | 11,30% |
| 3 és 5 év között | 24,60% |
| 5 és 7 év között | 9,70% |
| 7 és 10 év között | 24,40% |
| több mint 10 év | 24,40% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0546914242 |
| I hozamotkésítő | LU0555019479 |
| P hozamfizető | LU0555019396 |
| X hozamfizető | LU0546914598 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest European Real Estate



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

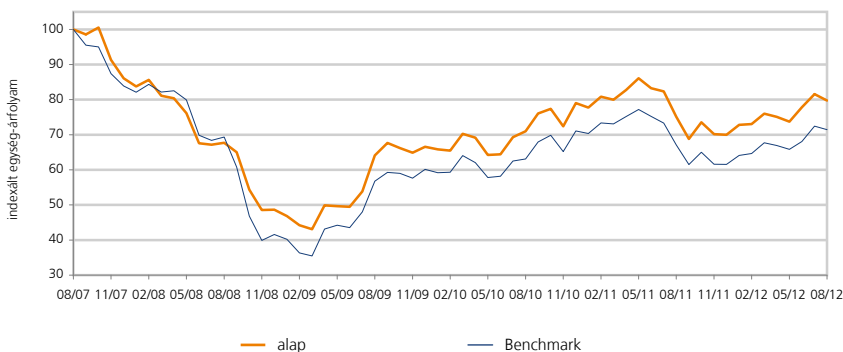


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap európai országokban alapított, az ottani tőzsdéken jegyzett, illetve forgalmazott ingatlanpiaci vállalatokba fektet be. Olyan vállalatok tartoznak ide, amelyek fő bevétele vagy tevékenysége ingatlanvagyonhoz, annak kezeléséhez és/vagy fejlesztéséhez kapcsolódik. A portfólió különböző országok között diverzifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a 10/40 GPR 250 Europe 20% UK NR referencia index teljesítményét. Átfogó vállalati elemzésen alapuló részvénykiválasztással az alap értékének növelésére törekszünk. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|-------|------|-------|--------|-------|
| alap | -2,24 | 8,16 | 9,21 | 6,17 | 24,44 | -20,25 | 92,71 |
| Benchmark | -1,39 | 8,58 | 10,51 | 6,45 | 25,89 | -28,54 | 84,16 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|------|-------|-------|
| ● alap | 6,17 | 7,56 | -4,42 | 6,78 |
| ● Benchmark | 6,45 | 7,98 | -6,50 | 6,30 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|--------|--------|
| ● alap | 13,97 | -11,45 | 18,68 | 36,91 | -43,50 | -27,36 |
| ● Benchmark | 16,10 | -13,39 | 18,21 | 44,61 | -50,45 | -29,32 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0119205192 |
| Bloomberg kód | INGLEIP LX |
| Reuters kód | LU0119205192.LUF |
| Telekurs kód | 1163281 |
| WKN kód | 937486 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|-----------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 22/05/1991 | 10.000,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 668,69 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 09/08/2012 | 696,23 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 24/11/2011 | 533,93 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 124,83 |
| Referencia index: 10/40 GPR 250 Europe 20% UK, net (starting 1/7/2007) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|---------------------------|-------|
| Unibail-rodamco | 9,09% |
| Land Securities Group | 7,15% |
| Klepierre | 6,99% |
| Hammerson | 6,11% |
| Hufvudstaden Ab-a Shs | 5,07% |
| Psp Swiss Property Ag-reg | 5,06% |
| Swiss Prime Site-reg | 5,06% |
| Deutsche Wohnen Ag-br | 4,96% |
| Immofinanz | 4,91% |
| Derwent London Plc | 4,53% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

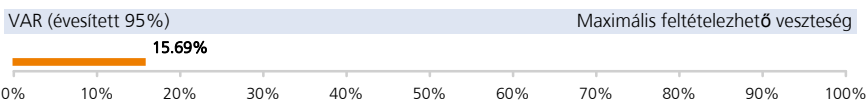


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 15,94 | 16,07 | 21,29 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,32 | 0,41 | -0,30 |
| Éves(itett) alfa | -0,18 | -0,24 | 0,73 |
| α (%) | -0,28 | -0,42 | 2,08 |
| Béta | 0,99 | 0,99 | 0,83 |
| R2 | 0,95 | 0,96 | 0,92 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,08 | -0,13 | 0,28 |
| Követési hiba éves(itett) | 3,40 | 3,28 | 7,53 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

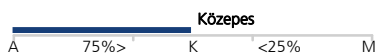
| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

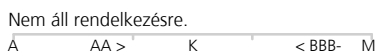
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



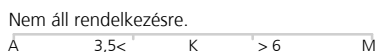
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| éves | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|--------------------|--------|
| Egyesült Királyság | 25,97% |
| Franciaország | 24,74% |
| Svájc | 12,84% |
| Svédország | 9,68% |
| Németország | 8,47% |
| Hollandia | 8,36% |
| Ausztria | 4,91% |
| Luxemburg | 2,07% |
| Olaszország | 0,93% |

Devizák szerinti megoszlás

| | |
|-----|--------|
| EUR | 50,91% |
| GBP | 25,97% |
| CHF | 13,25% |
| SEK | 9,86% |
| CZK | 0,01% |
| PLN | 0,00% |
| USD | 0,00% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0121177280 |
| I hozamotkésítő | LU0191250173 |
| P hozamfizető | LU0119205275 |
| I hozamfizető | LU0780215942 |
| S hozamotkésítő | LU0293044839 |

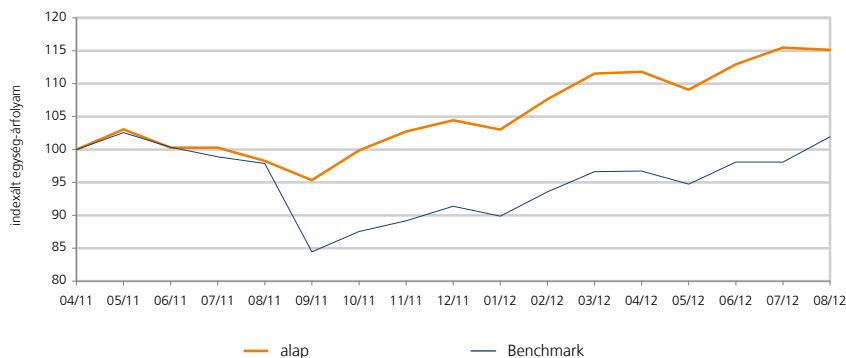
ING (L)

Invest Food & Beverages

Befektetési politika

Az alap élelmiszer- és itálipari vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. Olyan vállalatok tartoznak ide, amelyek üzleti tevékenységüket a következő iparágakban fejtik ki: élelmiszer, ital és dohánygyártás és forgalmazása; nem tartós háztartási cikkek és személyes használati tárgyak előállítás; élelmiszer- és gyógyszeripari kiskereskedelem. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a MSCI World Consumer Staples hedged (EUR) NR referencia index teljesítményét. Arra törekszünk, hogy gondos vállalati elemzés alapján történő részvénykiválasztás révén növeljük az alap értékét. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



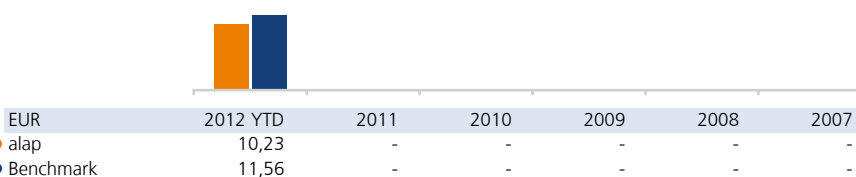
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|------|-------|------|------|-------|
| Alap | -0,29 | 5,54 | 6,96 | 17,17 | - | - | - |
| Benchmark | 3,93 | 7,61 | 8,94 | 4,17 | - | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546912469 |
| Bloomberg kód | INGEHIP LX |
| Reuters kód | LU0546912469.LUF |
| Telekurs kód | 11789565 |
| WKN kód | A1JFYX |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő (hedged) | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 08/04/2011 | 500,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 418,14 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 09/08/2012 | 422,11 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 03/10/2011 | 341,21 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,50% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

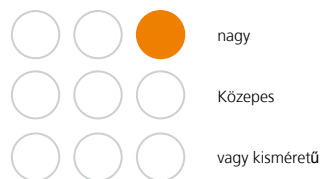
| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 172,13 |
| Referencia index: MSCI World Consumer Staples Hedged (EUR) Net (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|-----------------------------|-------|
| Nestle | 9,63% |
| Philip Morris International | 7,17% |
| British American Tobacco | 7,17% |
| Pepsico Inc | 5,41% |
| Imperial Tobacco Group | 5,17% |
| Cvs Caremark Corp | 4,94% |
| Colgate-palmolive Co | 4,93% |
| Kraft Foods Inc-class A | 4,91% |
| Unilever Nv Cert | 4,69% |
| Japan Tobacco Inc | 4,63% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

INVESTMENT MANAGEMENT

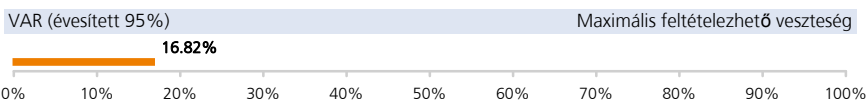


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 9,26 | - | - |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 1,75 | - | - |
| Éves(itett) alfa | 15,06 | - | - |
| α (%) | 13,00 | - | - |
| Béta | 0,40 | - | - |
| R2 | 0,56 | - | - |
| Információs hányados éves(itett) | 1,08 | - | - |
| Követési hiba éves(itett) | 11,99 | - | - |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

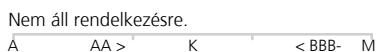
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



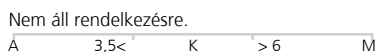
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Amerikai Egyesült Államok | 38,56% |
| Egyesült Királyság | 16,57% |
| Svájc | 9,63% |
| Japán | 5,91% |
| Franciaország | 5,16% |
| Hollandia | 4,69% |
| Kajmán szigetek | 3,32% |
| Belgium | 2,94% |
| Hong Kong | 2,78% |
| egyéb | 10,45% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|------------------|--------------|
| P hozamteljesítő | LU0332193852 |
| X hozamteljesítő | LU0332193779 |
| I hozamteljesítő | LU0555017184 |

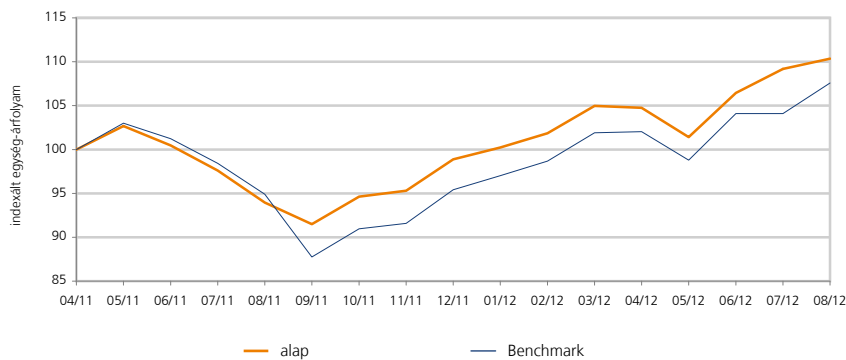
ING (L)

Invest Health Care

Befektetési politika

Az alap egészségügyi vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. Olyan vállalatok tartoznak ide, amelyek üzleti tevékenységüket a következő iparágakban fejtik ki: egészségügyi berendezések és szolgáltatások, kutatás, fejlesztés, gyógyszerkészítmények és biotechnológiai termékek gyártása és marketingje. A portfólió különböző országok között diverzifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a MSCI World Health Care hedged (EUR) NR referencia index teljesítményét. Arra törekszünk, hogy gondos vállalati elemzés alapján történő részvénykiválasztás révén növeljük az alap értékét. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapban lévő részvételét minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|-------|------|------|-------|
| alap | 1,07 | 8,82 | 8,35 | 17,46 | - | - | - |
| Benchmark | 3,35 | 8,90 | 9,03 | 13,36 | - | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|-------|------|------|-------|
| ● alap | 17,46 | - | - | - |
| ● Benchmark | 13,36 | - | - | - |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|------|------|------|------|------|
| ● alap | 11,60 | - | - | - | - | - |
| ● Benchmark | 12,76 | - | - | - | - | - |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0546688564 |
| Bloomberg kód | IHCPCCH LX |
| Reuters kód | LU0546688564.LUF |
| Telekurs kód | 11804460 |
| WKN kód | A1JFYF |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő (hedged) | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 08/04/2011 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 304,96 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 15/08/2012 | 306,49 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 03/10/2011 | 247,00 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,50% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

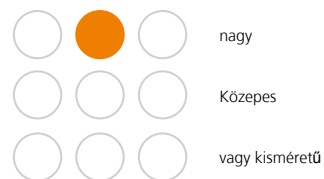
| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 185,81 |
| Referencia index: MSCI World Health Care Hedged (EUR) Net (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|----------------------------|-------|
| Pfizer Inc | 7,33% |
| Merck & Co. Inc. | 6,70% |
| Roche Holding Genuss | 6,32% |
| Johnson & Johnson | 4,54% |
| Glaxosmithkline | 4,49% |
| Eli Lilly & Co | 4,22% |
| Medtronic Inc | 4,05% |
| Celgene Corp | 3,51% |
| Mckesson Corp | 3,19% |
| Merck Kgaa Stamm | 3,00% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

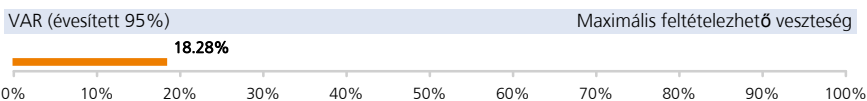


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 8,55 | - | - |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 1,93 | - | - |
| Éves(itett) alfa | 8,73 | - | - |
| α (%) | 4,11 | - | - |
| Béta | 0,61 | - | - |
| R2 | 0,78 | - | - |
| Információs hányados éves(itett) | 0,66 | - | - |
| Követési hiba éves(itett) | 6,25 | - | - |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

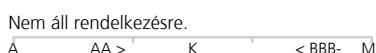
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



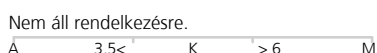
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| - | | | | |
|----------------|---|---|---|---|
| év | - | - | - | - |
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Amerikai Egyesült Államok | 55,41% |
| Svájc | 10,44% |
| Egyesült Királyság | 7,84% |
| Németország | 6,49% |
| Japán | 5,57% |
| Dánia | 2,75% |
| Bermuda | 2,06% |
| Franciaország | 1,63% |
| Izrael | 1,40% |
| egyéb | 6,41% |

Devizák szerinti megoszlás

| | |
|-----|--------|
| USD | 59,50% |
| CHF | 10,44% |
| EUR | 10,02% |
| GBP | 7,63% |
| JPY | 5,57% |
| DKK | 2,75% |
| ILS | 1,40% |
| AUD | 1,38% |
| CAD | 0,87% |
| SEK | 0,44% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|------------------|--------------|
| P hozamteljesítő | LU0341736568 |
| X hozamteljesítő | LU0341736642 |
| I hozamteljesítő | LU0555017853 |

ING (L)

Invest Europe High Dividend



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™

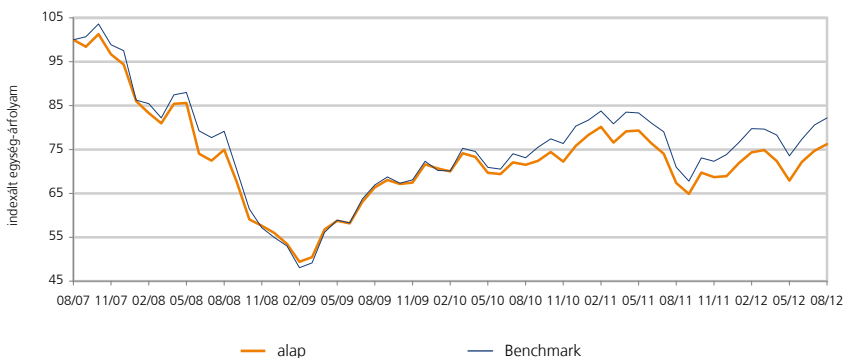


5-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap az európai országok tőzsdéin jegyzett, vonzó osztalékhozamot (a részvényárfolyam százalékában meghatározott osztalék) kínáló vállalatokba fektet be. A portfólió különböző országok és iparágak között diverzifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI Europe NR referencia index teljesítményét. Célunk, hogy kihasználjuk a piacok által biztosított lehetőségeket. Arra törekszünk, hogy gondos elemzés alapján a legígéretesebb részvényeket válasszuk ki. Stabil és viszonylag magas osztalékot kínáló vállalatokra összpontosítunk. Végső soron azokat a részvényeket választjuk ki, amelyek szilárd pénzügyi helyzetük és gazdálkodásuk eredményeképp várhatóan fenntartható osztalékot kínálnak. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. Az alap rendszeres osztalékfizetést tervez.

Teljesítmény



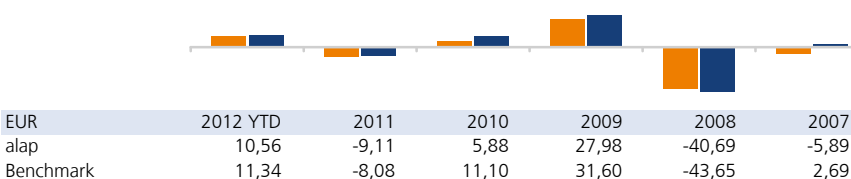
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|-------|------|-------|-------|--------|-------|
| alap | 2,00 | 12,26 | 2,53 | 13,16 | 14,85 | -23,77 | - |
| Benchmark | 2,01 | 11,78 | 3,07 | 15,86 | 22,86 | -17,78 | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0205350837 |
| Bloomberg kód | INGEHPC LX |
| Reuters kód | LU0205350837.LUF |
| Telekurs kód | 1993974 |
| WKN kód | A0EQ3V |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 01/12/2004 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 284,40 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 17/08/2012 | 295,33 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 22/09/2011 | 227,31 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 403,80 |
| Referencia index: MSCI Europe (Net) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|----------------------|-------|
| Novartis | 3,07% |
| Bp | 3,07% |
| Roche Holding Genuss | 2,99% |
| Glaxosmithkline | 2,02% |
| Repsol Ypf | 1,87% |
| Hsbc Holdings (gb) | 1,86% |
| Edf | 1,85% |
| Astrazeneca | 1,83% |
| Kpn (kon.) | 1,81% |
| Barclays | 1,55% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

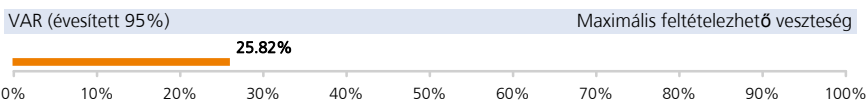


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 14,53 | 13,34 | 17,48 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,84 | 0,28 | -0,42 |
| Éves(itett) alfa | -2,28 | -1,86 | -1,85 |
| α (%) | -2,71 | -2,38 | -1,44 |
| Béta | 1,00 | 0,94 | 0,92 |
| R2 | 0,95 | 0,95 | 0,94 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,85 | -0,75 | -0,32 |
| Követési hiba éves(itett) | 3,19 | 3,17 | 4,46 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



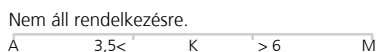
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| éves | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------|--------|--------|--------|
| osztalék sorsz | - | - | - |
| EUR | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|--------------------|--------|
| Egyesült Királyság | 29,75% |
| Franciaország | 13,08% |
| Németország | 11,65% |
| Svájc | 9,62% |
| Hollandia | 5,48% |
| Spanyolország | 3,37% |
| Olaszország | 3,18% |
| Belgium | 2,90% |
| Svédország | 2,65% |
| egyéb | 18,33% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| pénzügy | 22,73% |
| ipar | 14,57% |
| egészségügy | 13,45% |
| közművek | 10,54% |
| alapanyagok | 9,46% |
| energia | 7,65% |
| alapvető fogyasztási javak | 5,87% |
| telekommunikáció | 5,63% |
| diszkrécionális fogyasztási javak | 5,29% |
| informatiótechnológia | 4,80% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0205352882 |
| I hozamotkésítő | LU0205353187 |
| P hozamfizető | LU0205351728 |
| I hozamfizető | LU0218792157 |
| S hozamotkésítő | LU0293043864 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest Euro Equity



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

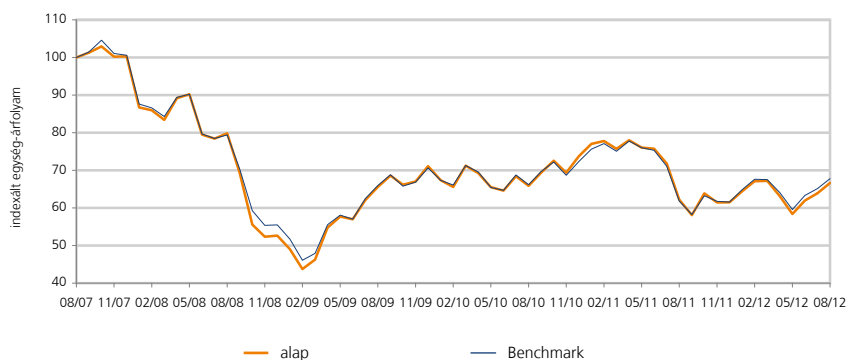


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap az eurózóna térségében működő vállalatok széles skálájába fektet be. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI EMU NR referencia index teljesítményét. A vállalatok mélyreható elemzésére összpontosítva próbáljuk meghatározni a legjobb befektetéseket. Döntésünket az adott vállalat részvényárfolyamának kapcsolódó kockázatokkal súlyozott növekedési lehetőségeire alapozva hozzuk meg. A piaccal és a gazdasági fejleményekkel összefüggő kockázatokat a megfelelő eszközökkel minimalizáljuk. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|-------|-------|------|------|--------|-------|
| alap | 4,26 | 14,11 | -0,70 | 7,08 | 1,64 | -33,37 | 11,54 |
| Benchmark | 4,04 | 13,80 | 0,27 | 9,64 | 2,78 | -32,21 | 31,88 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|------|-------|-------|
| ● alap | 7,08 | 0,54 | -7,80 | 1,10 |
| ● Benchmark | 9,64 | 0,92 | -7,48 | 2,81 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|------|-------|--------|------|
| ● alap | 8,37 | -16,60 | 3,66 | 35,08 | -47,50 | 4,88 |
| ● Benchmark | 10,13 | -14,89 | 2,40 | 27,32 | -44,85 | 7,82 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0095527585 |
| Bloomberg kód | INGEMQA LX |
| Reuters kód | LU0095527585.LUF |
| Telekurs kód | 470424 |
| WKN kód | 989810 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 08/04/2011 | 100,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 94,88 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 16/03/2012 | 99,68 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 22/09/2011 | 78,08 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,30% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

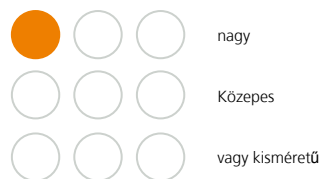
| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 292,13 |
| Referencia index: MSCI EMU (Net) (FT Eurobloc until Oct 1, 2002) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|------------------------------|-------|
| Total | 4,95% |
| Sanofi | 4,74% |
| Siemens | 4,43% |
| Allianz | 2,69% |
| Volkswagen Ag-pfd | 2,62% |
| Bnp Paribas | 2,61% |
| Lvmh Moet Hennessy Louis Vui | 2,52% |
| Telefonica | 2,41% |
| Danone | 2,35% |
| Bbva | 2,33% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

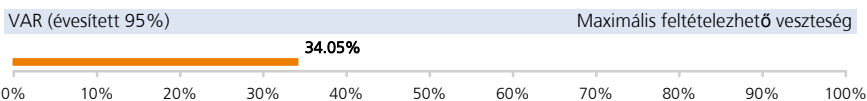


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 19,50 | 18,33 | 23,19 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,31 | -0,02 | -0,42 |
| Éves(itett) alfa | -3,01 | -0,33 | 0,46 |
| α (%) | -2,56 | -0,37 | -0,32 |
| Béta | 1,09 | 1,04 | 1,07 |
| R2 | 0,99 | 0,99 | 0,99 |
| Információs hányados éves(itett) | -1,03 | -0,17 | -0,10 |
| Követési hiba éves(itett) | 2,50 | 2,15 | 3,16 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetéskor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

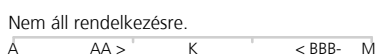
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



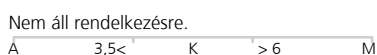
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| évi | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------|--------|
| Franciaország | 38,16% |
| Németország | 25,25% |
| Hollandia | 10,62% |
| Spanyolország | 6,55% |
| Olaszország | 4,83% |
| Portugália | 2,61% |
| Belgium | 2,07% |
| Luxemburg | 2,05% |
| Ausztria | 1,98% |
| egyéb | 5,89% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| pénzügy | 20,33% |
| diszkrecionális fogyasztási javak | 13,15% |
| ipar | 13,09% |
| alapvető fogyasztási javak | 11,87% |
| alapanyagok | 11,60% |
| energia | 9,26% |
| egészségügy | 6,83% |
| telekommunikáció | 5,63% |
| közművek | 4,73% |
| informatéchnológia | 3,51% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0113307978 |
| I hozamotkésítő | LU0095084066 |
| P hozamfizető | LU0095527312 |
| S hozamotkésítő | LU0293043518 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest US (ECC)



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™

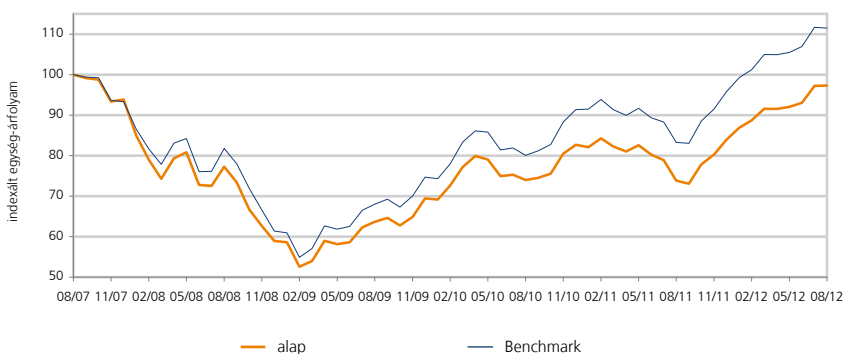


5-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap elsősorban az Amerikai Egyesült Államokban alapított, illetve ottani tőzsdén jegyzett vagy forgalmazott vállalatok részvényeibe fektet be. Modellalapú stratégiák alapján állapítjuk meg, hogy egy adott befektetés vonzónak számít-e. Jelenlegi és korábbi adatok elemzésével előrejelezzük a hozamokat, majd ezt követően megállapítjuk a portfólión belül az egyes részvények súlyát, ugyanazon részvénynek a S&P 500 NR referencia indexen belüli súlyához viszonyítva, továbbá figyelembe véve az egyes részvények várható kockázatát és forgalmazási költségeket. Olyan portfóliót igyekszünk kialakítani, amely ellenőrzött kockázati szint mellett a lehető legnagyobb hozamot éri el. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a S&P 500 NR referencia index teljesítményét. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékokat. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| alap | 0,10 | 5,70 | 9,69 | 31,80 | 52,84 | -2,70 | - |
| Benchmark | -0,18 | 5,70 | 10,15 | 33,88 | 63,90 | 11,49 | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)

| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-----------|----------|------|-------|-------|--------|------|
| alap | 15,93 | 1,52 | 19,05 | 17,83 | -37,22 | - |
| Benchmark | 16,38 | 4,87 | 22,32 | 21,64 | -34,21 | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0273690221 |
| Bloomberg kód | INGENHH LX |
| Reuters kód | LU0273690221.LUF |
| Telekurs kód | 2763019 |
| WKN kód | AOM9TG |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|-------------------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | - 267,59 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 250,99 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 17/08/2012 259,06 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 03/10/2011 185,13 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,30% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 170,60 |
| Referencia index: S&P 500 (Net) (FT North America until Sep. 30, 2002) (RI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|-------------------------|-------|
| Apple | 4,73% |
| Exxon Mobil Corp | 2,95% |
| Microsoft Corp | 2,10% |
| Chevron Corp | 1,71% |
| Google A | 1,63% |
| Pfizer Inc | 1,60% |
| Procter & Gamble Co/the | 1,47% |
| Ibm Corp | 1,35% |
| General Electric Co | 1,30% |
| At&t | 1,27% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

INVESTMENT MANAGEMENT



ING (L)

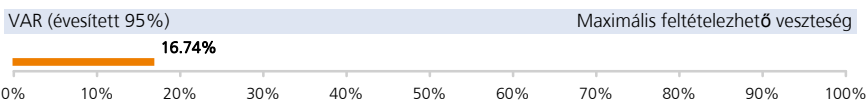
Invest US (ECC)

Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 7,85 | 11,28 | 15,94 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 3,92 | 1,26 | -0,16 |
| Éves(itett) alfa | -1,52 | -2,35 | -2,66 |
| α (%) | -2,08 | -2,72 | -2,75 |
| Béta | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| R2 | 0,99 | 0,99 | 0,98 |
| Információs hányados éves(itett) | -2,21 | -2,16 | -1,28 |
| Követési hiba éves(itett) | 0,94 | 1,26 | 2,15 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

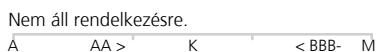
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



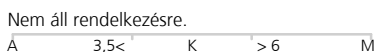
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| informatiótechnológia | 21,11% |
| pénzügy | 13,56% |
| diszkrécionális fogyasztási javak | 12,19% |
| egészségügy | 11,44% |
| alapvető fogyasztási javak | 11,31% |
| energia | 11,18% |
| ipar | 8,69% |
| közművek | 4,15% |
| alapanyagok | 3,24% |
| telekommunikáció | 3,12% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|------------------|--------------|
| I hozamteljesítő | LU0293042627 |
|------------------|--------------|

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest Global Opportunities



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™

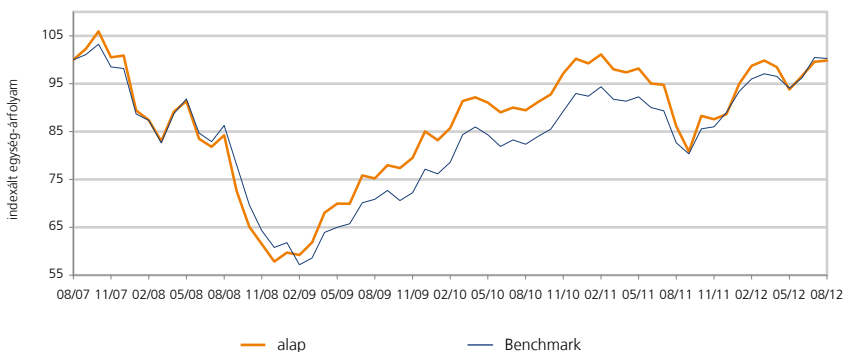


5-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap a világ különböző országaiban székhellyel rendelkező, illetve a világ, beleértve a feltörekvő piacokat is, tőzsdéin jegyzett vagy forgalmazott vállalatokba fektet be. A portfólió különböző országok és iparági szektorok között diverszifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI (AC) World NR referencia index teljesítményét a piacok által kínált lehetőségek kihasználása révén. Arra törekszünk, hogy gondos vállalati elemzés alapján történő részvénykiválasztás révén növeljük az alap értékét. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| alap | 0,27 | 6,45 | 1,13 | 15,92 | 32,75 | -0,17 | - |
| Benchmark | -0,18 | 6,61 | 4,49 | 21,32 | 41,56 | 0,28 | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| ● alap | 15,92 | 9,90 | -0,03 | - |
| ● Benchmark | 21,32 | 12,28 | 0,06 | - |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|--------|-------|
| ● alap | 12,62 | -11,53 | 17,84 | 47,00 | -42,67 | 13,47 |
| ● Benchmark | 12,69 | -4,25 | 20,50 | 26,87 | -38,08 | 3,51 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0250158358 |
| Bloomberg kód | INGGOPC LX |
| Reuters kód | LU0250158358.LUF |
| Telekurs kód | 2412104 |
| WKN kód | A0LG8Q |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamtkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 30/08/2006 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 276,80 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 17/08/2012 | 288,00 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 03/10/2011 | 218,27 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

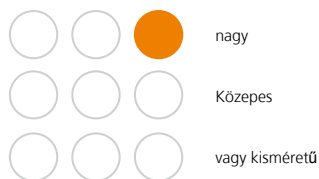
| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 432,64 |
| Referencia index: MSCI (AC) World Index Net (MSCI (DM) World Growth until Oct 15, 2009) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|---------------------------|-------|
| Novartis | 2,43% |
| Google A | 2,40% |
| Apple | 2,13% |
| Microsoft Corp | 2,08% |
| Nestle | 2,07% |
| Netapp | 2,07% |
| Hsbc Holdings (gb) | 1,88% |
| Mead Johnson Nutrition Co | 1,75% |
| Royal Dutch Shell A | 1,68% |
| Imperial Tobacco Group | 1,65% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

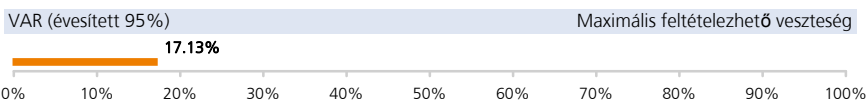


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 15,29 | 12,99 | 17,15 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,98 | 0,69 | -0,12 |
| Éves(itett) alfa | -11,93 | -3,18 | 0,12 |
| α (%) | -5,40 | -2,38 | -0,09 |
| Béta | 1,43 | 1,11 | 1,04 |
| R2 | 0,90 | 0,90 | 0,90 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,84 | -0,55 | -0,02 |
| Követési hiba éves(itett) | 6,45 | 4,29 | 5,51 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetéskor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

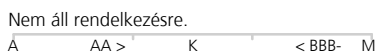
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



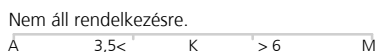
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| évi | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Amerikai Egyesült Államok | 32,73% |
| Egyesült Királyság | 9,26% |
| Svájc | 7,16% |
| Japán | 5,23% |
| Hollandia | 5,00% |
| Franciaország | 3,89% |
| Kajmán szigetek | 3,65% |
| Kína | 3,40% |
| Hong Kong | 3,09% |
| egyéb | 26,61% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| információtechnológia | 21,33% |
| pénzügy | 14,24% |
| diszkrécionális fogyasztási javak | 13,28% |
| energia | 12,74% |
| alapvető fogyasztási javak | 11,76% |
| egészségügy | 8,92% |
| ipar | 7,75% |
| alapanyagok | 7,04% |
| telekommunikáció | 1,56% |
| közművek | 1,37% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0250170304 |
| I hozamotkésítő | LU0250161907 |
| P hozamfizető | LU0250165999 |
| S hozamotkésítő | LU0293045992 |

ING (L)

Invest Sustainable Equity



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

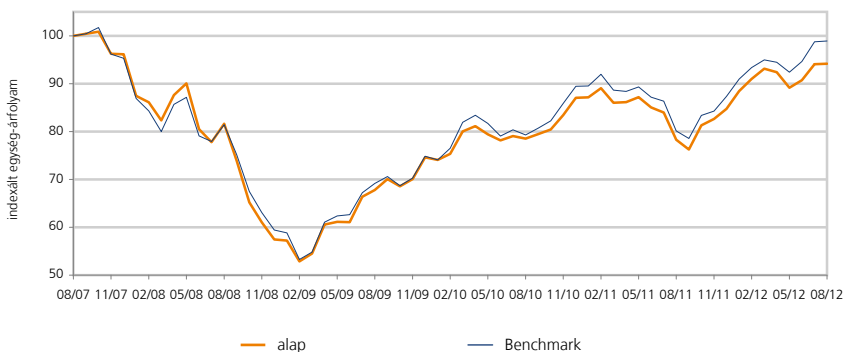


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap olyan, világszerte tőzsdén jegyzett vagy forgalmazott vállalatok részvényeibe fektet be, amelyek fenntartható fejlődési politikát követnek. Ezek a vállalatok a társadalmi elvek (pl. emberi jogok, diszkrimináció mentesség, a gyermekmunka probléma) valamint a környezetvédelmi elvek tiszteletét pénzügyi teljesítménnyel ötvözik. A kiválasztott vállalatoknak nagymértékben meg kell felelniük az "osztály legjobbjá" kritériumoknak. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI World NR referencia index teljesítményét. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| alap | 0,11 | 5,64 | 3,50 | 20,28 | 38,93 | -5,83 | 26,14 |
| Benchmark | 0,18 | 7,06 | 5,97 | 23,49 | 43,06 | -1,07 | 45,97 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| ● alap | 20,28 | 11,58 | -1,19 | 2,35 |
| ● Benchmark | 23,49 | 12,68 | -0,22 | 3,85 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|-------|-------|-------|--------|-------|
| ● alap | 11,15 | -2,66 | 16,64 | 29,85 | -40,23 | -0,44 |
| ● Benchmark | 13,27 | -2,38 | 19,53 | 25,94 | -37,64 | -1,66 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0119216553 |
| Bloomberg kód | INGSGPC LX |
| Reuters kód | LU0119216553.LUF |
| Telekurs kód | 1164451 |
| WKN kód | 797410 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 08/04/2011 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 184,07 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 17/08/2012 | 189,33 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 22/09/2011 | 145,53 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 129,57 |
| Referencia index: MSCI World (Net) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|-------------------------|-------|
| Apple | 3,85% |
| Nestle | 2,12% |
| Procter & Gamble Co/the | 1,90% |
| Bg Group | 1,81% |
| Pepsico Inc | 1,79% |
| At&t | 1,78% |
| Johnson & Johnson | 1,68% |
| Vf Corp | 1,58% |
| Novartis | 1,57% |
| Wells Fargo & Co | 1,57% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

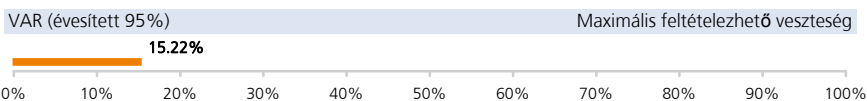


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 10,05 | 10,35 | 15,88 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 1,92 | 1,03 | -0,20 |
| Éves(itett) alfa | -4,50 | -0,18 | -0,95 |
| α (%) | -3,22 | -1,09 | -0,98 |
| Béta | 1,09 | 0,93 | 0,99 |
| R2 | 0,95 | 0,95 | 0,97 |
| Információs hányados éves(itett) | -1,40 | -0,46 | -0,34 |
| Követési hiba éves(itett) | 2,30 | 2,35 | 2,91 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



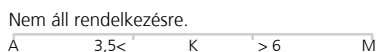
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| évi | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Amerikai Egyesült Államok | 42,85% |
| Egyesült Királyság | 14,82% |
| Japán | 7,15% |
| Németország | 6,32% |
| Svájc | 5,20% |
| Franciaország | 4,56% |
| Kanada | 3,18% |
| Hong Kong | 2,43% |
| Portugália | 2,24% |
| egyéb | 11,24% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|----------------------------------|--------|
| információtechnológia | 16,38% |
| pénzügy | 16,20% |
| alapvető fogyasztási javak | 12,35% |
| egészségügy | 11,38% |
| diszkréionális fogyasztási javak | 11,15% |
| energia | 9,02% |
| ipar | 6,54% |
| alapanyagok | 6,11% |
| telekommunikáció | 6,04% |
| közművek | 4,81% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0121204431 |
| I hozamotkésítő | LU0191250769 |
| P hozamfizető | LU0119216710 |
| S hozamotkésítő | LU0293053236 |

ING (L)

Invest Prestige & Luxe



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

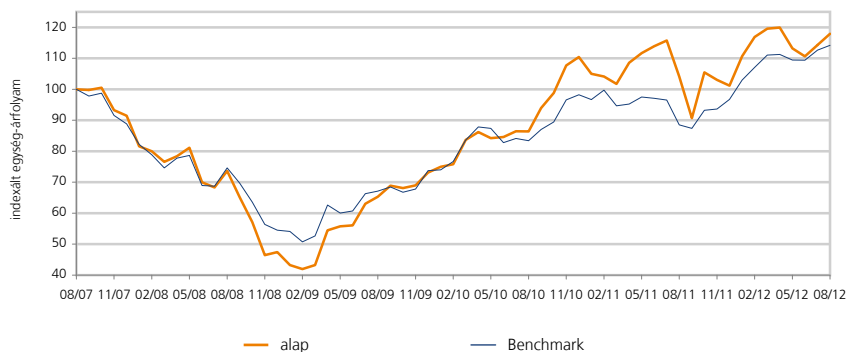


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap luxuscikkeket előállító vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. Olyan vállalatok tartoznak ide, amelyek a "presztizs értékű és luxus" márkanevekhez kapcsolódnak, és a nemzetközi piacon biztos pozíciót foglalnak el. A portfólió különböző országok között diverzifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI World Consumer Discretionary NR referencia index teljesítményét. Arra törekszünk, hogy gondos vállalati elemzés alapján történő részvénykiválasztás révén növeljük az alap értékét. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapon lévő részesedést minden olyan (munka)napon eladhatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

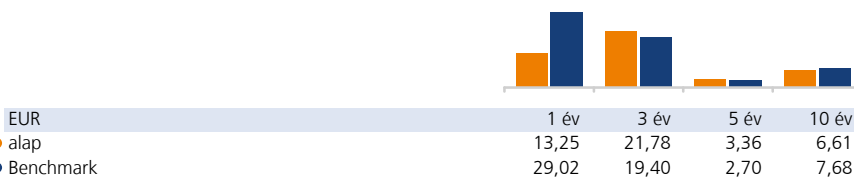
Teljesítmény



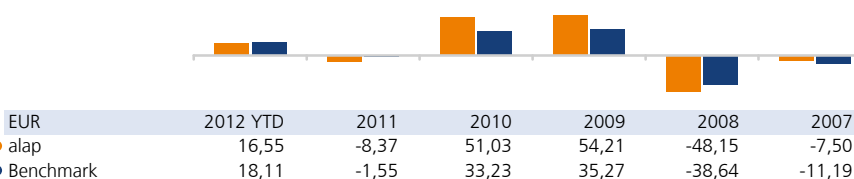
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|------|------|-------|-------|-------|--------|
| alap | 3,20 | 4,18 | 0,91 | 13,25 | 80,63 | 17,94 | 89,65 |
| Benchmark | 1,39 | 4,35 | 6,67 | 29,02 | 70,20 | 14,22 | 109,61 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0119214772 |
| Bloomberg kód | INGLPLP LX |
| Reuters kód | LU0119214772.LUF |
| Telekurs kód | 1163860 |
| WKN kód | 664641 |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|-------------------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | 12/01/1998 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 546,43 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 15/03/2012 573,92 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 04/10/2011 404,82 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

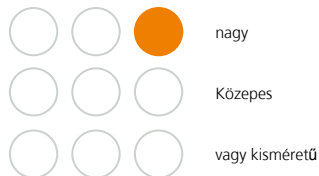
| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | Luxemburg |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 89,05 |
| Referencia index: MSCI World Consumer Discretionary (Net) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|-------------------------------|-------|
| Ppr | 7,84% |
| Coach Inc | 7,57% |
| Cie Financiere Richemont-br A | 7,53% |
| Lvmh Moet Hennessy Louis Vui | 6,33% |
| Christian Dior | 5,18% |
| Diageo | 4,57% |
| Carnival Corp | 4,50% |
| Pernod Ricard | 4,46% |
| Estee Lauder Companies-cl A | 4,40% |
| Dufry Group-reg | 4,14% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

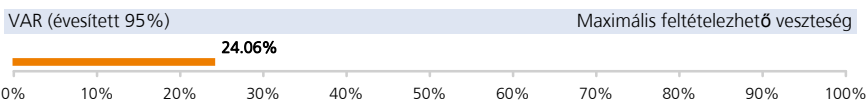


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 25,65 | 19,32 | 25,63 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,48 | 1,08 | 0,05 |
| Éves(itett) alfa | -37,31 | 1,04 | 1,31 |
| α (%) | -15,77 | 2,39 | 0,66 |
| Béta | 2,34 | 1,10 | 1,18 |
| R2 | 0,78 | 0,56 | 0,76 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,89 | 0,19 | 0,05 |
| Követési hiba éves(itett) | 17,70 | 12,84 | 12,91 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

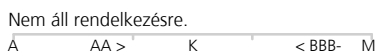
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



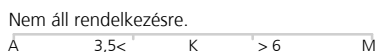
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| évi | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Franciaország | 27,48% |
| Amerikai Egyesült Államok | 25,26% |
| Svájc | 15,59% |
| Németország | 11,43% |
| Kajmán szigetek | 5,18% |
| Egyesült Királyság | 5,08% |
| Hong Kong | 3,51% |
| Dél-Korea | 2,26% |
| Bermuda | 0,82% |
| Dánia | 0,78% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|----------------------------------|--------|
| diszkréionális fogyasztási javak | 81,74% |
| alapvető fogyasztási javak | 17,57% |
| alapanyagok | 0,70% |

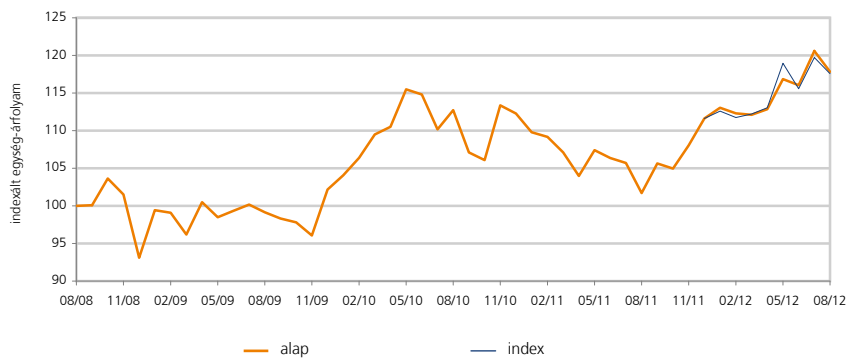
További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0121202492 |
| I hozamotkésítő | LU0341736139 |
| P hozamfizető | LU0119215076 |

Befektetési politika

A befektetési alap célja, hogy felülmúlja a HFRX Global Hedge Fund Index teljesítményét. Ez az index olyan alapokat tartalmaz, amelyek jellemző célja, hogy a piaci körülményektől függetlenül pozitív hozamot érjenek el (fedezeti alapok). Ehhez ténylegesen nem fektetünk be fedezeti alapokba. Az alap többféle piacon fektet be, például: a rögzített kamatozású értékpapírok piacán, a részvénypiacokon, illetve a devizapiacokon. Az eszközök vételére és eladására vonatkozó döntések teljes mértékben matematikai modelleinken alapulnak. Modellünk képes kimutatni, hogy egy adott pillanatban mely piacok határozzák meg a fedezeti alapok teljesítményét. A modell számításait havonta újraszámoljuk, míg az összes befektetést napi szinten kísérjük figyelemmel. A befektetési alappal járó kockázatok kezelésére szigorú kockázatkezelési szabályozókat alkalmazunk. A befektetési alapon lévő részesedését bármely olyan (munka)napon eladhatja, amely napon a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem fizet osztalékokat. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------|-------|-------|------|-------|-------|------|-------|
| alap | -2,30 | 0,84 | 4,92 | 15,85 | 18,83 | - | - |
| index | -1,80 | -1,17 | 5,22 | - | - | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)

| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------|-------|------|------|-------|
| alap | 15,85 | 5,92 | - | - |
| index | - | - | - | - |

Naptári éves hozamok (%)

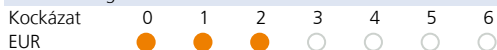
| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------|----------|-------|------|------|------|------|
| alap | 5,57 | -0,59 | 9,88 | 9,75 | - | - |
| index | 5,34 | - | - | - | - | - |

Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 7,55 | 9,86 | - |

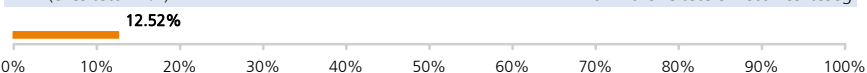
Kockázati jellemzők

Eval @ Rating 50 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamtőkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

VAR (évesített 95%) Maximális feltételezhető veszteség



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0370038167 |
| Bloomberg kód | INALTEP LX |
| Reuters kód | LU0370038167.LUF |
| Telekurs kód | 4291398 |
| WKN kód | A0Q34F |
| Sedol kód | - |

| | |
|--|-------------------|
| P osztály hozamtőkésítő | EUR |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi |
| Az alap indulása | 16/06/2008 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 300,64 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 24/07/2012 311,15 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 31/08/2011 259,51 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,00% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|--|-----------|
| Alternatív eszközökbe fektető alap | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 115,27 |
| Átlagos élettartam (nap) | - |
| Referencia index: HFRX Global Hedge Fund Index | |

Befektetési portfólió

| | Kitettségi érték | |
|-----------------------|------------------|---|
| 10 Y US T-note | -1,37% | - |
| Commodity | 7,22% | - |
| Dollar Index | 17,61% | - |
| MSCI EAFE Index | 9,55% | - |
| MSCI Emerging Markets | 9,70% | - |
| Nasdaq 100 Index | 13,31% | - |
| Russel 2000 Index | -1,51% | - |
| S&P 500 Index | -13,78% | - |
| VIX Index | 0,22% | - |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamtőkésítő | LU0370038597 |
| I hozamtőkésítő | LU0370038753 |
| S hozamtőkésítő | LU0370038910 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest Materials



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012

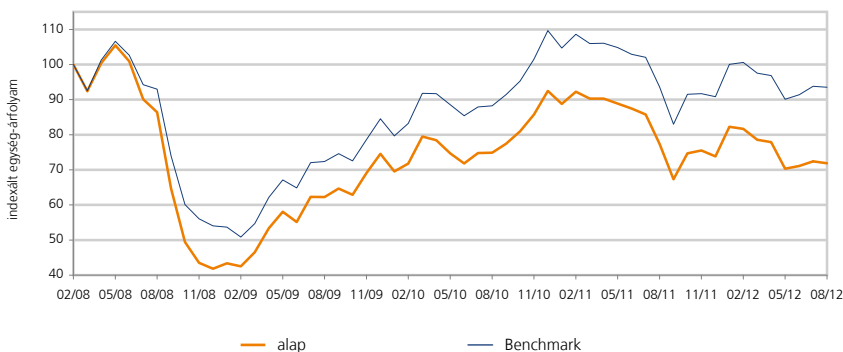


3-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap anyagokat előállító vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. Olyan vállalatok tartoznak ide, amelyek üzleti tevékenységüket a következő iparágakban fejtik ki: vegyszerek, építési anyagok, konténerek és csomagolóanyagok, fémek és bányászat, papír- és faipari termékek. A portfólió különböző országok között diverzifikált. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI World Materials NR referencia index teljesítményét. Átfogó vállalati elemzésen alapuló részvénykiválasztással az alap értékének növelésére törekszünk. Az aktuális árfolyam emelkedési potenciálját tudatosan szembeállítjuk a befektetés kockázatával, mielőtt az adott részvényt felvennénk az alapba. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|--------|-------|-------|------|-------|
| alap | -0,75 | 2,21 | -12,01 | -7,12 | 15,46 | - | - |
| Benchmark | -0,30 | 3,80 | -7,01 | -0,11 | 29,23 | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)

| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|-------|------|------|-------|
| ● alap | -7,12 | 4,91 | - | - |
| ● Benchmark | -0,11 | 8,92 | - | - |

Naptári éves hozamok (%)

| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|------|------|
| ● alap | -2,69 | -20,15 | 24,05 | 78,17 | - | - |
| ● Benchmark | 2,98 | -17,16 | 29,69 | 56,48 | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0332194231 |
| Bloomberg kód | INGMEPC LX |
| Reuters kód | LU0332194231.LUF |
| Telekurs kód | 3555812 |
| WKN kód | - |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 11/01/2008 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 180,67 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 03/02/2012 | 214,47 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 04/10/2011 | 164,87 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

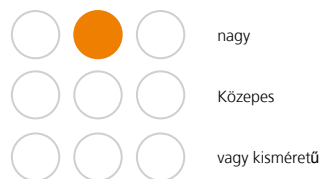
| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 91,68 |
| Referencia index: MSCI World Materials (Net) (until June 1, 2003 MSCI World Chemicals (Net) (as per 01/01/2000)) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|------------------------------------|-------|
| Rio Tinto Plc | 6,84% |
| Bhp Billiton Ltd | 6,04% |
| Potash Corp Of Saskatchewan | 5,38% |
| Air Products & Chemicals Inc | 5,27% |
| Goldcorp Inc | 4,88% |
| Xstrata | 4,03% |
| Linde | 3,80% |
| Monsanto Co | 3,77% |
| Barrick Gold Corp | 3,68% |
| Freeport-mcmoran Copper | 3,35% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

INVESTMENT MANAGEMENT

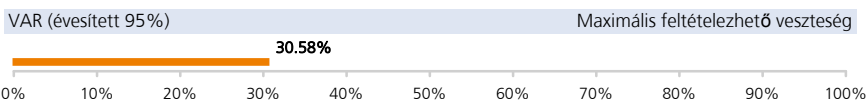


Kimutatók

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 24,24 | 20,37 | - |
| Sharpe-mutató éves(itett) | -0,33 | 0,20 | - |
| Éves(itett) alfa | -6,65 | -4,39 | - |
| α (%) | -7,02 | -4,02 | - |
| Béta | 1,15 | 1,11 | - |
| R2 | 0,99 | 0,98 | - |
| Információs hányados éves(itett) | -1,76 | -1,24 | - |
| Követési hiba éves(itett) | 3,98 | 3,25 | - |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetéskor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

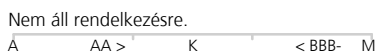
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



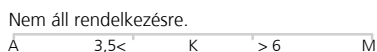
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| éves | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Kanada | 22,04% |
| Amerikai Egyesült Államok | 21,67% |
| Egyesült Királyság | 20,08% |
| Németország | 8,15% |
| Ausztrália | 6,04% |
| Japán | 5,90% |
| Svájc | 3,61% |
| Írország | 2,63% |
| Hollandia | 2,31% |
| egyéb | 7,57% |

Devizák szerinti megoszlás

| | |
|-------|--------|
| USD | 26,39% |
| CAD | 22,04% |
| GBP | 20,31% |
| EUR | 15,49% |
| AUD | 6,04% |
| JPY | 5,90% |
| CHF | 3,61% |
| SEK | 0,13% |
| CZK | 0,08% |
| egyéb | 0,00% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|------------------|--------------|
| X hozamteljesítő | LU0332194157 |
| I hozamteljesítő | LU0555018661 |

ING (L)

Invest Emerging Europe



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

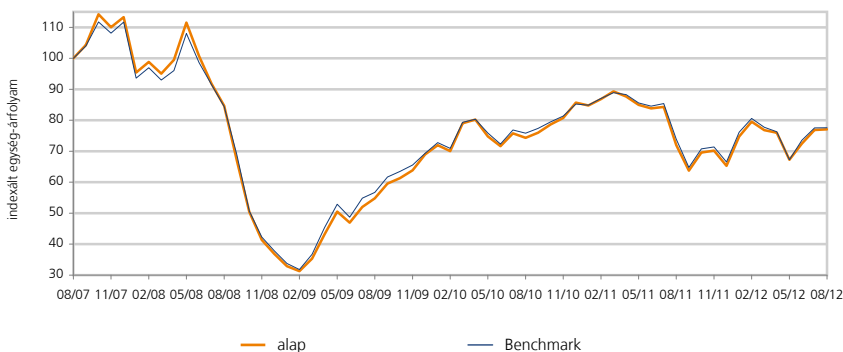


10-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap feltörekvő európai országban alapított, az ottani tőzsdéken jegyzett, illetve forgalmazott vállalatokba fektet be. A portfólióra vonatkozó befektetési döntések az egyedi részvények kiválasztásán (lentől felfelé való megközelítés), valamint azon országok gazdasági potenciáljának elemzésén (fentről lefelé történő megközelítés) alapulnak, amelyekbe az alap befektetési irányulhatnak. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI Emerging Europe 10/40 NR referencia index teljesítményét. A befektetési alapban lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékokat. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|-------|-------|------|-------|--------|--------|
| alap | 0,27 | 14,56 | -3,15 | 7,05 | 40,65 | -22,93 | 195,51 |
| Benchmark | 0,07 | 15,42 | -3,71 | 4,99 | 36,79 | -22,39 | 234,29 |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|------|-------|-------|-------|
| ● alap | 7,05 | 12,04 | -5,08 | 11,44 |
| ● Benchmark | 4,99 | 11,01 | -4,94 | 12,83 |

Naptári éves hozamok (%)



| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|--------|-------|
| ● alap | 17,99 | -23,77 | 24,24 | 87,09 | -67,47 | 16,11 |
| ● Benchmark | 16,62 | -21,93 | 22,99 | 83,16 | -66,12 | 17,00 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0109225770 |
| Bloomberg kód | INGEEQD LX |
| Reuters kód | LU0109225770.LUF |
| Telekurs kód | 1061144 |
| WKN kód | 935938 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|-------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 08/04/2011 | 25,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 55,88 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 14/03/2012 | 58,89 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 04/10/2011 | 42,46 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|--|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 118,61 |
| Referencia index: MSCI EM Europe 10-40 (Net) (MSCI 10-40 Eastern Europe (Net) till Nov 2010) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|--------------------------|-------|
| Lukoil Oao-spon Adr | 9,76% |
| Sberbank Russia Com(rub) | 8,96% |
| Gazprom Oao-spon Adr | 6,98% |
| Novatek Gdr (usd) | 4,84% |
| Turkiye Garanti Bankasi | 4,34% |
| Uralkali-spon Gdr-reg S | 4,03% |
| Mobile Telesys Adr (usd) | 3,51% |
| Powszechny Zaklad Ubezp. | 3,14% |
| Kghm Polska Miedz | 2,85% |
| Tatneft-sponsored Adr | 2,75% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

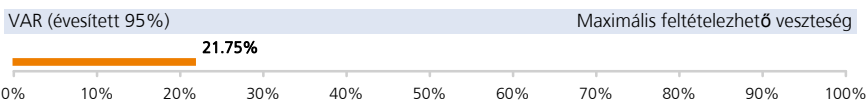


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 28,54 | 22,46 | 32,21 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,21 | 0,49 | -0,22 |
| Éves(itett) alfa | 2,02 | 0,83 | -0,07 |
| α (%) | 2,06 | 1,03 | -0,13 |
| Béta | 0,96 | 1,02 | 1,00 |
| R2 | 0,99 | 0,99 | 0,99 |
| Információs hányados éves(itett) | 0,87 | 0,38 | -0,04 |
| Követési hiba éves(itett) | 2,37 | 2,70 | 3,49 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

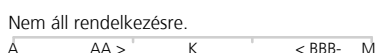
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



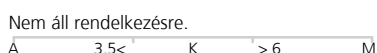
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| éves | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Oroszország | 57,52% |
| Törökország | 19,01% |
| Lengyelország | 11,66% |
| Amerikai Egyesült Államok | 2,15% |
| Hollandia | 1,49% |
| Luxemburg | 1,28% |
| Magyarország | 1,22% |
| Románia | 1,18% |
| Egyesült Királyság | 1,17% |
| egyéb | 3,31% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| energia | 35,69% |
| pénzügy | 31,64% |
| alapanyagok | 13,01% |
| telekommunikáció | 7,79% |
| alapvető fogyasztási javak | 5,12% |
| ipar | 3,28% |
| diszkrécionális fogyasztási javak | 2,16% |
| informatiótechnológia | 0,90% |
| egészségügy | 0,42% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0113311731 |
| I hozamotkésítő | LU0109225184 |
| P hozamfizető | LU0109226075 |
| S hozamotkésítő | LU0293043195 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012

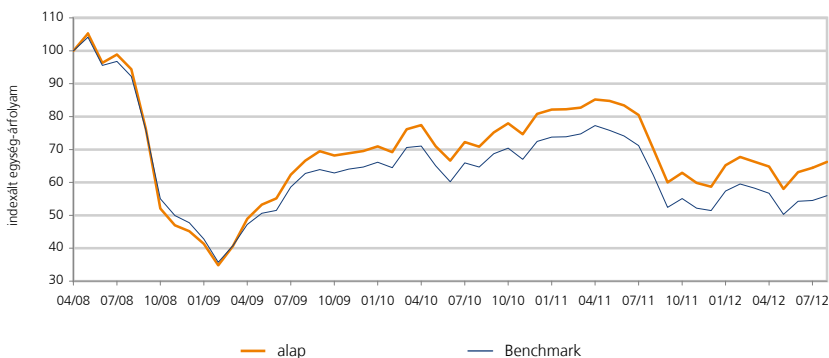


3-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap elsősorban az Ausztriában, Közép- és Dél-Kelet-Európában, a Balti államokban, valamint korlátozott mértékben Törökországban, Oroszországban és a volt Független Államok Közösségében (FÁK) alapított, illetve az ottani tőzsdéken jegyzett vagy forgalmazott vállalatok részvényeiből álló diverzifikált portfólióba fektet be. Az alap az új Európa (Közép- és Dél-Kelet Európa) növekedéséből történő profitálás lehetőségét kínálja befektetőinek. Ezek az országok a konvergenciafolyamatokból, vagyis a felzárkózó európai gazdaságok életszínvonala és az Európai Unió fejlett piacainak életszínvonala közötti különbség csökkenéséből húznak hasznot. A felzárkózó országok nagy gazdasági növekedése a régióban aktív vállalatok számára nagy profitnövekedést jelent. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a New Europe Blue Chip referencia index teljesítményét. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|-------|-------|--------|--------|------|-------|
| alap | 2,75 | 14,17 | -2,29 | -5,79 | -0,63 | - | - |
| Benchmark | 2,69 | 11,34 | -5,94 | -10,12 | -10,76 | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)

| EUR | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-------------|--------|-------|------|-------|
| ● alap | -5,79 | -0,21 | - | - |
| ● Benchmark | -10,12 | -3,72 | - | - |

Naptári éves hozamok (%)

| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|------|------|
| ● alap | 12,83 | -27,38 | 16,18 | 53,90 | - | - |
| ● Benchmark | 8,79 | -28,99 | 12,02 | 35,45 | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0345401284 |
| Bloomberg kód | INTLPC LX |
| Reuters kód | LU0345401284.LUF |
| Telekurs kód | 3748197 |
| WKN kód | - |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamőktésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 03/03/2008 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 180,60 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 31/08/2011 | 191,70 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 25/11/2011 | 150,28 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 136,66 |
| Referencia index: New Europe Blue Chip Index (PI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|-------------------------------|-------|
| Cez Ceske Energ. Zavody | 8,71% |
| Pko Bank Polski | 6,85% |
| Erste Group Bank | 5,76% |
| Ornv Ag | 5,60% |
| Polska Grupa Ener | 4,86% |
| Bank Pekao | 4,84% |
| Powszechny Zaklad Ubezp. | 4,78% |
| Andritz Ag | 4,50% |
| Kghm Polska Miedz | 4,45% |
| Immofinanz | 4,37% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING International

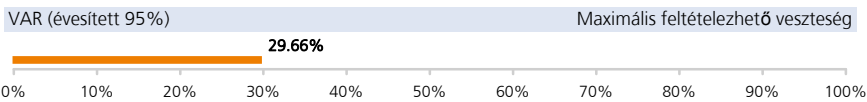
Converging Europe Equity

Kimutatók

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 25,87 | 20,78 | - |
| Sharpe-mutató éves(itett) | -0,26 | -0,06 | - |
| Éves(itett) alfa | 4,21 | 3,45 | - |
| α (%) | 4,33 | 3,51 | - |
| Béta | 0,96 | 0,97 | - |
| R2 | 0,99 | 0,99 | - |
| Információs hányados éves(itett) | 1,85 | 1,37 | - |
| Követési hiba éves(itett) | 2,34 | 2,57 | - |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



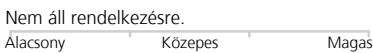
A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 53 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

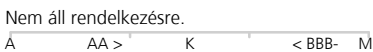
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



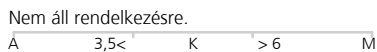
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|--------------------|--------|
| Lengyelország | 34,46% |
| Ausztria | 33,27% |
| Csehország | 13,25% |
| Magyarország | 8,74% |
| Románia | 1,80% |
| Szlovénia | 1,68% |
| Egyesült Királyság | 0,82% |
| Guernsey | 0,73% |
| Oroszország | 0,54% |
| egyéb | 4,72% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| pénzügy | 42,74% |
| közművek | 16,18% |
| energia | 14,34% |
| alapanyagok | 10,32% |
| telekommunikáció | 7,08% |
| ipar | 5,62% |
| egészségügy | 3,72% |
| diszkrecionális fogyasztási javak | 0,00% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamotkésítő | LU0345401367 |
| I hozamotkésítő | LU0345401441 |
| S hozamotkésítő | LU0345401524 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

ING (L)

Invest Latin America



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™

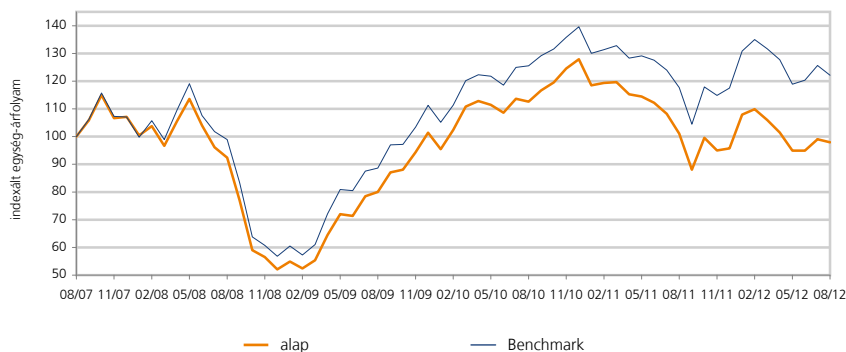


5-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap Latin-Amerikában (beleértve a Karibi-térséget) alapított, az ottani tőzsdéken jegyzett vagy forgalmazott vállalatok részvényeibe vagy olyan vállalatokba fektet be, melyek üzleti tevékenységük révén erős kitettséggel rendelkeznek a térséggel szemben. Többéves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI EM Latin America 10/40 NR referenciaindex teljesítményét. A portfólió elsősorban a célvállalatok elemzésén alapul, amelyet az adott országra és iparágra vonatkozó nézeteinkkel ötvöztünk. Úgy véljük, hogy az egyedi részvények körültekintő kiválasztása a részvényárfolyamok legfőbb meghatározója. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

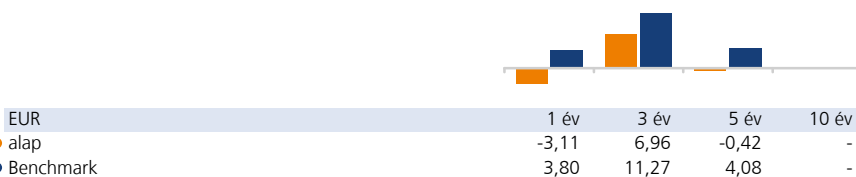
Teljesítmény



Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|--------|-------|-------|-------|-------|
| alap | -1,13 | 3,14 | -10,92 | -3,11 | 22,38 | -2,08 | - |
| Benchmark | -2,80 | 2,72 | -9,54 | 3,80 | 37,77 | 22,14 | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)

| EUR | 2012 YTD | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------------|----------|--------|-------|-------|--------|-------|
| ● alap | 2,26 | -25,14 | 26,13 | 94,63 | -51,35 | 28,52 |
| ● Benchmark | 3,94 | -15,85 | 25,48 | 95,89 | -46,95 | 29,17 |

INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0273689645 |
| Bloomberg kód | INGLATH LX |
| Reuters kód | LU0273689645.LUF |
| Telekurs kód | 2763013 |
| WKN kód | A0ML9B |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 01/12/2006 | 254,44 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 320,99 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 02/03/2012 | 369,82 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 04/10/2011 | 278,22 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 173,85 |
| Referencia index: MSCI EM Latin America 10/40 (Net) (MSCI (EM) Latin America Free (Net) until Mar 31, 2006) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|------------------------------------|-------|
| Itau Unibanco Pn | 5,70% |
| Vale On | 5,32% |
| America Movil L | 4,97% |
| Companhia De Bebidas-prf Adr | 4,29% |
| Petrobras On | 4,22% |
| Petrobras Pn | 3,73% |
| Vale Pna | 3,17% |
| Banco Bradesco Pn | 2,97% |
| Fomento Economico Mex-sp Adr | 2,89% |
| Embraer Sa | 2,77% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

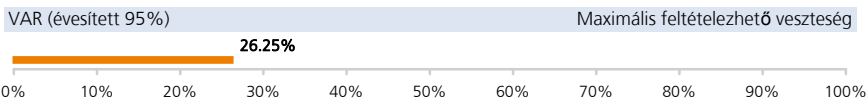


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 25,91 | 19,82 | 25,50 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | -0,16 | 0,30 | -0,10 |
| Éves(itett) alfa | -6,66 | -4,45 | -4,27 |
| α (%) | -6,91 | -4,31 | -4,50 |
| Béta | 1,06 | 1,07 | 1,00 |
| R2 | 0,98 | 0,98 | 0,98 |
| Információs hányados éves(itett) | -1,63 | -1,30 | -1,31 |
| Követési hiba éves(itett) | 4,23 | 3,31 | 3,43 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval ® Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval ® Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamteljesítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

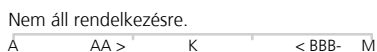
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



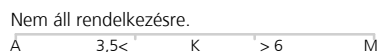
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| éves | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|------------|--------|
| Brazília | 60,24% |
| Mexikó | 19,14% |
| Chile | 7,24% |
| Kolumbia | 3,97% |
| Peru | 1,98% |
| Kanada | 1,70% |
| Bermuda | 1,65% |
| Portugália | 0,56% |
| Luxemburg | 0,00% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| pénzügy | 23,41% |
| alapanyagok | 19,17% |
| alapvető fogyasztási javak | 16,30% |
| energia | 14,44% |
| telekommunikáció | 10,55% |
| ipar | 6,54% |
| diszkrécionális fogyasztási javak | 5,24% |
| egészségügy | 3,02% |
| közművek | 1,33% |

További befektetési jegy osztályok

nincs

ING (L)

Invest Asia ex Japan



Overall Morningstar Rating™
Morningstar minősítés 31/07/2012



3-year Morningstar Rating™

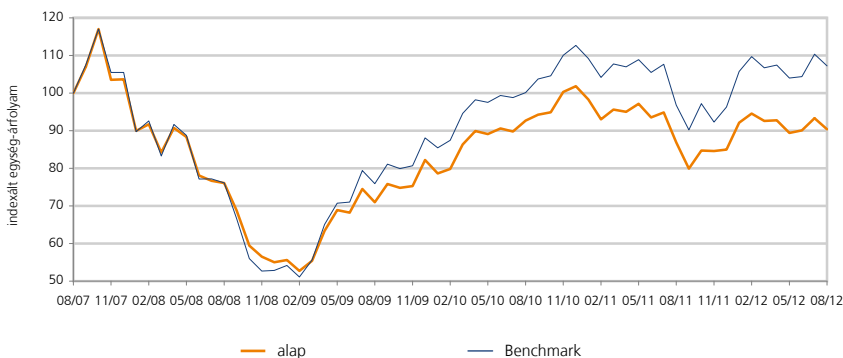


5-year Morningstar Rating™

Befektetési politika

Az alap Japánban alapított, az ottani tőzsdén jegyzett, illetve forgalmazott vállalatok részvényeinek diverzifikált portfóliójából áll. A befektetési stratégia megvalósítása érdekében a vállalatokba történő közvetlen befektetések mellett az alap egyéb pénzügyi eszközökbe is befektethet. Többéves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az MSCI AC Asia ex Japan net return referenciaindex teljesítményét. Az alap aktívan kezelt, és különböző országok és iparágak között diverzifikált. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke számításra kerül, ami e befektetési alap esetében naponta történik. A befektetési alap osztalékfizetést nem tervez. Minden eredményt újra befektet.

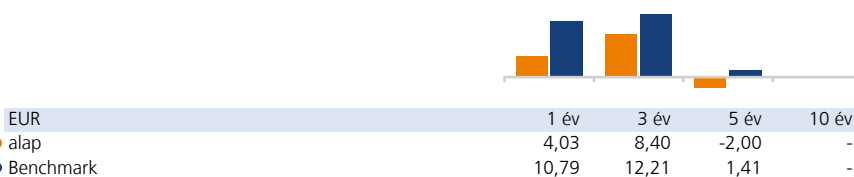
Teljesítmény



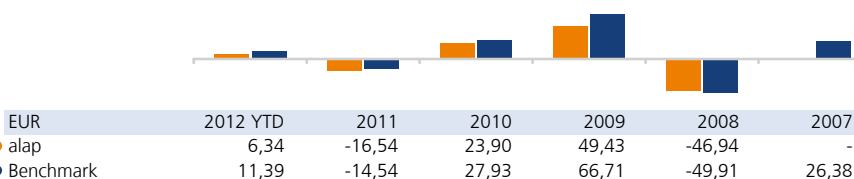
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| alap | -3,14 | 1,12 | -4,39 | 4,03 | 27,37 | -9,62 | - |
| Benchmark | -2,81 | 3,14 | -2,23 | 10,79 | 41,30 | 7,25 | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



INVESTMENT MANAGEMENT

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0273690064 |
| Bloomberg kód | INGINAH LX |
| Reuters kód | LU0273690064.LUF |
| Telekurs kód | 2763015 |
| WKN kód | A0ML9C |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 30/11/2006 | 250,21 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 31/08/2012 | 281,42 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 13/03/2012 | 301,18 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 03/10/2011 | 242,93 |

Költségek

| | |
|----------------------|-------|
| Éves alapkezelői díj | 1,50% |
|----------------------|-------|

Az alap adatai

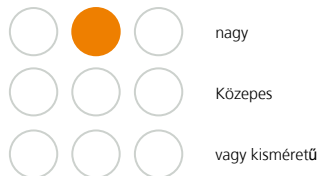
| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 208,80 |
| Referencia index: MSCI (AC) Asia ex Japan (Net) (Gross until Jan 1, 2001) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|------------------------------|-------|
| Samsung Electronics Co Ltd | 5,83% |
| China Mobile Ltd | 3,69% |
| Taiwan Semiconductor Manufac | 2,58% |
| Dbx Group Holdings Ltd | 2,28% |
| Hon Hai Precision Industry | 2,23% |
| Cnoco Ltd | 1,95% |
| China Construction Bank-h | 1,94% |
| Ind & Comm Bk Of China - H | 1,91% |
| Hyundai Motor Co | 1,81% |
| Petrochina Co Ltd-h | 1,59% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

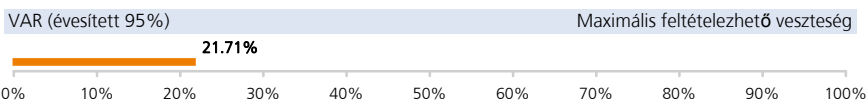


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 15,36 | 14,68 | 20,78 |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 0,20 | 0,51 | -0,20 |
| Éves(itett) alfa | -4,02 | -2,21 | -3,41 |
| α (%) | -6,76 | -3,81 | -3,41 |
| Béta | 0,77 | 0,89 | 0,87 |
| R2 | 0,85 | 0,91 | 0,96 |
| Információs hányados éves(itett) | -0,93 | -0,81 | -0,64 |
| Követési hiba éves(itett) | 7,24 | 4,69 | 5,34 |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 60 havi hozam alapján



Az Eval @ Rating az alapba történő befektetésekor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamotkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

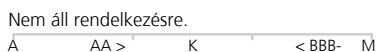
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



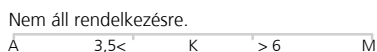
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| év | - | - | - | - |
|----------------|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 31/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|-----------|--------|
| Dél-Korea | 20,57% |
| Kína | 14,97% |
| Hong Kong | 14,84% |
| Taiwan | 12,98% |
| India | 8,56% |
| Szingapúr | 6,88% |
| Indonézia | 5,07% |
| Thaiföld | 5,05% |
| Malajzia | 2,24% |
| egyéb | 8,85% |

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-----------------------------------|--------|
| pénzügy | 31,41% |
| informatéchnológia | 18,88% |
| diszkrecionális fogyasztási javak | 10,68% |
| ipar | 9,84% |
| energia | 9,59% |
| telekommunikáció | 8,28% |
| alapanyagok | 6,79% |
| alapvető fogyasztási javak | 4,44% |
| besorolás nélküli | 0,09% |

További befektetési jegy osztályok

I hozamotkésítő LU0293039755

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

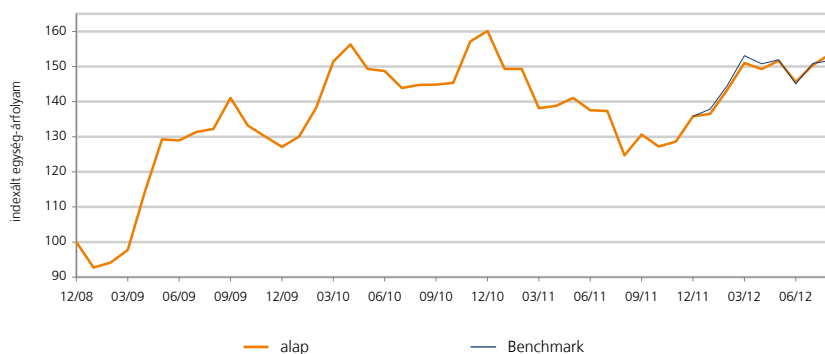
ING (L)

Invest Middle East & North Africa

Befektetési politika

Az alap a Közép-kelet és Észak-Afrika (MENA - Izrael kivételével) gyorsan növekvő értékpapírpiacába fektet be. Az alap nagyon jó üzleti kilátásokkal és vonzó értékeléssel rendelkező vállalatokba fektet be; kezelését a MENA régióban jelentős tapasztalatokkal rendelkező helyi csoport végzi, amelynek központja Dubaiban van. A portfólió elsősorban a kiválasztott vállalatok elemzésén, valamint az adott országról és ipárról alkotott nézetünkön alapul. Azokat az egyedi részvényeket választjuk ki, amelyekről úgy gondoljuk, hogy a részvényárfolyamok alakulásában a legfontosabb szerepet játsszák. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a S&P Pan Arab Composite Large Mid cap index TR referencia index teljesítményét. A befektetési alapon lévő részesedését minden olyan (munka)napon visszaválthatja, amelyen a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen befektetési alap esetében hétfőtől csütörtökig naponta történik. A befektetési alap nem nyújt osztalékot. Minden eredményt újra befektetünk.

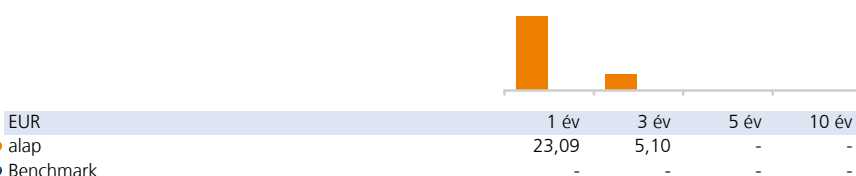
Teljesítmény



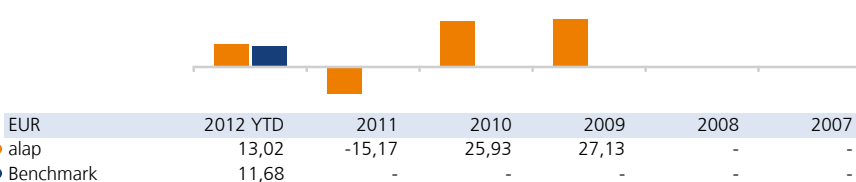
Visszatekintő hozamok (%)

| EUR | 1 hó | 3 hó | 6 hó | 1 év | 3 év | 5 év | 10 év |
|-----------|------|-------|------|-------|-------|------|-------|
| alap | 2,05 | 1,21 | 7,04 | 23,09 | 16,08 | - | - |
| Benchmark | 0,51 | -0,16 | 4,91 | - | - | - | - |

Visszatekintő évesített hozamok (%)



Naptári éves hozamok (%)



Az adatok keletkezése 30/08/2012

Alapadatok

| | |
|---------------|------------------|
| ISIN kód | LU0396248931 |
| Bloomberg kód | INMNAPE LX |
| Reuters kód | LU0396248931.LUF |
| Telekurs kód | 4735239 |
| WKN kód | AORDU9 |
| Sedol kód | - |

| | | |
|--|------------|--------|
| P osztály hozamotkésítő | EUR | |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | napi | |
| Az alap indulása | 13/11/2008 | 250,00 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | 30/08/2012 | 356,16 |
| 12 havi NEÉ maximuma | 04/04/2012 | 358,05 |
| 12 havi NEÉ minimuma | 27/10/2011 | 286,49 |

Költségek

| | | |
|----------------------|---------|-------|
| Éves alapkezelői díj | maximum | 1,50% |
|----------------------|---------|-------|

Az alap adatai

| | |
|---|-----------|
| Részvényalap (határozatlan futamidejű) | |
| Kibocsátás országa | Luxemburg |
| Összesített nettó eszközérték (millió) | 33,97 |
| Referencia index: S&P Pan Arab Composite Large Mid cap index TR (MSCI Arabian Markets ex SA till 31 May 2011) (NRI) | |

Legnagyobb 10 részvénybefektetés

| | |
|--------------------------------|-------|
| Nmc Health Plc | 7,59% |
| Kuwait Projects Company | 5,29% |
| Emaar Properties | 4,90% |
| Qatar Electricity & Water | 4,22% |
| Jpm -cw17 Al Rajhi 06/06/17 | 4,17% |
| Industries Qatar | 4,03% |
| Ras Al Khaimah Ceramics | 4,02% |
| Gulf International Services | 3,97% |
| Astra Industrial Group Warrant | 3,87% |
| Kuwait Food Company | 3,53% |

Befektetési stílus

Morningstar Box



érték, vegyes vagy növekedés alapú stílus

Jogi nyilatkozat

Kérjük olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot.

INVESTMENT MANAGEMENT

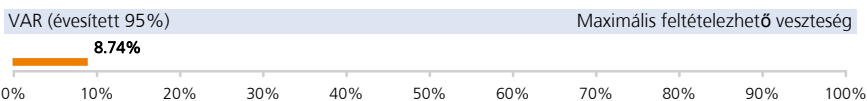


Kimutatások

| EUR | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Volatilitás éves(itett) | 11,08 | 15,15 | - |
| Sharpe-mutató éves(itett) | 2,00 | 0,27 | - |
| Éves(itett) alfa | - | - | - |
| α (%) | - | - | - |
| Béta | - | - | - |
| R2 | - | - | - |
| Információs hányados éves(itett) | - | - | - |
| Követési hiba éves(itett) | - | - | - |

Az évesített Sharpe mutatóhoz kockázatmentes hozamként a 3 hónapos Euribor-t vettük figyelembe.

Kockázati jellemzők



A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérőszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül. További információért kérjük tekintse meg az alap tájékoztatóját!

Eval @ Rating 43 havi hozam alapján

| Kockázat | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---|---|---|---|
| EUR | ● | ● | ● | ● | ● | ○ | ○ |

Az Eval @ Rating az alapba történő befektetéskor vállalt kockázatra utal. A kockázatokat a hozamtőkésítő befektetési jegy osztály euróban mért éves hozamának szórása alapján számolják. A mutatónak 7 különböző kockázati kategóriája, amelyeket a növekvő kockázati koefficiens alapján határoznak meg (0= a legalacsonyabb kockázat, 6= a legnagyobb kockázat).

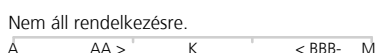
Piaci kockázat (eszközosztály szerint)



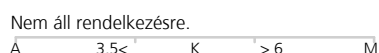
Devizakockázat (EUR)



Hitelezési kockázat (S&P minősítés alapján)



Kamatkockázat (duration)



Osztalék (bruttó)

| évszám | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------|---|---|---|---|---|
| osztalék sorsz | - | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | - | - |

Az adatok keletkezése 30/08/2012

Országok szerinti megoszlás

| | |
|---------------------------|--------|
| Egyesült Arab Emírségek | 22,95% |
| Qatar | 17,31% |
| Amerikai Egyesült Államok | 9,46% |
| Kuvait | 8,81% |
| Egyesült Királyság | 8,80% |
| Svájc | 8,10% |
| Hollandia | 7,44% |
| Németország | 6,31% |
| Egyiptom | 2,98% |
| egyéb | 7,84% |

Devizák szerinti megoszlás

| | |
|-------|--------|
| USD | 38,60% |
| QAR | 16,36% |
| AED | 15,36% |
| KWD | 8,81% |
| GBP | 7,59% |
| EGP | 4,18% |
| OMR | 3,54% |
| MAD | 2,73% |
| JOD | 2,30% |
| egyéb | 0,52% |

További befektetési jegy osztályok

| | |
|-----------------|--------------|
| X hozamtőkésítő | LU0396249665 |
| I hozamtőkésítő | LU0396249749 |
| P hozamfizető | LU0396249582 |
| S hozamtőkésítő | LU0396253345 |

Jogi nyilatkozat az eszközalapok mögött álló befektetési alapokhoz

E dokumentumban található információk kizárólag tájékoztatás célját szolgálják, nem minősülnek ajánlattételnek, különösen nem a tájékoztató alapján történő értékpapír kezelésével, vételével vagy eladásával kapcsolatos ajánlatnak, vagy értékpapír befektetési stratégiában történő részvételre vonatkozó felhívásnak. E dokumentum kizárólag a szakmai befektetőket célozza meg és egy adott befektetési stratégiát ismertet.

Bár különös gondot szenteltünk e dokumentum tartalmának, annak pontosságáért, helyességéért, teljességéért, a – kifejezett vagy vélelmezhető – tartalmáért felelősséget semmilyen jogcímen nem vállalunk. Az e dokumentumban szereplő tájékoztatást – előzetes értesítés nélkül – megváltoztathatjuk, vagy aktualizálhatjuk. Sem az ING Investment Management, sem az ING Csoporthoz tartozó egyéb vállalat vagy egység, sem azok bármely tisztségviselője, igazgatója, vagy alkalmazottja nem tartozik – közvetve vagy közvetlenül – jogilag vagy más módon felelősséggel az e dokumentumban közölt tájékoztatásért és/vagy ajánlásért.

E dokumentumban foglalt tájékoztatás nem tekinthető befektetési szolgáltatásnak vagy azt kiegészítő szolgáltatásnak. Ha befektetési vagy azt kiegészítő szolgáltatást kíván igénybe venni, forduljon irodánkhoz. Az e dokumentumban foglalt tájékoztatást csak saját kockázatára használhatja fel. Az e dokumentum felhasználásából, vagy arra támaszkodó döntéshozatalból az olvasó által elszenvedett esetleges veszteségért semmilyen – közvetlen vagy közvetett – jogi felelősség nem terhel bennünket. A befektetés kockázattal jár. Felhívjuk a figyelmét, hogy a befektetésének értéke emelkedhet és csökkenhet is, s hogy az alapok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra. A dokumentumban foglalt információk másolása, sokszorosítása, terjesztése előzetes engedély nélkül tilos.

Ezen nyilatkozattal kapcsolatban a holland jogszabályok az irányadók.

A mögöttes befektetési alapok az ING (L) és az ING International (SICAV) Luxemburgban létrehozott részalapjai. Az ING (L) és az ING International SICAV a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által szabályosan engedélyezett jogi személy.

A befektetési alapokra vonatkozó részletesebb tájékoztatás érdekében olvassa el az alapok Tájékoztatóját és vonatkozó mellékleteit. Az e dokumentumban említett befektetési alapról, a termék jellemzőiről, költségeiről, és a kockázatokról szóló összes szükséges tájékoztatást az Egyszerűsített Tájékoztatóban tesszük közzé. Ne vállaljon szükségtelen kockázatot! Kérjük, olvassa el az Egyszerűsített Tájékoztatót. Az alappal kapcsolatos Tájékoztatót és Egyszerűsített Tájékoztatót a következő weblapon találhatják meg: www.ingim.com.

E dokumentumban foglaltak nem minősülnek ajánlattételnek, különösen nem a tájékoztató alapján történő értékpapír-befektetésre vagy eladásra vonatkozó felhívásnak olyan országokban, ahol ezt az érintett hatóságok nem engedélyezték, és ezen országokban tilos e dokumentum tartalmát e célokra felhasználni.

E dokumentum információi nem tekinthetők sem egyedi befektetési, sem pénzügyi, sem jogi tanácsnak. E dokumentum megfelelő gondossággal készült. E dokumentumban közölt információiból semmilyen követelés nem érvényesíthető. Konkrét tanács érdekében, kérjük forduljon befektetési tanácsadóhoz.