

Doel: In dit document staat essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u inzicht te geven in de aard, de risico's, de kosten, de potentiële winsten en verliezen van dit product en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product: Rolinco - EUR E (NL0000289817)

Een fondsklasse van Rolinco N.V.

<https://www.robeco.com/> Bel +31 10 224 1224 voor meer informatie. Robeco Institutional Asset Management B.V. heeft een vergunning in Nederland en valt onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Releasedatum: 29/08/2024 PRIIPs Producent: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Wat is dit product?

Soort:	Naamloze Venootschap (N.V.) – Een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Nederlands recht.
Doelstelling:	Rolinco is een actief beheerd fonds dat wereldwijd belegt in aandelen uit ontwikkelde en opkomende landen. De selectie van deze aandelen is gebaseerd op een fundamentele analyse. Het fonds heeft als doelstelling het behalen van een beter rendement dan de index. Het fonds is gericht op groei door te beleggen in veelbelovende groeitrends voor de lange termijn. Het belegt ook in vijf verschillende en onafhankelijke top-downtrends: de digitale wereld, de opkomende middenklasse, het beheer van hulpbronnen, de verbonden onderneming en gezond ouder worden. Binnen de geïdentificeerde groeitrends belegt het fonds hoofdzakelijk in aandelen van bedrijven met een zo puur mogelijke exposure naar de trends. Het fonds bevordert kenmerken op het gebied van milieu en maatschappij (environmental and social; E&S) volgens Artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation van de EU, integreert duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces en past Robeco's beleid voor goed ondernemingsbestuur toe. Het fonds hanteert duurzaamheidsindicatoren, waaronder, maar niet beperkt tot, uitsluitingen op basis van normen, activiteiten en regio's. Het Fonds gebruikt geen Benchmark voor zijn beleggingsbeleid. Het Fonds wordt actief beheerd en maakt ter vergelijking gebruik van de MSCI All Country World Index. Hoewel de aandelen mogelijk deel uitmaken van de Benchmark, kunnen we ook aandelen buiten de Benchmark selecteren. De Beheerder heeft de vrijheid om te beslissen over de samenstelling van de Portefeuille op basis van de Beleggingsrichtlijnen. De referentie-index is een algemene marktgewogen index die niet in overeenstemming is met de ESG-kenmerken die het Fonds bevordert. De voor de berekening van de referentie-index gebruikte methodologie is te vinden op de website van de beheerder van de benchmark (MSCI).
Inschrijving en terugkoop:	U kunt op elke werkdag participaties (gedeeltelijk) kopen of verkopen, behalve op feestdagen van het fonds. Een overzicht met de feestdagen van het fonds vindt u op www.robeco.com/riam .
Valutarisico:	Het fonds kan valuta-afdekkingstransacties aangaan
Dividendbeleid:	Met uitkering - jaarlijks
Beoogde particuliere belegger:	Het Fonds is geschikt voor beleggers die ESG-overwegingen willen integreren als bindend element in het beleggingsproces en tegelijkertijd streven naar een optimaal rendement. Het Fonds is geschikt voor beleggers die fondsen beschouwen als een gemakkelijke manier om in te spelen op ontwikkelingen op de aandelenmarkt. Beleggers moeten in staat zijn om grote tijdelijke verliezen op te vangen en ervaring hebben met volatiele producten. Het Fonds is geschikt voor beleggers die het zich kunnen veroorloven het door hen in het Fonds belegde kapitaal voor ten minste zeven jaar opzij te zetten.
Producttermijn:	Het fonds heeft geen vaste bestaansduur of looptijd. Onder bepaalde omstandigheden, die in de fondsdocumentatie beschreven zijn, kan het fonds na schriftelijke bekendmaking aan de aandeelhouders eenzijdig worden opgeheven, met inachtneming van de fondsdocumentatie en de toepasselijke wetgeving.
Andere informatie:	De bewaarder van het fonds is J.P. Morgan SE. Het Engelstalige prospectus, het Nederlandstalige (half)jaarverslag en informatie over het beloningsbeleid zijn wettelijk verplichte documenten en zijn kosteloos verkrijgbaar via www.robeco.nl/riam . Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?



De risico-indicator gaat ervan uit dat u 5 jaar belegt blijft in het product. Het werkelijke risico kan hier aanzienlijk van afwijken als u in een vroeg stadium omwisselt in contanten en u krijgt dan mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator geeft aan wat het risico van dit product is ten opzichte van andere producten. Hierin staat hoe groot de kans is dat het product geld verliest als gevolg van bewegingen op de markten of doordat wij niet in staat zijn geld aan u uit te keren. Wij hebben dit product geclassificeerd als 5 van de 7, wat een middelhoge risicoklasse is. Dit waardeert de potentiële verliezen uit toekomstige performance op een middelhoge niveau.

Wees u bewust van valutarisico. Wanneer u betalingen ontvangt in een andere valuta dan die van uw thuisland, hangt uw uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet meegenomen in de weergegeven risico-indicator. Als wij u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, kunt u uw hele belegging verliezen. Dit product biedt geen bescherming tegen de toekomstige performance van de markt, dus u kunt een deel van of al uw geld verliezen.

Andere relevante risico's

De volgende gegevens zijn essentieel voor dit fonds, en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- Tegenpartijen van het product in derivaten kunnen tekortschieten in de nakoming van hun verplichtingen, wat kan resulteren in een verlies. Het tegenpartijrisico wordt verlaagd door de uitwisseling van onderpand.
- Het fonds belegt in effecten die mogelijk minder liquide worden in bepaalde (markt)omstandigheden, wat een aanzienlijke impact kan hebben op de waarde van deze effecten.
- Het fonds belegt of kan beleggen in Chinese A-aandelen. Beleggingen in Chinese A-aandelen hebben een hoger risico, met name liquiditeits-, regelgevings-, quota-, bewarings- en brokerrisico.
- Zie voor meer informatie over risico's in de portefeuille Hoofdstuk 4 "Risico-overwegingen" van het prospectus.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen? (vervolg) Performancescenario's

De weergegeven cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook invloed kan hebben op het bedrag dat u terugkrijgt.

Wat u terugkrijgt van dit product, hangt af van de toekomstige performance van de markt. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste performance van het product en een geschikte benchmark in de afgelopen 10 jaar.

Aanbevolen holdingperiode	5
Voorbeeld belegging	EUR 10,000

Minimaal scenario

Er is geen minimum rendementsgarantie. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Stress-scenario	1 jaar	5 jaar
Het stress-scenario laat zien wat u mogelijk terugkrijgt onder extreme marktomstandigheden.		
Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€1.630	€2.133
Gemiddeld rendement per jaar	-83,70%	-26,58%
Ongunstig scenario	1 jaar	5 jaar
Dit type scenario deed zich voor bij Rolinco - EUR E tussen 2021-10-31 en 2024-08-31.		
Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€7.070	€8.627
Gemiddeld rendement per jaar	-29,30%	-2,91%
Gematigd scenario	1 jaar	5 jaar
Dit type scenario deed zich voor bij Rolinco - EUR E tussen 2019-02-28 en 2024-02-29.		
Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€11.350	€19.195
Gemiddeld rendement per jaar	13,50%	13,93%
Gunstig scenario	1 jaar	5 jaar
Dit type scenario deed zich voor bij Rolinco - EUR E tussen 2016-06-30 en 2021-06-30.		
Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€15.310	€21.691
Gemiddeld rendement per jaar	53,10%	16,75%

Wat gebeurt er als Robeco niet in staat is om geld uit te keren?

Het vermogen van het fonds wordt gescheiden gehouden van Robeco Institutional Asset Management B.V. (de "Beheerder"). Een uitbetaling van het vermogen van het fonds wordt dus niet beïnvloed door de financiële positie of een potentiële wanbetaling van de Beheerder. De financiële instrumenten in de portefeuille van het fonds worden in bewaring gegeven bij J.P. Morgan SE, Amsterdam Branch (de "Bewaarder"). Het fonds loopt een risico dat in bewaring gegeven activa van het Fonds verloren gaan als gevolg van liquidatie, faillissement, insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen bij de Bewaarder. In dat geval kan het fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt, doordat de Bewaarder wettelijk verplicht is het vermogen van het fonds gescheiden te houden van zijn eigen vermogen. Een compensatie- of garantieregeling voor beleggers is niet van toepassing in geval van een dergelijk financieel verlies.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of de persoon die u erover adviseert, kan andere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten. Ook zal deze persoon u laten zien wat op termijn de impact is van alle kosten op uw belegging.

Kosten op termijn

In de tabellen staan de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product het doet. De weergegeven bedragen zijn ter illustratie op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Wij hebben aangenomen:

- In het eerste jaar zou u het belegde bedrag terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de andere holdingperiodes hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- EUR 10,000 is belegd.

	Wanneer u omwisselt in contanten na één jaar	Wanneer u omwisselt in contanten na 5 jaar
Totale kosten	€117	€971
Jaarlijks kosteneffect (*)	1,17%	1,29%

*Dit laat zien hoe de kosten uw rendement ieder jaar verminderen gedurende de holdingperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt bij de aanbevolen holdingperiode, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting uitkomt op 15,22% vóór kosten en 13,93% na kosten.

Samenstelling kosten

Enmalige kosten bij toe- of uitstreding		Wanneer u omwisselt in contanten na één jaar
Instapkosten	0,00% Maximum van uw beleggingen dat u aan uw distributeur betaalt bij het toetreden tot deze belegging.	0 EUR
Uitstapkosten	0,00% Maximum van uw beleggingen dat u aan uw distributeur betaalt bij het toetreden tot deze belegging.	0 EUR
Doorlopende kosten		
Beheervergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	1,16% van uw belegging dat wordt gebruikt voor de betaling van jaarlijkse kosten voor uw belegging die in rekening worden gebracht voor het beheren van de belegging.	116 EUR
Transactie kosten	0,01% van uw belegging dat wordt gebruikt voor de betaling van geschatte jaarlijkse kosten die gemaakt worden bij het kopen en verkopen van de onderliggende instrumenten voor het product. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten onder specifieke omstandigheden		
Performance fee	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoelang moet ik de belegging aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?

We hebben de aanbevolen holdingperiode van dit product vastgesteld op 5 jaar.

De aanbevolen holdingperiode van dit product is vastgesteld met inachtneming van de aard van de onderliggende beleggingseffecten en de volatiliteit daarvan. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale holdingperiode. Uitrusten vóór het einde van de aanbevolen holdingperiode brengt geen andere extra risico's of kosten met zich mee dan de risico's en kosten die staan vermeld in bovenstaande tekst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, dienen rechtstreeks aan die persoon te worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de maker van dit product dienen aan het volgende adres te worden gericht:

Postal Address:

Robeco Institutional Asset Management B.V
Weena 850, 3014 DA Rotterdam, The Netherlands
Tel: +31 10 224 1224

Email:

complaints@robeco.nl

Wij nemen uw klacht in behandeling en komen er zo spoedig mogelijk bij u op terug. Een samenvatting van onze klachtenprocedure is gratis beschikbaar op www.robeco.com.

Andere relevante informatie

De belastingwetten van een lidstaat kunnen van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van een belegger. Robeco Institutional Asset Management B.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van beweringen die in dit document voorkomen die misleidend, niet correct of inconsistent kunnen zijn vergeleken met relevante onderdelen van het prospectus van de N.V.

Informatie over de eerdere performance van dit fonds gedurende de afgelopen 59 kalenderjaren vindt u op Past Performance en informatie over eerdere performancescenario's is beschikbaar op Historische performancescenario's.