

Essentiële Beleggersinformatie

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

ACTIAM Impact Financial Inclusion Fund

ISIN-code NL0015000GU4

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van Cardano Risk Management B.V.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het fonds heeft naast het realiseren van een aantrekkelijk financieel rendement, duurzaam beleggen tot doel. Het fonds beoogt meetbare niet-financiële waarde toe te voegen in de vorm van positieve maatschappelijke impact. Het fonds belegt, via het ACTIAM Financial Inclusion Fund, hoofdzakelijk in onderhandse leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden met als doel het verbeteren van toegang tot verantwoorde en betaalbare financiële dienstverlening voor mensen en bedrijven in die landen.

Beleggingsbeleid

- Het fonds belegt hoofdzakelijk, via het ACTIAM Financial Inclusion Fund, in onderhandse leningen verstrekt aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden. Deze leningen hebben veelal een looptijd van twee tot vijf jaar.
- Het fonds kan in het kader van efficiënt liquiditeitsbeheer tevens beleggen in kortlopende in euro luidende staatsobligaties en in geldmarktfondsen, en kan gelden aanhouden op bankrekeningen, gezamenlijk aangeduid als Liquide Vermogenstitels.
- Er wordt uitsluitend belegd in Liquide Vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van ten minste 'A-'.
 ■ Een belegging in Liquide Vermogenstitels mag per entiteit maximaal 5% bedragen van het fondsvermogen.
- ACTIAM Financial Inclusion Fund verstrekt leningen die luiden in Amerikaanse dollars of euro dan wel in lokale

valuta, waarbij het valutarisico op leningen in vreemde valuta in beginsel grotendeels wordt afgedekt.

- Binnen ACTIAM Financial Inclusion Fund worden derivaten voornamelijk gebruikt om valutarisico's af te dekken. Het innemen van actieve valutaposities die niet samenhangen met onderliggende beleggingen is niet toegestaan.
- Het fonds heeft een bovengemiddeld liquiditeitsrisico omdat er (indirect) hoofdzakelijk in onderhandse, niet-verhandelbare, leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden wordt belegd. Hierdoor kan het fonds tijdelijk voor toe- en/of uittreding worden gesloten.
- Het fonds volgt geen specifieke benchmark op het gebied van duurzaamheid.

Debiteurencategorie	doelweging	Bandbreedte
ACTIAM Financial Inclusion Fund	90%	+/- 10%
Liquide Vermogenstitels	10%	+/- 10%

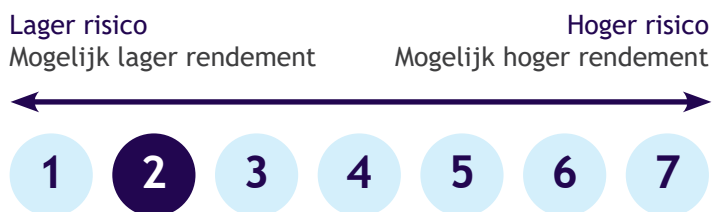
Aan- en verkopen

U kunt in principe op elke beursdag participaties in dit fonds kopen of verkopen via Euronext Amsterdam.

Dividend

Het fonds is opgericht op 15 september 2021 en zal naar verwachting over het boekjaar 2021 geen of een beperkt dividend uitkeren.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Dit fonds belegt onderliggend in relatief kortlopende leningen en in Liquide Vermogenstitels en kent daardoor een lage volatiliteit.

Historische cijfers die gebruikt zijn voor het berekenen van de synthetische indicator, hoeven geen betrouwbare weergave te zijn van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds:

- Liquiditeitsrisico: Het fonds belegt onderliggend hoofdzakelijk in onderhandse, niet-verhandelbare, leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden. Hierdoor kan het fonds tijdelijk voor toe- en/of uittreding worden gesloten.
- Renterisico: Door economische ontwikkelingen of marktbevingen kan rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van leningen, waarin onderliggend wordt belegd.
- Kredietrisico: Het risico bestaat dat een debiteur niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Als de kredietkwaliteit van een debiteur verslechtert, kan de waarde van de lening dalen.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risicofactoren in het prospectus.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de exploitatie van het fonds te betalen. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

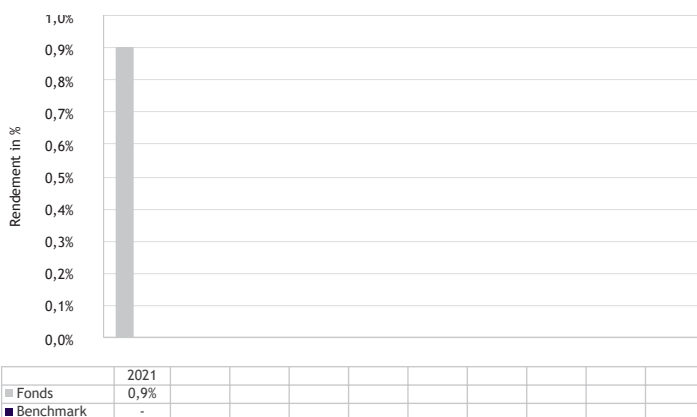
Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,00%
Uitstapkosten	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,40%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toe- en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

Naast bovengenoemde in- en uitstapkosten die het fonds in rekening brengt, kan bijvoorbeeld uw financieel adviseur, bank of distributeur kosten in rekening brengen. Neem voor informatie over deze kosten contact met hen op.

Het percentage van de lopende kosten is gebaseerd op de geannualiseerde kosten in 2021 sinds de oprichting van het fonds op 15 september 2021. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren en is exclusief portefeuilletransactiekosten. Meer informatie over kosten vindt u in het prospectus van het fonds.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst. De gegeven rendementpercentages zijn na aftrek van alle kosten, maar vóór effecten van de door de belegger te betalen inkomstenbelasting.

Valuta: euro

ACTIAM Impact Financial Inclusion Fund is opgericht op 15 september 2021 en toegelaten tot de notering op Euronext te Amsterdam.

Praktische informatie

- Dit fonds is een fonds voor gemene rekening met een open-end structuur en heeft de status van fiscale beleggingsinstelling.
- Dit fonds wordt geschikt geacht als onderdeel van individueel vermogensbeheer of beleggingsadvies, waarbij bij voorkeur gebruik gemaakt wordt van professionele distributeurs waarmee een distributieovereenkomst is afgesloten. Dit fonds wordt niet geschikt geacht voor distributie op 'execution only' basis.
- De bewaarder van het fonds is BNP Paribas Securities Services SCA, Amsterdam branch.
- De actuele koers vindt u via www.actiam.com/nl/fondsinfo.
- Belastingwetgeving kan van invloed zijn op de fiscale situatie van de participant.
- ACTIAM N.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening. Ook verschijnt elk jaar uiterlijk 9 weken na 30 juni een halfjaarbericht.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, de jaarverslagen, halfjaarberichten en het beloningsbeleid via www.actiam.com/nl/fondsinfo. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.