

Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van Athora Netherlands N.V.

Beleggingsdoel en beleggingsbeleid

Beleggingsdoel

Het doel van Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen is om, rekening houdend met de van toepassing zijnde uitsluitingscriteria, een rendement te realiseren dat het rendement van de MSCI Emerging Markets Index Net EUR, de benchmark ('Index') zoveel als mogelijk benadert.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen belegt in (certificaten van) aandelen van beursgenoteerde ondernemingen uit opkomende landen en kan tijdelijk beleggen in Exchange Traded Funds en afgeleide financiële instrumenten.
- Het fonds wordt beheerd op basis van een systematisch beleggingsbeleid door, via ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen, te beleggen in (certificaten van) aandelen van ondernemingen die deel uitmaken van de Index, en die daarnaast voldoen aan Environment, Social en Governance (ESG)-criteria. Er wordt niet belegd in aandelen van ondernemingen die op basis van

de algemene en aanvullende uitsluitingscriteria zijn uitgesloten van belegging.

- Het uitsluiten van ondernemingen geeft een afwijking tussen het rendement van Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen en het rendement van de Index. Deze afwijking wordt zoveel als mogelijk beperkt door de vrijkomende middelen te investeren in aandelen van ondernemingen met vergelijkbare risicokarakteristieken als van de uitgesloten aandelen die wel voldoen aan de van toepassing zijnde ESG-criteria.
- Het fonds streeft ernaar om de ESG-score in ieder geval hoger te laten zijn dan de Index en de water- en CO₂-voetafdruk lager te laten zijn dan die van de Index.
- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.
- Het vermogensbeheer van het fonds is uitbesteed aan Amundi Asset management S.A.

Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringproduct van Zwitserleven.

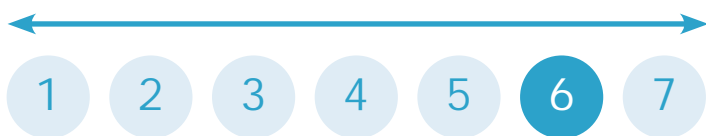
Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico

Mogelijk lager rendement

Hoger risico

Mogelijk hoger rendement



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Dit fonds belegt in aandelen en kent daardoor een hoge 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:

- Aandelenrisico: Het risico van verlies in waarde door negatieve bewegingen in aandelenkoersen.
- Valutarisico: Risico van waardedaling in valuta anders dan euro.
- Actief rendementsrisico: Het risico dat het rendement van het fonds afwijkt van dat van de Index. Voor het fonds is actief rendementsrisico van toepassing als gevolg van het uitsluitingsbeleid op basis van de algemene en aanvullende uitsluitingscriteria.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar het supplement van dit fonds en 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.

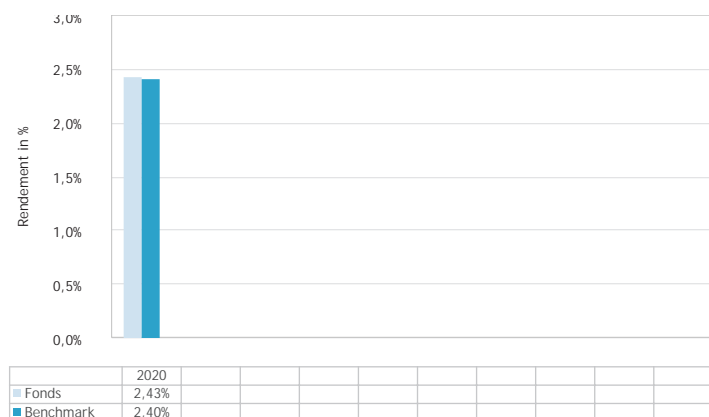
Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,17%
Uitstapkosten	0,22%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,02%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen die in rekening worden gebracht op de intrinsieke waarde op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding 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.

Vanaf de oprichting van het fonds tot 5 januari 2021 werd geen beheervergoeding in rekening gebracht. Het percentage van de lopende kosten is gebaseerd op de verwachte geannualiseerde kosten vanaf 5 januari 2021. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren en is exclusief portefeuillete transactiekosten. 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 rendementspercentages zijn na aftrek van alle kosten, maar vóór effecten van de door de belegger te betalen inkomstenbelasting.

Valuta: euro.

Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen is op 25 november 2020 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van Zwitserleven Institutionele Beleggingsfondsen, een fonds voor gemene rekening met een open-end structuur.
- De bewaarder van het fonds is BNP Paribas Securities Services SCA, Amsterdam branch.
- De actuele koers vindt u via www.actiam.com/nl/fonds informatie.
- Belastingwetgeving kan van invloed zijn op de fiscale situatie van de participant.
- De beheerder, 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 van Zwitserleven Institutionele Beleggingsfondsen.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, jaarverslagen en het beloningsbeleid via www.actiam.com/nl/fonds informatie. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.