

## Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds

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

### Beleggingsdoel en beleggingsbeleid

#### Beleggingsdoel

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat na aftrek van fondskosten over een doorlopende beoordelingsperiode van drie jaar het rendement van de samengestelde benchmark zo veel als mogelijk benadert. De benchmark bestaat uit: 37,5% MSCI Europe Index Net EUR, 35% MSCI North America Index Net EUR, 12,5% MSCI Pacific Index Net EUR en 15% MSCI Emerging Markets Standard Net Total Return Index. Tevens heeft het fonds duurzaam beleggen als doel.

#### Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds beoogt bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.
- Het fonds belegt in duurzaam beheerde beleggingsinstellingen die direct en/of indirect beleggen in aandelen in de regio's Europa, Noord-Amerika, de Pacificische regio en opkomende landen.
- Alle beleggingen in het fonds dienen te voldoen aan de van toepassing zijnde duurzaamheidscriteria die ACTIAM stelt aan

beleid op het gebied van milieu, sociale aspecten en

ondernemingsbestuur ('ESG'). Bij twijfel over prestaties van een onderneming op het gebied van ESG kan een engagementproces worden opgestart om actief het gesprek aan te gaan met als doel het ethische gedrag te verbeteren.

- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.

De geografische verdeling van de fondsbeleggingen is als volgt:

Regio	Minimaal	Neutrale verdeling	Maximaal
Europa	32,5%	37,5%	42,5%
Noord-Amerika	30%	35%	40%
Pacific	7,5%	12,5%	17,5%
Opkomende landen	10%	15%	20%

#### Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct 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 wereldwijd in aandelen uit opkomende landen en kent daardoor een vrij 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.

Het volgende risico is 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, onder andere als gevolg van het uitsluitingenbeleid op basis van de 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, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat u heeft belegd	
In stapkosten	0,13%
Uit stapkosten	0,07%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,020%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

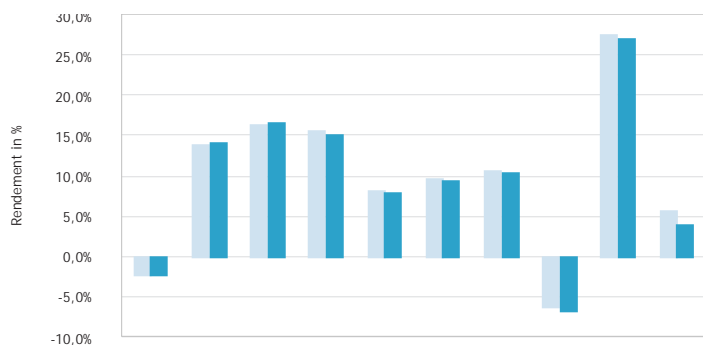
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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.

Het percentage van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het hele jaar tot en met 31 december 2020. 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. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren.

Meer informatie over kosten vindt u in het prospectus van het fonds.

## In het verleden behaalde resultaten



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fonds	-2,3%	13,9%	16,3%	15,6%	8,2%	9,7%	10,7%	-6,2%	27,6%	5,7%
Benchmark	-2,4%	14,1%	16,7%	15,1%	7,8%	9,3%	10,3%	-6,8%	27,1%	4,0%

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.

De getoonde historische rendementen zijn overgenomen van het Zwitserleven Wereld Aandelenfonds welke tot en met 11 juni 2019 een identiek beleggingsbeleid hanteerde.

Valuta: euro

Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds is op 11 juni 2019 opgericht.

## Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van Zwitserleven 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](http://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 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](http://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.