

Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds

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

Beleggingsdoel en beleggingsbeleid

Beleggingsdoel

Het beleggingsdoel is gericht op kapitaalbehoud. De benchmark van het fonds is de iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR).

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds heeft duurzame karakteristieken en beoogt bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.
- Het fonds belegt in geldmarktinstrumenten genoteerd in euro die toonaangevende kredietbeoordelaars waarderen met een gemiddelde minimale rating van A-.
- Maximaal 30% van het fonds mag worden belegd in leningen met onderpand (bijvoorbeeld hypotheek of creditcard-schulden).
- Minimaal 50% wordt belegd in vermogenstitels en geldmarktfondsen met een rating van ten minste AA-.
- Voor het spreiden van kredietrisico zijn er maximumrestricties opgenomen ten aanzien van beleggingen in individuele debiteuren. Deze restricties zijn opgenomen in het prospectus.

- De resterende rente typische looptijd per lening is maximaal 3 jaar.
- De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille is maximaal 0,5 hoger dan die van de benchmark.
- Afgeleide financiële instrumenten kunnen worden gebruikt voor efficiënt portefeuille beheer, om risico's af te dekken en actieve marktposities in te nemen.
- Alle ondernemingen, overheden en instellingen in het fonds worden beoordeeld op milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties (Environment, Social en Governance criteria). Een negatieve beoordeling kan tot gevolg hebben dat debiteuren worden uitgesloten. Bij twijfel kan engagement worden aangegaan om verbetering te stimuleren. Aan alle debiteuren in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark.

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 in eurogerelateerde geldmarktproducten met een relatief korte looptijd en kent daardoor een zeer 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.

Het volgende risico is van essentieel belang voor dit fonds:

- Renterisico: Door economische ontwikkelingen of marktbevingen kan rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van obligaties.
- 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 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 of nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,03%
Uitstapkosten	0,03%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,040%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

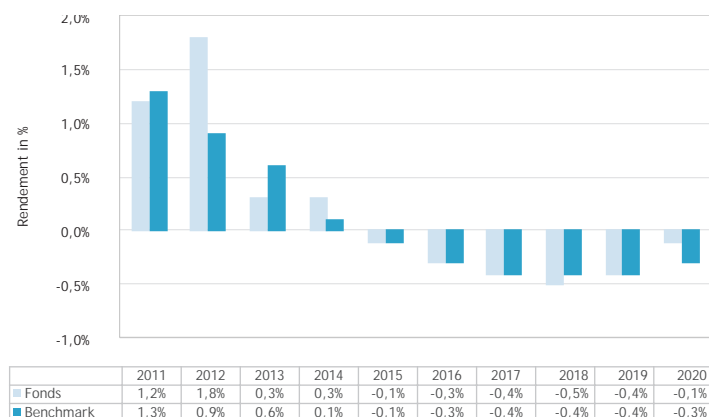
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toegenomen en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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. Het is exclusief portfeuilletransactiekosten.

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. De hier getoonde rendementen zijn gebaseerd op het beleggingsbeleid van voor 1 januari 2019.

Valuta: euro

Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds is op 1 januari 1996 opgericht. Voor 1 januari 2019 was de naam van het fonds Zwitserleven Geldmarktfonds.

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/fondsinfo.
- 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/fondsinfo. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.