

Zwitserleven 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 tenminste gelijk is aan het rendement van de samengestelde benchmark. Deze bestaat uit: 30% MSCI Europe Index Net EUR, 28% MSCI North America Index Net EUR, 10% MSCI Pacific Index Net EUR, 12% MSCI Emerging Markets Index Net EUR en 20% MSCI All Countries World Index Net EUR. Naast het nastreven van een financiële rendementsdoelstelling wordt nadrukkelijk beoogd met het fonds ook niet-financiële waarde toe te voegen. Met name door te beleggen in ondernemingen die actief bijdragen aan het realiseren van de Sustainable Development Goals ("SDG's") zoals vastgesteld door de Verenigde Naties (VN). Tegelijkertijd wordt een negatieve impact op de planetaire grenzen beperkt, zoals gespecificeerd door het Stockholm Resilience Center in Rockström et al. (2009). Als zodanig heeft het fonds duurzaam beleggen als doel.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven 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 Pacifische regio en opkomende

landen en voor een deel in een actief en duurzaam beheerde beleggingsinstelling wereldwijd.

- Alle beleggingen in het fonds voldoen aan minimale criteria 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	25%	30%	35%
Noord-Amerika	23%	28%	33%
Pacific	5%	10%	15%
Opkomende landen	7%	12%	17%
Wereldwijd	15%	20%	25%

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 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 nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,13%
Uitstapkosten	0,08%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,036%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

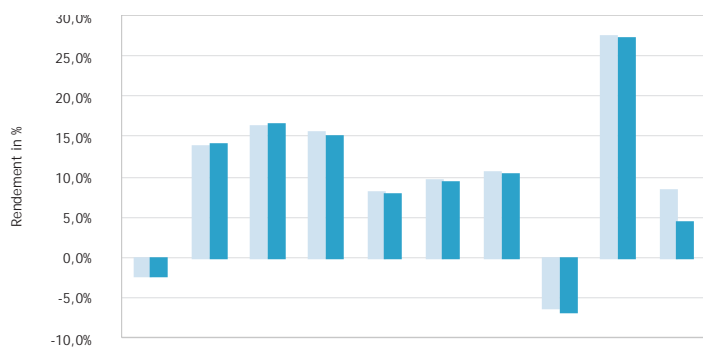
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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. Het is exclusief portfeuilletransactiekosten.

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%	27,5%	8,3%
Benchmark	-2,4%	14,1%	16,7%	15,1%	7,8%	9,3%	10,3%	-6,8%	27,3%	4,5%

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 Wereld Aandelenfonds is op 1 januari 2008 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.
- 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.
- U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.