

Zwitserleven Selectie Fonds

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

Beleggingsdoel en beleggingsbeleid

Beleggingsdoel

Het beleggingsdoel is om, op basis van een duurzaam beleggingsbeleid, een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van de samengestelde benchmark. Deze bestaat uit 43% GPR Sustainable Real Estate Index Europe, 30% JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified 1-10 years (euro hedged), 20% Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Index (euro hedged) en 7% een rendement dat na kosten ten minste gelijk is aan 3%.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Selectie Fonds 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 hoofdzakelijk in participaties van Zwitserleven Vastgoedfonds, ACTIAM Sustainable Emerging Markets Debt Fund (HC), RobecoSAM SDG High Yield Bonds IH EUR en ACTIAM Financial Inclusion Fund, zie tabel.
- Het Fonds kan ook tijdelijk beleggen in Exchange Traded Funds (ETF's). Als gevolg van het gebruik van ETF's kan het Fonds indirect worden blootgesteld aan ondernemingen die ingevolge het ESG-beleid van belegging zijn uitgesloten.
- De verdeling over de beleggingen kan binnen gestelde bandbreedten afwijken van de strategische wegingen om het beleggingsdoel te realiseren. Daarnaast kan het voorkomen

dat niet in overeenstemming met de strategische wegingen wordt belegd als gevolg van de beperkte liquiditeit van het ACTIAM Financial Inclusion Fund.

- De portefeuille wordt minstens maandelijks naar de standaardverdeling gebracht.
- Er mag maximaal 5% liquiditeiten worden aangehouden in de portefeuille.
- Het fonds heeft duurzame karakteristieken. In dat kader beoogt het Fonds te voldoen aan artikel 8 eisen van de Europese verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de sector financiële diensten (SFDR).

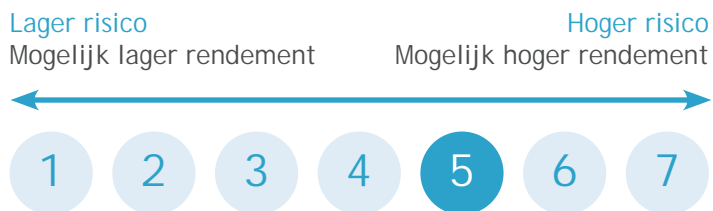
Soort belegging	Verdeling
Zwitserleven Vastgoedfonds	43%
ACTIAM Sustainable Emerging Markets Debt Fund (HC)	30%
RobecoSAM SDG High Yield Bonds IH EUR	20%
ACTIAM Financial Inclusion Fund	7%

RobecoSAM SDG High Yield Bonds IH EUR is opgenomen in het register als bedoeld in artikel 1:108 van de Wft en staat onder toezicht van de Luxemburgse toezichthouder.

Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Zwitserleven.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen en obligaties uit ontwikkelde en 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.

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

- Aandelenrisico: Het risico van verlies in waarde door negatieve bewegingen in aandelenkoersen.
- 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.
- Renterisico: Door economische ontwikkelingen of marktbevingen kan de rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van obligaties.
- Liquiditeitsrisico: de verhandelbaarheid van de beleggingen van het ACTIAM Financial Inclusion Fund is beperkt.

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	
In stapkosten	0,175%
Uit stapkosten	0,125%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,21%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

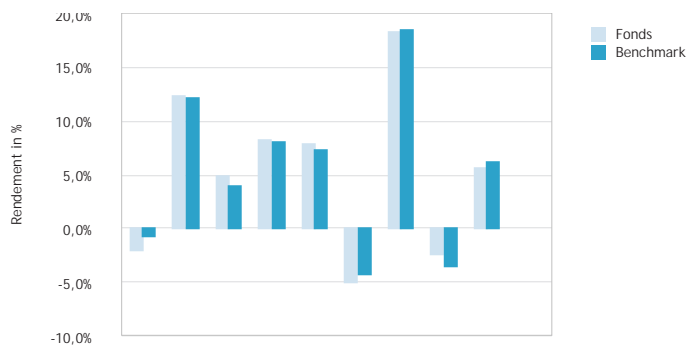
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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 voor het hele jaar tot en met 31 december 2021 bedroeg 0,182%, waarbij de in te toekomst te verwachte lopende kosten 0,21% bedragen. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portefeuilletransactiekosten.

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

In het verleden behaalde resultaten



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds	-1,9%	12,3%	5,0%	8,3%	7,9%	-4,9%	18,4%	-2,4%	5,6%
Benchmark	-0,7%	12,2%	3,9%	8,0%	7,3%	-4,2%	18,5%	-3,4%	6,3%

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

Zwitserleven Selectie Fonds is op 12 maart 2013 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 S.A., Netherlands 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.