

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

### ACTIAM Duurzaam Mixfonds Neutraal

NL0010579165

ACTIAM Duurzaam Mixfonds Neutraal, een sub-fonds van ACTIAM Beleggingsfondsen II, een beleggingsinstelling beheerd door Cardano Asset Management N.V., onderdeel van Cardano Risk Management B.V.

Kijk op [www.actiam.com](http://www.actiam.com) of bel voor meer informatie +31 (0)10 206 1300.

De Autoriteit Financiële Markten is belast met het toezicht op de beheerder in verband met dit document.

Dit essentiële informatiedocument is opgesteld per 1 augustus 2023.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** Dit product een beleggingsfonds dat in principe dagelijks verhandelbaar is en een onbeperkte looptijd heeft.

**Doelstelling:** Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan de samengestelde benchmark. De samengestelde benchmark bestaat uit: 45% iBoxx EUR Green, Social & Sustainability Bonds Corporates (TR), 45% MSCI All Country World Index Net EUR, 5% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR) en 5% GPR Sustainable Real Estate Index Europe. Tevens heeft het fonds duurzame karakteristieken, in de zin van artikel 8 van de SFDR, en beoogt het bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.

- Het fonds belegt op basis van duurzaam beleggingsbeleid in hoofzakelijk in euro luidende duurzame bedrijfsobligaties van overwegend investment grade kwaliteit en in wereldwijde beursgenoteerde aandelen. Daarnaast wordt voor een beperkt gedeelte van het fonds worden belegd in beursgenoteerde Europese vastgoedaandelen en kan worden belegd in andere beleggingscategorieën.

- Binnen de beleggingscategorie aandelen wordt belegd in beginsel voor 50% in regionale ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfondsen en 50% in ACTIAM Impact Wereld Aandelenfonds. Met dit laatste fonds wordt, naast het nastreven van een financiële rendementsdoelstelling, nadrukkelijk beoogd ook niet-financiële waarde toe te voegen, onder meer door te beleggen in ondernemingen die actief bijdragen aan het realiseren van de Sustainable Development Goals ("SDG's").

- De 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 ondernemingen of debiteuren worden uitgesloten. Bij twijfel kan engagement worden aangegaan om verbetering te stimuleren. In het beleggingsbeleid wordt gebruik gemaakt van ESG-scores, waarbij aan alle beleggingen van het Fonds een ESG-score wordt toegekend.

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

### Retailbelegger op wie het priip wordt gericht:

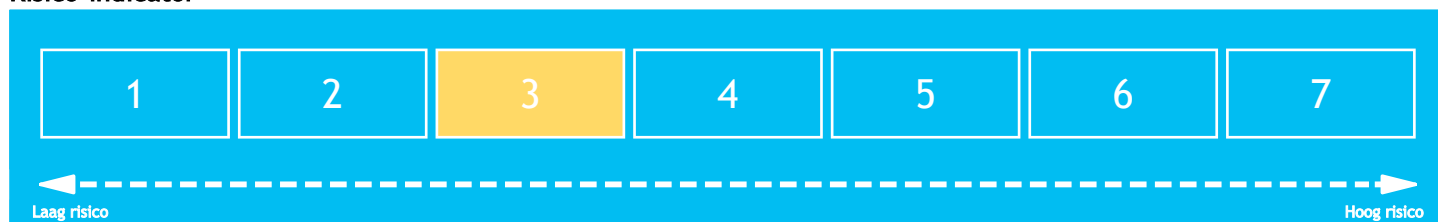
ACTIAM Duurzaam Mixfonds Neutraal is geschikt voor de particuliere en professionele belegger die voor de lange termijn belegt. De belegger houdt er rekening mee dat hij de inleg geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de relevante financiële markten en producten als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in elk geval in staat om op basis van de aan hem door een verkooppunt verschaft basisinformatie, of de wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

### Looptijd:

Het fonds heeft geen einddatum. Cardano Asset Management N.V. mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator





Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de periode zoals genoemd in de onderstaande tabel. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag. Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals aandelenrisico, kredietrisico en renterisico.

Aanbevolen periode van bezit:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 4 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€4.400	€4.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-56,01%	-15,97%
<b>Ongunstig</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.450	€8.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,49%	-3,06%
<b>Gematigd</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.550	€12.340
	Gemiddeld rendement per jaar	5,47%	5,39%
<b>Gunstig</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12.140	€13.660
	Gemiddeld rendement per jaar	21,45%	8,10%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat gebeurt er als Cardano Asset Management N.V. niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist en voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht Cardano Asset Management N.V. failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

## Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	€53	€242
Effect van de kosten per jaar (*)	0,5%	0,5% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,9% vóór de kosten en 5,4% na de kosten.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is zonder de opslagkosten. Deze bedragen eenmalig 0,175% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u het fonds koopt.	€0
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is zonder de afslagkosten. Deze bedragen eenmalig 0,100% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u het fonds verkoopt.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	De beheerskosten bedragen 0,40% per jaar en dienen ter dekking van de kosten die de beheerder maakt ten behoeve van het beheer van het fonds.	€40
Transactiekosten	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	€13
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Het effect van de prestatievergoeding.	€0

### Samenstelling van de kosten

De bovenstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en zijn doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 4 jaar aanbevolen. Het fonds belegt in het algemeen in risicodragende activa. Investeringen in het fonds zijn minder geschikt voor investeerders met een korte-termijn beleggingshorizon. Uitstapkosten kunnen in rekening worden gebracht op het niveau van het product.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product of over het gedrag van de priip-ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of adviseert over het product dan kunt u deze klacht op de volgende wijze indienen:

Website: <https://www.actiam.com/en/contact/>

Schriftelijk: Cardano Asset Management N.V.

Postbus 29088, 3001 GB Rotterdam

Per e-mail: [info@actiam.nl](mailto:info@actiam.nl)

Cardano Asset Management N.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

## Andere nuttige informatie

De volgende documenten zijn beschikbaar via [www.actiam.com](http://www.actiam.com):

- Het prospectus van het fonds;
- De financiële verslagen van het fonds;
- De intrinsieke waarde van het fonds.

Tijdens kantooruren op een reguliere werkdag kan een kopie van de volgende documenten kosteloos worden geïnspecteerd ten kantore van het fonds:

- De overeenkomst met de bewaarder (BNP Paribas S.A., Netherlands branch);
- De AIFM-overeenkomst;
- De overeenkomst met de administrateur.

Nadere informatie, anders dan de bovenstaande documenten, kunt u raadplegen op [www.actiam.com](http://www.actiam.com).

Voor prestaties in het verleden van dit fonds klik [hier](#)

Voor historische maandelijkse rendementsscenario's klik [hier](#)