

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

ACTIAM Duurzaam Euro Obligatiefonds

(ISIN-code NL0010579090)

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

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van 50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), de samengestelde benchmark. Tegelijkertijd beoogt het fonds een zo hoog mogelijke ESG-score te realiseren, rekening houdend met het rendement risicoprofiel van het fonds.

Beleggingsbeleid

- Het fonds heeft duurzame karakteristieken en stimuleert het ondernemen, overheden en instellingen om duurzaam te opereren.
- Het fonds belegt in obligaties, onderhandse leningen of andere verhandelbare schuldbewijzen en asset backed securities.
- Het fonds belegt minimaal 90% in vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van BBB- en maximaal 10% in vermogenstitels met een lagere gemiddelde rating.
- Asset backed securities moeten voldoen aan een minimale gemiddelde rating van AA-.
- De gewogen gemiddelde rating voor alle beleggingen is minimaal A-.
- De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille mag maximaal 2 jaar afwijken van die van de benchmark.
- Het fonds kan ook beleggen in afgeleide producten, uitsluitend in swaps, rentefutures en renteopties.
- Alle ondernemingen, overheden en instellingen in het fonds worden beoordeeld op milieu-, maatschappelijke en

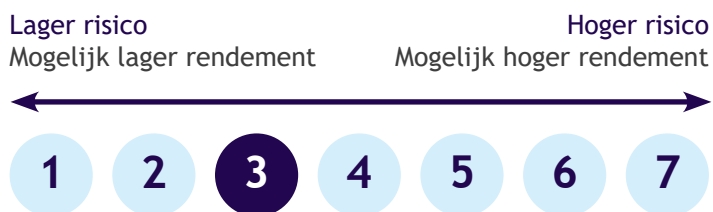
bestuurlijke prestaties (Environment, Social en Governance criteria). Een negatieve beoordeling kan tot gevolg hebben dat debiteuren worden uitgesloten. Bij twijfel kan engagement worden aangeaan om verbetering te stimuleren. Aan alle debiteuren in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark.

Debiteurencategorie	Rating	Maximaal individueel belang
Staatsobligaties	AAA	BM + 15%
Staatsobligaties	AA	BM +10%
Staatsobligaties	A	BM + 5%
Staatsobligaties	BBB	BM + 2,5%
Staatsobligaties	< BBB	1,25%
Niet-staatsobligaties	AAA	BM + 7,5%
Niet-staatsobligaties	AA	BM+ 5,0%
Niet-staatsobligaties	A	BM + 2,5%
Niet-staatsobligaties	BBB	BM + 1,25%
Niet-staatsobligaties	< BBB	1,25%

Aan- en verkopen

U kunt op elke beursdag aandelen in dit fonds kopen of verkopen via Euronext Amsterdam.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Dit fonds belegt in eurogerelateerde vastrentende waarden uit een specifieke regio en kent daardoor een vrij 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.

De volgende risico's zijn 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.
- Duurzaamheidsrisico: Door het uitsluiten van bedrijven of landen vanwege ESG criteria kan het rendement achterblijven bij de benchmark.

Voor een compleet overzicht van de risico's verwijzen wij u naar de paragraaf over risicofactoren in het prospectus van dit fonds.

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.

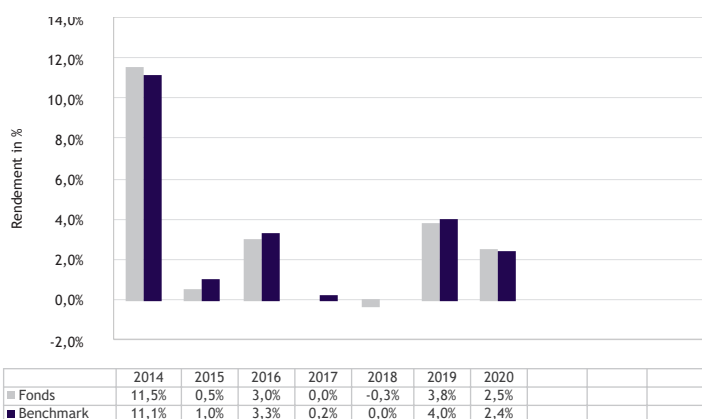
Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat u heeft belegd	
Instapkosten	0,10%
Uitstapkosten	0,10%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,35%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds 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 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 rendementspercentages zijn na aftrek van alle kosten, maar vóór effecten van de door de belegger te betalen inkomstenbelasting.

De hier opgenomen historische rendementen zijn rendementen ontleend aan de historische rendementen van het fonds waaruit dit fonds ontstaan is.

Valuta: euro

ACTIAM Duurzaam Euro Obligatiefonds is op 22 februari 2018 toegelaten tot de notering op Euronext te Amsterdam.

Praktische informatie

- Dit fonds is een open fonds voor gemene rekening met een open-end structuur en de fiscale status van vrijgestelde beleggingsinstelling.
- 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.
- 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 ACTIAM Duurzaam Euro Obligatiefonds.
- Elk jaar maakt ACTIAM, uiterlijk op 30 juni, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening van het fonds. Ook verschijnt elk jaar uiterlijk 9 weken na 30 juni een halfjaarbericht.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, de jaarverslagen, halfjaarberichten 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.