

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 Mixfonds Defensief

(ISIN-code NL0010579157)

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

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan de samengestelde benchmark. De samengestelde benchmark bestaat uit: 32,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 32,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 25% MSCI All Countries World Index Net EUR, en 10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR). Via de onderliggende beleggingsinstellingen wordt beoogd ook duurzame waarde toe te voegen.

Beleggingsbeleid

- Het fonds belegt op basis van duurzaam beleggingsbeleid in hoofzakelijk in euro luidende obligaties van investment grade kwaliteit en in wereldwijde beursgenoteerde aandelen. Daarnaast kan voor een beperkt gedeelte van het fonds worden belegd in beursgenoteerde Europese vastgoedaandelen en 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 Aandelenfondsen. 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 uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.
- 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.

Het fonds streeft naar een optimale verdeling van de verschillende beleggingscategorieën. Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan van de neutrale weggingen worden afgeweken. De tabel laat de toegestane afwijkingen zien.

	Minimaal	Neutrale verdeling	Maximaal
Aandelen	15%	25%	35%
Vastgoed	0%	0%	10%
Obligaties	55%	65%	75%
Obligaties (kortlopend)	0%	10%	20%
Overig	0%	0%	20%

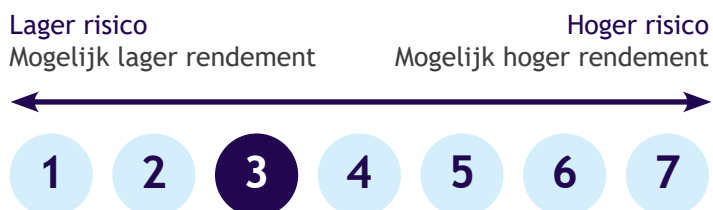
Aan- en verkopen

U kunt op elke beursdag participaties in dit fonds kopen of verkopen via Euronext Amsterdam, dan wel via aangesloten beleggersgiro's of rechtstreekse inschrijving bij het register van de Beheerder.

Uitkering

Voor zover door het fonds vanuit onderliggende beleggingsinstellingen dividenden worden ontvangen dan worden deze in beginsel uitgekeerd aan de participanten in het fonds.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. De Duurzame Mixfondsen beleggen in verschillende vermogenscategorieën, de nadruk bij Defensief ligt op vastrentende waarden, het fonds 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:

- 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 rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van obligaties.

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. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

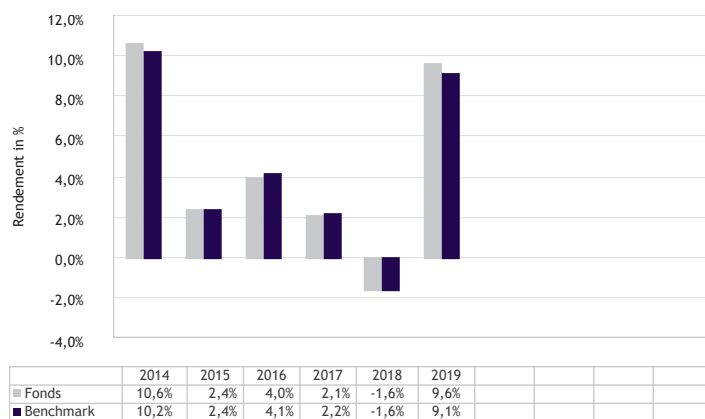
Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,125%
Uitstapkosten	0,10%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,40%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden 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 pro forma ingeschatte geannualiseerde kosten voor het hele jaar tot en met 31 december 2020. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren en is exclusief portefeuilletransactiekosten. 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 historische rendementen van voor de introductie van het fonds zijn gesimuleerde historische rendementen. Voor deze simulatie zijn de historische netto rendementen gehanteerd van de voorganger van dit fonds.

Valuta: euro

ACTIAM Duurzaam Mixfonds Defensief is op 1 september 2020 toegelaten tot de notering op Euronext te Amsterdam.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van ACTIAM Beleggingsfondsen II, een paraplufonds vormgegeven als een fiscaal transparant 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.
- 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 Beleggingsfondsen II.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 juni, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening. 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/fonds informatie. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.