

ACTIAM Impact Euro Credit Fund

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

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van iBoxx EUR Green, Social & Sustainability Bonds Corporates (TR), de benchmark. Het fonds hanteert duurzame beleggingsdoelstellingen door te beleggen in bedrijfsobligaties waarmee een groen, sociaal of duurzaam project gefinancierd wordt dat voldoet aan van tevoren vastgestelde karakteristieken die zijn vastgelegd in de duurzaamheidsvoorwaarden die door de uitgevende instelling aan een project zijn gesteld.

Beleggingsbeleid

- Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. In dat kader beoogt het Fonds te voldoen aan artikel 9 eisen van de Europese verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de sector financiële diensten (SFDR).
- Het fonds belegt in bedrijfsobligaties en voor een beperkt gedeelte in schuldbewijzen van instellingen of agentschappen die aan de overheid zijn gerelateerd (sub-sovereigns en agencies) of van supranationale instellingen.
- Het fonds belegt hoofdzakelijk in vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van BBB-. De minimale

gemiddelde rating van de portefeuille dient ten minste 'BBB-' te bedragen.

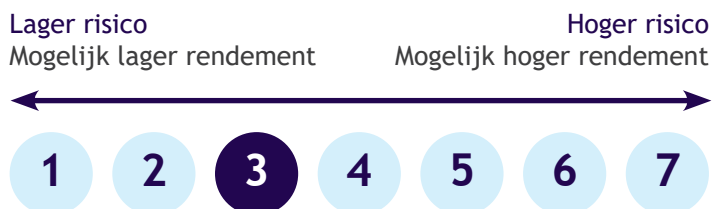
- Maximaal 25% van de portefeuille mag worden belegd in vermogenstitels van debiteuren die geen deel uitmaken van de benchmark.
- De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille mag maximaal 2 jaar afwijken van die van de benchmark.
- Het fonds kan ook beleggen in afgeleide producten, uitsluitend in swaps, rentefutures en renteopties.

Rating	Maximaal individueel belang
AAA	BM + 7,5%
AA	BM + 5,0%
A	BM + 2,5%
BBB	BM + 1,25%
BB	BM + 1,00%
B of lager	BM + 0,75%

Aan- en verkopen

U kunt op elke beursdag participaties 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.

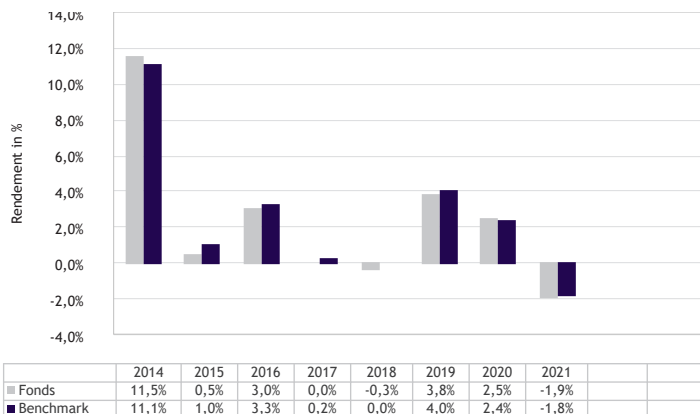
Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd	
Instapkosten	0,175%
Uitstapkosten	0,175%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,30%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden 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 toe- 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 te verwachten kosten op jaarbasis voor het hele jaar tot en met 31 december 2022. 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.

Tot 1 april 2022 werd evenredig belegd in bedrijfsobligaties en staatsobligaties en kenmerkte het fonds zich door een lager kredietrisicoprofiel. Eveneens is de benchmark aangepast per 1 april 2022.

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 S.A., Netherlands 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 Impact Euro Credit Fund.
- 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 29088, 3001 GB Rotterdam. Deze worden u kosteloos toegestuurd.