

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 Impact Financial Inclusion Fund

NL0015000GU4

ACTIAM Impact Financial Inclusion Fund is een beleggingsinstelling beheerd door ACTIAM N.V., onderdeel van Cardano Risk Management B.V.

Kijk op 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 januari 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 fonds heeft naast het realiseren van een aantrekkelijk financieel rendement, duurzaam beleggen tot doel. Het fonds beoogt meetbare niet-financiële waarde toe te voegen in de vorm van positieve maatschappelijke impact. Het fonds belegt, via het ACTIAM Financial Inclusion Fund, hoofdzakelijk in onderhandse leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden met als doel het verbeteren van toegang tot verantwoorde en betaalbare financiële dienstverlening voor mensen en bedrijven in die landen. Het Fonds heeft sociale beleggingen tot doel, in de zin van artikel 9 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

- Het fonds belegt hoofdzakelijk, via het ACTIAM Financial Inclusion Fund, voor 80%-100% in onderhandse leningen verstrekt aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden. Deze leningen hebben veelal een looptijd van twee tot vijf jaar.

- Het fonds kan in het kader van efficiënt liquiditeitsbeheer tevens voor 0%-20% beleggen in kortlopende in euro luidende staatsobligaties en in geldmarktfondsen, en kan gelden aanhouden op bankrekeningen, gezamenlijk aangeduid als Liquide Vermogenstitels.

- Er wordt uitsluitend belegd in Liquide Vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van ten minste 'A'.

- Een belegging in Liquide Vermogenstitels mag per entiteit maximaal 5% bedragen van het fondsvermogen.

- ACTIAM Financial Inclusion Fund verstrekt leningen die luiden in Amerikaanse dollars of euro dan wel in lokale valuta, waarbij het valutarisico op leningen in vreemde valuta in beginsel grotendeels wordt afgedekt.

- Binnen ACTIAM Financial Inclusion Fund worden derivaten voornamelijk gebruikt om valutarisico's af te dekken. Het innemen van actieve valutaposities die niet samenhangen met onderliggende beleggingen is niet toegestaan.

- Het fonds volgt geen specifieke benchmark op het gebied van duurzaamheid.

Retailbelegger op wie het prijp wordt gericht:

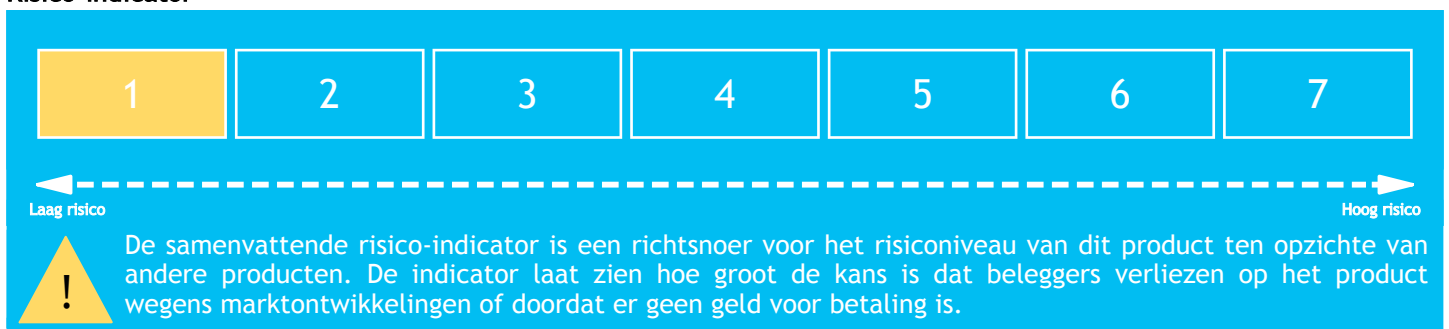
ACTIAM Impact Financial Inclusion Fund is geschikt voor de particuliere en professionele belegger die voor de lange termijn belegt. De belegger houdt er rekening mee dat hij de inleg geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste 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. ACTIAM N.V. mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

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

Risico-indicator



Het fonds heeft een bovengemiddeld liquiditeitsrisico omdat er (indirect) hoofdzakelijk in onderhandse, nietverhandelbare, leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden wordt belegd. Hierdoor kan het fonds tijdelijk voor toe- en/of uittreding worden gesloten. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag. Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals liquiditeitsrisico, renterisico en kredietrisico.

| Aanbevolen periode van bezit: | | 3 jaar | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Voorbeeld belegging: | | €10.000 | |
| | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar |
| Scenario's | | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 3 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €10.000 | €10.000 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,00% | 0,00% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €10.320 | €10.980 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 3,18% | 3,17% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €10.320 | €10.980 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 3,18% | 3,18% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €10.320 | €10.990 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 3,18% | 3,18% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 ACTIAM 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 ACTIAM 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 3 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | €140 | €453 |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1,4% | 1,4% 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 4,6 % vóór de kosten en 3,2 % na de kosten.

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | Als u uitstapt na één jaar | |
|--|----------------------------|------|
| Instapkosten | | €0 |
| Uitstapkosten | | €0 |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten | | €140 |
| Transactiekosten | | €0 |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | | €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: 3 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en zijn doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 3 jaar aanbevolen. Het fonds belegt in het algemeen in risicodragende activa. Investerings in het fonds zijn minder geschikt voor investeerders met een korte-termijn beleggingshorizon.

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: ACTIAM N.V.

Postbus 29088, 3001 GB Rotterdam

Per e-mail: info@actiam.nl

ACTIAM N.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

De volgende documenten zijn beschikbaar via 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;
- De AIFM-overeenkomst;
- De overeenkomst met de administrateur.

Nadere informatie, anders dan de bovenstaande documenten, kunt u raadplegen op www.actiam.com.

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.

- 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 29088, 3001 GB Rotterdam. Deze worden u kosteloos toegestuurd.