

Zwitserleven Mixfonds

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

Beleggingsdoel en beleggingsbeleid

Beleggingsdoel

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van de samengestelde benchmark en tegelijkertijd voor het fonds een zo hoog mogelijke ESG-score te realiseren. De benchmark bestaat uit 25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR) en 50% MSCI Europe Index Net EUR.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Mixfonds heeft duurzame karakteristieken en beoogt bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.
- Het fonds belegt in obligaties genoteerd in euro en in beursgenoteerde aandelen van een lidstaat van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen.
- De standaardverdeling van het fonds is 50% Zwitserleven Obligatiefonds en 50% Zwitserleven Europees Aandelenfonds. Op basis van marktverwachtingen kan hiervan maximaal plus of min 20 procentpunten worden afgeweken. Onder bijzondere marktomstandigheden kan ook worden belegt in Zwitserleven Vastgoedfonds (tot maximaal 20 procentpunten) en Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds (tot maximaal 20 procentpunten).
- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.

- Het fonds belegt minimaal 90% in vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van BBB- en maximaal 10% in vermogenstitels met een lagere gemiddelde rating.
- De gewogen gemiddelde looptijd mag maximaal 2 jaar afwijken van die van de benchmark.
- De aandelen zijn gespreid over landen, bedrijfstakken en ondernemingen. Een belegging in een onderneming mag niet meer bedragen dan 10% van het fondsvermogen.
- Het fonds kan ook beleggen in afgeleide producten zoals swaps, rentefutures, renteopties, aandelenfutures en valutatermijncontracten.
- Alle ondernemingen 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 aangegaan om verbetering te stimuleren. Aan alle debiteuren in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille dient altijd hoger te zijn dan de ESG-score van de benchmark.

Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Zwitserleven.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico

Mogelijk lager rendement

Hoger risico

Mogelijk hoger rendement



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Het fonds belegt in verschillende eurogerelateerde vermogenscategorieën, waarbij de verdeling bij benadering evenredig is over aandelen en vastrentende waarden, daardoor kent het fonds een gemiddelde 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.

Het volgende risico is van essentieel belang voor dit fonds:

- Aandelenrisico: Het risico van verlies in waarde door negatieve bewegingen in aandelenkoersen.
- Renterisico: Door economische ontwikkelingen of marktbevingen kan rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van obligaties.
- ESG-risico: 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 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, 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	0,075%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,050%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

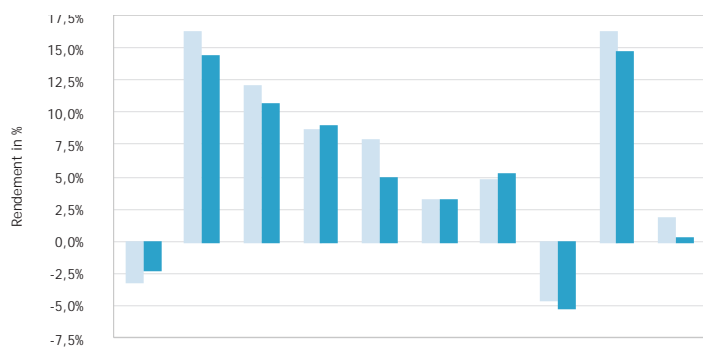
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toegenomen en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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 kosten voor het hele jaar tot en met 31 december 2020. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portfeuilletransactiekosten.

Meer informatie over kosten vindt u in het prospectus van het fonds.

In het verleden behaalde resultaten



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fonds	-3,2%	16,3%	12,1%	8,6%	7,9%	3,2%	4,7%	-4,5%	16,2%	1,8%
Benchmark	-2,2%	14,4%	10,7%	9,0%	4,9%	3,2%	5,2%	-5,2%	14,7%	0,3%

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.

Valuta: euro

Zwitserleven Mixfonds is op 1 januari 1996 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van Zwitserleven Institutionele Beleggingsfondsen, een 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/fondsinfo.
- Belastingwetgeving kan van invloed zijn op de fiscale situatie van de aandeelhouder.
- De beheerder, 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 Zwitserleven Institutionele Beleggingsfondsen.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, jaarverslagen 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.