

Zwitserleven Vastgoedfonds

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 het rendement van de benchmark (Index) evenaart. De benchmark is de GPR Sustainable Real Estate Index Europe. Deze benchmark is samengesteld op basis van aandelen van als duurzaam gekwalificeerde vastgoedondernemingen, waartoe gebruik is gemaakt van duurzaamheidsinformatie die specifiek betrekking heeft op vastgoedondernemingen. De ondernemingen zijn onder meer beoordeeld op in hoeverre deze bijdragen aan de Sustainable Development Goals (SDGs) zoals opgesteld door de Verenigde Naties. Als zodanig heeft het fonds duurzaam beleggen als doel.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Vastgoedfonds beoogt bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.
- Het fonds belegt op passieve basis in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen die onderdeel uitmaken van de benchmark.

- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.
- Er kan gebruik worden gemaakt van futures op aandelenindices ter beperking van transactiekosten bij toe- of uittreding of indien het als gevolg van marktomstandigheden tijdelijk niet mogelijk is de benchmark te repliceren via beleggingen in aandelen die onderdeel uitmaken van de benchmark.
- De Index wordt fysiek gerepliceerd door te beleggen in (certificaten van) aandelen van ondernemingen die deel uitmaken van de Index en die daarnaast voldoen aan Environment, Social en Governance (ESG)-criteria. Bij twijfel over deze prestaties van een onderneming wordt een engagementproces opgestart om actief het gesprek aan te gaan met als doel het ethische gedrag te verbeteren.

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. Dit fonds belegt in een specifieke sector en regio en kent daardoor een hoge 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.
- Valutarisico: Risico van waardedaling in valuta anders dan euro.

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 u heeft belegd	
Instapkosten	0,19%
Uitstapkosten	0,04%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,040%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

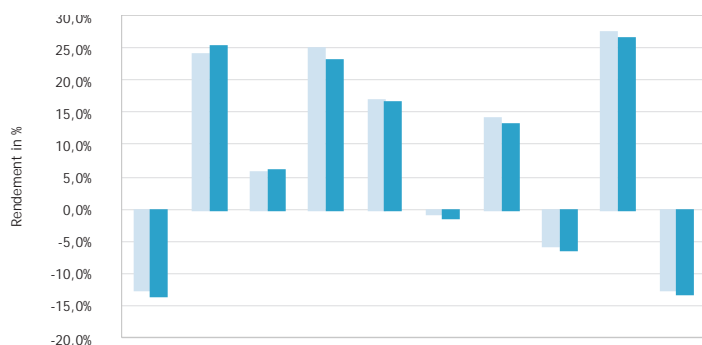
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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. 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	-12,5%	24,0%	5,8%	25,1%	17,1%	-0,9%	14,1%	-5,8%	27,5%	-12,6%
Benchmark	-13,5%	25,3%	6,0%	23,1%	16,6%	-1,4%	13,2%	-6,2%	26,7%	-13,2%

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 Vastgoedfonds is op 1 januari 2008 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van Zwitserleven 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/fonds informatie.
- 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 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/fonds informatie. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.