

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 Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld

NL0011309349

ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld, een sub-fonds van ACTIAM Beleggingsfondsen I, 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 doel van ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld is om rekening houdend met de van toepassing zijnde duurzaamheidscriteria een rendement te realiseren dat het rendement van de MSCI World Index Net EUR, de benchmark ('Index') zoveel als mogelijk benadert. Tevens heeft het fonds duurzame karakteristieken, in de zin van artikel 8 van de SFDR, en beoogt het bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.

- Het fonds belegt in (certificaten van) aandelen van beursgenoteerde ondernemingen de regio's Europa, Noord-Amerika en Pacific en kan tijdelijk beleggen in Exchange Traded Funds en afgeleide producten, uitsluitend in aandelenfutures.

- Het fonds wordt beheerd op basis van een systematisch beleggingsbeleid 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. Er wordt niet belegd in aandelen van ondernemingen die op basis van de algemene uitsluitingscriteria zijn uitgesloten van belegging.

- Het uitsluiten van ondernemingen geeft een afwijking tussen het rendement van het fonds en het rendement

van de Index. Deze afwijking wordt zoveel als mogelijk beperkt door de vrijkomende middelen te investeren in aandelen van ondernemingen met vergelijkbare risicokarakteristieken als van de uitgesloten aandelen die wel voldoen aan de van toepassing zijnde ESG-criteria.

- Het fonds streeft ernaar om de ESG-score in ieder geval hoger te laten zijn dan de Index en de water- en CO2-voetafdruk lager te laten zijn dan die van de Index.

- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.

- Het fonds keert minimaal één keer per jaar dividend uit in contanten.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht:

ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld 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



geen geld voor betaling is. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is de middelste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middel-hoog. Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals aandelenrisico, valutarisico en actief rendementsrisico.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10.000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1.520	€1.450
	Gemiddeld rendement per jaar	-84,80%	-32,05%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.510	€5.640
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,92%	-10,83%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.080	€16.580
	Gemiddeld rendement per jaar	10,76%	10,64%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€15.480	€19.470
	Gemiddeld rendement per jaar	54,78%	14,25%

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 5 jaar
Totale kosten	€18	€70
Effect van de kosten per jaar (*)	0,2%	0,1% 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 10,7 % vóór de kosten en 10,6 % na de kosten.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten		Maximaal €6
Uitstapkosten		€3
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten		€8
Transactiekosten		€1
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: 5 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en zijn doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 5 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. Uitstapkosten kunnen in rekening worden gebracht op het niveau van het product.

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 statuten 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 van ACTIAM Beleggingsfondsen I.

- 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.