

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Zwitserleven Mixfonds

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van VIVAT 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. Deze bestaat uit 50% iBoxx € Overall Index (TR) en 50% MSCI Europe Index Net EUR.

Beleggingsbeleid

- Zwitserleven Mixfonds belegt in obligaties genoteerd in euro en in beursgenoteerde aandelen van een lidstaat van de Europese Unie, 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 belegd in Zwitserleven Vastgoedfonds (tot maximaal 20 procentpunten) en Zwitserleven Geldmarktfonds (tot maximaal 20 procentpunten).
- Het fonds voert geen eigen valutabeleid. Dat gebeurt in de onderliggende beleggingen.
- De obligaties zijn van overheden en ondernemingen die kredietbeoordelaars Standard & Poor's, Moody's en Fitch een waardering toekennen van gemiddeld minimaal BBB-.
- De gewogen gemiddelde looptijd mag maximaal 1 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, overheden en instellingen in het fonds worden beoordeeld op milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties (Environment, Social and Governance criteria). Een negatieve beoordeling kan tot gevolg hebben dat een onderneming of overheid wordt uitgesloten en niet meer belegd wordt in de onderneming of overheid. Bij twijfel over deze prestaties van een onderneming kan een engagementproces worden opgestart om actief het gesprek aan te gaan met als doel het ethische gedrag te verbeteren. Aan alle debiteuren en/of vermogenstitels in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is te allen tijde ten minste hoger dan de ESG-score van de benchmark.

Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Zwitserleven.

Risico- en opbrengstprofiel



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.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds, en deze worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator.

- Tegenpartijrisico: Het fonds kan verlies lijden als een tegenpartij bij een transactie in gebreke blijft voordat de definitieve afwikkeling van de kasstromen die met de transactie samenhangen, heeft plaatsgevonden (bijvoorbeeld bij settlement of afwikkeling van derivatencontracten).
- Derivatensrisico: Het fonds kan beleggen in afgeleide instrumenten. Dit kan resulteren in een hefboomeffect. Het fonds kan hierdoor gevoeliger worden voor koersveranderingen.
- Kredietrisico: Het risico bestaat dat de uitgevende instelling niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Als de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties dalen.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico-overwegingen in het prospectus op www.actiam.nl/fondsbeheer.

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	n.v.t.
--------------	--------

Uitstapkosten	n.v.t.
---------------	--------

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden

Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0,05%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	n.v.t.
---------------------	--------

Neem voor de instap- en uitstapkosten contact op met bijvoorbeeld uw financieel adviseur, bank of distributeur.

Het percentage voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het hele jaar tot en met 31 december 2015.

Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portefeuilletransactiekosten.

Meer informatie over kosten vindt u in het prospectus van het fonds op www.actiam.nl/fondsbeheer.

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.

Valuta: euro

Zwitserleven Mixfonds is op 1 januari 1996 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van Zwitserleven Mix Beleggingsfondsen, een fonds voor gemene rekening met een open-end structuur.
- De bewaarder van het fonds is KAS Trust & Depositary Services B.V.
- De actuele koers vindt u via www.actiam.nl/fondsbeheer.
- 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 Mix Beleggingsfondsen.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening. Ook verschijnt elk jaar uiterlijk 9 weken na 30 juni een halfjaarbericht van Zwitserleven Mix Beleggingsfondsen.
- U vindt het prospectus, jaarverslagen en halfjaarberichten via www.actiam.nl/fondsbeheer.
U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 8444, 3503 RK Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.