

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.

ACTIAM Impact Financial Inclusion Fund

ISIN-code NL0015000GU4

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van Cardano Risk Management B.V.

Doelstelling en beleggingsbeleid

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.

Beleggingsbeleid

- Het fonds belegt hoofdzakelijk, via het ACTIAM Financial Inclusion Fund, 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 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 heeft een bovengemiddeld liquiditeitsrisico omdat er (indirect) hoofdzakelijk in onderhandse, niet-verhandelbare, leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden wordt belegd. Hierdoor kan het fonds tijdelijk voor toe- en/of uittreding worden gesloten.
- Het fonds volgt geen specifieke benchmark op het gebied van duurzaamheid.

Debiteurencategorie	doelweging	Bandbreedte
ACTIAM Financial Inclusion Fund	90%	+/- 10%
Liquide Vermogenstitels	10%	+/- 10%

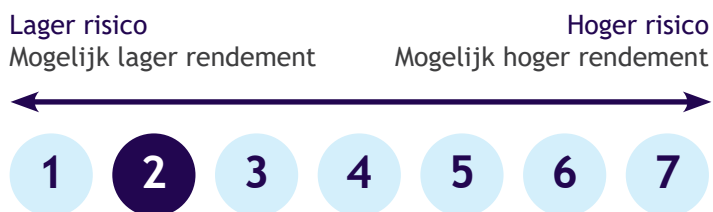
Aan- en verkopen

U kunt in principe op elke beursdag participaties in dit fonds kopen of verkopen via Euronext Amsterdam.

Dividend

Het fonds is opgericht op 15 september 2021 en zal naar verwachting over het boekjaar 2021 geen of een beperkt dividend uitkeren.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. Dit fonds belegt onderliggend in relatief kortlopende leningen en in Liquide Vermogenstitels en kent daardoor een lage 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:

- Liquiditeitsrisico: Het fonds belegt onderliggend hoofdzakelijk in onderhandse, niet-verhandelbare, leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden. Hierdoor kan het fonds tijdelijk voor toe- en/of uittreding worden gesloten.
- Renterisico: Door economische ontwikkelingen of marktbevingen kan rente stijgen. Dit betekent een daling in koersen van leningen, waarin onderliggend wordt belegd.
- Kredietrisico: Het risico bestaat dat een debiteur niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Als de kredietkwaliteit van een debiteur verslechtert, kan de waarde van de lening dalen.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risicofactoren in het prospectus.

