

Addendum

Zwitserleven Beleggingsfondsen



Inhoudsopgave

Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.1 'Beheervergoeding'	3
Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.1.1 Transactiekosten	4
Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.2 Kosten bij uitgifte en inkoop van Participaties	5
Wijziging Hoofdstuk 8 'Risicofactoren en risicomanagement', paragraaf 8.4.4 'Betalingsrisico of settlementrisico'	6
Wijziging Hoofdstuk 11 'Supplementen', paragraaf 'Beleggingsbeleid', diverse alineas	7



Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.1 'Beheervergoeding'

Ingangsdatum wijziging: 1 maart 2024

De beheervergoeding van Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds zoals opgenomen in de tabel, paragraaf 7.1 'Beheervergoeding', pagina 28, is per 1 maart 2024 bijgesteld van 0,04% naar 0,10%.

Fonds	Beheervergoeding
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	0,040%
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds	0,040%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,040%
Zwitserleven Obligatiefonds	0,040%
Zwitserleven Vastgoedfonds	0,040%
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,036%
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds	0,020%
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	0,10%



Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.1.1 Transactiekosten

Ingangsdatum wijziging: 27 mei 2024

Paragraaf 7.1.1 'Transactiekosten', pagina 28, wordt als volgt aangepast:

Transactiekosten zijn kosten die samenhangen met de koop en verkoop van activa van elk Fonds en kunnen bestaan uit belastingen, kosten van makelaars in financiële instrumenten, spreads tussen bied- en laatprijzen, valutakosten, settlementkosten en de verandering in de marktprijs als gevolg van de transactie. Daarnaast kunnen er kosten uit hoofde van kredietfaciliteiten en incidentele debetstanden op bankrekeningen verschuldigd zijn.

Aankoopkosten worden direct ten laste van de verkrijgingprijs van de beleggingen gebracht. Verkoopkosten worden ten laste van de vervreemdingsprijs van beleggingen gebracht. Dientengevolge vormen de aankoop- en verkoopkosten onderdeel van de (niet) gerealiseerde waardeverandering van de beleggingen. Transactiekosten voor vastrentende waarden zijn niet te bepalen daar zij in de aan- en verkoopkoers zijn opgenomen en niet separaat worden vastgelegd. De totale hoogte van de transactiekosten is niet met voldoende nauwkeurigheid vast te stellen. Als indicatie van de transactiekosten zal in de jaarrekening van elk Fonds de omloopsnelheid van de portefeuille van het betreffende Fonds worden vermeld. Tevens zijn in de jaarrekeningen de totale transactiekosten voor zover deze herkenbaar waren apart weergegeven.



Wijziging Hoofdstuk 7 'Kosten en vergoedingen', paragraaf 7.2 Kosten bij uitgifte en inkoop van Participaties

Ingangsdatum wijziging: 27 mei 2024

De tabel als onderdeel van paragraaf 7.2 'Kosten bij uitgifte en inkoop van Participaties', pagina 29, wordt als volgt aangepast:

Fonds	opslag	afslag
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	0,225%	0,025%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,10%	0,05%
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds	0,04%	0,02%
Zwitserleven Obligatiefonds	0,10%	0,05%
Zwitserleven Vastgoedfonds	0,18%	0,02%
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,07%	0,03%
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds	0,11%	0,04%
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	0,25%	0,125%

Wijziging Hoofdstuk 8 'Risicofactoren en risicomanagement', paragraaf 8.4.4 'Betalingsrisico of settlementrisico'

Ingangsdatum wijziging: 27 mei 2024

Paragraaf 8.4.4 'Betalingsrisico of settlementrisico', pagina 33, wordt als volgt aangepast:

Een specifieke vorm van tegenpartijrisico is betalingsrisico of settlementrisico. Dit risico wordt gelopen bij afwikkeling van transacties in financiële instrumenten. Het is het risico dat een afwikkeling via een betaalsysteem niet plaatsvindt zoals verwacht, doordat de betaling of levering van de verkochte, respectievelijk gekochte, financiële instrumenten door een tegenpartij niet of niet op tijd of zoals verwacht plaatsvindt. Bij aan- en verkooptransacties met betrekking tot financiële instrumenten ontstaan over het algemeen slechts zeer kortlopende vorderingen. Daardoor is het risico beperkt, ermee rekening houdend dat levering plaatsvindt tegen vrijwel gelijktijdige ontvangst van de tegenprestatie.

Markten hebben verschillende clearing- en settlement procedures en tijdslijnen. De betalingsdatum voor aan- en verkooptransacties in een Fonds kan hierdoor gedeeltelijk afwijken van de betalingsdatum voor aan- en verkooptransacties in de onderliggende financiële instrumenten. Verder kunnen vertragingen in de settlement ertoe leiden dat tijdelijk een deel van het vermogen van een Fonds niet wordt belegd. Het niet kunnen verkopen van financiële instrumenten als gevolg van settlement afwijkingen kan leiden tot verliezen voor het Fonds door waardedalingen van het financiële instrument. Bepaalde markten kunnen eisen dat de betaling van financiële instrumenten voor dan wel na de levering van de participaties in de Fondsen wordt gedaan, waardoor tijdelijk kredietrisico kan worden gelopen doordat het fonds gebruik moet maken van een kredietfaciliteit om de aankoop van de financiële instrumenten te kunnen betalen. Het niet op tijd beschikbaar hebben van liquide middelen kan leiden tot een 'failed settlement'. Een failed settlement kan ertoe leiden dat er boetes betaald moeten worden die ten laste van een Fonds komen. Een Fonds kan beleggen in markten of beleggingen met afwijkende settlementcycli dan het Fonds of met settlementcycli die korter zijn dan die van het Fonds. Als gevolg van het doen van transacties op dergelijke markten en beleggingen kunnen (rente) kosten ten laste van het Fonds komen omdat gebruik moet worden gemaakt van een kredietfaciliteit.

Wijziging Hoofdstuk 11 'Supplementen', paragraaf 'Beleggingsbeleid', diverse alinea's

Ingangsdatum wijziging: 27 mei 2024

Voor de subfondsen Zwitserleven Europees Aandelenfonds, Zwitserleven Vastgoedfonds, Zwitserleven Wereld Aandelenfonds en Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds wordt in ieder respectievelijke Supplement, als onderdeel van paragraaf 'Beleggingsbeleid', de paragraaf 'Vermogenstitels', aangepast door de volgende zin te verwijderen:

Ten slotte kunnen door het Fonds voor ten hoogste 2% liquiditeiten worden aangehouden op bankrekeningen of in geldmarktfondsen. Het vermogen van het Fonds is zoveel als mogelijk volledig belegd.

Voorts wordt voor voorgenoemde subfondsen in ieder Supplement, als onderdeel van paragraaf 'Beleggingsbeleid', (de eerste alinea van) de paragraaf 'Overig' als volgt aangepast:

De beleggingen van het Fonds worden niet met vreemd vermogen gefinancierd. Wel is het toegestaan dat gedurende korte perioden debetstanden op de geldrekeningen van het Fonds ontstaan, bijvoorbeeld vanwege niet goed op elkaar aansluitende afwikkeling van beleggingstransacties. De totale debetstand van de geldrekeningen als percentage van het vermogen van het Fonds mag daarbij in beginsel ten hoogste 2% bedragen. Dit geldt tevens voor aangehouden liquiditeiten op bankrekeningen of in externe geldmarktfondsen. Het vermogen van het Fonds is zoveel als mogelijk belegd.

Het Fonds mag kortstondig een hogere debetstand aanhouden indien deze ontstaat vanwege het niet goed op elkaar aansluiten van aankooptransacties in het Fonds bij aankooptransacties door het Fonds in financiële instrumenten. Tevens geldt dat het Fonds kortstondig een hogere positie in liquiditeiten mag aanhouden indien deze ontstaat vanwege het niet goed op elkaar aansluiten van de tijdslijnen voor verkooptransacties in het Fonds en de daarmee samenhangende verkopen van financiële instrumenten door het Fonds.

Ingangsdatum wijziging: 27 mei 2024

Voor de subfondsen Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds, Zwitserleven Obligatiefonds en Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds wordt in ieder respectievelijke Supplement, als onderdeel van paragraaf 'Beleggingsbeleid', de paragraaf 'Vermogenstitels', aangepast door de volgende zin te verwijderen:

Ten slotte kan het Fonds voor ten hoogste 5% liquiditeiten aanhouden op bankrekeningen of kan belegd worden in externe geldmarktfondsen. Het vermogen van het Fonds is zoveel als mogelijk volledig belegd

Voorts wordt voor voorgenoemde subfondsen in ieder Supplement, als onderdeel van paragraaf 'Beleggingsbeleid', de paragraaf 'Overig' als volgt aangepast:

De beleggingen van het Fonds worden niet met vreemd vermogen gefinancierd. Wel is het toegestaan dat gedurende korte perioden debetstanden op de geldrekeningen van het Fonds ontstaan, bijvoorbeeld vanwege niet goed op elkaar aansluitende afwikkeling van beleggingstransacties. De totale debetstand van de geldrekeningen als percentage van het vermogen van het Fonds mag daarbij in beginsel ten hoogste 2% bedragen. Daarnaast kan het Fonds voor ten hoogste 5% liquiditeiten aanhouden op bankrekeningen of kan worden belegd in externe geldmarktfondsen. Het vermogen van het Fonds is zoveel als mogelijk belegd.

Het Fonds mag kortstondig een hogere debetstand aanhouden indien deze ontstaat vanwege het niet goed op elkaar aansluiten van aankooptransacties in het Fonds bij aankooptransacties door het Fonds in financiële instrumenten. Tevens geldt dat het Fonds kortstondig een hogere positie in liquiditeiten mag aanhouden indien deze ontstaat vanwege het niet goed op elkaar aansluiten van de tijdslijnen voor verkooptransacties in het Fonds en de daarmee samenhangende verkopen van financiële instrumenten door het Fonds.

