

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.

RZL Euro Vastgoedfonds

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van VIVAT N.V.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan de herwogen benchmark. Deze is gebaseerd op GPR 250 Europe Index, UK 20%, UCITS.

Beleggingsbeleid

- RZL Euro Vastgoedfonds belegt in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed.
- Het fonds belegt minimaal in 25 vastgoedondernemingen.
- Het belang in elke afzonderlijke vastgoedonderneming mag maximaal 5 procentpunten afwijken van het gewicht van die onderneming in de benchmark.
- Het fonds mag een weging in vermogenstitels in vreemde valuta (niet zijnde euro) aanhouden van ten hoogste het benchmarkgewicht van de betreffende valuta vermeerderd met 10%. Dit geldt alleen voor de volgende valuta: Britse pond, Zwitserse frank, Poolse zloty, Zweedse kroon, Noorse kroon, Deense kroon, Turkse lira en Amerikaanse dollar.
- Maximaal 10% van vermogen van het fonds mag worden belegd in vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed die geen deel uitmaken van de benchmark.

- Het fonds belegt niet in afgeleide instrumenten.
- Alle ondernemingen in de portefeuille worden beoordeeld op milieu, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties (Environment, Social en Governance criteria). Daarnaast worden de ondernemingen jaarlijks ook getoetst op de duurzaamheidprestaties van hun onroerend goed portefeuille. Met een aantal ondernemingen die geen informatie verstrekken over deze duurzaamheidprestaties of hierop beter kunnen scoren kan een engagementproces worden opgestart om actief het gesprek aan te gaan met als doel het ethische gedrag te verbeteren.

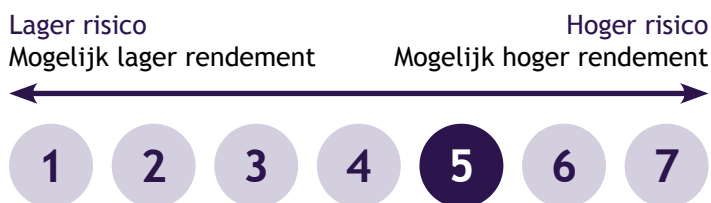
Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Reaal of Zwitserleven.

Dividend

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

Risico- en opbrengstprofiel



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 vrij 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.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds:

- Marktrisico: Dit is het risico van verlies als gevolg van nadelige bewegingen in marktvariabelen zoals aandelenkoersen, vastgoedprijzen en valutakoersen.
- Uitbestedingsrisico: Uitbesteding van activiteiten brengt als risico met zich mee dat de wederpartij, ondanks afspraken, niet aan haar verplichtingen voldoet. Het gevolg kan zijn dat het fonds verlies lijdt.

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 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 u heeft belegd

Instapkosten	0,225%
Uitstapkosten	0,125%

Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	1,25%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

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

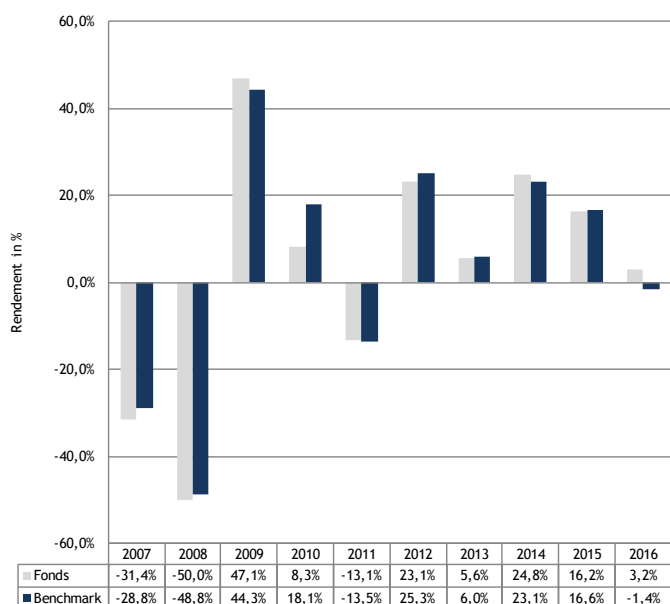
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toe- en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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 2016. 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 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

RZL Euro Vastgoedfonds is op 10 juli 2000 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van SNS Beleggingsfondsen N.V., een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal.
- De bewaarder van de pool 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.
- 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 SNS Beleggingsfondsen N.V.
- 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 SNS Beleggingsfondsen N.V.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, de jaarverslagen, halfjaarberichten en het beloningsbeleid via www.actiam.nl/fondsbeheer. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.