

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

Zwitserleven Credits Fonds

Zwitserleven Credits Fonds, een sub-fonds van Zwitserleven Beleggingsfondsen, een beleggingsinstelling beheerd door Cardano Asset Management N.V., onderdeel van Cardano Group.

Kijk op www.cardano.nl 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 27 augustus 2025.

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 is een beleggingsfonds dat uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Zwitserleven en een onbepaalde looptijd heeft.

Looptijd: Het fonds heeft geen einddatum. Cardano Asset Management N.V. mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

Doelstelling: Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van iBoxx EUR Green, Social & Sustainability Bonds Corporates (TR), de benchmark. Het fonds hanteert duurzame beleggingsdoelstellingen door te beleggen in bedrijfsobligaties waarmee een groen, sociaal of duurzaam project gefinancierd wordt dat voldoet aan van te voren vastgestelde karakteristieken die zijn vastgelegd in de duurzaamheidsvoorwaarden die door de uitgevende instelling aan een project zijn gesteld. Het Fonds heeft duurzame beleggingen tot doel, in de zin van artikel 9 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

- Zwitserleven Credits Fonds belegt, via Cardano Green, Social & Sustainable Euro Credit, in duurzame bedrijfsobligaties van hoofdzakelijk 'investment grade' kwaliteit, waarbij gedeeltelijk kan worden belegd in obligaties van (supranationale) instellingen die aan de overheid zijn gerelateerd.

- Het fonds belegt hoofdzakelijk in vermogenstitels met een minimale gemiddelde rating van BBB-. De minimale gemiddelde rating van de portefeuille dient ten minste 'BBB-' te bedragen.

- Maximaal 25% van de portefeuille mag worden belegd in vermogenstitels van debiteuren die geen deel uitmaken van de benchmark.

- De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille mag maximaal 2 jaar afwijken van die van de benchmark.

- Het fonds kan ook beleggen in afgeleide producten, uitsluitend in swaps, rentefutures en renteopties.

Er wordt voor dit fonds enkel belegd in (obligaties van) ondernemingen en instellingen die op basis van het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid zijn gecategoriseerd als 'duurzaam' of 'positieve impact'. Aan alle ondernemingen en instellingen in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend, resulterend in een gemiddelde ESG-score voor het fonds.

Retailbeleggersgroep: Zwitserleven Credits Fonds is geschikt voor de 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 ten minste 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.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag. Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals renterisico, kredietrisico en ESG-risico.

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 3 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.400	€8.310
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,98%	-5,99%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.430	€8.600
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,72%	-4,91%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.260	€10.560
	Gemiddeld rendement per jaar	2,57%	1,83%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.050	€11.460
	Gemiddeld rendement per jaar	10,50%	4,65%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 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 Cardano Asset Management 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 Cardano Asset Management 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 persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

— u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
 — 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	€5	€14
Effect van de kosten per jaar (*)	0,0%	0,0% 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 1,9% vóór de kosten en 1,8% na de kosten.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is zonder de opslagkosten. Deze bedragen eenmalig 0,140% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u het fonds koopt.	€0
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is zonder de afslagkosten. Deze bedragen eenmalig 0,070% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u het fonds verkoopt.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	De beheerskosten bedragen 0,04% per jaar en dienen ter dekking van de kosten die de beheerder maakt ten behoeve van het beheer van het fonds.	€4
Transactiekosten	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. Deze bedragen 0,013% per jaar en dienen ter dekking van de transactiekosten die de beheerder maakt ten behoeve van het beheer van het fonds.	€1
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Het effect van de prestatievergoeding.	€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. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en zijn doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 3 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.cardano.nl/contact/> Schriftelijk: Cardano Asset Management N.V. Postbus 29088, 3001 GB Rotterdam Per e-mail: ClientServicing@cardano.com Cardano Asset Management N.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

De volgende documenten zijn beschikbaar via www.cardano.nl:

- Het prospectus van het fonds;
- De financiële verslagen van het fonds;
- De intrinsieke waarde van het fonds.

Nadere informatie, anders dan de bovenstaande documenten, kunt u raadplegen op www.cardano.nl.

Voor prestaties in het verleden van dit fonds klik [hier](#)

Voor historische maandelijkse rendementsscenario's klik [hier](#)