

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 wilt beleggen.



ABN·AMRO Investment Solutions

Schroder Euro Corporate Sustainable Bonds

een subfonds van ABN AMRO Funds

Aandelenklasse: C EUR Capitalisation (ISIN LU0979879631)

Dit fonds wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Schroder Euro Corporate Sustainable Bonds behoort tot de categorie Single Manager Funds.

Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op middellange termijn te verhogen door voornamelijk te beleggen in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit luidend in euro en in andere effecten met een vaste of variabele rente. Er zijn geen ratingbeperkingen met betrekking tot beleggingen in deze activa.

De minimale vermogensallocatie in dergelijke effecten op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) zal 60% van de nettoactiva van het Fonds bedragen. Daarnaast kan het Fonds tot 40% van zijn totale nettoactiva beleggen in andere schuldinstrumenten of effecten.

Duurzaam beleggingsbeleid

Het subfonds bevordert milieu- en sociale kenmerken en komt in aanmerking als beleggingsproduct overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2088 inzake de bekendmaking van informatie over duurzaamheid in de sector financiële diensten zoals uiteengezet in Boek I.

In dat opzicht wordt het in aanmerking komende universum bepaald door de volgende criteria:

- Uitsluitingsfilters die bedrijven en activiteiten uitsluiten van het oorspronkelijke universum die een negatief effect kunnen hebben op de samenleving en het milieu of mensenrechten (activiteitengebaseerde en normgebaseerde uitsluitingen). Op basis hiervan zijn bepaalde controversiële sectoren uitgesloten, zoals maar niet beperkt tot: Wapens, tabaksproducenten en -verkopers, GGO's, alcoholproductie, gokken, amusement voor volwassenen, arctische boringen, schaliegas, oliezanden, kolenwinning, enz. De externe beleggingsbeheerder moet daarom voldoen aan de uitsluitingsregels van het beleid voor duurzaam beleggen van de Beheermaatschappij (volgens deel I van het prospectus) en kan aanvullende uitsluitingen toepassen op zijn eigen kernbeleid voor duurzaam beleggen.
- Een "Best in class"- of ESG-selectiviteitsbenadering die zal resulteren in het uitsluiten van achterblijvende emittenten.

- Een "Momentum"-benadering die ESG-verbeterende trends op emittentniveau identificeert.

De externe beleggingsbeheerder zal zijn eigen ESG-beoordelingstool gebruiken om leiders, achterblijvers en emittenten te identificeren met de hoogste overtuiging met betrekking tot duurzame thema's.

Het ESG-selectieproces (uitsluitingen en ESG-screeningen) zal ertoe leiden dat ten minste 20% van het initiële universum uit beleggingen wordt verwijderd, aangezien deze beleggingen niet in aanmerking komen (uitsluitingen, niveau van ESG-ratings). De extra-financiële analyse dekte minimaal 90% van de portefeuille.

De afgeleide instrumenten vallen niet onder de ESG-analyse.

Afgeleide instrumenten

Het fonds kan derivaten op dit soort activa gebruiken voor beleggingsdoeleinden, afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

Na hedging kan de blootstelling aan andere valuta's dan de euro zijn geminimaliseerd.

Relatie tot de referentieportefolio

Dit Fonds wordt actief beheerd en vergeleken met de iBoxx Euro Corporates voor doeleinden van prestatie- en risiconiveau-indicatoren.

De verwijzing naar deze referentieportefolio vormt echter geen doelstelling of beperking in het beheer en de samenstelling van de portefeuille en het Fonds beperkt zijn universum niet tot de componenten van de referentieportefolio. De referentieportefolio evalueert of omvat zijn bestanddelen niet op basis van milieu- en/of sociale kenmerken en is daarom niet afgestemd op de ESG-kenmerken die door het Subfonds worden gepromoot.

Daarom kunnen rendementen wezenlijk afwijken van de prestaties van de referentieportefolio.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De minimumaanhoudtermijn is 3 jaar.

Opbrengsten worden systematisch herbelegd.

Beleggers kunnen hun aandelen dagelijks laten inkopen (op dagen die bankwerkdagen in Luxemburg zijn).

Risico- en opbrengstprofiel



Het risico- en opbrengstprofiel van het fonds is gebaseerd op de waardeschommelingen die een belegging in dit fonds heeft ondergaan. De classificatie van het fonds weerspiegelt redelijk nauwkeurig het risico van het fonds in marktomstandigheden in het verleden. Historische gegevens gebruikt om het profiel te bepalen zijn geen betrouwbare indicator voor het risico verbonden met toekomstige omstandigheden en gebeurtenissen die verschillen van degene waarmee het fonds in het verleden is geconfronteerd.

Het risico- en opbrengstprofiel van een fonds is een indicator maar geen doelstelling of garantie en kan in de loop van de tijd variëren.

De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. Hogere potentiële rendementen brengen gewoonlijk ook hogere potentiële risico's met zich mee.

Waarom is dit fonds opgenomen in deze specifieke categorie?

Het risiconiveau van dit fonds wordt over het algemeen bepaald door de vermogensallocatie, de beleggingsmarkten en economische sectoren en de valutablootstelling ervan.

Het risiconiveau van het fonds weerspiegelt voornamelijk het marktrisico dat voortvloeit uit beleggingen op de Europese markten voor schuldeffecten.

Overige risico's die van aanzienlijke invloed kunnen zijn voor het fonds maar niet op adequate wijze door de indicator worden bestreken, vindt u onderstaand:

Tegenpartijrisico's: Dit risico is verbonden met het vermogen van een tegenpartij in een financiële transactie om te voldoen aan zijn verplichtingen zoals betaling, levering en vergoeding.

Kredietrisico's: Dit risico houdt verband met het vermogen van een emittent om te voldoen aan zijn verplichtingen. Een verlaging van de rating van een emissie of van een emittent kan leiden tot een daling in de waarde van de obligaties waarin het fonds heeft belegd.

Derivatensrisico's: Bij beleggingen in al dan niet op de beurs verhandelde derivaten streeft het fonds ernaar het rendement van zijn positie in te dekken en/of gebruik te maken van hefboomwerking. Wij wijzen de belegger erop dat hefboomwerking de volatiliteit van het fonds vergroot.

Zie voor meer informatie over de risico's het onderdeel "Beleggingsrisico's" van het fondsprospectus, dat verkrijgbaar is op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	1,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden ingehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0,56%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoedingen	geen
-----------------------	------

De vermelde instap- en uitstapkosten zijn maximumbedragen. Het is mogelijk dat u minder hoeft te betalen. Uw financieel adviseur kan u hierover meer informatie geven.

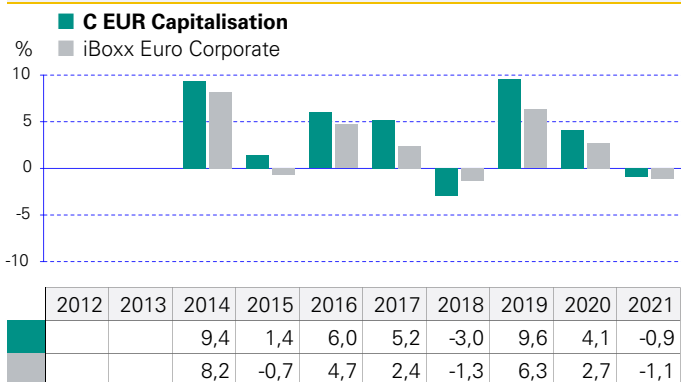
Het hier vermelde percentage lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigde op 31 december 2021. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Hierin is niet inbegrepen:

- Prestatievergoedingen
- Portefeuilletransactiekosten, behalve in het geval van instap- of uitstapkosten die het fonds betaalt voor de aankoop of verkoop van aandelen in een andere instelling voor collectieve beleggingen

In het geval van omruiling kan maximaal een vergoeding van 1% aan de belegger worden berekend.

Zie voor meer informatie het onderdeel "Vergoedingen en Kosten" van het fondsprospectus, dat verkrijgbaar is op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

In het verleden behaalde resultaten



Resultaten uit het verleden vormen geen indicatie voor toekomstige resultaten.

In de vermelde resultaten uit het verleden zijn alle vergoedingen en kosten inbegrepen. In de berekening van resultaten uit het verleden is geen rekening gehouden met instap- en uitstapkosten.

De aandelenklasse werd geïntroduceerd in december 2013.

Resultaten uit het verleden zijn berekend in EUR en worden uitgedrukt als het percentage waarmee de intrinsieke waarde van het fonds aan het eind van elk jaar is veranderd.

Praktische informatie

Beheermaatschappij

ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group.

Bewaarbanc

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie

Nadere informatie over het fonds, het prospectus en de recentste jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar, in het Engels, bij de beheermaatschappij, de lokale agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Beloningsbeleid

Uitgebreide informatie over het actuele beloningsbeleid van de beheermaatschappij, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, wordt tevens beschikbaar gesteld op de volgende website, nadat deze door de AMF is goedgekeurd: <https://www.abnamroinvestmentsolutions.com/en/footer/Regulatory-information.html> en op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de maatschappij.

Koerspublicatie

De recentste aandelenkoers van het fonds is te raadplegen op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Omruijing van aandelen

Aandelhouders kunnen verzoeken om omruiling van een deel of al hun aandelen in aandelen in een ander fonds, categorie of klasse. Raadpleeg voor meer informatie over de omruiling van aandelen en de regels die

hiervoor gelden het prospectus (onderdeel betreffende "Inschrijving, Omzetting en Terugkoop van Aandelen").

Specifieke fondsinformatie

Dit document met essentiële beleggersinformatie beschrijft één aandelenklasse van een subfonds van SICAV AAF, terwijl het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de gehele SICAV AAF. De activa en passiva van elk subfonds binnen het parapluifonds AAF zijn bij wet gescheiden. Zodoende zijn alleen de winst of het verlies van het subfonds zelf van invloed op uw belegging.

Het is mogelijk dat er voor dit fonds meerdere aandelenklassen beschikbaar zijn. Voor nadere details kunnen beleggers het prospectus raadplegen. Nadere informatie over de aandelenklassen die in het rechtsgebied van de belegger aan het publiek worden aangeboden, is te vinden op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Belastingwetgeving

Het fonds is onderworpen aan de Luxemburgse fiscale wet- en regelgeving. Afhankelijk van het land waarin de aandeelhouder woont, kan het land waarin het fonds is gevestigd van invloed zijn op de persoonlijke belastingpositie van de aandeelhouder. Voor nadere informatie dient de aandeelhouder een belastingadviseur te raadplegen.

Aansprakelijkheid

ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheermaatschappij van de ABN Amro Group kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.