

Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund

SAMEN IMPACTLENINGEN VERSTREKKEN, OOK IN NEDERLAND

FONDSKARAKTERISTIEKEN

Impactthema's

Klimaat, biodiversiteit, gezondheid en kansgelijkheid

Beleggingscategorie

Private Debt

Omvang

Minimaal € 250 miljoen

Verwacht bruto rendement

Euribor +200-450 bps.

Fondsvaluta

Euro

Fondslooptijd

Evergreen (doorlopend beleggingsfonds zonder vooraf bepaalde einddatum)

Doelregio

Eurozone, met doelstelling om minimaal 50% van het fondsvermogen te beleggen in Nederland

Leningkarakteristieken

- Balans financieringen | 'Use of proceeds' | Project financieringen
- Senior (secured en unsecured)
- Risicoprofiel: BBB/BB
- (upper) mid-market segment

Pre-marketing informatie
april 2026, beoogde
startdatum: Q3 2026

Nederlandse institutionele beleggers hebben steeds meer de ambitie om met hun beleggingen, naast een evenwichtig financieel rendement, ook een positieve maatschappelijke impact te maken. Vaak kiezen zij daarbij voor thema's die aansluiten bij de identiteit van de organisatie en -in geval van pensioenfondsen- bij voorkeuren van deelnemers.

Daarbij worden zij steeds meer aangespoord om een deel van hun kapitaal te investeren 'dicht bij huis'. Zo kunnen de investeringen bijdragen aan de energietransitie, betaalbare woningen en actief bijdragen aan een gezond ondernemersklimaat, extra innovatie en werkgelegenheid in Nederland.

Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund

- Unieke fondsoplossing met als doel om minimaal de helft van het fondsvermogen te investeren in Nederland.
- Verstrekt leningen aan impactvolle ondernemingen en projecten met een aantrekkelijk risico-/rendementsprofiel.
- Via co-lending partners (gespecialiseerde impactmanagers, banken en debt-advisors) toegang tot bedrijfsleningen met impactdoelstellingen.
- Gunstige kostenstructuur op basis van geïnvesteerd kapitaal, geen performance fees.

Een schaalbare oplossing die toegang biedt tot impactleningen

Het Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund richt zich op het koppelen van vraag en aanbod tussen enerzijds institutionele beleggers die op zoek zijn naar voor hen passende impactleningen met het juiste risicoprofiel en anderzijds mid-market (impact)bedrijven die op zoek zijn naar financiering.

Het fonds werkt daarvoor samen met gespecialiseerde co-lending partners (impactmanagers en -boutiques, duurzame banken, debt-advisors), waardoor toegang ontstaat tot bedrijven en projecten die behoefte hebben aan financiering.

Het Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund creëert hiermee voor institutionele beleggers een kostenefficiënte toegang tot de categorie Impact Private Debt: een uniek fonds met een gediversifieerde portefeuille van senior impactleningen.

FONDSKARAKTERISTIEKEN

Kosten

- Basisbeheervergoeding: 0,8%* over geïnvesteerd kapitaal
- Prestatievergoeding: geen

*Korting op de management fee is afhankelijk van de omvang van het geïnvesteerd kapitaal. Additionele kosten betreffen onder andere oprichtingskosten, administratie, bewaring, toezichthouder en auditor.

Juridische structuur

Fiscaal transparante Commanditaire Vennootschap (CV)

AIFM

Achmea Investment Management B.V.

Fondsadministratie

BNY Mellon

SFDR-kwalificatie

SFDR artikel 9 (*onder voorbehoud*)

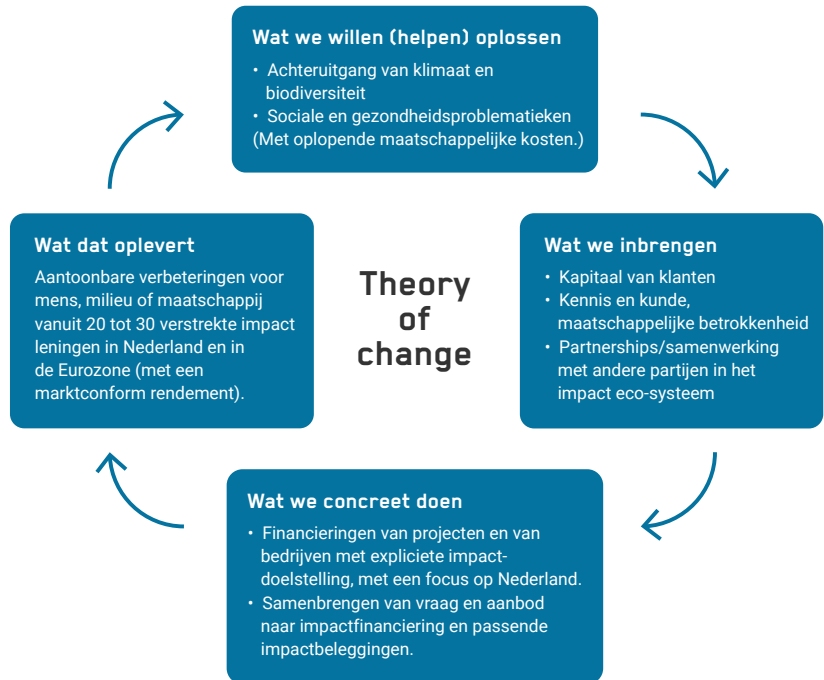
Portefeuille Manager



Deanne Arends

Theory of change

De impactstrategie van dit fonds richt zich op onderling verbonden impactthema's klimaat, biodiversiteit, gezondheid en kansengelijkheid.



Elke potentiële lening moet een positieve bijdrage leveren aan minimaal één van de vier impactthema's. Elke lening wordt getoetst aan de hand van de Achmea IM Impact Scorecard (impact due diligence). Per lening worden passende impactindicatoren opgesteld waar monitoring op plaatsvindt. Voorbeelden van impactindicatoren zijn: vermeden GHG-emissies (tCO₂e), materialen bespaard (ton), aantal mensen bereikt (#).

Fondsstrategie & Portfolio Management

Het fonds streeft naar een goed gediversifieerde portefeuille van multi-thematische directe impactleningen aan solide mid-market bedrijven met voorspelbare kasstromen, bewezen businessmodellen en sterke operationele fundamentals. Het betreft leningen van tussen de € 5 en € 25 miljoen met een kredietwaardigheidsbeoordeling op minimaal BB-niveau. Een relatief klein deel van het fonds richt zich op het financieren van activiteiten van scale ups.





Fonds- & kostenstructuur

Achmea IM is de beheerder van de Commanditaire Venootschap (CV). Het fonds zal ieder kwartaal de waarde van de beleggingen formeel vaststellen. Toetreding kan ieder kwartaal, en verzoeken tot uittreding worden per kwartaal door de beheerder beoordeeld en waar mogelijk gefaciliteerd.

Het Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund creëert voor institutionele beleggers een kostenefficiënte toegang tot de assetcategorie (Impact) Private Debt. De basisbeheervergoeding voor het fonds is 0,8% en is van toepassing op daadwerkelijk geïnvesteerd kapitaal. Deze vergoeding kan lager uitkomen afhankelijk van de omvang van het geïnvesteerd kapitaal.

Achmea IM hanteert voor het fonds geen prestatiegerelateerde vergoedingen.

Overige kostenposten zijn onder andere: de fondsadministratie, de bewaarder, de toezichthouder en de auditor, en eventuele kosten voor belastingen bij de aan- en verkoop van investeringen.

Belangrijkste investeringsrisico's

- **Kredietrisico:** het risico dat de onderneming rente- en/of aflossingsverplichtingen niet (tijdig) kan nakomen. De leningen worden verstrekt aan bedrijven of projecten; het risicoprofiel van de kredietnemer is bepalend voor de waarschijnlijkheid dat de lening wordt terugbetaald.
- **Illiquideitsrisico:** het risico dat de lening tussentijds niet of slechts tegen aanzienlijke korting verhandelbaar is, waardoor kapitaal vastzit op momenten dat herallocatie gewenst is. Private debt heeft een illiquide karakter door langere looptijden, beperkte toegang tot leningen en complexere structuren. Dit gaat gepaard met beperkte mogelijkheden voor toe- en uittreding tot het fonds.
- **Impactrisico:** het risico dat de gerealiseerde impact zich anders manifesteert dan verwacht, hetzij positief, hetzij negatief.
- **Marktrisico:** het risico dat macro-economische ontwikkelingen, veranderingen in wet- en regelgeving of sectorale tegenwind het (terug)betalingspotentieel van de debiteur aantasten.

Contact

Het Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund biedt Nederlandse institutionele beleggers op een kostenefficiënte en schaalbare manier toegang tot voor hen passende directe impactleningen. Neem voor meer informatie contact op met uw Accountmanager bij Achmea IM. Of met Jeroen van der Zee, Business Development Director, Jeroen.van.der.Zee@achmea.nl, +31 6 280 240 27.



Disclaimer

Achmea Investment Management B.V. ("Achmea IM") heeft de informatie in dit document met zorg samengesteld. Deze informatie is alleen bestemd voor gekwalificeerde beleggers en/of professionele beleggers zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht ("Wft"). Dit document is of bevat (i) geen aanbod of uitnodiging om financiële instrumenten te kopen, te verkopen of te verhandelen (in de zin van 1:1 Wft), (ii) geen beleggingsaanbeveling of beleggingsadvies (in de zin van 1:1 Wft), en (iii) geen juridisch of fiscaal advies. Raadpleeg in voorkomende gevallen een juridisch of fiscaal adviseur. Achmea IM raadt u af een (beleggings)beslissing uitsluitend te baseren op de in dit document opgenomen informatie. Achmea IM is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een dergelijke (beleggings)beslissing.

Dit is reclame. Raadpleeg het prospectus van het Achmea IM Impact Co-lending Partnership Fund met daarin meer informatie over het beleggingsbeleid, de kosten en de risico's, voordat u een beleggingsbeslissing neemt. De weergegeven scenario's zijn een schatting van het toekomstige rendement op basis van gegevens uit het verleden, en geven geen exacte indicatie. Uw rendement hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

De informatie in dit document is (mede) gebaseerd op informatie die Achmea IM van betrouwbaar geachte informatiebronnen heeft verkregen. Achmea IM garandeert niet de betrouwbaarheid van die bronnen en de juistheid en volledigheid van de van die bronnen verkregen informatie. De informatie in dit document is puur informatief en u kunt daaraan geen rechten ontleen. Alle informatie is een momentopname, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het verstrekken van dit document na de oorspronkelijke publicatiedatum is geen garantie dat de hierin opgenomen informatie op die latere datum nog juist en volledig is. Achmea IM heeft het recht om deze informatie zonder aankondiging te wijzigen. Het noemen van rendementen op beleggingen in dit document dient uitsluitend als uitleg en toelichting. Achmea IM spreekt daarmee geen verwachting uit over het rendement of koersverloop van die beleggingen. De waarde van uw belegging kan fluctueren en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De informatie in dit document is gebaseerd op door Achmea IM gemaakte aannames. Het is mogelijk dat andere aannames worden gemaakt dan de door Achmea IM gemaakte aannames. De door Achmea IM getrokken conclusies zijn daarom niet noodzakelijkerwijs juist en/of volledig.

U mag de informatie in dit document alleen voor eigen persoonlijk gebruik kopiëren. Informatie over de beleggingsinstellingen van Achmea IM kan een publicitaire mededeling bevatten. Raadpleeg het prospectus van de beleggingsinstellingen op www.achmeainvestmentmanagement.nl voordat u een beleggingsbeslissing neemt. U mag de informatie niet overnemen, vermenigvuldigen, distribueren of openbaren zonder schriftelijke toestemming van Achmea IM. Alle informatie (teksten, foto's, illustraties, grafisch materiaal, handelsnamen, logo's, woord- en beeldmerken) blijft eigendom van of in licentie bij Achmea IM en wordt beschermd door auteursrecht, merkenrecht en/of intellectueel eigendomsrecht. Er worden geen rechten of licenties overgedragen bij gebruik van of toegang tot deze informatie.

Pre-marketing

Deze informatie heeft betrekking op een nog op te richten beleggingsfonds: het Achmea IM Impact Private Debt Partnership Fund, en is opgesteld op 23 februari 2026. Deze pre-marketing informatie is geen aanbod tot deelname of uitnodiging tot inschrijving op de rechten van deelneming in een mogelijk op te richten beleggingsfonds. De informatie, beleggingsdoelstellingen, beleggingsbeleid en andere toelichtingen zijn bedoeld om u te informeren en gelden evenmin als pre-contractuele onderhandelingen over deelname in het mogelijk op te richten beleggingsfonds. De informatie in deze presentatie geldt niet als definitief en kan wijzigen totdat daadwerkelijk een beleggingsfonds wordt opgericht en de definitieve voorwaarden voor deelname aan dat beleggingsfonds kenbaar zijn gemaakt. Achmea Investment Management B.V. heeft voor het verstrekken van deze informatie een melding tot pre-marketing gedaan aan de Autoriteit Financiële Markten, zoals bedoeld in artikel 2:69 van de Wet op het financieel toezicht. Nadere (pre)marketing kan op basis van deze of op basis van andere of gewijzigde informatie plaatsvinden. De inhoud van alle informatie en eventuele publicatie van concept voorwaarden of concept prospectus kan wijzigen tot aan het moment dat daadwerkelijk een verzoek tot uitgifte van deelnemingsrechten bij Achmea Investment Management B.V. kan worden ingediend, waaronder wijzigingen ten aanzien van beleggingsbeleid, beleggingsrestricties, kosten en risico's. De informatie in deze presentatie bevat niet voldoende informatie om beleggers in staat te stellen een beleggingsbeslissing te nemen. Het is nog niet mogelijk om in te schrijven of voor in te schrijven voor deelname in het beleggingsfonds.

Uitgegeven door

Achmea Investment Management B.V., statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudende te Zeist (Handelsregister nr. 18059537). Achmea IM is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") in Amsterdam (AFM registratie 15001209) als beheerder van beleggingsinstellingen zoals bedoeld in artikel 2:65a Wft en is onder deze vergunning bevoegd tot het verlenen van de beleggingsdiensten als opgenomen in het door de AFM gehouden register.