

PVF Particuliere Hypotheekfonds



Het PVF Particuliere Hypotheekfonds belegt in Nederlandse woninghypotheken. Syntrus Achmea heeft het regulier beheer van de hypotheekportefeuille uitbesteed aan Quion. Het verstrekken van nieuwe hypotheek wordt door Syntrus Achmea gedaan. Door het gebruik van eigen acceptanten is het Syntrus Achmea volledig in controle bij het verstrekken van nieuwe hypotheek. Het fonds heeft hierdoor een bewezen track record. De portefeuille is goed gespreid met een laag kredietrisico.



Oprichtingsdatum

6 mei

1997

Gemiddelde LTV - ratio

59,3%

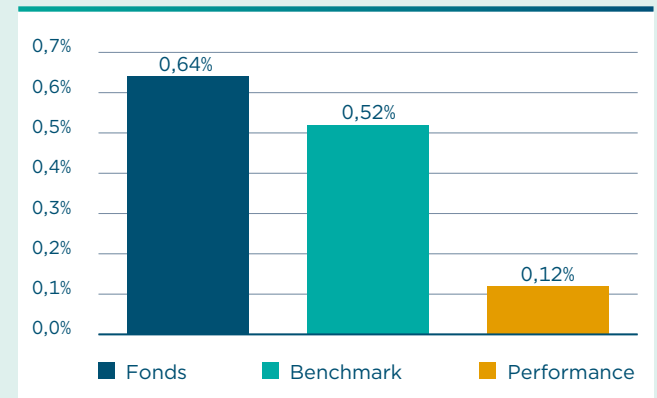
Net asset value (NAV)

€10,4 miljard

Spread: gemiddelde opslag t.o.v. swap

1,03%

RENDEMENT - PERFORMANCE (YTD)



Doelstelling

Het Fonds beoogt inkomsten op de lange termijn te realiseren door te beleggen in hypotheek met als onderpand woningen voor eigen gebruik. Het Fonds streeft ernaar om een hoger rendement te realiseren ten opzichte van de benchmark, na aftrek van kosten en na correctie voor de prijs van de risico's die worden gelopen door te beleggen in hypotheek.

Strategie

Het Particuliere Hypotheekfonds is actief op de Nederlandse particuliere hypotheekmarkt. Hierbij streeft het Fonds naar een gebalanceerde mix van hypotheek over de verschillende LTV-risicocategorieën. Voor additioneel rendement zoekt het Fonds gericht naar allocatie over de verschillende LTV segmenten, waarbij het risico voldoende wordt gecompenseerd door het extra rendement.

Waarom investeren?

- **Beleggen in Nederlandse woninghypotheek**
- **Additionele spread t.o.v. de euroswapcurve**
- **Laag kredietrisico**
- **Goed gespreide portefeuille**
- **Verstrekken in eigen hand**

FONDSKENMERKEN

	Per 30 september 2023
Fondsmanager	Syntrus Achmea Real Estate & Finance B.V.
Bewaarder	PVF Particuliere Hypotheekfonds
AIFMD bewaarder	BNP Paribas Securities Services S.C.A.
Aantal beleggers	54
Aantal leningdelen	129,484
Duration	6,3 jaar
Benchmark	Bloomberg Customized PHF Maturity Swap Index
Leverage	Max 20% van NAV (huidig 0%)
Waardebepaling	Maandelijks
Valuta	EUR
Beheerfee	29,5 bps van NAV op jaarbasis
Portefeuillebeheer	Huisfonds, verstrekken in eigen hand
Juridische status	Fonds voor gemene rekening
Fiscale status	Fiscaal transparant
Liquiditeit	Onder voorwaarden in- en uittreding op maandbasis
Verslaggeving	Maand, kwartaal, jaar



Visie op de markt

Elk jaar brengen wij onze Outlook op de beleggingsmarkten uit.
www.achmeamortgages.nl

Governance

Syntrus Achmea Real Estate & Finance valt rechtstreeks onder Achmea B.V. In 2015 heeft de AFM aan Syntrus Achmea Real Estate & Finance een vergunning verleend in het kader van de Alternative Investment Fund Managers Directive (AIFMD).

- **Vergadering van Participanten**

De participanten zijn verenigd in de Vergadering van Participanten, die ten minste twee maal per jaar wordt gehouden. De Vergadering van Participanten geeft akkoord op het voorgelegde beleggingsplan, en geeft goedkeuring aan het jaarverslag.

- **Raad van Toezicht**

De Vergadering van Participanten heeft een Raad van Toezicht benoemd, die toezicht houdt op het beleid van de Beheerder en op de algemene gang van zaken met betrekking tot het Fonds.

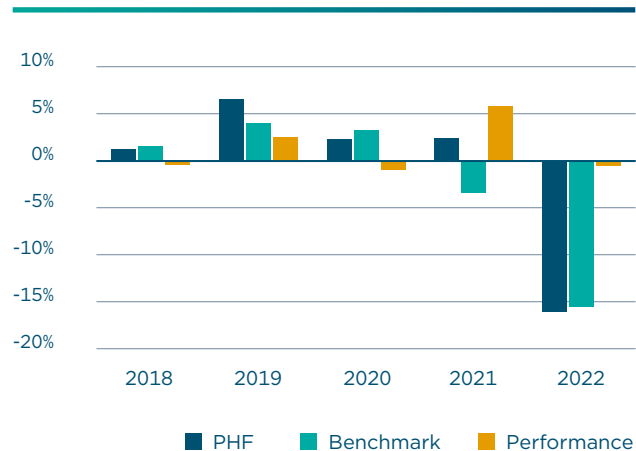
ESG beleid

ESG-beleid is belangrijk, zowel op organisatieniveau als binnen het Fonds. Binnen het Fonds wordt het ESG beleid breed geïmplementeerd. Het Fonds benadert dit beleid integraal vanuit de zogeheten 4 P's: Partners (intermediair), People (medewerkers), Planeet (consumenten) en Portefeuille (het Fonds), waarbij het uiteindelijke fondsrendement een centrale rol speelt.

Organisatie

Voor het beheer van het Fonds is de afdeling Investment Management Mortgages verantwoordelijk. Het verstrekken van nieuwe hypotheke en het preventief en bijzonder beheer vindt plaats binnen de afdeling operations. Het reguliere beheer is uitbesteed aan Quion. De afdeling Research & Strategie van Syntrus Achmea Real Estate & Finance geeft hun visie over investeringen in vastgoed, hypotheke en verduurzaming. De afdeling vertaalt trends naar heldere strategische investerings-kaders voor de beleggingsfondsen van Syntrus Achmea Real Estate & Finance.

RENDEMENT - BENCHMARK



Syntrus Achmea Real Estate & Finance

Syntrus Achmea Real Estate & Finance financiert, ontwikkelt en investeert in vastgoed en hypotheek in opdracht van pensioenfondsen en andere institutionele beleggers, zoals verzekeraars en charitatieve instellingen. In totaal beheren we circa € 28,7 miljard aan hypotheek namens 54 klanten. Daarbij zoeken wij nadrukkelijk naar interactie tussen de financiële en de maatschappelijke meerwaarde van vastgoed en hypotheek.

Wij staan voor verantwoord rendement, duurzaamheid, kwalitatief hoogwaardig vastgoed en transparantie.

We beleggen voor onze opdrachtgevers in: Nederlandse woningen, hypotheek, winkels, zorgvastgoed, kantoren en internationaal vastgoed.

Voor meer informatie

www.achmeamortgages.nl



Saskia Duits
Fund Manager
M +31(0)6 221 424 34
E saskia.duits@achmea.nl



Rajesh Sukdeo
Fund Manager
M +31(0)6 220 215 56
E rajesh.sukdeo@achmea.nl



Disclaimer Syntrus Achmea Real Estate & Finance B.V., ("Syntrus Achmea") kantoorhoudende te Amsterdam (Handelsregister nr. 33306313), is in het bezit van een vergunning van AFM als bedoeld in artikel 2:65 sub a Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze vergunning geeft de bevoegdheid om op te treden als beheerder ex artikel 1:1 Wft en om een individueel vermogen te beheren en in uitoefening van beroep of bedrijf te adviseren over financiële instrumenten. De informatie is bestemd voor professionele beleggers en is slechts bedoeld ter oriëntatie en vormt geen voorstel of aanbod en is evenmin bedoeld als basis voor een beleggingsbeslissing. Het is dan ook niet mogelijk om op basis van deze informatie in te schrijven op een fonds of op een andere manier financiële instrumenten, persoonlijk beleggingsadvies of andere financiële diensten te verkrijgen. Er wordt geen garantie of verklaring gegeven over de juistheid en volledigheid van de informatie. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de verstrekte informatie en berekende waarden. De in dit document opgenomen informatie is uitsluitend indicatief van aard en kan aan verandering onderhevig zijn en kan zonder nadere aankondiging worden gewijzigd. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Alle in dit document gepresenteerde informatie is eigendom van of in licentie bij Syntrus Achmea en wordt beschermd door intellectueel eigendomsrechten. Het is niet toegestaan om (gedeelten van) de inhoud van dit document over te nemen, te verspreiden of op welke wijze dan ook te distribueren, zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Syntrus Achmea.