# Achmea Mixfonds Defensief

## Factsheet per 30-09-2026

achmea

## Profiel

Dit fonds belegt in een mix van Euro liquiditeiten, wereldwijde aandelen, investment grade bedrijfsobligaties, Euro staatsobligaties, grondstoffen en aandelen van opkomende markten wereldwijd. De nadruk ligt op liquiditeiten, wereldwijde aandelen, investment grade bedrijfsobligaties en Euro staatsobligaties.
Het beleggingsbeleid van het fonds wordt omschreven in het Aanvullend Prospectus.
Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds, conform de voorwaarden welke zijn uiteengezet in de uitvoeringsovereenkomst/reglement.
Dit Fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken, maar heeft duurzame beleggingen niet als doel.

## Kerngegevens

| | |
|---|---|
| Fondstype | Mix |
| Oprichtingsdatum | 1-4-2013 |
| Dividend | Het fonds keert geen dividend uit. Inkomsten worden herbelegd. |
| Fondsgrootte | € 135.907.907 |
| Aantal units | 3.452.355 |
| Koers | € 39,37 |
| Lopende Kosten | 0,64% |
| Beursnotering | Nee |
| Benchmark | 20% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 18% Bloomberg Euro Agg Treasury GDP Risk Weighted - Total Return Index; 18% Bloomberg Euro-Aggregate 500MM Ex Treasury Total Return Index; 15% driemaands Euribor; 9% Bloomberg MSCI Euro Green Bond Total Return Index; 5% JP Morgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged); 5% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index. 5% S&P Developed Property Index (Net Return, EUR); 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged). |

## Koersontwikkeling




| Rendementen | Dit Kwartaal | Dit Jaar | 1 Jaar | 3 Jaar | 5 Jaar |
|---|---|---|---|---|---|
| Bruto | -1,34% | 4,26% | 6,15% | 8,68% | 3,40% |
| Netto | -1,50% | 3,77% | 5,48% | 7,98% | 2,74% |
| Benchmark | -0,98% | 4,29% | 5,72% | 7,94% | 2,77% |

*Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd*

## Tabel 1: Samenstelling

| | |
|---|---|
| Wereldwijde Aandelen | 20,1% |
| Europese Staatsobligaties | 17,7% |
| Bedrijfsobligaties Investment Grade | 17,3% |
| Liquiditeiten | 14,9% |
| Groene obligaties | 8,6% |
| Aandelen opkomende markten | 5,6% |
| Obligaties opkomende markten | 5,2% |
| Grondstoffen | 5,2% |
| Indirect vastgoed | 5,2% |

## Markt- en fondsontwikkelingen

Negatief 3e kwartaal
Het fonds behaalde over het derde kwartaal een rendement van -1,50%, de benchmark daalde met 0,98%.

Aandelen
Ook in het derde kwartaal stonden de aandelenmarkten in het teken van de AI-hausse en een veerkrachtige wereldeconomie. Ondanks hogere rentes en aanhoudende geopolitieke spanningen bleef de economische groei beter overeind dan verwacht. Vooral de Verenigde Staten lieten een sterke ontwikkeling zien, ondersteund door investeringen in kunstmatige intelligentie (AI), datacenters en technologie. Dit zorgde voor aanhoudend optimisme onder beleggers en ondersteunde de wereldwijde aandelenmarkten. Per saldo behoorde de technologiesector opnieuw tot de best presterende sectoren.

Obligaties
Op de obligatiemarkten overheerste in het derde kwartaal een negatief sentiment door oplopende inflatie en hogere renteverwachtingen. Hogere energieprijzen wakkerden de inflatie opnieuw aan, waarna centrale banken aangaven de strijd tegen inflatie prioriteit te blijven geven. Hierdoor liepen de rentes wereldwijd verder op en kwamen obligaties onder druk te staan. Ook de risicopremies op bedrijfsobligaties namen toe. Per saldo verslechterde het marktbeeld vooral in september door stijgende renteverwachtingen en zorgen over de overheidsfinanciën van enkele eurolanden.

Grondstoffen
Ook in het derde kwartaal stonden de grondstoffenmarkten in het teken van geopolitieke spanningen en verstoringen van internationale grondstoffenstromen. De aanhoudende spanningen rond de Straat van Hormuz zorgden voor hogere energieprijzen en wakkerden de zorgen over de beschikbaarheid van olie en brandstoffen aan. Daarnaast stegen landbouwgrondstoffen door verslechterende oogstverwachtingen en verstoringen van de graanexport vanuit het Zwarte Zeegebied. Ook industriële metalen profiteerden van krappe marktomstandigheden en lage voorraden. Per saldo lieten grondstoffenmarkten in het derde kwartaal een sterk positief rendement zien.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
Wie geld belegt neemt een financieel risico. Ook bij dit fonds loopt u een beleggingsrisico. Het bedrag, dat wordt betaald voor de beleggingsverzekering, wordt niet volledig belegd; een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. De rendementen in deze factsheet zijn rendementen die in het verleden zijn behaald en garanderen dus niets voor de toekomst. Dit document is met de zo grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en is gebaseerd op de per heden bekende en naar onze mening betrouwbare informatie. Aan deze informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Dit document en de daarin opgenomen informatie is geen advies tot aan- of verkoop van uw belegging(en). Voor dit fonds is een Basis en Aanvullend Prospectus, waarin de relevante gegevens met betrekking tot dit fonds zijn vermeld, verkrijgbaar via uw verzekeraar. Lees het Basis en Aanvullend Prospectus voordat u besluit tot belegging in dit fonds. Voor een uitleg van de gehanteerde begrippen verwijzen wij u naar de 'Begrippenlijst Unit Linked Beleggingsfondsen'. De begrippenlijst kunt u vinden op de website van uw verzekeraar.