Avéro Achmea Garantiefonds

Factsheet per 30-09-2026

Profiel

Dit fonds belegt in een mix van investment grade bedrijfsobligaties en Euro staatsobligaties.
Het beleggingsbeleid van het fonds wordt omschreven in het Prospectus.
Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds, conform de voorwaarden van uw verzekerings- of uitvoerings-overeenkomst.
Dit Fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken, maar heeft duurzame beleggingen niet als doel.

Kerngegevens

Fondstype	Euro Obligaties
Oprichtingsdatum	1-1-1999
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit. Inkomsten worden herbelegd.
Fondsgrootte	€ 36.521.482
Aantal units	4.787.220
Koers	€ 7,63
Beheerkosten	0,25%
Overige kosten	0,75%
TER	1,00%
Duratie	6,23
Beursnotering	Nee
Benchmark	50% Bloomberg Barclays 50% US Agg Credit Total Return Index (EUR hedged) + 50% Euro Agg Credit Total Return Index (EUR hedged); 50% Bloomberg Euro Agg Treasury GDP Risk Weighted - Total Return Index

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	-3,97%	-2,96%	-2,76%	2,71%	-2,26%
Netto	-4,21%	-3,68%	-3,72%	1,67%	-3,23%
Benchmark	-3,78%	-2,86%	-2,73%	2,37%	-2,52%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Tabel 1: Samenstelling

Europese staatsobligaties	50,2%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	49,8%

Tabel 2: Credit rating

AAA	25,0%
AA	12,3%
A	34,1%
BBB	26,8%
BB	0,9%
NR	0,8%



Markt- en fondsontwikkelingen

In het derde kwartaal lieten de Europese staatsobligatiemarkten de volgende rendementen zien:

-Duitse staatsobligaties -3,35%
-Franse staatsobligaties -5,92%
-Italiaanse staatsobligaties -4,32%

Het derde kwartaal van 2026 leverde het grootste kwartaalverlies op voor wereldwijde staatsobligaties sinds het vierde kwartaal van 2024. Olieprijzen van rond de $100 per vat wakkerden de vrees voor hardnekkige inflatie opnieuw aan, terwijl centrale banken aangaven het monetaire beleid verder te willen verkrappen. De verkoopgolf was breed gedragen, maar trof Europa onevenredig hard door stijgende gasprijzen, positieve groei en toenemende politieke risico's die de beweging versterkten.

Het derde kwartaal eindigde onrustig door de fiscale en politieke situatie in Frankrijk. De sterk opgelopen spread tussen Frankrijk en Duitsland breidde zich aan het einde van het kwartaal ook uit naar andere Europese landen. Alle ogen zijn daarom gericht op de presidentiële verkiezingen in Frankrijk van 2027 en de aanloop daarnaartoe. Het politieke landschap is enorm verdeeld en de obligatiemarkt voert de druk op Frankrijk verder op. Fiscale discipline is een noodzaak, maar de vraag is of het aankondigen van bezuinigingen in verkiezingstijd gaat leiden tot voldoende steun. Het is daarom niet uitgesloten dat de volatiliteit de komende maanden aanhoudt totdat er meer duidelijkheid komt over de verkiezingen en de invulling van het budget.

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 Prospectus, het Prospectus Avéro Achmea Garantiefonds, waarin de relevante gegevens met betrekking tot dit fonds zijn vermeld, verkrijgbaar via www.averoachmea.nl. Lees het 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 onze website www.averoachmea.nl.