

# Achmea Mixfonds Defensief

## Factsheet per 31-03-2023



### 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.

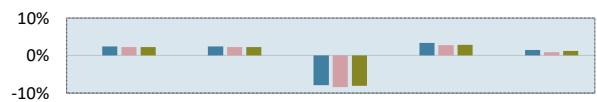
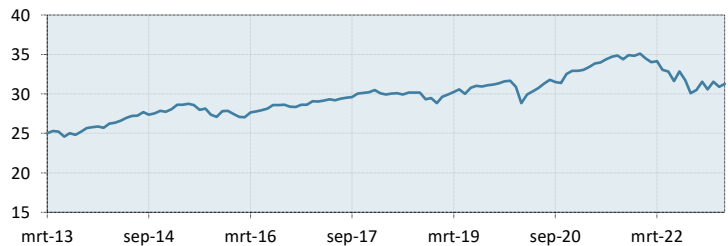
### Kerngegevens

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fondstype        | Mix                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Oprichtingsdatum | 1-4-2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Dividend         | Het fonds keert geen dividend uit.<br>Inkomsten worden herbelegd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Fondsgrootte     | € 149.539.361                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Aantal units     | 4.781.918                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Koers            | € 31,08                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Lopende Kosten   | 0,64%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Beursnotering    | Nee                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Benchmark        | 20% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 18% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index; 18% iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index; 15% driemaands Euribor; 9% Bloomberg Barclays 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% MSCI Emerging Market Net Return Index (EUR); 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged). |

### Tabel 1: Samenstelling

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| Wereldwijde Aandelen                | 20,3% |
| Europese Staatsobligaties           | 18,3% |
| Bedrijfsobligaties Investment Grade | 17,7% |
| Liquiditeiten                       | 14,8% |
| Groene obligaties                   | 9,2%  |
| Obligaties opkomende markten        | 5,1%  |
| Aandelen opkomende markten          | 5,0%  |

### Koersontwikkeling



| Rendementen | Dit Kwartaal | Dit Jaar | 1 Jaar | 3 Jaar | 5 Jaar |
|-------------|--------------|----------|--------|--------|--------|
| Bruto       | 2,44%        | 2,44%    | -7,88% | 3,36%  | 1,51%  |
| Netto       | 2,29%        | 2,29%    | -8,43% | 2,74%  | 0,89%  |
| Benchmark   | 2,23%        | 2,23%    | -8,07% | 2,83%  | 1,26%  |

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

### Markt- en fondsontwikkelingen

#### Positief eerste kwartaal

Het fonds behaalde over het eerste kwartaal een rendement van 2,29%, de benchmark steeg met 2,23%.

#### Turbulente maand door problemen bij banken

De aandelenmarkten hebben een turbulente maand achter de rug. De Amerikaanse Silicon Valley Bank ging bankroet na een run op de banktegoeden (bankrun). Ook het Zwitserse Credit Suisse kwam onder druk te staan nadat een groot aandeelhouder aangaf dat een extra kapitaalinjectie was uitgesloten. Uiteindelijk werd de bank behoed voor een faillissement door een door de Zwitserse centrale bank georkestreerde overname door UBS. Aandelenmarkten sloten ondanks de koersschommelingen de maand in de plus.

#### Inflatie verliest aan kracht

De nieuwste Europese inflatiecijfers waren lager dan verwacht. In Nederland stegen de prijzen met gemiddeld 4,4% vergeleken met de prijzen in dezelfde maand een jaar geleden. Vorige maand waren de prijzen nog 8,0% hoger vergeleken met de cijfers van dezelfde maand een jaar geleden. Ook de inflatiecijfers van Duitsland en Spanje daalden. Over de hele eurozone gemeten bedroeg de inflatie op jaarbasis in maart 6,9% ten opzichte van 8,5% in februari. De daling van de inflatiecijfers is vooral te danken aan zogenaamde basiseffecten en de daling van de energieprijzen. Basiseffecten ontstaan doordat er wordt vergeleken met de prijzen van een jaar geleden en die prijzen waren al sterk gestegen.

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.