

Achmea Mixfonds Defensief

Factsheet per 31-12-2024



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	€ 137.670.973
Aantal units	3.900.591
Koers	€ 35,29
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

Weereldwijde Aandelen	19,9%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	18,1%
Europese Staatsobligaties	17,9%
Liquiditeiten	14,9%
Groene obligaties	9,0%
Aandelen opkomende markten	5,2%
Obligaties opkomende markten	5,1%

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	0,10%	7,06%	7,08%	0,85%	2,91%
Netto	-0,06%	6,37%	6,37%	0,20%	2,24%
Benchmark	-0,04%	6,82%	6,82%	0,48%	2,52%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Markt- en fondsontwikkelingen

Positief 4e kwartaal
Het fonds behaalde over het vierde kwartaal een rendement van 3,70%, de benchmark steeg met 3,77%.

2024: een goed beleggingsjaar
De robuuste Amerikaanse economie, lagere beleidsrentes en technologische ontwikkelingen zoals artificial intelligence (AI) creëerden een positieve omgeving voor risicovolle beleggingen. Ook de verkiezingswinst van Trump pakte positief uit voor bijvoorbeeld de aandelenmarkten. Het beeld op de obligatiemarkten was gemengd. Maar de meeste beleggingscategorieën noteerden een positief totaalrendement in 2024.

2024: veel geopolitieke ontwikkelingen en positief verrassende economische groei in de VS
In 2024 domineerden diverse (geo)politieke ontwikkelingen. De spanningen in het Midden-Oosten liepen verder op en de Oekraïne-oorlog zette in alle hevigheid door. In zowel Duitsland als Frankrijk viel de regering en in de VS maakte Donald Trump een onverwacht sterke comeback. Verder verraste de economische groei positief. De aanhoudende groei in de techsector, de hoge overheidsuitgaven en de Amerikaanse consument hielden de economische groei op peil. In de Eurozone stond de economische groei onder druk, vooral de maakindustrie heeft het moeilijk.

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.