

Achmea Mixfonds Offensief

Factsheet per 31-12-2024



Profiel

Dit fonds belegt in een mix van wereldwijde aandelen, aandelen van opkomende markten wereldwijd, investment grade bedrijfsobligaties, Euro staatsobligaties, grondstoffen en Euro liquiditeiten. De nadruk ligt op wereldwijde aandelen.

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	€ 266.262.848
Aantal units	5.131.783
Koers	€ 51,89
Lopende Kosten	0,65%
Beursnotering	Nee
Benchmark	52% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 13% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index; 6% iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index; 6% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index; 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged); 5% driemaands Euribor; 5% JP Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged); 5% MSCI Emerging Market Net Return Index (EUR); 3% Bloomberg Barclays Euro Green Bond Total Return Index;

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	0,50%	13,29%	13,31%	3,24%	6,94%
Netto	0,33%	12,56%	12,56%	2,56%	6,25%
Benchmark	0,35%	13,32%	13,32%	2,82%	6,44%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Tabel 1: Samenstelling

Wereldwijde Aandelen	52,2%
Aandelen opkomende markten	13,0%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	6,1%
Europese Staatsobligaties	6,1%
Obligaties opkomende markten	5,1%
Indirect vastgoed	5,1%
Liquiditeiten	4,8%
Grondstoffen	4,7%
Groene obligaties	2,9%

Markt- en fondsontwikkelingen

Positief 4e kwartaal

Het fonds behaalde over het vierde kwartaal een rendement van 0,33%, de benchmark steeg met 0,35%.

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.