

Avéro Achmea Garantiefonds

Factsheet per 31-03-2025



Profiel

Dit fonds belegt in een mix van investment grade bedrijfsobligaties en Euro staatsobligaties.

Het beleggingsbeleid van het fonds wordt omschreven in het Prospectus.

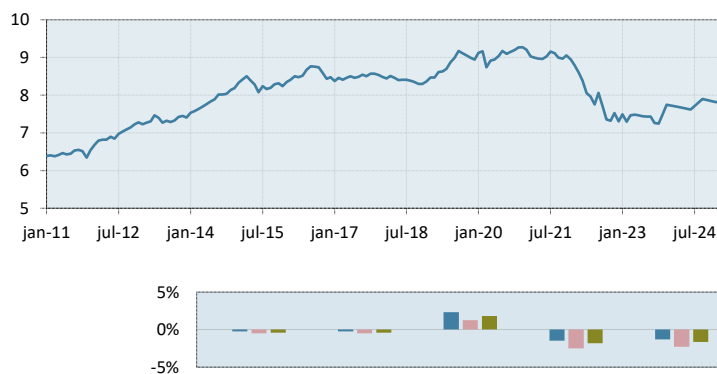
Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds, conform de voorwaarden van uw verzekerings- of uitvoerings-overeenkomst.

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	€ 41.571.442
Aantal units	5.342.784
Koers	€ 7,78
Beheerkosten	0,25%
Overige kosten	0,75%
TER	1,00%
Duratie	6,24
Beursnotering	Nee
Benchmark	25% Barclays Capital US Credit TR Index (EUR); 25% Barclays Capital Euro Credit TR Index; 50% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	-0,25%	-0,25%	2,33%	-1,49%	-1,30%
Netto	-0,49%	-0,49%	1,25%	-2,49%	-2,29%
Benchmark	-0,41%	-0,41%	1,80%	-1,82%	-1,64%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Tabel 1: Samenstelling

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

Markt- en fondsontwikkelingen

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

- Duitse staatsobligaties -1,98%
- Franse staatsobligaties -0,91%
- Italiaanse staatsobligaties -0,75%

In het eerste kwartaal stegen de rentes van Europese staatsobligaties tot de hoogste niveaus van de afgelopen 12 maanden. Dit kwam vooral door aankondigingen van fiscale verruiming in Duitsland en op Europees niveau. Dit in tegenstelling tot rentes in de VS, die daalden. De Duitse 10-jaars rente sloot per saldo het kwartaal 0,47% hoger af, op een niveau van 2,74%.

De ECB verlaagde de rentetarieven twee maal stapsgewijs, in lijn met verwachtingen.

De groeicijfers van de eurozone die in het eerste kwartaal werden gepubliceerd, bleken bescheiden, maar positief. Het vertrouwen in de Europese economie neemt iets toe, maar er is wel een verschil tussen de dienstensector en industrie: het vertrouwen in de industriële sector keert terug, terwijl het vertrouwen in de dienstensector juist al drie opeenvolgende maanden daalt. Daarbij presteerde Spanje en Italië beter dan Duitsland en Frankrijk.

Tabel 2: Credit rating

AAA	24,9%
AA	23,4%
A	25,1%
BBB	25,5%
BB	0,4%



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.