

Avéro Achmea Garantiefonds

Factsheet per 30-06-2025



Profiel

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

Het beleggingsbeleid van het fonds wordt omschreven in het Prospectus.

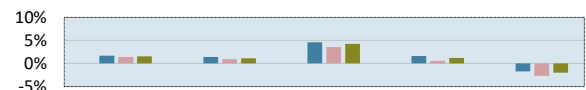
Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds, conform de voorwaarden van uw verzekerings- of uitvoerings-overeenkomst.

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	€ 41.337.115
Aantal units	5.238.313
Koers	€ 7,89
Beheerkosten	0,25%
Overige kosten	0,75%
TER	1,00%
Duratie	6,18
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	1,67%	1,42%	4,64%	1,62%	-1,69%
Netto	1,42%	0,92%	3,54%	0,58%	-2,68%
Benchmark	1,55%	1,13%	4,23%	1,23%	-2,01%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Tabel 1: Samenstelling

Bedrijfsobligaties Investment Grade	50,4%
Europese staatsobligaties	49,6%

Markt- en fondsontwikkelingen

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

- Duitse staatsobligaties 1,26%
- Franse staatsobligaties 1,63%
- Italiaanse staatsobligaties 2,92%

Het tweede kwartaal was een van de meest turbulente kwartalen van de afgelopen jaren, al was de impact op de obligatiemarkten per saldo beperkt. De onrust begon na aankondiging van de nieuwe Amerikaanse importtarieven door president Trump op 'Liberation Day'. Nadat de tarieven met 90 dagen werden uitgesteld, keerde de rust op de financiële markt weer terug. De Duitse 10-jaars rente sloot het kwartaal per saldo 0,13% lager, op een niveau van 2,61%. De rentecurve liet vooral in het begin van het kwartaal een verstelling zien.

De economie in de Eurozone ondervindt nog weinig last van de geopolitieke onrust en de importheffingen. De productiesector vertrouwensindicator liet een verder herstel zien, mede dankzij de grote investeringsplannen van Duitsland op het gebied van defensie en infrastructuur. De dienstensector vertrouwensindicator daalde juist licht waardoor de totale economie per saldo weinig vooruitgang liet zien in het tweede kwartaal.

Tabel 2: Credit rating

AAA	25,0%
AA	24,4%
A	25,1%
BBB	25,3%
BB	0,2%



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.