Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van het product	Achmea mixfonds gemiddeld A (een subfonds van Achmea paraplu fonds A)
Naam van de priip-ontwikkelaar	Achmea Investment Management B.V., onderdeel van de Achmea groep
ISIN	NL0015436502
Website	www.achmeainvestmentmanagement.nl/particulier/
Bel voor meer informatie	030-6937000 of via mail: AchmeaIM@achmea.nl
Toezichthouder	De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Achmea IM met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan Achmea IM is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de AFM.

Datum van Essentiele-informatiedocument: 25 juli 2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Achmea mixfonds gemiddeld A is een subfonds van Achmea paraplu fonds A, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wet toezicht financiele markten (Wft) en is geregistreerd bij de AFM.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. Achmea IM kan besluiten het fonds op te heffen. Ook kan Achmea IM het fonds, als gevolg van bijzondere marktontwikkelingen, tijdelijk sluiten. Deze besluiten en de gevolgen hiervan worden tijdig gemeld aan de participanten.

Doelstelling

Het beleggingsbeleid is gericht op vermogensgroei over een langere periode. Het fonds belegt via andere gespecialiseerde beleggingsfondsen in verschillende soorten beleggingen. Dit zijn zowel passieve als actieve beleggingsfondsen. Daarbij houden we een bepaalde verdeling (strategische beleggingsmix) aan. We kunnen binnen bepaalde grenzen (de bandbreedte) afwijken van de strategische beleggingsmix. Het fonds heeft een samengestelde benchmark. Het fonds belegt in wereldwijde aandelen (26-46%, benchmark MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged)), bedrijfsobligaties (4-24%, minimale rating BB-, benchmark iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index), euro staatsobligaties (4-24%, minimale rating BB-, benchmark Bloomberg Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index), aandelen opkomende markten wereldwijd (4-14%, MSCI Emerging Markets Net Total Return Index), groene obligaties (2-12%, minimale rating BB-, Bloomberg Barclays Euro Green Bond Total Return Index), Euro liquiditeiten (0-10%, benchmark Euribor 3 Month), grondstoffen (0-10%, benchmark Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged)), staatsobligaties opkomende markten (0-10%, benchmark JP Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged) en vastgoed (0-10%, benchmark FTSE EPRA/NAREIT Developed Net Total Return Index). Het rendement is afhankelijk van de ontwikkelingen van de markten waarin wordt belegd. De waarde van het fonds kan dus stijgen of dalen. De mogelijkheid bestaat dat u als belegger minder terugkrijgt dan uw inleg. Het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft duurzame beleggen niet als doel. Meer informatie is opgenomen in het aanvullend prospectus, bijlage B. Beleggers kunnen dagelijks (op beursdagen) participaties in het fonds kopen of verkopen. Hierbij is het van belang om rekening te houden met de aanbevolen periode van bezit en de in rekening gebrachte op- en afslagen. Hoe langer u het fonds in uw bezit heeft, hoe lager de kans op een negatief rendement. Het fonds keert binnen acht maanden na afloop van het boekjaar dividend uit, als het fiscale resultaat van het fonds het toelaat.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is bedoeld voor meerderjarige particuliere beleggers in Nederland met een beleggingshorizon tussen de 5 tot 10 jaar die op een eenvoudige wijze willen beleggen om vermogen op te bouwen en die weinig ervaring met en kennis van beleggen hebben. Dit product is alleen voor u geschikt als u er rekening mee houdt en kunt houden dat de waarde van de beleggingen niet is gegarandeerd en dat het risico bestaat dat u uw inleg geheel of gedeeltelijk verliest.

Bewaarder: The Bank of New York Mellon SA/NV
Overige informatie:
Informatie over het fonds
Op onze website vindt u de laatste informatie. U vindt het Essentiële-informatiedocument van dit fonds, het prospectus, de meest recente (half)jaarverslagen en de maandelijkse opgave in de Nederlandse taal op onze website: https://www.achmeainvestmentmanagement.nl/particulier/beleggingsfondsen/achmea-mixfonds-gemiddeld-a/overige-informatie U kunt op verzoek kosteloos een kopie krijgen. De koersen vindt u hier: https://www.achmeainvestmentmanagement.nl/particulier/beleggingsfondsen/koersen
Gescheiden vermogens
De juridisch eigenaar houdt het vermogen van alle fondsen van Achmea paraplu fonds A. Achmea IM zorgt ervoor dat de fondsen administratief gescheiden zijn. De wetgeving bepaalt dat het vermogen van de fondsen ook juridisch gezien onderling gescheiden is. Op die manier is geregeld dat negatieve resultaten of schulden van het ene fonds geen invloed kunnen hebben op het vermogen van een ander fonds. Als Achmea IM in financiële problemen komt, dan blijven uw beleggingen buiten het faillissement. Daarnaast is het vermogen van de fondsen ook onderling van elkaar gescheiden. Financiële problemen van één fonds heeft daarom in de regel geen invloed op het andere fonds.
Geen switchkosten
Het is mogelijk om zonder switchkosten participaties in het ene fonds van Achmea paraplu fonds A om te wisselen voor participaties in een ander fonds. U leest hier meer over in het aanvullend prospectus, hoofdstuk "Kosten van uw rekening".

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het product u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Andere risico's die van materieel van belang zijn voor het product en niet zijn opgenomen in de samenvattende risicoindicator zijn: renterisico, liquiditeitsrisico, kredietrisico, concentratierisico, duurzaamheidsrisico, inflatierisico en valutarisico. Een beschrijving vindt u in het aanvullend prospectus, hoofdstuk "Risicomanagement en algemene beschrijving risico's".
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
U kunt nooit meer dan uw inleg verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaren Voorbeeld belegging: 10000,000 EUR **Scenario's Minimaal: U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaren**	**Als u uitstapt na 10 jaren** (Aanbevolen periode van bezit)
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	5 600 EUR	6 660 EUR	**5 550 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,99 %	-7,81 %	-5,72 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 280 EUR	9 820 EUR	**9 850 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,17%	-0,37%	-0,15%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 360 EUR	12 090 EUR	**13 750 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	3,56%	3,87%	3,23%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	12 090 EUR	13 480 EUR	**15 410 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	20,89%	6,16%	4,42%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terug krijgt.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2009 - juni 2024.

Wat gebeurt er als Achmea IM niet kan uitbetalen?

Als u bij ons belegt, heeft u geen bankrekening of effectenrekening. Het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel zijn niet van toepassing. Op basis van de wetgeving is het niet mogelijk om ons hierbij aan te sluiten. Door de juridische structuur is dit ook niet nodig. Als Achmea IM in financiële problemen komt, dan blijven uw beleggingen buiten het faillissement.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.
We gaan ervan uit dat:
— u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
— 10 000 EUR per jaar wordt belegd

Voorbeeld belegging: 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	68 EUR	419 EUR	**970 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	0,68 %	0,71 %	0,71 %

(*) “Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,94% vóór de kosten en 3,23% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening	n.v.t.
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	n.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht:		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,60% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	60 EUR
Transactiekosten	0,08% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: **10 jaren**

Het fonds is een open-end beleggingsfonds, dus beleggers kunnen dagelijks (op beursdagen) participaties in het fonds kopen of verkopen. Hierbij is het van belang om rekening te houden met de aanbevolen periode van bezit en de in rekening gebrachte op- en afslagen. Hoe langer u het fonds in uw bezit heeft, hoe lager de kans op een negatief rendement. U kunt te allen tijde uitstappen zonder dat dit potentiële gevolgen heeft.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Website https://www.achmeainvestmentmanagement.nl/particulier/beheerder
E-mail: AchmeaIM@achmea.nl
Postadres: Achmea Investment Management B.V., Postbus 866, 3700 AW Zeist

Binnen 2 weken nemen wij contact met u op. Duurt het toch langer dan laat de klachtenmanager dit aan u weten.

Andere nuttige informatie

De in dit document genoemde informatie beschrijft één subfonds van Achmea paraplu fonds A. Voor alle subfondsen van Achmea paraplu fonds A zijn een prospectus en (half)jaarverslagen op grond van een wettelijk voorschrift opgesteld.

Informatie over de historische rendementen (bijlage 1) en de maandelijkse prestatiescenario's (bijlage 2) vindt u op https://www.achmeainvestmentmanagement.nl/particulier/beleggingsfondsen/achmea-mixfonds-gemiddeld-a/overige-informatie. Meer informatie over de overige fondsen kunt u vinden op onze website.