

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Achmea mixfonds zeer voorzichtig A (Een subfonds van Achmea paraplu fonds A, in liquidatie)

Het fonds wordt beheerd door Achmea Investment Management B.V., onderdeel van Achmea.

Door Achmea Investment Management B.V. is besloten om het Achmea mixfonds zeer voorzichtig A samen te voegen met Achmea mixfonds voorzichtig A. Voor meer informatie verwijzen wij u naar nieuwsbericht van 21 juni op de website van de Beheerder: www.achmeainvestmentmanagement.nl, keuze particulier.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Achmea mixfonds zeer voorzichtig A belegt in verschillende soorten beleggingen. Daarbij houden we een bepaalde verdeling aan. Deze verdeling noemen we de strategische beleggingsmix. We kunnen binnen bepaalde grenzen afwijken van de strategische beleggingsmix. Deze grenzen noemen we de bandbreedte.

Soorten beleggingen	Strategische beleggingsmix	Bandbreedte
Liquiditeiten: belegt in een standaard geldmarktfonds met variabele intrinsieke waarde dat belegt in financiële instrumenten en liquiditeiten met een maximale looptijd van 397 dagen, of maximaal 2 jaar onder de voorwaarde dat de tijd tot de aanpassing van de rentevoet maximaal 397 dagen is. Bijvoorbeeld staats- en bedrijfsobligaties met een minimale rating van A-, deposito's bij kredietinstellingen, commercial paper en certificates of deposit.	35%	25 - 45%
Investment Grade Bedrijfsobligaties: belegt in obligaties met een relatief goede kredietwaardigheid (minimaal BB-). Vooral in bedrijfsobligaties. Voor een gedeelte belegt het fonds in staatsobligaties.	25%	20 - 30%
Euro Staatsobligaties: Obligaties uitgegeven of gegarandeerd door een overheid. Het fonds belegt in obligaties met een goede kredietwaardigheid (minimaal BBB-).	25%	20 - 30%
Wereldwijde aandelen: belegt in beursgenoteerde ondernemingen. Vooral uit landen in de eurozone, Noord-Amerika en het Verre Oosten (inclusief Japan).	8,5%	0 - 12%
Grondstoffen: belegt via financiële instrumenten in grondstoffen	5%	0 - 7,5%
Aandelen opkomende markten: belegt via het Robeco QI Institutional Emerging Markets Enhanced Index Equities Fund in beursgenoteerde ondernemingen van opkomende landen. Vooral uit landen in Zuid- Amerika, Azië en Oost-Europa.	1,5%	0 - 3%

Het beleggingsbeleid is gericht op vermogensgroei over een langere periode. Achmea hanteert bij zijn beleggingen een verantwoord beleggingsbeleid. Beleggers kunnen dagelijks (op beursdagen) participaties in het fonds kopen of verkopen. Het fonds kan jaarlijks dividend uitkeren. Dit gebeurt binnen acht maanden na afloop van het boekjaar, als het fiscale resultaat van het fonds het toelaat. Ook bestaat de mogelijkheid tot het uitkeren van interim dividenden. Bij het aankopen en verkopen worden transactiekosten gemaakt. De transactiekosten komen ten laste van het resultaat van het fonds.

Risico- en opbrengstprofiel



- De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.
- Het fonds belegt in een mix van met name obligaties en liquiditeiten. In mindere mate in aandelen. Hierdoor is berekend dat het fonds in een lagere risicocategorie valt.
- De getoonde risico- en opbrengstcategorie kan veranderen. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

De onderstaande risico's zijn wezenlijk van belang voor het fonds en worden niet afdoende door de indicator vastgelegd:

- Renterisico
- Kredietrisico
- Liquiditeitsrisico
- Concentratierisico
- Inflatierisico
- Portefeuillerisico

Een uitgebreide beschrijving van de risico's vindt u in het [aanvullend prospectus](#), paragraaf "Risicomanagement en algemene beschrijving risico's".

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van het beheer van het fonds te betalen. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Eénmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd:

Instapkosten	0,30%
Uitstapkosten	0,00%
Switchkosten	0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden, voordat het wordt belegd.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

Lopende kosten	0,60%
-----------------------	--------------

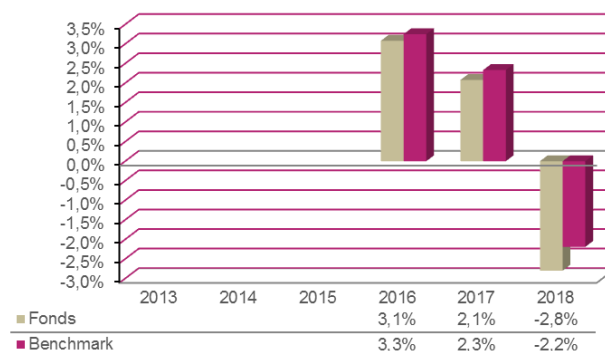
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding	NVT
----------------------------	------------

- Het percentage voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van het afgelopen boekjaar. Dit eindigde op 31 december 2018. Dit percentage kan van jaar tot jaar variëren. Hier zijn geen transactiekosten in opgenomen.
- Voor het fonds wordt een op- en afslag in rekening gebracht op de intrinsieke waarde van het fonds. Met de op- en afslag beschermen we huidige beleggers tegen de kosten die het fonds moet maken om participaties in te kopen of te verkopen. Kosten voor bijvoorbeeld de beurshandelaar, bank, belastingen, spread en eventueel "marktimpact".
- Meer informatie over de kosten vindt u onder de paragraaf 'Kosten en vergoedingen' in het [aanvullend prospectus](#).

In het verleden behaalde resultaten

- In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
- Het fonds is op 1 juli 2015 opgericht. Daarom zijn er geen jaarrendementen vóór het jaar 2016.
- Het fonds volgt niet één op één de benchmark. Deze dient als vergelijkingsmaatstaf voor het behaalde fondsrendement.
- In de berekening van de getoonde resultaten is rekening gehouden met de lopende kosten en de transactie- en rentekosten. Er is geen rekening gehouden met de instap-, uitstap- en de switchkosten. De resultaten worden berekend in euro's en zijn gebaseerd op de intrinsieke waarde.



Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds is The Bank of New York Mellon SA/NV.
- U vindt het prospectus, de (half)jaarrekeningen en gegevens van het huidige beloningsbeleid in de Nederlandse taal op onze website: www.achmeainvestmentmanagement.nl, keuze "particulier". Op verzoek is kosteloos een kopie te krijgen. Op deze website vindt u ook de laatste informatie en de koersen van het fonds.
- De Nederlandse fiscale wetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.
- Het fondsvermogen is van rechtswege gescheiden.
- Achmea Investment Management B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet gelijk is met dezelfde delen van het prospectus.
- De in dit document genoemde informatie beschrijft één subfonds van Achmea paraplu fonds A. Het prospectus en de (half)jaarverslagen worden opgesteld voor alle subfondsen van Achmea paraplu fonds A. Meer informatie over de overige subfondsen kunt u vinden op onze website: www.achmeainvestmentmanagement.nl, keuze "particulier".

Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de AFM. Aan Achmea Investment Management B.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de AFM. Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op 21 juni 2019.