

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	Eagle Fund Defensief (het "Fonds")
Naam van de priip-ontwikkelaar	Achmea Investment Management B.V., onderdeel van de Achmea groep (de "Beheerder")
ISIN	NL0010293783
Website	www.achmeainvestmentmanagement.nl/eaglefund
Meer informatie	vermogensopbouw@achmea.nl
Toezichthouder	De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. De Beheerder is de beheerder van het fonds. Aan de Beheerder is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de AFM.

Datum van Essentieel-informatiedocument: 1 april 2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product bestaat uit rechten van deelneming ("Participaties") in het Fonds, een beleggingsfonds in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht (de "Wft"), een subfonds van het Eagle Fund en heeft de rechtsvorm van fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht. Als deelnemer in het Fonds verkrijgt u uw Participaties in het Fonds niet rechtstreeks, maar in de vorm van een vorderingsrecht op Stichting Deelnemersrekening Eagle Fund Vermogensopbouw die de juridisch eigenaar is van de Participaties.

Looptijd

Het fonds heeft een onbepaalde looptijd.

Doelstelling

Het Fonds belegt voor 80% in obligaties en 20% in aandelen. Het Fonds legt *binnen* haar obligatiebeleggingen (80% van de fondsbeleggingen) een zekere nadruk op Europese bedrijfsobligaties door 70% hierin te beleggen (actief, benchmark Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index). Deze bedrijfsobligaties zijn tenminste investment grade. Dat wil zeggen een kredietbeoordeling van minimaal BBB- of beter. Daarnaast belegt het Fonds 15% in staatsobligaties van opkomende landen (actief, benchmark JP Morgan EMBI Global Diversified), 10% in Eurozone staatsobligaties met een kredietbeoordeling van AAA of AA (passief, benchmark ICE Bank of America Merrill Lynch 10-15 Year AAA-AA Euro Government Index) en 5% in wereldwijde high yield obligaties van bedrijven met een kredietbeoordeling van minder dan BBB- (actief, 60% ICE US Cash Pay en 40% ICE Euro High Yield Carbon Red Custom Index).

Binnen de aandelenportefeuille (20% van de fondsbeleggingen) legt het Fonds een zekere nadruk op wereldwijde aandelen van grote en middelgrote bedrijven door 66,7% hierin te beleggen (passief, benchmark BSG Index on MSCI World). Daarnaast belegt het Fonds 19,4% in aandelen van bedrijven met een lage volatiliteit (passief, benchmark BSG Index on iSTOXX World AC All-Cap MinVol Index) en 13,9% in aandelen van bedrijven in opkomende markten (actief, benchmark BSG Index on MSCI EM IMI).

Het Fonds richt zich hierbij naar een benchmark, die op dezelfde wijze is samengesteld als de fondsbeleggingen.

U kunt in beginsel maandelijks één of meer van uw Participaties door het Fonds laten inkopen voor een inkoopprijs gelijk aan de dan geldende waarde van de Participatie. Onder bijzondere, in het prospectus van het Fonds vermelde omstandigheden, kan de Beheerder de inkoop van Participaties opschorten. De inkomsten, zoals dividenden, die worden ontvangen door het Fonds worden herbelegd in het Fonds.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds richt zich op beleggers die voor de lange termijn beleggen met het oog op vermogensgroei met zo laag mogelijk risico, in staat zijn om een geheel of gedeeltelijk verlies van hun in het Fonds belegde bedrag zonder ingrijpende gevolgen te dragen en zelfstandig, maar waar nodig in overleg met hun adviseurs, in staat zijn om de essentie van de belegging en de daaraan verbonden risico's te beoordelen. Het Fonds staat uitsluitend open voor KLM, Martinair en Transavia vliegers (natuurlijke personen) die lid zijn van de Vereniging van Nederlandse Verkeersvliegers (VNV), alsmede gepensioneerden die een uitkering ontvangen vanuit het Pensioenfonds Vliegend Personeel KLM.

Bewaarder

CACEIS Bank, Netherlands Branch, fungeert als bewaarder (in de zin van de Wft) van het Fonds.

Aanvullende informatie:

Ter uitvoering van een hiertoe bestaande wettelijke verplichting kunt u gratis aanvullende informatie over het Fonds, waaronder het Prospectus, het supplement bij het prospectus betreffende het Fonds, het meest recente jaarverslag en halfjaarbericht van het Fonds, de recente waarde van de Participaties en een afschrift van de aan de Beheerder verleende vergunning tot beheer van beleggingsinstellingen, verkrijgen via www.achmeainvestmentmanagement.nl/eaglefund of op aanvraag bij de Beheerder. Deze documenten zijn in de Nederlandse taal gesteld.



Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U bent mogelijk niet in staat vroeg te verkopen.

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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk 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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2024. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar Voorbeeld belegging: EUR 10 000			
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.814	EUR 7.837
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,1%	-7,0%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.814	EUR 7.837
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,1%	-7,0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9.996	EUR 10.045
	Gemiddeld rendement per jaar	0,9%	1,1%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.351	EUR 11.178
	Gemiddeld rendement per jaar	14,5%	4,7%

De tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

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 terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

Aangezien het vermogen van het Fonds is afgescheiden van het vermogen van de Beheerder, kan van wanbetaling door de Beheerder geen sprake zijn. De Participaties worden in juridische zin gehouden door de hierboven genoemde Stichting Deelnemersrekening Eagle Fund Vermogensopbouw. Een belegger zou schade kunnen leiden indien deze niet aan haar betalingsverplichtingen jegens de belegger voldoet. Het vermogen van het Fonds wordt in juridische zin gehouden door Stichting juridisch eigenaar Eagle Fund die fungeert als Juridisch Eigenaar. Een belegger zou eveneens schade kunnen lijden indien deze Juridisch Eigenaar niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet. Dergelijke schade is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling.

Wat zijn de kosten?

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. 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 periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- EUR 10 000 wordt belegd

Voorbeeld belegging: 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 90	EUR 276
Effect van de kosten per jaar (*)	0,90 %	0,91%

(*) "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 1,06% vóór de kosten en 0,15% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening	0%
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening	0%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,89% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 89
Transactiekosten	0,01% 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. Er is geen sprake van transactiekosten voor aankoop, omwisseling of verkoop van participaties in het fonds.	EUR 1
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0%

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

De Beheerder adviseert Participaties aan te houden voor een periode van ten minste drie (3) jaar, omdat marktomstandigheden de waarde van de Participaties op de hele korte termijn negatief kan beïnvloeden. Voor mogelijkheden om Participaties door het Fonds in te doen kopen wordt verwezen naar het bovenstaande onderdeel "Wat is dit voor een product?". Indien u een Participatie wilt overdragen aan een derde, moet u zelf een wederpartij vinden en heeft u voor de overdracht de goedkeuring van de Beheerder nodig. In beginsel brengen Beheerder en Fonds bij inkoop of overdracht van Participaties geen vergoedingen in rekening.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het Fonds, het gedrag van de Beheerder of van een persoon die over het Fonds advies geeft of het Fonds verkoopt, kunt u deze schriftelijk bij de Beheerder indienen. De Beheerder zal ontvangst van de klacht binnen 5 werkdagen bevestigen en u verder informeren over hoe de behandeling van uw klacht zal verlopen. De contactgegevens daarvoor zijn Achmea Investment Management B.V., Postbus 866, 3700 AW Zeist (vermogensopbouw@achmea.nl)

Andere nuttige informatie

Voor verdere documentatie en nuttige informatie betreffende het Fonds wordt verwezen naar het bovenstaande onderdeel "Wat is dit voor een product?". Informatie over de historische rendementen (bijlage 1) en de maandelijkse prestatiescenario's (bijlage 2) vindt u op www.achmeainvestmentmanagement.nl/eaglefund.