

Fondsprofiel

Reaal Internationaal Mixfonds belegt gespreid over de volgende vier pools:

- 55% in de Euro Obligatiepool;
- 25% in de Europa Aandelenpool;
- 10% in de Euro Korte Looptijdenpool
- 10% in de Wereld Aandelenpool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 10%. Tijdelijk kan het Reaal Internationaal Mixfonds liquiditeiten aanhouden.

De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Europa Aandelenpool belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen met goede winstvooruitzichten. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld risicokader, een hoger rendement te behalen dan de benchmark. Om aan dit beleggingsdoel te kunnen voldoen, voert de vermogensbeheerder een actief beleggingsbeleid en speelt daarbij in op verwachte marktontwikkelingen.

De Euro Korte Looptijdenpool belegt in euro luidende vastrentende waarden met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico en een laag liquiditeitsrisico. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Wereld Aandelenpool belegt in goed handelbare aandelen van beursgenoteerde ondernemingen uit Europa, Noord-Amerika, Azië en de Pacific en opkomende landen. De fondsmanagers analyseren de ontwikkelingen op de markt en spreiden de beleggingen zodanig dat relatief meer belegd wordt in de regio's waar de beste economische koersontwikkelingen verwacht worden. Het fonds heeft als beleggingsdoel om binnen een vastgesteld risicokader een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij ontoelaatbare vormen van: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet-discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 31 december 2020

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-10-1997								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	25% MSCI Europe Index Net EUR + 10% (10% MSCI Emerging Markets Index Net EUR, 15% MSCI Pacific Index Net EUR, 37,5% MSCI Europe Index Net EUR, 37,5% MSCI North America Index Net EUR) + 55% (50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)) + 10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR)								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

Koersen (euro)

Koers ultimo maand	57,34
Hoogste koers 12 maanden	57,39
Laagste koers 12 maanden	48,62
Fondsomvang	2.952.392,69
Aantal uitstaande aandelen	51.492

Rendement per 31 december 2020

3 maanden	3,69%
12 maanden	2,56%
Gem 3 jaar ¹	3,46%
Gem 5 jaar ¹	3,68%
Gem 10 jaar ¹	4,79%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	2,56%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	0,22%	0,22%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,47%	0,47%

Spreiding en afwijking strategische weging

