Factsheet

Reaal Europees Beheer Fonds 3%

Fondsprofiel

Reaal Europees Beheer Fonds 3% belegt uitsluitend in de Optimaalpool Europa. Deze pool belegt gespreid over de volgende twee pools:

- 50% in de Europa Aandelenpool;
- 50% in de Euro Obligatiepool.

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 Europees Beheer Fonds 3% liquiditeiten aanhouden.
De Europa Aandelenpool belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld risicokader, een hoger rendement te behalen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.
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.
Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven en overheden van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij: 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 maart 2023

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	31-10-1996
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd
Benchmark	50% MSCI Europe Index Net EUR + 25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering

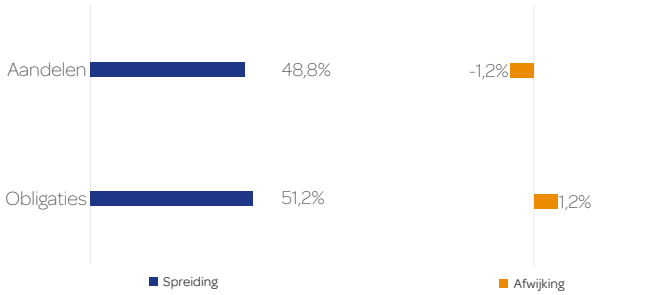
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	158,20
Hoogste koers 12 maanden	165,10
Laagste koers 12 maanden	144,29
Fondsomvang	1.603.584,14
Aantal uitstaande aandelen	10.136

Rendement per 31 maart 2023

3 maanden	3,89%
12 maanden	-3,73%
Gem 3 jaar [1]	5,92%
Gem 5 jaar [1]	3,09%
Gem 10 jaar [1]	4,81%
Vanaf 31-12-2022 (YTD)	3,89%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop

Kosten

	2022	Verwacht 2023
LKF [2]	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,50% +	0,50% +
Fondskosten	0,62%	0,62%

ZNBF311-05

Reaal heeft deze factsheet met zorg samengesteld en er naar gestreefd de informatie juist weer te geven. Doordat de informatie in deze factsheet algemeen en informatief van aard is, geeft zij slechts een beknopt overzicht en is niet volledig. Aan de inhoud van deze factsheet kunnen geen rechten worden ontleend. Reaal behoudt zich het recht voor de factsheet te wijzigen. U doet er verstandig aan u te laten adviseren door een onafhankelijke financieel en belastingadviseur alvorens een verzekeringsproduct met beleggingselement aan te schaffen. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

1) Geannualiseerd meetkundig gemiddelde. 2) LKF zoals gedefinieerd door de Raad voor de jaarverslaglegging RJ-Uiting 2014-9. De getoonde LKF is inclusief de LKF van alle onderliggende fondsen en/of pools.