

Fondsprofiel

Reaal PP Optimaalfonds Internationaal belegt gespreid over de volgende pools en fondsen:

- 35% in Reaal Aandelenpool Europa;
- 10% in ACTIAM Responsible Index Fund Equity Noord Amerika (FBI);
- 5% in ACTIAM Responsible Index Fund Equity Pacific (FGR);
- 50% in Reaal Obligatiepool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 10%.

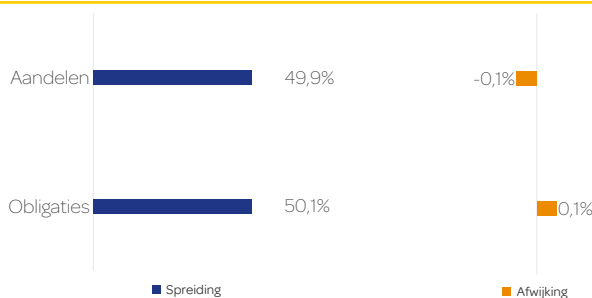
Reaal Aandelenpool Europa belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Zwitserland of Noorwegen met goede winstvooruitzichten. Daarnaast wordt geselecteerd op bedrijven met gezonde balansverhoudingen op de langere termijn. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld 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.

ACTIAM Responsible Index Funds Equity (ARIFE) Noord Amerika (FBI) en Pacific (FGR) zijn aandelenfondsen die de index volgen. De benchmark van deze fondsen zijn de Morgan Stanley Capital International (MSCI) North America en MSCI Pacific Index. De beheerder van de ARIFE's voert een passief beleggingsbeleid door de index zo goed mogelijk te volgen. De beheerder wijkt alleen actief af van de benchmark om uitvoering te geven aan het ESG beleid.

Reaal Obligatiepool belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties waarvan minimaal 90% met een minimale gemiddelde rating van BBB- en maximaal 10% met een lagere gemiddelde rating. De gewogen gemiddelde waardering voor alle beleggingen is minimaal A-. Aan alle debiteuren en/of vermogenstitels in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark. De pool heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de samengestelde benchmark en tegelijkertijd een zo hoog mogelijk ESG-score te realiseren. Tijdelijk kan het Reaal PP Optimaalfonds Internationaal liquiditeiten aanhouden.

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.

Spreading en afwijking strategische weging



Kerngegevens per 30 juni 2019

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-5-1991								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal en Zwitserleven								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR) + 35% MSCI Europe Index Net EUR + 10% MSCI North America Index Net EUR + 5% MSCI Pacific Index Net EUR								
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	25,27
Hoogste koers 12 maanden	25,43
Laagste koers 12 maanden	22,82
Fondsomvang	72.793.760,25
Aantal uitstaande aandelen	2.880.631

Rendement per 30 juni 2019

3 maanden	2,18%
12 maanden	4,85%
Gem 3 jaar ¹	4,73%
Gem 5 jaar ¹	5,00%
Gem 10 jaar ¹	7,38%
Vanaf 31-12-2018 (YTD)	9,97%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2018	Verwacht 2019
LKF ²	0,31%	0,31%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,56%	0,56%