Factsheet

Reaal VGF Combinatiefonds

Fondsprofiel

Reaal VGF Combinatiefonds belegt gespreid over de volgende vier beleggingspools:

- 52,5% in de Euro Obligatiepool;
- 27,5% in de Europa Aandelenpool;
- 10% in de Euro Vastgoedfondsenpool;
- 10% in de Euro Korte Looptijdenpool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%. Tijdelijk kan het Reaal VGF Combinatiefonds 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. 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 Vastgoedfondsenpool belegt in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat gelijk is aan dat van de benchmark. ACTIAM voert een passief beleggingsbeleid om deze doelstelling te halen.
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.
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 maart 2023

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	31-10-1985
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd
Benchmark	10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR), 26,25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 26,25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 27,5% MSCI Europe Index Net EUR, 10% GPR Sustainable Real Estate Index Europe
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering

Koersen (euro)

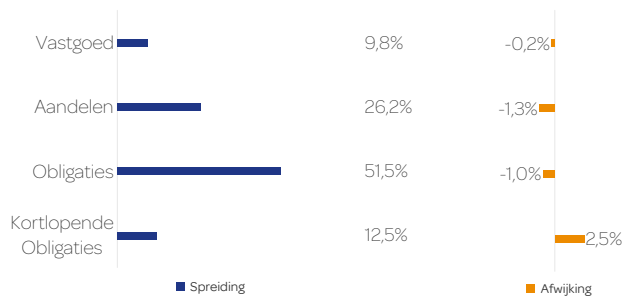
Koers ultimo maand	41,24
Hoogste koers 12 maanden	44,96
Laagste koers 12 maanden	38,70
Fondsomvang	7.022.750,84
Aantal uitstaande aandelen	170.278

Rendement per 31 maart 2023

3 maanden	1,85%
12 maanden	-7,93%
Gem 3 jaar [1]	1,96%
Gem 5 jaar [1]	0,63%
Gem 10 jaar [1]	2,82%
Vanaf 31-12-2022 (YTD)	1,85%

Geïndexeerd rendementsverloop

Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2022	Verwacht 2023
LKF [2]	0,56%	0,56%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,56%	0,56%

VGFC 11-05

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. Voor de in deze factsheet genoemde beleggingsfondsen is een prospectus en een Essentiële Beleggersinformatie beschikbaar via www.reaal.nl. Loop geen onnodig risico. Lees de Essentiële Beleggersinformatie.

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.