

Fondsprofiel

Reaal Garantie Plusfonds belegt gespreid over de volgende drie beleggingspools:

- 70% in de Euro Obligatiepool;
- 25% in de Europa Aandelenpool;
- 5% in de Euro Korte Looptijdenpool.

De samenstelling van de beleggingen kan onder invloed van de marktomstandigheden veranderen. Tijdelijk kan het Reaal Garantie Plusfonds liquiditeiten aanhouden.

De Euro Obligatiepool 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 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 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 en overheden van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 30 september 2022

| | | | | | | | | | |
|------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|--------------|
| Risicometer | Lager risico | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Hoger risico |
| Startdatum | 1-5-2002 | | | | | | | | |
| Beschikbaar Via: | Verzekeringen van Reaal | | | | | | | | |
| Dividend | Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd | | | | | | | | |
| Benchmark | 25% MSCI Europe Index Net EUR, 35% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 35% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 5% 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 | | | | | | | | |

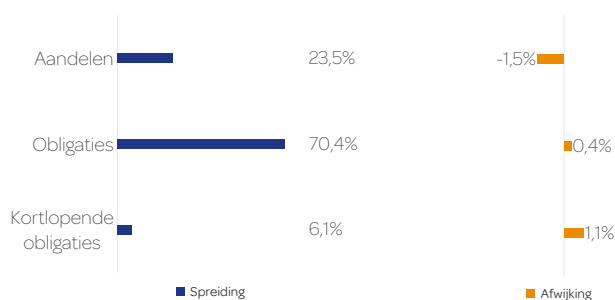
Koersen (euro)

| | |
|----------------------------|---------------|
| Koers ultimo maand | 15,03 |
| Hoogste koers 12 maanden | 17,85 |
| Laagste koers 12 maanden | 15,03 |
| Fondsomvang | 11.367.396,13 |
| Aantal uitstaande aandelen | 756.541 |

Rendement per 30 september 2022

| | |
|--------------------------|---------|
| 3 maanden | -4,33% |
| 12 maanden | -14,26% |
| Gem 3 jaar ¹ | -3,68% |
| Gem 5 jaar ¹ | -1,49% |
| Gem 10 jaar ¹ | 1,27% |
| Vanaf 31-12-2021 (YTD) | -15,42% |

Spreading en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

| | 2021 | Verwacht 2022 |
|--------------------|---------|---------------|
| LKF ² | 0,12% | 0,12% |
| Kosten verzekeraar | 0,85% | 0,85% |
| Garantiekosten | 0,50% + | 0,50% + |
| Fondskosten | 1,47% | 1,47% |

bonusrendement per 30 september 2022

Boven op het gegarandeerd rendement is er een bonusrendement. Reaal stelt het bonusrendement vast op basis van het behaalde beleggingsrendement en de verwachte marktontwikkeling. Het bonusrendement is groter of gelijk aan nul. Het bonusrendement geldt totdat het opnieuw door Reaal wordt bepaald.

Het bonusrendement is: 0%

Hoe werkt de garantie

Reaal garandeert in het geval u belegt in het Reaal Garantie Plusfonds minimaal een netto rendement van 3% samengesteld op jaarbasis. De waarde van uw verzekering op basis van deze 3% vermeerderd met het bonusrendement noemt Reaal de bodemwaarde.

Deze garantie is alleen van toepassing:

- op de twee garantiemomenten;
- de einddatum van de verzekering (bij levenslang, einddatum premie of de berekeningsdatum);
- bij overlijden;
- als ten minste de laatste tien jaar voor de einddatum van de verzekering in het Reaal Garantie Plusfonds belegd is.

Naast de waardeontwikkeling op basis van de garantie (de bodemwaarde), is er de waardeontwikkeling op basis van de werkelijke beleggingen. Reaal noemt dit de werkelijke waarde. Als op het garantie moment deze werkelijke waarde hoger is dan de bodemwaarde, dan wordt de werkelijke waarde van het Reaal Garantie Plusfonds uitgekeerd.

Let op: Afkoop van de verzekering of een switch naar een ander fonds zijn geen garantiemomenten. De berekening van de afkoopwaarde of switchwaarde zoals in de polisvoorwaarden is beschreven vindt plaats op basis van de werkelijke waarde.

In de voorwaarden leest u meer over de werking van de garantie van uw verzekering.