

Fondsprofiel

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

- 35% in de Aandelenpool Europa;
- 10% Zwitserleven Duurzaam Indexfonds Aandelen Noord Amerika;
- 5% Zwitserleven Duurzaam Indexfonds Aandelen Pacific;
- 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 PP Optimaalfonds Internationaal liquiditeiten aanhouden.

De Aandelenpool Europa 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.

Zwitserleven Duurzaam Indexfonds Aandelen (ZDIA) Noord Amerika en Pacific zijn aandelenfondsen die de index volgen. De benchmark van deze fondsen zijn de MSCI North America en MSCI Pacific Index. De beheerder (ACTIAM) voert een beleggingsbeleid om de index zo goed mogelijk te volgen. Ondanks dat een groot deel van bedrijven in de index niet gekozen kan worden om in te beleggen als gevolg van ESG beleid.

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 30 september 2022

| | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|--------------|
| Risicometer | Lager risico | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Hoger risico |
| Startdatum | 1-5-1991 | | | | | | | | |
| Beschikbaar Via: | Verzekeringen van Reaal | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | |

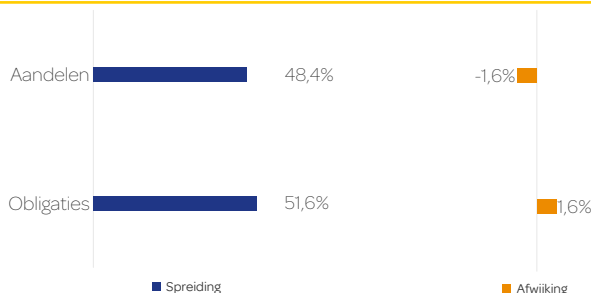
Koersen (euro)

| | |
|----------------------------|---------------|
| Koers ultimo maand | 26,04 |
| Hoogste koers 12 maanden | 31,04 |
| Laagste koers 12 maanden | 26,04 |
| Fondsomvang | 49.064.515,73 |
| Aantal uitstaande aandelen | 1.884.306 |

Rendement per 30 september 2022

| | |
|--------------------------|---------|
| 3 maanden | -3,70% |
| 12 maanden | -12,41% |
| Gem 3 jaar ¹ | 0,00% |
| Gem 5 jaar ¹ | 1,84% |
| Gem 10 jaar ¹ | 4,63% |
| Vanaf 31-12-2021 (YTD) | -15,73% |

Spreading en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

| | 2021 | Verwacht 2022 |
|--------------------|---------|---------------|
| LKF ² | 0,31% | 0,31% |
| Kosten verzekeraar | 0,25% + | 0,25% + |
| Fondskosten | 0,56% | 0,56% |