

Fondsprofiel

Reaal PP Optimaalfonds Europa belegt uitsluitend in de Reaal Optimaalpool Europa. Deze pool belegt gespreid over de volgende twee pools:

- 50% in Reaal Aandelenpool Europa 2;
- 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%. Tijdelijk kan het Reaal PP Optimaalfonds Europa liquiditeiten aanhouden.

Reaal Aandelenpool Europa 2 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.

Op 5 oktober 2020 zal de Reaal Aandelenpool Europa 2 opgaan in de Reaal Aandelenpool Europa. Dit is een administratieve wijziging die geen gevolgen heeft voor het beleggingsbeleid en de kosten.

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.

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 2020

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-12-1998								
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								

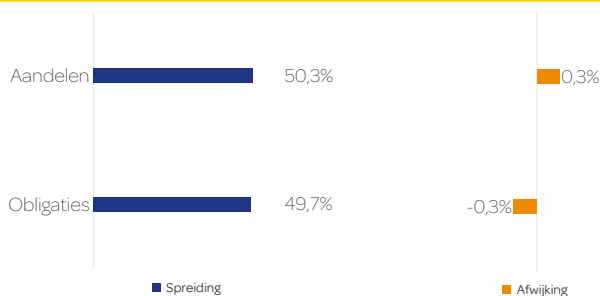
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	10,95
Hoogste koers 12 maanden	11,64
Laagste koers 12 maanden	9,25
Fondsomvang	488.789.858,22
Aantal uitstaande aandelen	44.652.750

Rendement per 30 september 2020

3 maanden	1,77%
12 maanden	-0,82%
Gem 3 jaar ¹	2,29%
Gem 5 jaar ¹	3,66%
Gem 10 jaar ¹	5,39%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	-3,27%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,37%	0,37%