Factsheet

Reaal VGF Combinatiefonds

Fondsprofiel

Reaal VGF Combinatiefonds belegt 52,5% in het Zwitserleven Obligatiefonds, 27,5% in het Zwitserleven Europees Aandelenfonds, 10% in het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds en 10% in het Zwitserleven Vastgoedfonds. Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%.
Zwitserleven Obligatiefonds belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties.
Zwitserleven Europees Aandelenfonds belegt actief in ondernemingen uit lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen.
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds belegt in obligaties (euro) met een relatief korte resterende looptijd, een laag liquiditeitsrisico en een laag kredietrisico.
Het beleggingsdoel van bovenstaande drie Zwitserleven fondsen is een financieel rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van de benchmark.
De fondsmanager (Cardano Asset Management) voert een actief beleggingsbeleid om een beter rendement te behalen dan het rendement van de benchmark.
Zwitserleven Vastgoedfonds belegt in beursgenoteerde aandelen van vastgoedondernemingen. Het beleggingsdoel is een financieel rendement te behalen dat het rendement van de index evenaart. Cardano voert een passief beleggingsbeleid om deze doelstelling te halen.
Tijdelijk kan het Reaal VGF Combinatiefonds liquiditeiten aanhouden.
Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven en overheden 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 30 september 2026

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	27,5% MSCI Europe Index Net EUR + 10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR)) + 52,50000% (50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)) + 10% GPR Sustainable Real Estate Index Global
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering

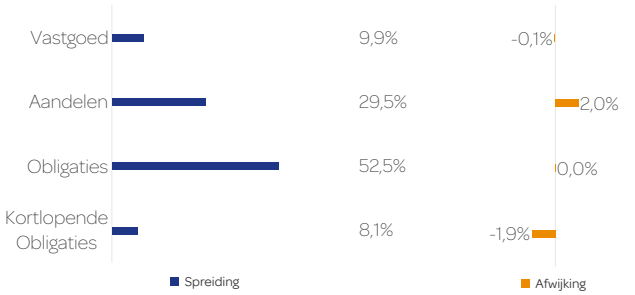
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	50,59
Hoogste koers 12 maanden	52,21
Laagste koers 12 maanden	48,55
Fondsomvang	4.226.106,71
Aantal uitstaande aandelen	83.538

Rendement per 30 september 2026

3 maanden	-2,58%
12 maanden	4,48%
Gem 3 jaar [1]	7,08%
Gem 5 jaar [1]	2,05%
Gem 10 jaar [1]	2,53%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	2,43%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	0,56%	0,56%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,56%	0,56%

VGFC29-10

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 bij een product met beleggingselement te laten adviseren door een onafhankelijke financieel en belastingadviseur. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
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.