Factsheet

Reaal Optimaal Rood

Fondsprofiel

Reaal Optimaal Rood belegt 25% in het Zwitserleven Obligatiefonds, 24,375% in het Zwitserleven Europees Aandelenfonds, 24,375% in het Zwitserleven Amerika Aandelenfonds, 10% in het Zwitserleven Vastgoedfonds, 9,75% in het Zwitserleven Index Aandelenfonds Pacific en 6,5% in het Schroder International Selection Fund Emerging Markets (LU0248178492). Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte.
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 Amerika Aandelenfonds belegt in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in de Verenigde Staten en Canada.
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.
Zwitserleven Index Aandelenfonds Pacific belegt in aandelen van ondernemingen die deel uitmaken van de MSCI Pacific Index Net EUR, met uitzondering van aandelen van die ondernemingen die niet voldoen aan het duurzame beleggingsbeleid.
Het beleggingsdoel van bovenstaande twee Zwitserleven fondsen is een financieel rendement te behalen dat het rendement van de index evenaart. Cardano voert een beleggingsbeleid om deze doelstelling te halen.
Schroder International Selection Fund Emerging Markets (LU0248178492) belegt ten minste twee derde in aandelen van bedrijven uit opkomende markten. Het beleggingsdoel is een financieel rendement te behalen dat meer is dan het rendement van de benchmark. Het fonds wordt actief beheerd.
Tijdelijk kan Reaal Optimaal Rood liquiditeiten aanhouden.
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.

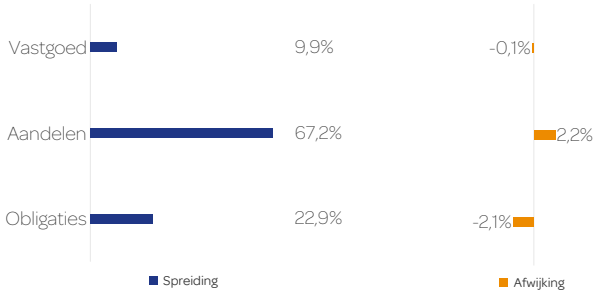
Kerngegevens per 30 september 2026

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	01-07-2002
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd
Benchmark	12,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 12,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 10% GPR Sustainable Real Estate Index Global, 65% (MSCI Europe Index Net EUR, MSCI North America Index Net Eur, MSCI Pacific Index Net EUR, MSCI Emerging Markets 10/40 (Net TR) index)
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	30,51
Hoogste koers 12 maanden	31,14
Laagste koers 12 maanden	27,16
Fondsomvang	5.465.816,84
Aantal uitstaande aandelen	179.147

Spreiding en afwijking strategische weging



Rendement per 30 september 2026

3 maanden	-0,07%
12 maanden	12,67%
Gem 3 jaar [1]	12,18%
Gem 5 jaar [1]	5,67%
Gem 10 jaar [1]	6,82%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	9,71%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	1,20%	1,20%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	1,45%	1,45%

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.

AXWD429-10