Factsheet

Reaal PP Optimaalfonds Internationaal

Fondsprofiel

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

- 35% in de Aandelenpool Europa;
- 10% Zwitserleven Indexfonds Aandelen Noord-Amerika;
- 5% Zwitserleven 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. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.
Zwitserleven Indexfonds Aandelen (ZIA) 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 (Cardano Asset Management) 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. Cardano Asset Management 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 juni 2026

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	01-05-1991
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

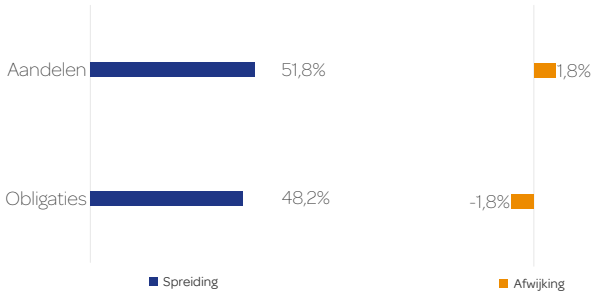
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	37,61
Hoogste koers 12 maanden	37,70
Laagste koers 12 maanden	33,38
Fondsomvang	41.966.818,78
Aantal uitstaande aandelen	1.115.772

Rendement per 30 juni 2026

3 maanden	7,89%
12 maanden	12,37%
Gem 3 jaar [1]	9,85%
Gem 5 jaar [1]	5,11%
Gem 10 jaar [1]	5,51%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	6,82%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop

Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	0,31%	0,31%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,56%	0,56%

OPT 23-07

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.