Factsheet

Reaal Beleggen 3

Profiel

Reaal Beleggen 3 belegt 45% in de Reaal Wereld Indexpool, 55% in het Zwitserleven Obligatiefonds en 0% in het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds.
Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte. Voor de Reaal Wereld Indexpool en het Zwitserleven Obligatiefonds is deze bandbreedte plus of min 10%. Voor het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds is de bandbreedte plus of min 5%.
Reaal Wereld Indexpool belegt in Zwitserleven Index Aandelenfonds Europa, Noord-Amerika en Pacific. Dit zijn aandelenfondsen die de index volgen. De verdeling over deze drie fondsen is gelijk aan de weging van de drie regio's in de benchmark van de Reaal Wereld Indexpool. De benchmark is de MSCI World Index Net EUR. Het beleggingsdoel is een financieel rendement te behalen dat het rendement van de index evenaart. De fondsmanager (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.
Zwitserleven Obligatiefonds belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties.
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds belegt in obligaties (euro) met een relatief korte resterende looptijd, een laag liquiditeitsrisico en een laag kredietrisico.
Het beleggingsdoel van bovenstaande twee Zwitserleven fondsen is een financieel rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van de benchmark. Cardano voert een actief beleggingsbeleid om een beter rendement te behalen dan het rendement van de benchmark.
Tijdelijk kan Reaal Beleggen 3 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	30-05-2012
Beschikbaar Via:	Dit fonds is uitsluitend beschikbaar in de Reaal Vermogensverzekering
Dividend	De beleggingsmix keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd
Benchmark	45% MSCI World Index Net EUR + 27,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 27,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde conform de voorwaarden van uw verzekering

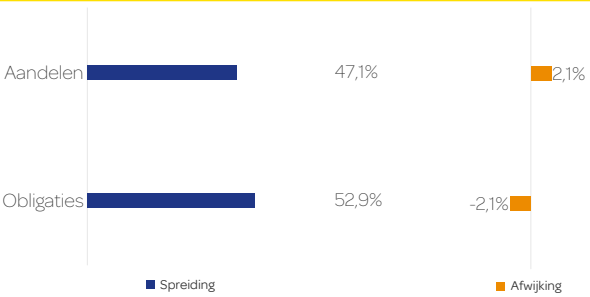
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	25,49
Hoogste koers 12 maanden	25,98
Laagste koers 12 maanden	23,53
Omvang	221.639.369,87
Aantal uitstaande aandelen	8.693.898

Rendement per 30 september 2026

3 maanden	-0,23%
12 maanden	7,33%
Gem 3 jaar [1]	9,89%
Gem 5 jaar [1]	4,70%
Gem 10 jaar [1]	5,62%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	5,20%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop

Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	0,35%	0,35%

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.

RBEL329-10