Factsheet

Reaal Beleggen 5

Profiel

Reaal Beleggen 5 belegt gespreid over deze pools:

- 100% in de Reaal Wereld Indexpool;
- 0% in de Euro Obligatiepool;
- 0% in de Euro Korte Looptijdenpool.

Deze spreiding kunnen wij aanpassen op basis van verwachte marktontwikkelingen. Dit gebeurt wel altijd binnen een bepaalde bandbreedte. Voor de Reaal Wereld Indexpool is deze bandbreedte min 15%. Voor de Euro Obligatiepool is de bandbreedte plus 10%. Voor de Euro Korte Looptijdenpool is de bandbreedte plus 5%. Tijdelijk kan Reaal Beleggen 5 liquiditeiten aanhouden.

De Reaal Wereld Indexpool belegt in Zwitserleven Indexfonds Aandelen (ZIA) 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 Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Net EUR. De beheerder 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 in het Zwitserleven Obligatiefonds. Dit fonds belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Om risico's te beperken, gelden restricties voor de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille, de kwaliteit en de spreiding van de beleggingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark: 50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR). Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Euro Kort Looptijdenpool belegt in het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds. Dit fonds belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Om risico's te beperken, gelden restricties voor de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille, de kwaliteit en de spreiding van de beleggingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark: 50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR). 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	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	100% MSCI World Index Net EUR
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde conform de voorwaarden van uw verzekering

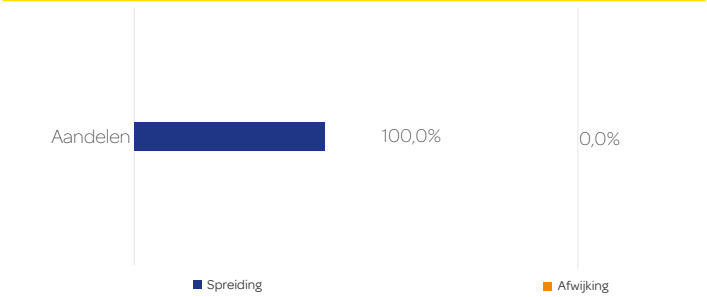
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	55,35
Hoogste koers 12 maanden	55,58
Laagste koers 12 maanden	44,67
Omvang	35.324.982,31
Aantal uitstaande aandelen	638.246

Rendement per 30 juni 2026

3 maanden	16,40%
12 maanden	23,83%
Gem 3 jaar [1]	17,01%
Gem 5 jaar [1]	11,56%
Gem 10 jaar [1]	12,63%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	10,94%

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.

RBEL 5 28-07