Factsheet

Reaal VGF Combinatiefonds

Fondsprofiel

Reaal VGF Combinatiefonds belegt gespreid over de volgende vier beleggingspools:

- 52,5% in de Euro Obligatiepool;
- 27,5% in de Europa Aandelenpool;
- 10% in de Vastgoedfondsenpool;
- 10% in de Euro Korte Looptijdenpool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%. Tijdelijk kan het Reaal VGF Combinatiefonds liquiditeiten aanhouden.
De Euro Obligatiepool belegt via het Zwitserleven Obligatiefonds voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark.
De Europa Aandelenpool belegt via het Zwitserleven Europees Aandelenfonds 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.
De Vastgoedfondsenpool belegt via het Zwitserleven Vastgoedfonds in beursgenoteerde aandelen van wereldwijde vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat gelijk is aan dat van de benchmark.
De Euro Korte Looptijdenpool belegt via het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds in euro luidende vastrentende waarden met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico en een laag liquiditeitsrisico. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark.
Voor de beleggingen in aandelen, obligaties en kortlopende obligaties voert Cardano Asset Management een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen. Voor de beleggingen in vastgoed wordt een passief beleggingsbeleid gevoerd.
Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven 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 juni 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

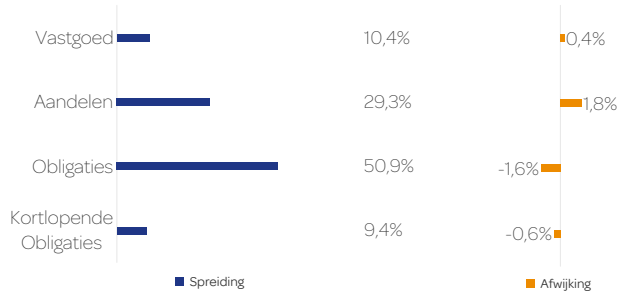
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	51,93
Hoogste koers 12 maanden	51,99
Laagste koers 12 maanden	47,57
Fondsomvang	4.691.524,91
Aantal uitstaande aandelen	90.335

Rendement per 30 juni 2026

3 maanden	5,79%
12 maanden	8,69%
Gem 3 jaar [1]	7,93%
Gem 5 jaar [1]	2,70%
Gem 10 jaar [1]	3,06%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	5,14%

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%

VGFC 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.