

Fondsprofiel

Reaal Internationaal Mixfonds belegt gespreid over de volgende pools:

- 55% in de Reaal Obligatiepool;
- 25% in de Reaal Aandelenpool Europa 3;
- 10% in de Reaal Euro Korte Looptijdenpool;
- 10% in de Reaal Leven Wereld Aandelenpool.

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 Internationaal Mixfonds liquiditeiten aanhouden.

Reaal Obligatiepool belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties waarvan minimaal 90% met een minimale gemiddelde rating van BBB- en maximaal 10% met een lagere gemiddelde rating. De gewogen gemiddelde waardering voor alle beleggingen is minimaal A-. Aan alle debiteuren en/of vermogensstitels in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark. De pool heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de samengestelde benchmark en tegelijkertijd een zo hoog mogelijk ESG-score te realiseren.

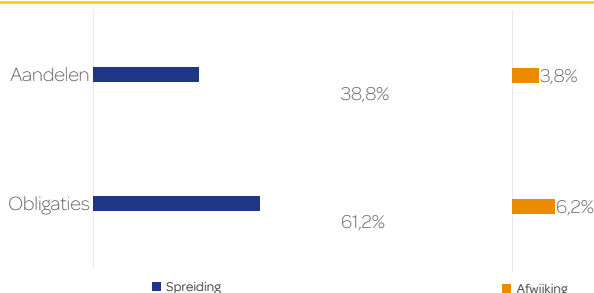
Reaal Aandelenpool Europa 3 belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Zwitserland of Noorwegen met goede winstvooruitzichten. Daarnaast wordt geselecteerd op bedrijven met gezonde balansverhoudingen op de langere termijn. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld risicokader, een hoger rendement te behalen dan de benchmark. Om aan dit beleggingsdoel te kunnen voldoen, voert de vermogensbeheerder een actief beleggingsbeleid en speelt daarbij in op verwachte marktontwikkelingen.

Reaal Euro Korte Looptijdenpool belegt in een fonds van ACTIAM. Dit fonds belegt 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: iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR). ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

Reaal Leven Wereld Aandelenpool belegt in het RZL Wereld Aandelenfonds. RZL Wereld Aandelenfonds belegt in goed verhandelbare aandelen van beursgenoteerde ondernemingen uit Europa, Noord-Amerika, Azië en de Pacific en opkomende landen. De fondsmanagers analyseren de ontwikkelingen op de markt en spreiden de beleggingen zodanig dat relatief meer belegt wordt in de regio's waar de beste economische koersontwikkelingen verwacht worden. Het fonds heeft als beleggingsdoel om binnen een vastgesteld risicokader een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de benchmark. Om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen, wordt een actief beleggingsbeleid gevoerd. De portefeuilles van Euro Aandelenpool, Azië Aandelenpool en van Amerika Aandelenpool krijgen een ESG-score. Het streven is dat de ESG-score van deze portefeuilles hoger zal zijn dan de ESG-score van de benchmarks.

Wij beleggen nooit in bedrijven en overheden die betrokken zijn bij ontoelaatbare vormen van: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes. ACTIAM voert hiervoor een Environmental, Social en Governance-beleid (ESG-beleid) dat deze bedrijven en overheden uitsluit van beleggingen. Het ESG-beleid is op alle drie de beleggingspools van toepassing. Daarnaast geeft ACTIAM alle beleggingen een ESG-score. Hoe beter een bedrijf of overheid, of zelfs een specifieke obligatie presteert op ESG factoren hoe hoger de score. ACTIAM zorgt er voor dat de ESG-score van haar fondsen altijd hoger is dan de ESG-score van de benchmark.

Spreiding en afwijking strategische weging



Kerngegevens per 30 juni 2019

Risicometer	Lager risico	1 2 3 4 5 6 7	Hoger risico
Startdatum	1-10-1997		
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal en Zwitserleven		
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd		
Benchmark	25% MSCI Europe Index Net EUR + 10% (10% MSCI Emerging Markets Index Net EUR, 15% MSCI Pacific Index Net EUR, 37,5% MSCI Europe Index Net EUR, 37,5% MSCI North America Index Net EUR) + 55% (50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)) + 10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR)		
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	53,77
Hoogste koers 12 maanden	54,03
Laagste koers 12 maanden	49,71
Fondsomvang	3.507.525,58
Aantal uitstaande aandelen	65.228

Rendement per 30 juni 2019

3 maanden	1,86%
12 maanden	4,06%
Gem 3 jaar ¹	3,49%
Gem 5 jaar ¹	4,10%
Gem 10 jaar ¹	5,92%
Vanaf 31-12-2018 (YTD)	7,63%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2018	Verwacht 2019
LKF ²	0,22%	0,22%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,47%	0,47%