

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 Euro 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 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.

De Europa Aandelenpool 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.

De Euro Vastgoedfondsenpool belegt in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat gelijk is aan dat van de benchmark. Cardano Asset Management voert een passief beleggingsbeleid om deze doelstelling te halen.

De Euro Korte Looptijdenpool 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. 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 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 disproporionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 30 juni 2024

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	10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR), 26,25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 26,25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 27,5% MSCI Europe Index Net EUR, 10% GPR Sustainable Real Estate Index Europe								
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	45,69
Hoogste koers 12 maanden	46,25
Laagste koers 12 maanden	40,76
Fondsomvang	6.802.833,73
Aantal uitstaande aandelen	148.876

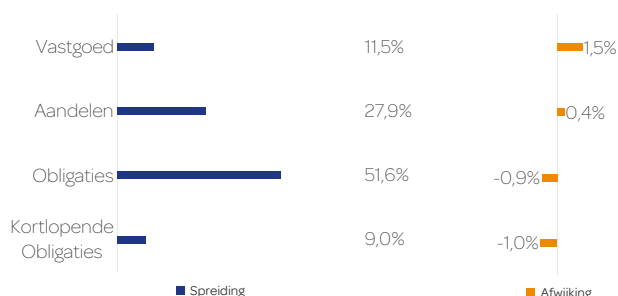
Rendement per 30 juni 2024

3 maanden	0,66%
12 maanden	10,63%
Gem 3 jaar ¹	0,17%
Gem 5 jaar ¹	1,82%
Gem 10 jaar ¹	2,66%
Vanaf 31-12-2023 (YTD)	2,49%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2023	Verwacht 2024
LKF ²	0,56%	0,56%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,56%	0,56%