

Fondsprofiel

Reaal PP Optimaalfonds Europa belegt uitsluitend in de Optimaalpool Europa. Deze pool belegt gespreid over de volgende twee pools:

- 50% in de Europa Aandelenpool;
- 50% in de Euro Obligatiepool.

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 PP Optimaalfonds Europa liquiditeiten aanhouden.

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 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.

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 2024

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	01-12-1998								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	50% MSCI Europe Index Net EUR + 25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

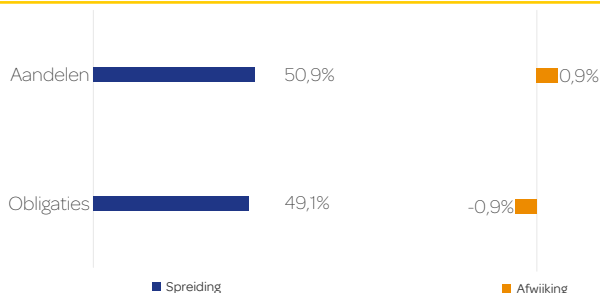
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	13,43
Hoogste koers 12 maanden	13,56
Laagste koers 12 maanden	11,70
Fondsomvang	429.236.044,02
Aantal uitstaande aandelen	31.969.667

Rendement per 30 juni 2024

3 maanden	1,21%
12 maanden	12,10%
Gem 3 jaar ¹	2,83%
Gem 5 jaar ¹	4,61%
Gem 10 jaar ¹	4,49%
Vanaf 31-12-2023 (YTD)	5,75%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2023	Verwacht 2024
LKF ²	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	0,37%	0,37%