

Fondsprofiel

Reaal Europees Beheer Fonds 3% 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 Europees Beheer Fonds 3% 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, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 31 maart 2024

| | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|--------------|
| Risicometer | Lager risico | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Hoger risico |
| Startdatum | 31-10-1996 | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | |

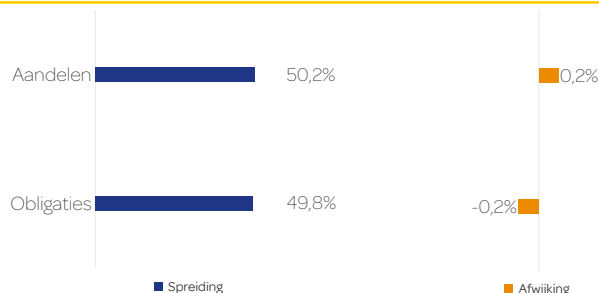
Koersen (euro)

| | |
|----------------------------|--------------|
| Koers ultimo maand | 176,47 |
| Hoogste koers 12 maanden | 176,47 |
| Laagste koers 12 maanden | 155,76 |
| Fondsomvang | 1.653.203,59 |
| Aantal uitstaande aandelen | 9.368 |

Rendement per 31 maart 2024

| | |
|--------------------------|--------|
| 3 maanden | 4,46% |
| 12 maanden | 11,55% |
| Gem 3 jaar ¹ | 3,32% |
| Gem 5 jaar ¹ | 4,57% |
| Gem 10 jaar ¹ | 4,77% |
| Vanaf 31-12-2023 (YTD) | 4,46% |

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

| | 2022 | Verwacht 2023 |
|--------------------|---------|---------------|
| LKF ² | 0,12% | 0,12% |
| Kosten verzekeraar | 0,50% + | 0,50% + |
| Fondskosten | 0,62% | 0,62% |