

## FACTSHEET

### RZL Euro Kortlopend Obligatiefonds



#### Fondsprofiel

RZL Euro Kortlopend Obligatiefonds belegt in vastrentende waarden luidend in euro met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico profiel en een laag liquiditeitsrisico. De beleggingen worden door toonaangevende kredietbeoordelaars gewaardeerd met een gemiddelde minimale rating van A-. De fondsmanagers beleggen in leningen van ondernemingen die financieel gezond zijn of onder wettelijk toezicht staan. Zij kunnen ook beleggen in leningen van de overheid of door de overheid gegarandeerde leningen. Het beleggingsdoel is gericht om op de lange termijn rekening houdend met het risicoprofiel een zo gunstig mogelijk rendement te realiseren, waarbij als uitgangspunt een verantwoord beleggingsbeleid wordt gehanteerd.

#### Rendement en risico karakteristieken

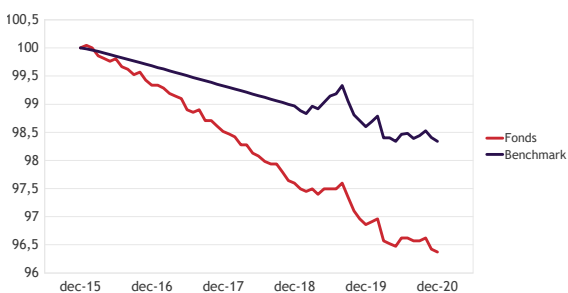
Standaard deviatie 36m	0,39%
Sharpe ratio 36m	-1,70
Effectief rendement	-0,62%
Gemiddelde rating	AA+
Modified duration	1,76

#### Rendement op basis van handelskoersen

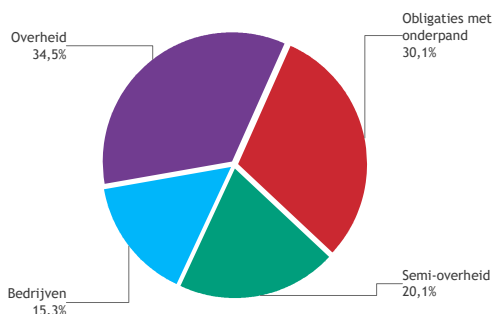
1 maand	-0,05%
12 maanden	-0,50%
3 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup>	-0,73%
5 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup>	-0,74%
2020	-0,50%

	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds	-0,47%	-0,66%	-0,82%	-0,94%	-0,75%

#### Geïndexeerd rendementsverloop



#### Sectoren



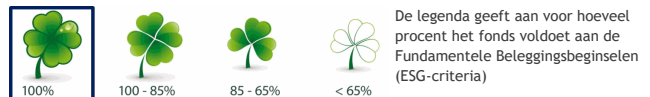
#### Kerngegevens per 31 december 2020

Beleggingsinstelling	RZL Beleggingsfondsen N.V.
Valuta van notering	Euro
Oprichtingsdatum	30-10-1995
Fondsbeheerder	ACTIAM N.V.
Land van vestiging	Nederland
Benchmark	iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR)
Lopende kostenfactor	0,45% (2019)
Beschikbaar via	Verzekeringsproduct Reaal of Zwitserleven



#### Fundamentele Beleggingsbeginselen (ESG-criteria)

Ondernemingen worden beoordeeld op sociaal-ethische principes op het gebied van mens, milieu en maatschappij. Onacceptabel gedrag ten aanzien van deze thema's kan leiden tot uitsluiting, waarbij ondernemingen tevens worden beoordeeld op de potentie en intentie om verandering aan te brengen.



#### Koersen (euro) en fondsfeiten

Koers ultimo maand	19,56
Hoogste koers 12 maanden	19,88
Laagste koers 12 maanden	19,55
Intrinsieke waarde ultimo maand	18,72
Dividend over boekjaar 2020	0,00
Fondsomvang	58.040.475
Uitstaande participaties	3.100.324

#### Debiteuren / ratings

<b>Debiteuren (vijf grootste)</b>	
Duitsland	26,04%
Nederland	8,37%
Sparebank 1 Boligkreditt As	7,05%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	7,05%
European Investment Bank	6,09%
<b>Ratings</b>	
AAA	86,02%
AA	7,68%
A	6,30%

#### Looptijdspreading

