

FACTSHEET

RZL Euro Mixfonds



Fondsprofiel

RZL Euro Mixfonds belegt voor ongeveer de helft van de portefeuille in Europese aandelen en voor de andere helft in euro staats- en bedrijfsobligaties. Wanneer er goede verwachtingen zijn voor aandelen, kan de weging aangepast worden naar maximaal 55%. Ditzelfde geldt voor obligaties. De koersen van aandelen en obligaties bewegen vaak tegengesteld waardoor de belegger profiteert van een stabiel rendement. Het beleggingsdoel is om een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de samengestelde benchmark. Aan alle debiteuren en/of vermogenstitels in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark.

Kerngegevens per 31 december 2020

Beleggingsinstelling	RZL Beleggingsfondsen N.V.
Valuta van notering	Euro
Oprichtingsdatum	20-10-1997
Fondsbeheerder	ACTIAM N.V.
Land van vestiging	Nederland
Benchmark	25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 50% MSCI Europe Index Net EUR
Lopende kostenfactor	0,90% (2019)
Beschikbaar via	Verzekeringproduct Reaal of Zwitserleven



Rendement en risico karakteristieken

Standaard deviatie 36m	8,59%
Sharpe ratio 36m	0,39

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.



100%



100 - 85%



85 - 65%



< 65%

De legenda geeft aan voor hoeveel procent het fonds voldoet aan de Fundamentele Beleggingsbeginselen (ESG-criteria)

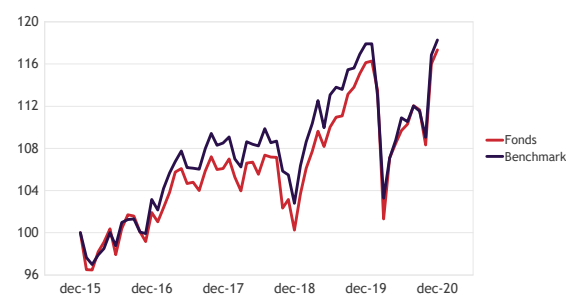
Rendement op basis van handelkoersen

1 maand	1,15%
12 maanden	1,05%
3 jaar, geannualiseerd ¹⁾	3,41%
5 jaar, geannualiseerd ¹⁾	3,25%
2020	1,05%

Koersen (euro) en fondsfeiten

Koers ultimo maand	34,37
Hoogste koers 12 maanden	35,44
Laagste koers 12 maanden	28,13
Intrinsieke waarde ultimo maand	33,59
Dividend over boekjaar 2020	0,00
Fondsomvang	1.064.858.291
Uitstaande participaties	31.704.919

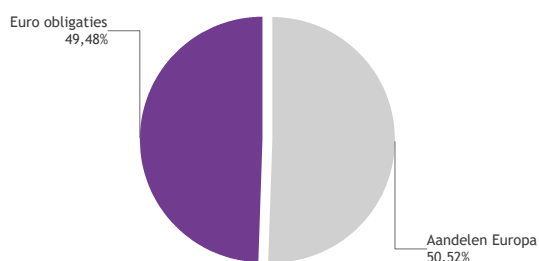
Geïndexeerd rendementsverloop



Grootste aandelen belangen

Nestle -Reg	3,9%
Roche Holding -Genuss	3,9%
Asm Lithography Holding	3,6%
Schneider Electric Se	3,0%
Astrazeneca	2,6%
Siemens	2,5%
Novo-Nordisk -B	2,5%
Diageo	2,3%
Iberdrola	2,3%
Koninklijke Philips Nv	2,2%

Verdeling beleggingscategorieën



Grootste vastrentende debiteuren en ratings

Debiteuren (vijf grootste)	
Italië	12,37%
Duitsland	7,84%
Frankrijk	7,78%
Oostenrijk	4,58%
Spanje	4,42%
Ratings	
AAA	21,81%
AA	28,67%
A	18,04%
BBB	31,06%
Overig	0,42%