

# FACTSHEET

## RZL Optimaal Geel



### Fondsprofiel

RZL Optimaal Geel belegt hoofdzakelijk actief in obligaties en beursgenoteerde wereldwijde aandelen en (passief) in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen. Binnen het beleggingsbeleid wordt rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten van beleggingen en wordt ingespeeld op de marktontwikkelingen en economische vooruitzichten. Afhankelijk daarvan wordt een allocatie over de beleggingscategorieën gekozen. Zo worden de risico's gespreid en wordt geprofiteerd van economische ontwikkelingen over de hele wereld. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de samengestelde benchmark.

### Kerngegevens per 31 december 2020

|                      |   |
|----------------------|---|
| Beleggingsinstelling | RZL Beleggingsfondsen N.V.                |
| Valuta van notering  | Euro                                      |
| Oprichtingsdatum     | 21-10-2002                                |
| Fondsbeheerder       | ACTIAM N.V.                               |
| Vermogensbeheerder   | Zie hieronder                             |
| Land van vestiging   | Nederland                                 |
| Benchmark            | Zie hieronder                             |
| Lopende kostenfactor | 1,00% (2019)                              |
| Beschikbaar via      | Verzekeringproduct Reaal of Zwitsertleven |



### Rendement en risico karakteristieken

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Standaard deviatie 36m | 4,48% |
| Sharpe ratio 36m       | 0,50  |

### 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.



### Rendement op basis van handelskoersen

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| 1 maand                              | 0,40% |
| 12 maanden                           | 1,30% |
| 3 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup> | 2,18% |
| 5 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup> | 2,21% |
| 2020                                 | 1,30% |

### Koersen (euro) en fondsfeiten

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Koers ultimo maand              | 34,73      |
| Hoogste koers 12 maanden        | 35,02      |
| Laagste koers 12 maanden        | 31,17      |
| Intrinsieke waarde ultimo maand | 34,24      |
| Dividend over boekjaar 2020     | 0,00       |
| Fondsomvang                     | 25.139.008 |
| Uitstaande participaties        | 734.114    |

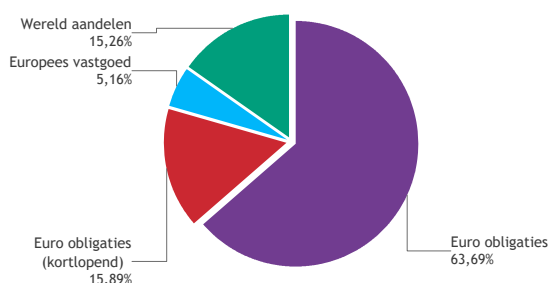
### Geïndexeerd rendementsverloop



### Vermogensbeheerders

|                              |                       |
|------------------------------|-----------------------|
| Euro obligaties (kortlopend) | ACTIAM N.V.           |
| Euro obligaties              | ACTIAM N.V.           |
| Europees vastgoed            | ACTIAM N.V.           |
| Wereld aandelen              |                       |
| Aandelen Europa              | ACTIAM N.V.           |
| Aandelen Noord-Amerika       | T.Rowe Price          |
| Aandelen Azië en de Pacific  | Capital International |
| Aandelen Opkomende Landen    | Schroders             |

### Verdeling beleggingscategorieën



### Benchmark onderliggende beleggingscategorieën

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Euro obligaties (kortlopend) | 15% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR)            |
| Euro obligaties              | 32,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR)     |
|                              | 32,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)      |
| Europees vastgoed            | 5% GPR Sustainable Real Estate Index Europe |
| Wereld aandelen              | 15%   |
| Europa                       | MSCI Europe Index Net EUR (37,5%)           |
| Noord-Amerika                | MSCI North America Index Net EUR (37,5%)    |
| Azië en de Pacific           | MSCI Pacific Index Net EUR (15%)            |
| Opkomende Landen             | MSCI Emerging Markets Index Net EUR (10%)   |