

## FACTSHEET RZL Optimaal Rood



### Fondsprofiel

RZL Optimaal Rood belegt 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	1,20% (2019)
Beschikbaar via	Verzekeringproduct Reaal of Zwitsertleven



### Rendement en risico karakteristieken

Standaard deviatie 36m	12,07%
Sharpe ratio 36m	0,53

### 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 handelskoersen

1 maand	0,87%
12 maanden	3,49%
3 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup>	6,22%
5 jaar, geannualiseerd <sup>1)</sup>	6,60%
2020	3,49%

	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds	9,81%	6,05%	8,31%	-5,59%	22,67%

### Koersen (euro) en fondsfeiten

Koers ultimo maand	53,61
Hoogste koers 12 maanden	55,14
Laagste koers 12 maanden	40,24
Intrinsieke waarde ultimo maand	52,77
Dividend over boekjaar 2020	0,00
Fondsomvang	17.889.943
Uitstaande participaties	339.003

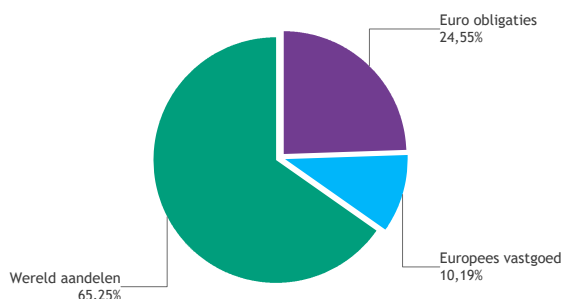
### Geïndexeerd rendementsverloop



### Vermogensbeheerders

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	12,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR)
	12,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)
Europees vastgoed	10% GPR Sustainable Real Estate Index Europe
Wereld aandelen	65%
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%)