

Fondsprofiel

Reaal VGF Combinatiefonds belegt gespreid over de volgende vier RZL beleggingsfondsen (subfondsen van RZL Beleggingsfondsen N.V.):

- 52,5% in RZL Euro Obligatiefonds;
- 27,5% in RZL Europa Aandelenfonds;
- 10% in RZL Euro Vastgoedfonds;
- 10% in RZL Euro Kortlopend Obligatiefonds.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%. Tijdelijk kan het Reaal VGF Combinatiefonds liquiditeiten aanhouden.

RZL Euro Obligatiefonds belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

RZL Europa Aandelenfonds 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. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

RZL Euro Vastgoedfonds belegt in beursgenoteerde aandelen van Europese vastgoedondernemingen of beleggingsmaatschappijen in vastgoed. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat gelijk is aan dat van de benchmark. ACTIAM voert een passief beleggingsbeleid om deze doelstelling te halen.

RZL Euro Kortlopend Obligatiefonds belegt in euro luidende vastrentende waarden met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico en een laag liquiditeitsrisico. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

Op 11 januari 2021 zal de beleggingsparaplu RZL Beleggingsfondsen N.V. worden opgeheven. Daardoor zullen de RZL fondsen ophouden te bestaan als zelfstandig fonds en zal rechtstreeks worden belegd in de onderliggende beleggingspools. Deze wijziging heeft geen gevolgen voor het beleggingsbeleid en de kosten van Reaal VGF Combinatiefonds.

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij ontoelaatbare vormen van: 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 december 2020

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	31-10-1985								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR), 26,25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 26,25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 27,5% MSCI Europe Index Net EUR, 10% GPR Sustainable Real Estate Index Europe								
Toe-/Uitreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

Koersen (euro)

Koers ultimo maand	43,78
Hoogste koers 12 maanden	44,95
Laagste koers 12 maanden	36,92
Fondsomvang	12.410.811,96
Aantal uitstaande aandelen	283.468

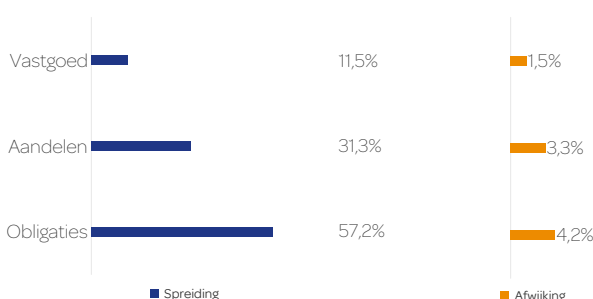
Rendement per 31 december 2020

3 maanden	4,96%
12 maanden	-0,30%
Gem 3 jaar ¹	2,60%
Gem 5 jaar ¹	2,66%
Gem 10 jaar ¹	4,68%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	-0,30%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	0,56%	0,56%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,56%	0,56%