

Fondsprofiel

Reaal Wereld Beheer Fonds 3% belegt uitsluitend in RZL Optimaal Oranje (subfonds van RZL Beleggingsfondsen N.V.). Dit fonds belegt in Euro obligaties (55%), Europees vastgoed (5%) en wereldwijde aandelen (40%). Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat minimaal gelijk is aan de bij het RZL Optimaal Oranje behorende benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen. Tijdelijk kan het Reaal Wereld Beheer Fonds 3% liquiditeiten aanhouden.

Op 11 januari 2021 zal de beleggingsparaplu RZL Beleggingsfondsen N.V. worden opgeheven. Daardoor zal RZL Optimaal Oranje ophouden te bestaan als zelfstandig fonds en zal Reaal Wereld Beheer Fonds 3% rechtstreeks beleggen in de onderliggende beleggingspool, de Optimaal Oranje Pool. Deze wijziging heeft geen gevolgen voor het beleggingsbeleid en de kosten van Reaal Wereld Beheer Fonds 3%.

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven en overheden van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes. Voor RZL Optimaal Oranje worden de uitsluitingcriteria voor 85% tot 100% van de beleggingen toegepast.

Kerngegevens per 31 december 2020

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	31-10-1996								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend ³	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	27,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 27,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 5% GPR Sustainable Real Estate Index Europe, 40% (MSCI Europe Index Net EUR, MSCI North America Index Net Eur, MSCI Pacific Index Net EUR, MSCI Emerging Markets Index Net EUR)								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

Koersen (euro)

Koers ultimo maand	125,90
Hoogste koers 12 maanden	126,06
Laagste koers 12 maanden	102,71
Fondsomvang	6.845.168,86
Aantal uitstaande aandelen	54.371

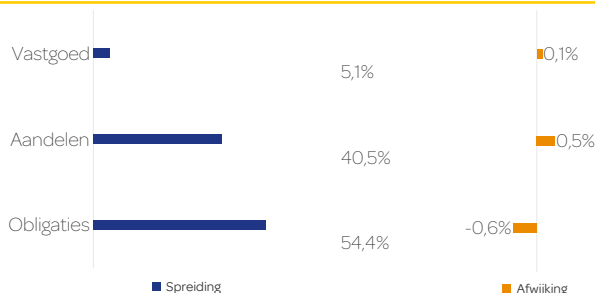
Rendement per 31 december 2020

3 maanden	4,94%
12 maanden	3,24%
Gem 3 jaar ¹	4,49%
Gem 5 jaar ¹	4,57%
Gem 10 jaar ¹	6,05%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	3,24%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreading en afwijking strategische weging



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	1,10%	1,10%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	1,10%	1,10%