

Fondsprofiel

Reaal Mondiaal Beheerfonds belegt gespreid over de volgende twee RZL beleggingsfondsen (sub fondsen van RZL Beleggingsfondsen N.V.):

- 70% in RZL Wereld Aandelenfonds;
- 30% in RZL Euro 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 Mondiaal Beheerfonds liquiditeiten aanhouden.

RZL Wereld Aandelenfonds belegt in goed verhandelbare aandelen van beursgenoteerde ondernemingen uit Europa, Noord-Amerika, Azië en de Pacific en opkomende landen. De fondsmanagers analyseren de ontwikkelingen op de markt en spreiden de beleggingen zodanig dat relatief meer belegd wordt in de regio's waar de beste economische koersontwikkelingen verwacht worden. Het fonds heeft als beleggingsdoel om binnen een vastgesteld risicokader een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

RZL Euro 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 Mondiaal Beheerfonds

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 het RZL Wereld Aandelenfonds worden de uitsluitingscriteria 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	1-7-2001								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	70% (10% MSCI Emerging Markets Index Net EUR, 15% MSCI Pacific Index Net EUR, 37,5% MSCI Europe Index Net EUR, 37,5% MSCI North America Index Net EUR) +30% (50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR))								
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	8,88
Hoogste koers 12 maanden	8,89
Laagste koers 12 maanden	6,67
Fondsomvang	4.243.692,47
Aantal uitstaande aandelen	478.113

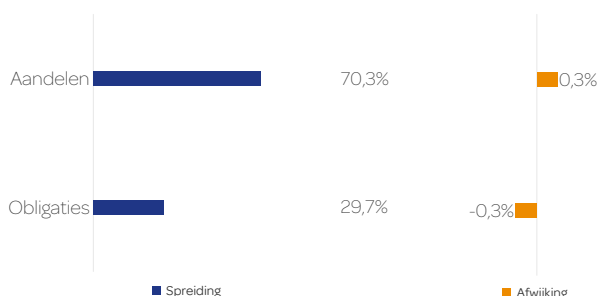
Rendement per 31 december 2020

3 maanden	6,47%
12 maanden	5,97%
Gem 3 jaar ¹	6,75%
Gem 5 jaar ¹	6,77%
Gem 10 jaar ¹	7,55%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	5,97%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	0,95%	0,95%
Kosten verzekeraar	0,30% +	0,30% +
Fondskosten	1,25%	1,25%