

Fondsprofiel

Reaal Optimaal Geel belegt uitsluitend in RZL Optimaal Geel (subfonds van RZL Beleggingsfondsen N.V.). Dit fonds belegt in Europese obligaties (65%), kortlopende obligaties (15%), Europees vastgoed (5%) en wereldwijde aandelen (15%). Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze wegging 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 Blauw behorende benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen. Tijdelijk kan het Reaal Optimaal Geel liquiditeiten aanhouden.

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

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, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes. Voor RZL Optimaal Geel 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	1-7-2002								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	15% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR), 32,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 32,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 5% GPR Sustainable Real Estate Index Europe, 15% (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								

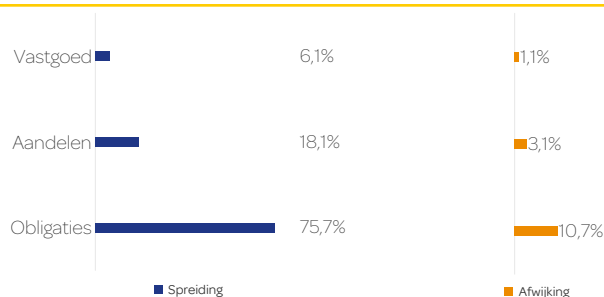
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	15,18
Hoogste koers 12 maanden	15,30
Laagste koers 12 maanden	13,62
Fondsomvang	2.352.669,81
Aantal uitstaande aandelen	154.944

Rendement per 31 december 2020

3 maanden	2,57%
12 maanden	1,00%
Gem 3 jaar ¹	1,87%
Gem 5 jaar ¹	1,88%
Gem 10 jaar ¹	3,58%
Vanaf 31-12-2019 (YTD)	1,00%

Spreiding en afwijking strategische wegging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2019	Verwacht 2020
LKF ²	1,00%	1,00%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	1,25%	1,25%