Factsheet

RZL Optimaal Geel

Fondsprofiel

RZL Optimaal Geel belegt uitsluitend in de Optimaal Geel Pool. Deze pool belegt in Europese obligaties (65%), kortlopende obligaties (15%), Europees vastgoed (5%) en wereldwijde aandelen (15%). 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 benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen. Tijdelijk kan het RZL Optimaal Geel liquiditeiten aanhouden.
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 de Optimaal Geel Pool worden de uitsluitingscriteria voor 85% tot 100% van de beleggingen toegepast.

Kerngegevens per 31 maart 2023

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	21-10-2002
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)

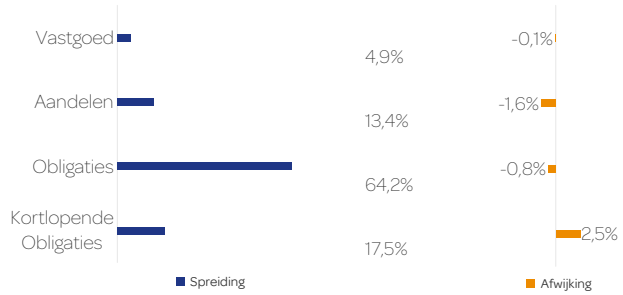
Koers ultimo maand	31,21
Hoogste koers 12 maanden	34,22
Laagste koers 12 maanden	30,43
Fondsomvang	18.064.722,49
Aantal uitstaande aandelen	578.840

Rendement per 31 maart 2023

3 maanden	0,94%
12 maanden	-8,39%
Gem 3 jaar [1]	-0,87%
Gem 5 jaar [1]	-0,63%
Gem 10 jaar [1]	1,53%
Vanaf 31-12-2022 (YTD)	0,94%

Geïndexeerd rendementsverloop

Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2022	Verwacht 2023
LKF [2]	1,00%	1,00%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	1,00%	1,00%

SNSOG 11-05

Reaal heeft deze factsheet met zorg samengesteld en er naar gestreefd de informatie juist weer te geven. Doordat de informatie in deze factsheet algemeen en informatief van aard is, geeft zij slechts een beknopt overzicht en is niet volledig. Aan de inhoud van deze factsheet kunnen geen rechten worden ontleend. Reaal behoudt zich het recht voor de factsheet te wijzigen. U doet er verstandig aan u te laten adviseren door een onafhankelijke financieel en belastingadviseur alvorens een verzekeringsproduct met beleggingselement aan te schaffen. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor de in deze factsheet genoemde beleggingsfondsen is een prospectus en een Essentiële Beleggersinformatie beschikbaar via www.reaal.nl. Loop geen onnodig risico. Lees de Essentiële Beleggersinformatie.

1) Geannualiseerd meetkundig gemiddelde. 2) LKF zoals gedefinieerd door de Raad voor de jaarverslaglegging RJ-Uiting 2014-9. De getoonde LKF is inclusief de LKF van alle onderliggende fondsen en/of pools.