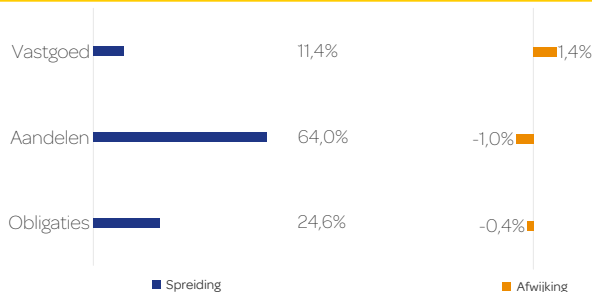


Fondsprofiel

Reaal Optimaal Rood belegt uitsluitend in RZL Optimaal Rood (subfonds van RZL Beleggingsfondsen N.V.). RZL Optimaal Rood belegt in Euro obligaties (25%), Europees vastgoed (10%) en wereldwijde aandelen (65%). Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan – altijd binnen gestelde bandbreedtes – van deze wegen worden afgeweken. Het vermogensbeheer wordt uitgevoerd door verschillende gespecialiseerde fondsbeheerders en bestaat uit een uitgekende mix van beleggingsstijlen die elkaar goed aanvullen. Het fonds heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat minimaal gelijk is aan dat van aan de bij RZL Optimaal Rood behorende benchmark. De vermogensbeheerders voeren een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen. Tijdelijk kan het Reaal Optimaal Rood liquiditeiten aanhouden.

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. Voor RZL Optimaal Rood worden de uitsluitingcriteria voor 65% tot 85% van de beleggingen toegepast.

Spreiding en afwijking strategische weging



Kerngegevens per 30 juni 2019

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-7-2002								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal en Zwitserleven								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	12,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 12,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 10% GPR Sustainable Real Estate Index Europe, 65% (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	18,45
Hoogste koers 12 maanden	18,74
Laagste koers 12 maanden	16,36
Fondsomvang	6.188.428,99
Aantal uitstaande aandelen	335.473

Rendement per 30 juni 2019

3 maanden	1,32%
12 maanden	4,71%
Gem 3 jaar ¹	6,91%
Gem 5 jaar ¹	7,11%
Gem 10 jaar ¹	8,94%
Vanaf 31-12-2018 (YTD)	11,82%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2018	Verwacht 2019
LKF ²	1,20%	1,20%
Kosten verzekeraar	0,25% +	0,25% +
Fondskosten	1,45%	1,45%