

Fondsprofiel

RZL Garantie Mixfonds belegt gespreid over de volgende drie Beleggingspools:

- 70% in de Euro Obligatiepool;
- 15% in de Europa Aandelenpool;
- 15% in de Amerika Aandelenpool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%. Tijdelijk kan het RZL Garantie Mixfonds liquiditeiten aanhouden.

De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Europa Aandelenpool belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld risicokader, een hoger rendement te behalen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Amerika Aandelenpool belegt in grote en middelgrote ondernemingen uit Noord-Amerika met goede winstvooruitzichten. Het fonds heeft als beleggingsdoel een hoger rendement te behalen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen.

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.

Kerngegevens per 30 september 2022

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-9-2003								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	35% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 35% iBoxx € Non Sovereign Index (TR) + 15% MSCI Europe Index Net EUR + 15% MSCI North America 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	51,22
Hoogste koers 12 maanden	59,86
Laagste koers 12 maanden	51,22
Fondsomvang	135.079.777,80
Aantal uitstaande aandelen	2.637.226

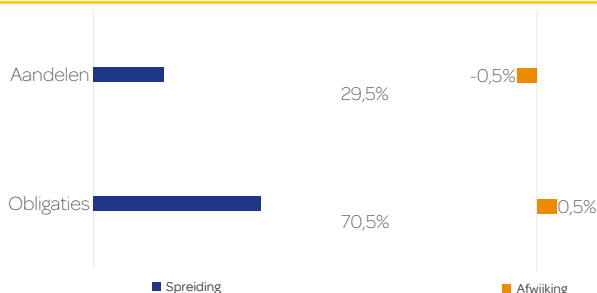
Rendement per 30 september 2022

3 maanden	-3,19%
12 maanden	-11,99%
Gem 3 jaar ¹	-1,01%
Gem 5 jaar ¹	1,17%
Gem 10 jaar ¹	3,73%
Vanaf 31-12-2021 (YTD)	-14,20%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2021	Verwacht 2022
LKF ²	0,79%	0,79%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,79%	0,79%