Factsheet

RZL Optimaal Geel

Fondsprofiel

RZL Optimaal Geel belegt uitsluitend in de Optimaal Geel Pool. Deze pool belegt in Europese obligaties (65%) en kortlopende obligaties (15%) en wereldwijd in vastgoed (5%) en 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. Cardano Asset Management 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 30 juni 2026

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	1,5% MSCI Emerging Markets 10/40 (Net TR) index + 5,625% MSCI Europe Index Net EUR + 5,625% MSCI North America Index Net EUR + 2,25% MSCI Pacific NET Index EUR + 15% iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR) + 65% (50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)) + 5% GPR Sustainable Real Estate Index Global
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering

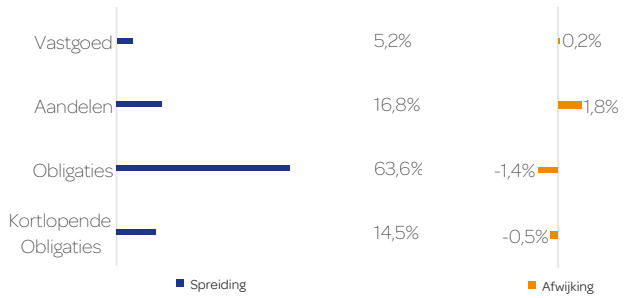
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	36,79
Hoogste koers 12 maanden	36,82
Laagste koers 12 maanden	34,99
Fondsomvang	15.678.534,04
Aantal uitstaande aandelen	426.108

Rendement per 30 juni 2026

3 maanden	3,96%
12 maanden	5,05%
Gem 3 jaar [1]	5,50%
Gem 5 jaar [1]	0,90%
Gem 10 jaar [1]	1,46%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	2,97%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	1,00%	1,00%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	1,00%	1,00%

SNSOG24-07

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 bij een product met beleggingselement te laten adviseren door een onafhankelijke financieel adviseur. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
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.