

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, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproporionele 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 december 2024

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 Index Net EUR + 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								

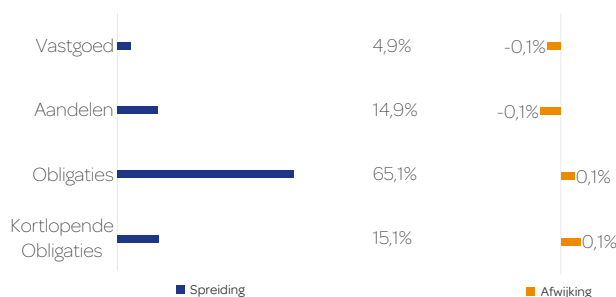
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	34,88
Hoogste koers 12 maanden	35,31
Laagste koers 12 maanden	32,80
Fondsomvang	18.088.239,40
Aantal uitstaande aandelen	518.598

Rendement per 31 december 2024

3 maanden	0,32%
12 maanden	4,84%
Gem 3 jaar ¹	-0,66%
Gem 5 jaar ¹	0,34%
Gem 10 jaar ¹	1,42%
Vanaf 31-12-2023 (YTD)	4,84%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2023	Verwacht 2024
LKF ²	1,00%	1,00%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	1,00%	1,00%