

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

RZL Optimaal Oranje

Dit fonds wordt beheerd door ACTIAM N.V., een onderdeel van VIVAT N.V.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel is een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan de samengestelde benchmark. Deze bestaat uit: 55% de samengestelde benchmark van RZL Euro Obligatiefonds, 40% de samengestelde benchmark van RZL Wereld Aandelenfonds en 5% GPR 250 Europe Index, UK 20%, UCITS.

Beleggingsbeleid

- RZL Optimaal Oranje belegt in obligaties, beursgenoteerde aandelen en vastgoedondernemingen.
- Het fonds voert geen eigen valutabeleid. Dat gebeurt in de onderliggende beleggingen.
- De ondernemingen, overheden en instellingen in het fonds worden beoordeeld op milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties (Environment, Social en Governance criteria). Een negatieve beoordeling kan tot gevolg hebben dat een onderneming of overheid wordt uitgesloten en niet meer belegd wordt in de onderneming of overheid. Bij twijfel over deze prestaties van een onderneming kan een engagementproces worden opgestart om actief het gesprek aan te gaan met als doel het ethische gedrag te verbeteren.

Het fonds streeft naar een optimale verdeling van de verschillende beleggingscategorieën. Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan van de neutrale weggingen worden afgeweken. De tabel laat de toegestane afwijkingen zien.

	Neutrale verdeling	Minimaal	Maximaal
Euro liquiditeiten	0%	0%	5%
Euro obligaties	55%	45%	65%
Wereld aandelen	40%	35%	45%
Europese vastgoed-ondernemingen	5%	0%	10%

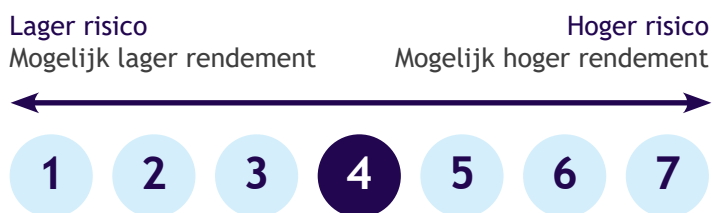
Aan- en verkopen

Dit fonds is uitsluitend beschikbaar via een verzekeringsproduct van Reaal of Zwitserleven.

Dividend

Het fonds keert minimaal één keer per jaar dividend uit in contanten.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) en de rendementsvooruitzichten. De Optimaalfondsen beleggen in verschillende vermogenscategorieën, Oranje belegt bij benadering evenredig in aandelen als vastrentende waarden, het fonds kent daardoor een gemiddelde volatiliteit.

Historische cijfers die gebruikt zijn voor het berekenen van de synthetische indicator, hoeven geen betrouwbare weergave te zijn van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds:

- **Marktrisico:** Dit is het risico van verlies als gevolg van nadelige bewegingen in marktvariabelen zoals aandelenkoersen, vastgoedprijzen, rentetarieven en valutakoersen.
- **Kredietrisico:** Het risico bestaat dat de debiteur niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Als de kredietkwaliteit van een debiteur verslechtert, kan de waarde van de lening dalen.
- **Uitbestedingsrisico:** Uitbesteding van activiteiten brengt als risico met zich mee dat de wederpartij, ondanks afspraken, niet aan haar verplichtingen voldoet. Het gevolg kan zijn dat het fonds verlies lijdt.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar het supplement van dit fonds en de paragraaf over risicofactoren in het prospectus op www.actiam.nl/fondsbeheer.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de exploitatie van het fonds te betalen, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat u heeft belegd	
Instapkosten	0,150%
Uitstapkosten	0,125%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden.	
Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,10%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toetreding en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

Naast bovengenoemde in- en uitstapkosten die het fonds in rekening brengt, kan bijvoorbeeld uw financieel adviseur, bank of distributeur kosten in rekening brengen. Neem voor informatie over deze kosten contact met hen op.

Het percentage van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het hele jaar tot en met 31 december 2016. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portefeuilletransactiekosten.

Meer informatie over kosten vindt u in het prospectus van het fonds op www.actiam.nl/fondsbeheer.

In het verleden behaalde resultaten



	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Fonds	-0,7%	-16,7%	16,5%	8,4%	-1,9%	13,8%	8,3%	12,8%	5,8%	4,6%
Benchmark	-0,6%	-16,3%	17,3%	9,5%	-0,4%	13,6%	8,3%	13,8%	5,1%	5,5%

In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst. De gegeven rendementspercentages zijn na aftrek van alle kosten, maar vóór effecten van de door de belegger te betalen inkomstenbelasting.

Valuta: euro

RZL Optimaal Oranje is op 21 oktober 2002 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van SNS Beleggingsfondsen N.V., een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal.
- De bewaarder van het fonds is KAS Trust & Depositary Services B.V.
- De actuele koers vindt u via www.actiam.nl/fondsbeheer.
- Belastingwetgeving kan van invloed zijn op de fiscale situatie van de aandeelhouder.
- ACTIAM N.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van SNS Beleggingsfondsen N.V.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening. Ook verschijnt elk jaar uiterlijk 9 weken na 30 juni een halfjaarbericht.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, de jaarverslagen, halfjaarberichten en het beloningsbeleid via www.actiam.nl/fondsbeheer. U kunt deze stukken ook opvragen bij ACTIAM N.V., Postbus 679, 3500 AR Utrecht. Deze worden u kosteloos toegestuurd.