

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 Wereld Aandelenfonds

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 en tegelijkertijd voor ondernemingen in Europa en Noord-Amerika een zo hoog mogelijke ESG-score te realiseren. De benchmark bestaat uit: 37,5% MSCI Europe Index Net EUR, 37,5% MSCI North America Index Net EUR, 15% MSCI AC Asia Pacific IMI Net EUR en 10% MSCI Emerging Markets Index Net EUR.

Beleggingsbeleid

- RZL Wereld Aandelenfonds belegt in goed verhandelbare aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in Europa, Noord-Amerika, Azië en opkomende landen.
- Het fonds kan ook beleggen in afgeleide producten, uitsluitend in opties en termijncontracten.
- Het fonds voert geen eigen valutabeleid. Dat gebeurt in de onderliggende beleggingen.
- In de portefeuille wordt 90% van de ondernemingen beoordeeld op milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties (Environment, Social en Governance criteria). Een negatieve beoordeling kan tot gevolg hebben dat een onderneming wordt uitgesloten. Bij twijfel kan engagement

worden aangegaan om verbetering te stimuleren. Aan ondernemingen in Europa en Noord-Amerika wordt een ESG-score toegekend. Het streven is dat de ESG-score van dit deel van de portefeuille hoger zal zijn dan de ESG-score van de benchmarks.

De geografische verdeling van de fondsbeleggingen is als volgt:

Regio	Uitgangsverdeling	Minimaal	Maximaal
Europa	37,5%	32,5%	42,5%
Noord-Amerika	37,5%	32,5%	42,5%
Azië	15%	10%	20%
Opkomende landen	10%	5%	15%

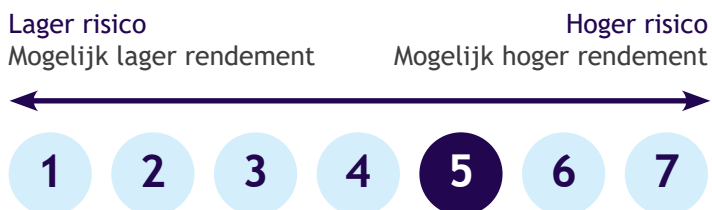
Aan- en verkopen

U kunt op elke beursdag aandelen in dit fonds kopen of verkopen via Euronext Amsterdam.

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. Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen uit ontwikkelende en opkomende landen en kent daardoor een vrij hoge 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 en valutakoersen.
- Operationeel risico: Dit is het risico van schommelingen in de omvang en het rendement van de fondsen als gevolg van ontoereikende of gebrekkige beheersing van processen en systemen.

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	0,200%
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	1,05%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

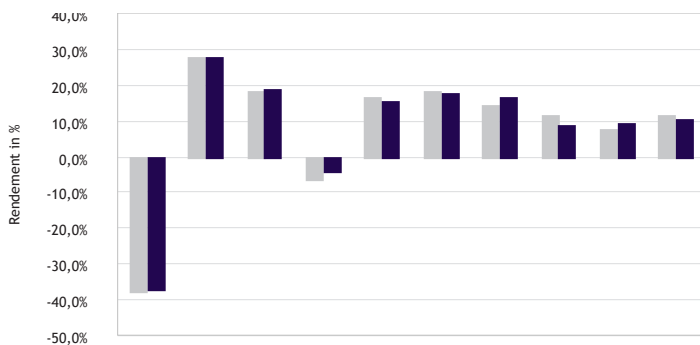
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toegenomen en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten.

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 2017. 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



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fonds	-37,9%	27,9%	18,0%	-6,2%	16,4%	18,3%	14,1%	11,6%	7,5%	11,4%
Benchmark	-37,4%	27,9%	18,7%	-4,1%	15,5%	17,5%	16,3%	8,7%	9,1%	10,6%

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

Valuta: euro

RZL Wereld Aandelenfonds is op 22 november 1999 opgericht.

Praktische informatie

- Dit fonds is een subfonds van RZL 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 RZL Beleggingsfondsen N.V.
- Elk jaar maakt ACTIAM N.V., uiterlijk op 30 april, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening.
- ACTIAM publiceert haar beloningsbeleid op de website.
- U vindt het prospectus, de jaarverslagen 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.