

Pensioenfonds Rail & OV heeft over het derde kwartaal van 2023 een rendement van -3,9% gerealiseerd.

Het gemiddelde rendement van de totale portefeuille over de laatste vijf jaren komt uit op 1,8%.

Financiële specificatie derde kwartaal 2023

De beleidsdekkingsgraad is gedaald van 132,2% per 30 juni 2023 naar 130,4% ultimo het derde kwartaal van 2023

Pensioenfonds

Rail & Openbaar Vervoer

Postbus 2030

3500 GA Utrecht

Arthur van Schendelstraat 850

3511 ML Utrecht

[E info@railov.nl](mailto:info@railov.nl)

[W railov.nl](http://railov.nl)

[T 030-23 29 111](tel:030-2329111)

Totale portefeuille	Samenstelling vermogen 30-9-2023	Rendement 3e kwartaal portefeuille	Rendement 2023 portefeuille
Matching portefeuille	40%	-7.3%	-5.8%
LDI	24%	-11.6%	-10.4%
Bedrijfsobligaties (IG)	8%	0.3%	2.5%
Hypotheken	8%	-0.5%	1.1%
Liquiditeiten matching	0%	1.2%	2.5%
Return portefeuille	60%	-1.6%	3.7%
Aandelen volwassen markten	22%	-3.2%	6.6%
Aandelen opkomende markten	6%	-1.1%	3.5%
Emerging markets debt	7%	0.4%	3.1%
High yield	2%	3.8%	6.8%
Private Equity	10%	-0.3%	-1.6%
Infrastructuur	2%	-2.9%	-3.2%
Direct Nederlands vastgoed	6%	2.7%	8.0%
Beursgenoteerd vastgoed	4%	1.5%	4.5%
Impact	0%	1.1%	3.0%
Liquiditeiten return	0%	1.7%	3.0%
Valuta-afdekking	0%	-0.4%	-0.2%
Liquiditeiten overig	0%	0.0%	0.0%
Totale portefeuille (incl. valuta- en renteafdekking)	100%	-3.9%	-0.2%
Omvang pensioenvermogen 30-9-2023			
in € miljard	22.1		
Dekkingsgraad 30-9-2023			
Beleidsdekkingsgraad (UFR)	130.4%		