VIVIUM

# Factsheet

**Balanced Fund**

*31/08/2026*

## Kerngegevens verzekeringsfonds

| | |
|---|---|
| **Naam fonds** | Balanced Fund |
| **Oprichtingsdatum** | 09/10/1997 |
| **ISIN** | BE0389440828 |
| **Referentiemunt** | EUR |
| **Beheerder** | P&V Group |
| **Netto inventariswaarde** | 3,39 |
| **profiel type** | Neutraal |
| **Beheerskost** | 0,70% |

## Kerngegevens onderliggend fonds

| | |
|---|---|
| **Naam fonds** | DPAM B Balanced Strategy B |
| **Oprichtingsdatum** | 02/11/2011 |
| **ISIN** | BE6227494943 |
| **Referentiemunt** | EUR |
| **Beheerder** | Degroof Petercam Asset Management |
| **SFDR** | ART. 8 |
| **Volatiliteit** | 9,14% |
| **TER onderliggend** | 1,61% |

## Risico klasse

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van de afgelopen vijf jaar (of het onderliggende fonds ).

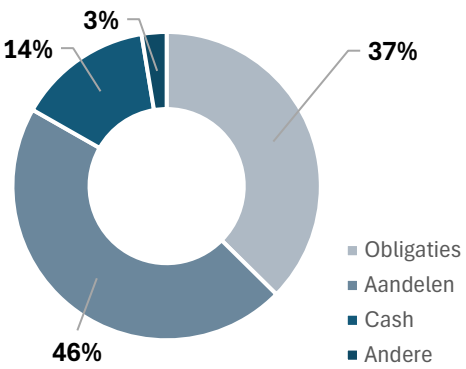
## Morningstar Duurzaamheid

●●●●

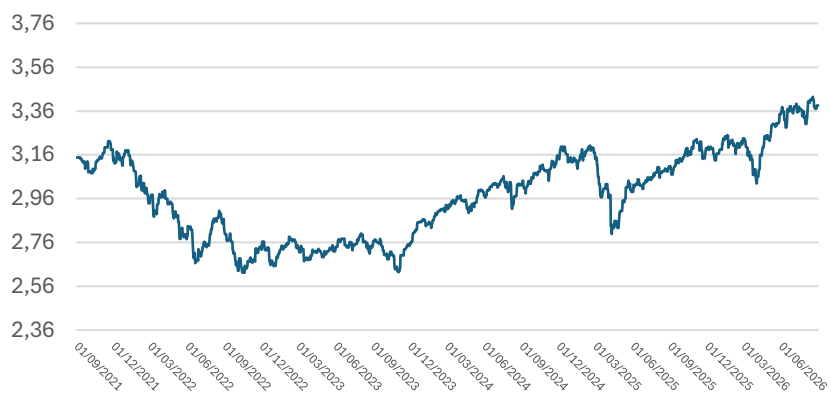
## Morningstar overall rating

★★★

## Samenstelling




## Koers



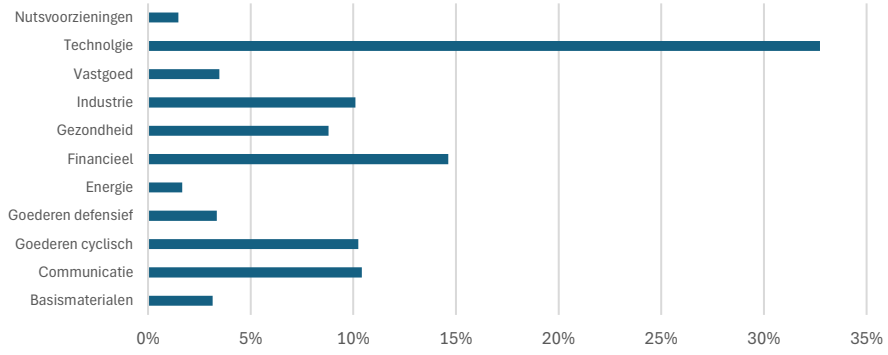

## Geografische spreiding aandelen

| | |
|---|---|
| Europa | 20,24% |
| Noord Amerika | 59,44% |
| Azië | 19,24% |

## Obligatie gedeelte

| | |
|---|---|
| Bedrijven | 35,10% |
| Overheden | 37,53% |

## Sector spreiding aandelen




## TOP 10

| | |
|---|---|
| DPAM L Bonds Climate Trends Sust P | 9,27% |
| DPAM B Eqs US Slction MSCI Index P | 8,63% |
| DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield P | 8,22% |
| DPAM L Equities US Sustainable P EUR Acc | 7,63% |
| DPAM L Bonds Emerging Markets Sust P EUR | 6,79% |
| DPAM B Bonds Eur P Cap | 6,44% |
| T. Rowe Price US Lrg Cap Gr Eq I | 5,58% |
| DPAM B Eqs NewGems Sust P Cap | 4,93% |
| DPAM L Eqs EmMkts Sel MSCI Idx P EUR Cap | 4,24% |
| DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable P | 3,98% |

## Rendementen

| YTD | 1 Jaar | 3 Jaar | 5 Jaar | 10 Jaar |
|---|---|---|---|---|
| 6,57% | 9,19% | 7,32% | 1,54% | 3,74% |

| 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| 1,54% | 9,69% | 7,77% | -16,42% |

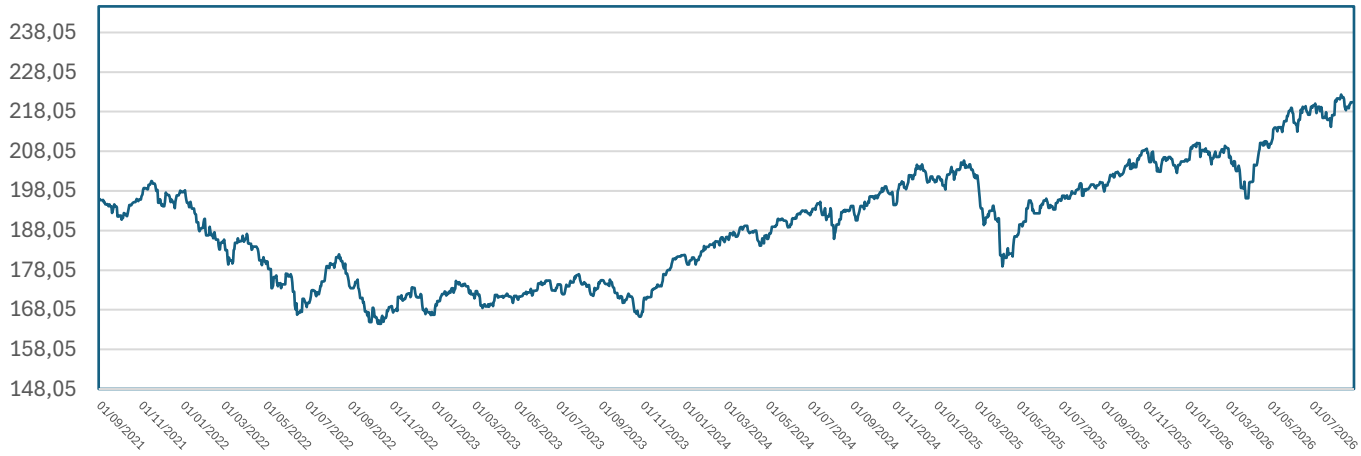
VIVIUM

# Factsheet

**Balanced Fund**

*31/08/2026*

## Koers onderliggende fonds




## Rendementen (onderliggende fonds)

| YTD | 1 Jaar | 3 Jaar | 5 Jaar | 10 Jaar | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7,19% | 10,73% | 7,92% | 2,41% | 4,75% | 2,57% | 10,14% | 9,05% | -15,62% |

## Beleggingsbeleid (verzekeringsfonds)

Het Balanced Fund - ISIN-code: BE0389440828 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Balanced Strategy B (BE6227494943) beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief. De nettowaarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld, na aftrek van beheerskosten. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

## Belangrijke informatie

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Vivium biedt geen enkele resultaatsverbintenis ten aanzien van het rendement. Deze fiche is louter informatief en maakt geen deel uit van het verzekeringscontract. Vivium treedt louter op in hoedanigheid van distributeur (van het beleggingsfonds van de verzekeraar) en geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop.

De rendementscijfers en de grafiek van de NIW houden rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, maar niet met de in- en uitstapvergoeding en taksen van het verzekeringsproduct.

De rendementscijfers en de grafiek van de NIW zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en bieden geen garantie voor de toekomst.

Voor meer informatie met betrekking tot het beleggingsfonds verwijzen wij naar het beheersreglement op www.vivium.be of dat gratis op eenvoudig verzoek te bekomen is bij Vivium.

In geval van klachten kan u zich wenden tot de dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be of de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.