

Beleggingsbeleid

- Het beleggingsdoel van de portefeuille bestaat erin, het vermogen aanzienlijk te doen toenemen door middel van een agressieve belegging in aandelen.
- Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een zeker risico willen lopen.

Resultaten vanaf start

Time Period: Since Common Inception (15/06/2000) to 31/10/2019



Aggressive Fund

0,5%

Rendement

	YTD	3 maanden	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Aggressive Fund	17,35	0,72	6,62	2,73	2,99	4,67

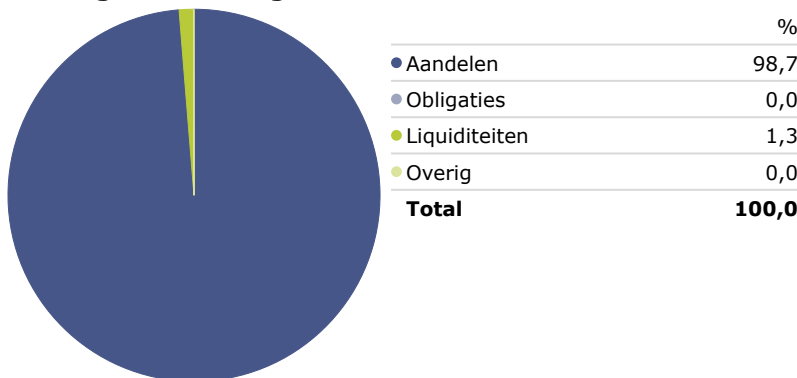
Rendementen per kalenderjaar

	YTD	2018	2017	2016	2015	2014
Aggressive Fund	17,35	-21,42	9,41	-0,26	10,41	5,59

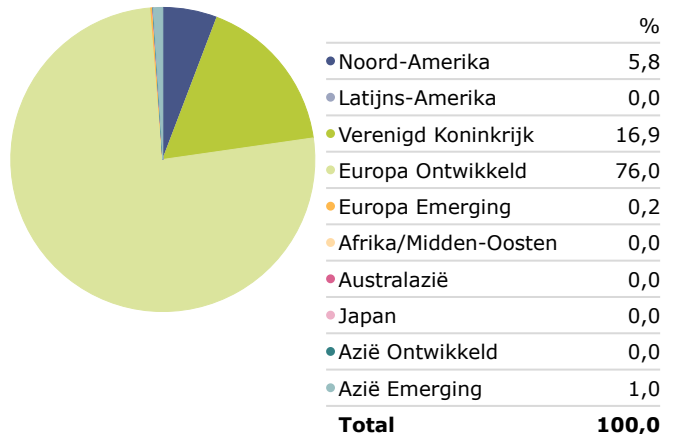
Kerngegevens

ISIN	BE0389180168
Valuta	Euro
Rendement bijgewerkt tot	31/10/2019
NIW	25,13
Inception Date	14/06/2000
Standaard Deviatie	16,36

Vermogensverdeling




Regioverdeling Aandelen



Disclaimer: Historische rendementcijfers kunnen op geen enkele manier een garantie bieden voor toekomstige opbrengsten. Deze fiche is louter informatief. Vivium treedt op in hoedanigheid van distributeur van het verzekeringsfonds en geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop. De rendementcijfers zijn berekend na aftrek van de lopende kosten, maar houden geen rekening met de in- en uitstapvergoedingen en taksen van de levensverzekeringpolis. Alle informatie over de levensverzekeringpolis vindt u in de financiële infoches van het betreffende product op www.vivium.be.

VIVIUM is een merk van P&V Verzekeringen CVBA. Verzekeringonderneming toegelaten onder code 0058. Maatschappelijke zetel: Koningsstraat 151 - B 1210 Brussel. Zetel Antwerpen: Desguinlei 92 - B 2018 Antwerpen. BTW BE0402 236 531 - RPR Brussel - www.vivium.be.

1	2	3	4	5	6	7
< >						
Lager risico			Hooger risico			
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen.						

Sectorverdeling Aandelen



	%
Materialen	7,5
Niet-duurzame consumentengoederen	9,0
Financiële dienstverlening	17,6
Onroerend goed	1,5
Duurzame consumentengoederen	15,8
Gezondheidszorg	14,5
Nutsbedrijven	4,6
Telecommunicatiediensten	3,4
Energie	7,3
Industrie en nijverheid	11,1
Technologie	7,6
Total	100,0

Top 10 posities

	Weging %
Total SA	2,78
Sanofi SA	2,31
BNP Paribas	1,90
Danone SA	1,88
Banco Santander SA	1,59
Eni SpA	1,57
Siemens AG	1,52
Reckitt Benckiser Group PLC	1,50
Anheuser-Busch InBev SA/NV	1,49
Repsol SA	1,44

Wat is standaarddeviatie?

Standaarddeviatie is een maatstaf voor de volatiliteit (beweeglijkheid) van een historisch rendement op een belegging. Hoe hoger de standaarddeviatie, hoe groter de range waarin de mogelijke rendementen vallen.

Hoe wordt standaarddeviatie berekend?

Morningstar berekent onder andere de standaarddeviatie met behulp van 36 maand rendementen van een fonds met de standaardformule van de standaarddeviatie om deze vervolgens weer op te schalen naar een periode van een jaar. De vrij eenvoudige formule meet de spreiding van in dit geval rendementen rondom het gemiddelde rendement. Als een gemiddeld rendement 10% is en de standaarddeviatie 20%, dan ligt in 95% van de gevallen het rendement tussen de -30% en 50% (plus en min twee standaarddeviaties)

Het gaat toch om de toekomst, niet om het verleden? En waarom dragen bovengemiddelde rendementen ook bij aan een hoger risico?

Het gaat om de toekomst en het verleden geeft een indicatie van het toekomstig risico. De standaarddeviatie neemt inderdaad ook afwijkingen naar boven toe als risico, terwijl geen belegger het erg vindt om een bovengemiddeld rendement te behalen. Helaas blijkt in de praktijk dat uitschieters naar boven samenhangen met uitschieters naar beneden en dat standaarddeviatie daarom juist een goede risicomatstaf is.