

EUROPE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Performance sinds oprichting



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.

Risico- en opbrengstindicator



De risico- en opbrengstindicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van waardeveranderingen die de afgelopen vijf jaar werden opgetekend (of op basis van gegevens van het onderliggende fonds als het fonds minder dan vijf jaar bestaat).

Andere risico's die niet voldoende worden weergegeven in de risico- en opbrengstindicator:

- Valutarisico ontstaat doordat beleggingen van het onderliggende fonds zowel in euro als in vreemde valuta gedaan kunnen worden.
- De waarde van de beleggingen in obligaties die door het (onderliggende) fonds zijn gedaan, kan variëren in omgekeerde richting van de verandering in de rentestand.

Een volledig overzicht van de risico's vindt u in de prospectus van het onderliggende fonds.

Rendementen in % per kalenderjaar

| YTD | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|------|-------|-------|--------|------|-------|
| 8,94 | -7,78 | 21,16 | -21,42 | 9,41 | -0,26 |

Rendementen in %

| YTD | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar | 10 jaar |
|------|--------|--------|--------|---------|
| 8,94 | 28,75 | -0,75 | 1,97 | 3,47 |

Wijziging van het onderliggende fonds sinds 22/06/2020!

Op 22 juni 2020 stuurde we het beleggingsbeleid van ons toenmalige Aggressive fund bij door een wijziging van het 100% onderliggende fonds. Om de coherentie tussen naam en investering te behouden werd ook de naam van het fonds gewijzigd naar Europe Sustainable Fund.

Door de wijziging verschuiven we de focus naar een beleggingsbeleid waar kwalitatieve Europese groei op lange termijn centraal staat. Investeren in kwalitatieve grote ondernemingen verlaagt het risico van de portefeuille wat tot gevolg heeft dat de volatiliteit van het fonds op lange termijn lager is dan die van de markt.

De wijziging doet echter geen afbreuk aan het opgebouwde trackrecord dat sinds oprichting van het verzekeringsfonds in 2000 werd bepaald door het onderliggende DPAM Europe Behavioral Value Fund. Pas sinds de wijziging op 22/06/2020 weerspiegelt de trackrecord de performance van het thans onderliggende fonds.

EUROPE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Kerngegevens

| | |
|------------------|---------------|
| Oprichtingsdatum | 14/06/2000 |
| ISIN | BE0389180168 |
| Referentiemunt | Euro |
| Eenheidswaarde | 26,32 |
| Categorie | Aandelenfonds |
| Volatiliteit | 17,3 |

De weergegeven volatiliteit werd berekend over een periode van 5 jaar of sinds lancering van het fonds.

Kerngegevens onderliggend fonds

| | |
|----------------------|--|
| Naam fonds | DPAM INVEST B Equities Europe Sust B Cap |
| Oprichtingsdatum | 31/12/2002 |
| Beheerder | Degroof Petercam |
| Investeringsregio | Europe |
| Juridische structuur | BEVEK |
| Morningstar Rating | ★★★★★ |

Beleggingsbeleid

Het doel van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") is aandeelhouders te laten genieten van de evolutie van de aandelen en gelijkgestelde effecten van Europese vennootschappen, die aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG) voldoen.

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in aandelen van Europese bedrijven die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG).

Momenteel belegt het Europe Sustainable Fund voor 100% in DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable, beheerd door Bank Degroef – Petercam.

Ecologische, sociale en bestuursaspecten (ESG)

De criteria die bedrijven moeten vervullen om te worden opgenomen in het beleggingsuniversum, worden bepaald op basis van onafhankelijk extern onderzoek en houden verband met de naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (mensenrechten, arbeidsrechten, milieu, corruptiebestrijding).

Op basis van intern onderzoek en onafhankelijk extern onderzoek worden bedrijven (i) die het Global Compact niet naleven en (ii) die het hoofd zouden kunnen moeten bieden aan belangrijke aantijgingen over uiteenlopende onderwerpen zoals handelsethiek, incidenten in verband met klanten, beheer van de bevoorradingsketen en/of corporate governance, uitgesloten uit het universum van in aanmerking komende beleggingen.

Beleggingen in effecten van bedrijven die actief zijn in de vervaardiging, het gebruik of het bezit van antipersoonsmijnen zijn uitgesloten.

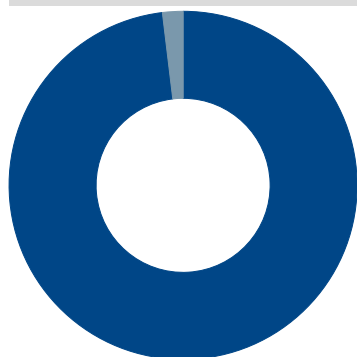
EUROPE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Samenstelling van het fonds

Dit fonds belegt in één of meerdere onderliggende ICB's. De asset allocatie van deze ICB's zijn opgenomen in de respectievelijke categorieën.

Asset allocatie

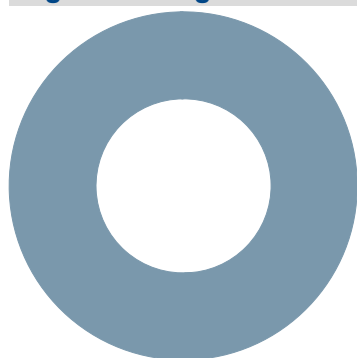


| Categorie | % |
|--------------------------|------|
| Aandelen | 98,1 |
| Liquiditeiten | 1,9 |
| Obligaties | 0,0 |
| Alternatieve beleggingen | 0,0 |

Top tien posities (%)

| Positie | % |
|-------------------------|------|
| Cellnex Telecom SA | 2,79 |
| SAP SE | 2,28 |
| Burberry Group PLC | 2,15 |
| Nestle SA | 2,11 |
| Worldline SA | 2,11 |
| Kerry Group PLC Class A | 2,11 |
| Koninklijke DSM NV | 2,08 |
| Leroy Seafood Group ASA | 2,05 |
| Schneider Electric SE | 2,04 |
| ASML Holding NV | 2,04 |

Regioverdeling aandelen



| Regio | % |
|---------|-------|
| Amerika | 0,0 |
| Azië | 0,0 |
| Europa | 100,0 |

Sectorverdeling aandelen



| Sector | % |
|-------------------|------|
| Financiën | 17,8 |
| Technologie | 17,1 |
| Gezondheidszorg | 14,8 |
| Industrie | 13,4 |
| Consumentdiensten | 12,6 |
| Other | 24,3 |

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.

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

In geval van klachten kan u zich wenden tot:

- in eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be;
- in beroep: 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.

Begrippenlijst

ICB: Instellingen voor Collectieve Beleggingen, afgekort ICB's, omvatten: beleggingsvennootschappen met veranderlijk kapitaal (bevek), gemeenschappelijke beleggingsfondsen en beleggingsvennootschappen met vast kapitaal (bevak).

Volatiliteit: het begrip volatiliteit duidt de beweeglijkheid van de koers van het beleggingsfonds aan. Een hoge volatiliteit betekent dat de kans dat de koers van het beleggingsfonds sterk stijgt of daalt binnen een relatief korte periode eerder groot is. De volatiliteit wordt weergegeven aan de hand van de standaardafwijking.

Morningstar berekent de standaardafwijking met behulp van de maandelijkse returns over de laatste 5 jaar of sinds de lancering van het fonds. De standaardafwijking wordt bepaald door middel van de standaardformule van standaarddeviatie welke wordt opgeschaald naar een periode van een jaar. Deze formule meet de spreiding, van in dit geval de rendementen, rondom het gemiddelde rendement. Als een gemiddeld rendement 5% is en de standaarddeviatie is 10%, dan ligt in 95% van de gevallen het rendement tussen -15% en 25% (plus en min twee standaarddeviaties).

Rendement YTD : Rendement YTD (= year-to-date) is gelijk aan het rendement van het fonds sinds het begin van het lopende jaar.

EUROPE SUSTAINABLE FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Het compartiment belegt in aandelen en/of effecten die gelijkgesteld zijn met aandelen die zijn uitgegeven door bedrijven, en in enige effecten die toegang bieden tot het kapitaal van deze bedrijven, die zijn geselecteerd op basis van de naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG).

De criteria die bedrijven moeten vervullen om te worden opgenomen in het beleggingsuniversum, worden bepaald op basis van onafhankelijk extern onderzoek en houden verband met de naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (mensenrechten, arbeidsrechten, milieu, corruptiebestrijding).

Op basis van intern onderzoek en onafhankelijk extern onderzoek worden bedrijven die het Global Compact niet naleven en die het hoofd zouden kunnen moeten bieden aan belangrijke aantijgingen over uiteenlopende onderwerpen zoals handelsethiek, incidenten in verband met klanten, beheer van de bevoorradingsketen en/of corporate governance, uitgesloten uit het universum van in aanmerking komende beleggingen.

Beleggingen in effecten van bedrijven die actief zijn in de vervaardiging, het gebruik of het bezit van antipersoonsmijnen zijn uitgesloten.

Morningstar Sustainability Score

Sustainability Rating



% rank in global category

12

Above Average

Relative to Category

Sustainable Fund by Prospectus

Europe Equity Large Cap

Yes

Sustainability Score and Rating as of 30/04/2021. Sustainalytics provides company-level analysis used in the calculation of Morningstar's Sustainability Score. Sustainability Mandate information is derived from the fund prospectus.

Duurzaamheidsrisicoscore

Historical Sustainability Score



Portfolio Sustainability Score



Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

Een lagere score duidt op een lager ESG-risico of, met andere woorden, een lagere blootstelling aan milieu-, sociale en bestuursfactoren die een financieel materieel risico betekenen:

0-10: Verwaarloosbaar risico

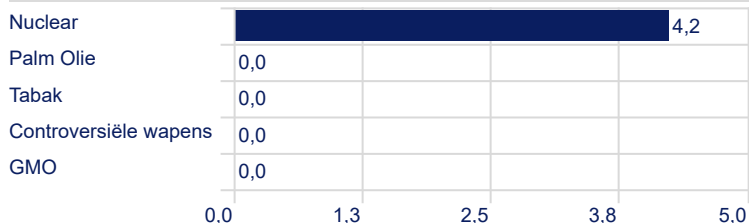
10-20: Laag risico

20-30: Middelgroot risico

30-40: Hoog risico

40+: Extreem risico

Controversiële beleggingen (%)



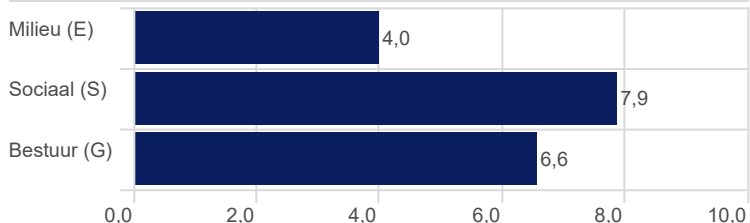
Beleggingen in fossiele brandstoffen

Fossil Fuel Involvement



Het percentage van de activa van het fonds dat is betrokken bij fossiele brandstoffen. Bedrijven die minstens 5% van de totale inkomsten halen uit de winning van thermische steenkool, opwekking van thermische steenkool, productie en opwekking van olie en gas worden meegerekend. Bedrijven die ten minste 50% van hun omzet halen uit olie- en gasproducten en -diensten, worden ook meegerekend.

ESG risicoscore



ESG risicoscore uitgelegd

De ESG risicoscores meten de mate waarin de economische waarde van een bedrijf in gevaar kan komen als gevolg van milieufactoren, sociale factoren en bestuursfactoren.

Het weergegeven risico vertegenwoordigt de blootstelling aan niet-beheerde risico's, rekening houdend met het beheer van dergelijke risico's door een onderneming.

De risicoscores worden weergegeven als een getal tussen 0 en 100, hoewel de meeste scores tussen 0 en 25 liggen.