

## BALANCED FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	01/11/1997
ISIN	BE0389440828
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	3,01
Categorie	Gemengd fonds
Volatiliteit	7,2

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

### Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	DPAM HORIZON B Balanced Strategy B
Oprichtingsdatum	02/11/2011
Beheerder	Degroof Petercam Asset Management S.A.
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	BEVEK
Morningstar Rating	★★★★

### Risico- en opbrengstindicator



De risico- en opbrengst indicator 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.

### Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelen ICB's en in ondergeschikte mate in andere ICB's.

Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten voor maximaal 20% van zijn nettoactief. Het compartiment beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn nettoactief.

Er wordt een controle uitgevoerd om te verzekeren dat de effecten waarin het compartiment belegt, niet worden uitgegeven door een vennootschap waarvan de activiteit bestaat uit de fabricatie, het gebruik of het aanhouden van antipersoonsmijnen, clustermunities en munitie en bepantsering op basis van verarmd uranium.

Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in DPAM Horizon B Balanced Strategy B, beheerd door Bank Degroef – Petercam.

### Rendementen in % per kalenderjaar

YTD	2020	2019	2018	2017	2016
4,17	5,29	16,34	-8,36	5,37	4,62

### Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
4,17	15,45	5,53	5,42	4,87

### 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.

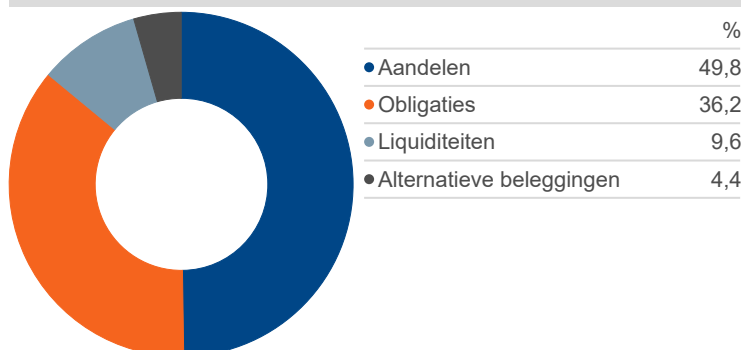
## BALANCED FUND

Maandelijks fiche | Return Date: 31/05/2021

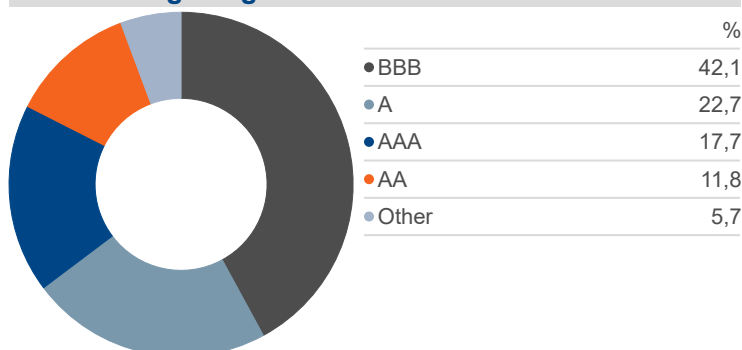
### Samenstelling van het fonds

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

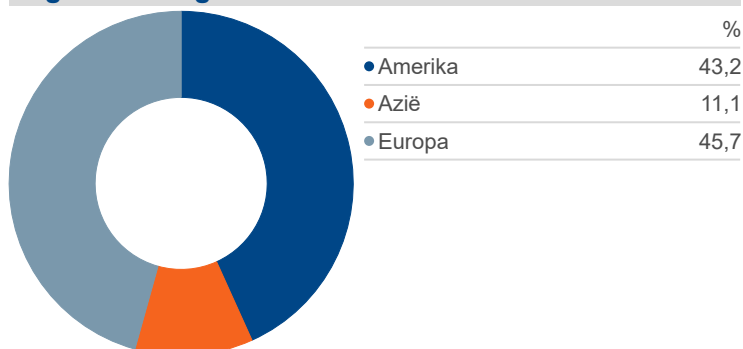
#### Asset allocatie



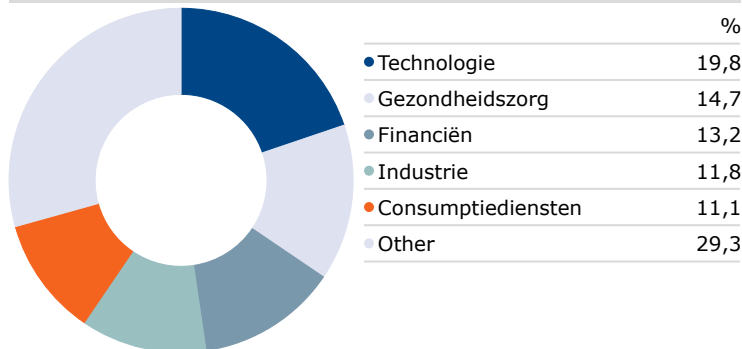
#### Kredietrating obligaties



#### Regioverdeling aandelen



#### Sectorverdeling aandelen



### 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 louter treedt 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.

# BALANCED FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

## Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Er wordt een controle uitgevoerd om te verzekeren dat de effecten waarin het compartiment belegt, niet worden uitgegeven door een vennootschap waarvan de activiteit bestaat uit de fabricatie, het gebruik of het aanhouden van antipersoonsmijnen, clustermunitie en munitie en bepantsering op basis van verarmd uranium.

### Morningstar Sustainability score

Sustainability Rating



% rank in global category

9

Above Average

Relative to Category

Moderate Allocation

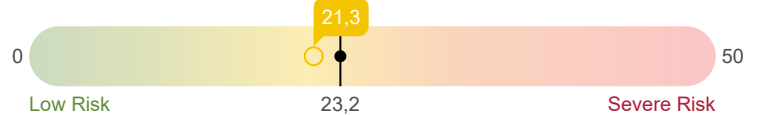
Sustainable Fund by Prospectus

No

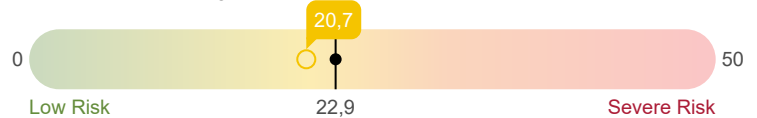
Sustainability Score and Rating as of 30/04/2021. Sustainability provides company-level analysis used in the calculation of Morningstar's Sustainability Score. Sustainability Mandate information is derived from the fund prospectus.

### Duurzaamheidsrisicoscore

Historical Sustainability Score



Portfolio Sustainability Score

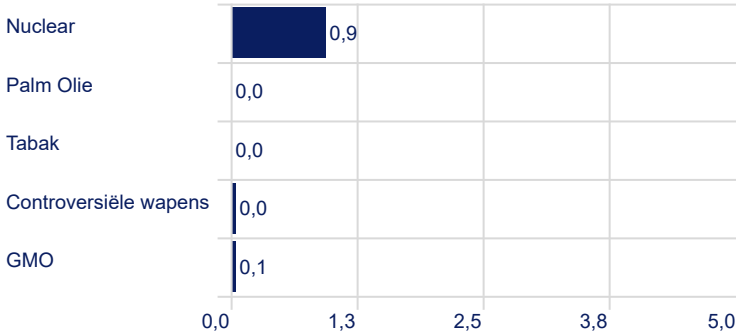


### Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

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 (%)



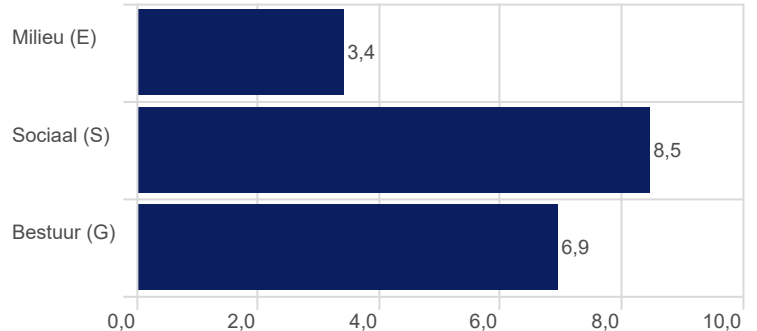
### Beleggingen in fossiele brandstoffen

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.