

FFG GLOBAL FLEXIBLE 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
3,72	-4,51	6,63	-7,52

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar
3,72	8,27	-0,71

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

Op 22 juni 2020 stuurde we het beleggingsbeleid van ons toenmalige FFG Architect Strategy 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 FFG Global Flexible Sustainable.

Door de wijziging kiezen we voor een onderliggend fonds met sterkere trackrecord en lagere kostenstructuur hetgeen uw belegging uiteraard ten goede komt.

De wijziging doet echter geen afbreuk aan het opgebouwde trackrecord dat sinds oprichting van het verzekeringsfonds in 2017 werd bepaald door het onderliggende FFG European Equities Sustainable Moderate. Pas sinds de wijziging op 22/06/2020 weerspiegelt de trackrecord de performance van het thans onderliggende fonds.

FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	18/09/2017
ISIN	BE6298007889
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	24,52
Categorie	Gemengd fonds

Volatiliteit 8,1

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

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	FFG Global Flexible Sustainable R Acc
Oprichtingsdatum	09/03/2018
Beheerder	Waystone
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	BEVEK
Morningstar Rating	★★★★★

Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin te streven naar een hoger rendement op middellange termijn dan bij een obligatiebelegging in euro. Het compartiment wordt zonder geografische, sectorale en monetaire restricties belegd in aandelen, obligaties, in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Momenteel belegt het FFG Global Flexible Sustainable Fund voor 100% in Funds For Good Global Flexible Sustainable R), beheerd door BLI- in mandaat voor Funds For Good.

Bedrijven worden geselecteerd na een geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties.

Naast zijn financiële doelstelling streeft het compartiment via de onderneming Funds for Good S.A. een filantropische doelstelling na. Na aftrek van de werkingskosten betaalt Funds for Good S.A. een bedrag dat gelijk is aan ten minste het grootste veelvoud tussen 50% van de winst en 10% van de omzet aan maatschappelijke projecten.

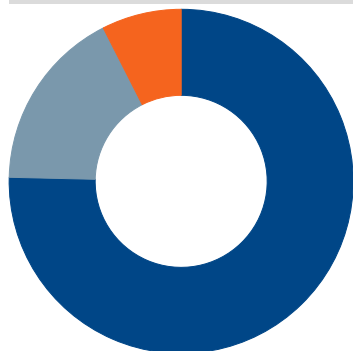
FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE FUND

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

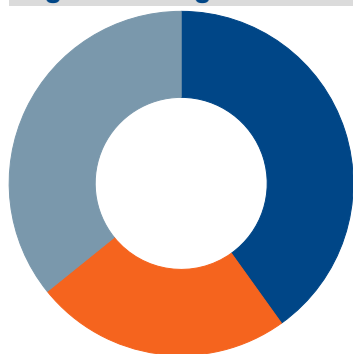


Categorie	Percentage
Aandelen	75,4
Liquiditeiten	17,1
Obligaties	7,5
Alternatieve beleggingen	0,0

Top tien posities (%)

Positie	Percentage
Roche Holding AG	4,12
Franco-Nevada Corp	3,35
Newmont Corp	2,42
Agnico Eagle Mines Ltd	2,33
United States Treasury Bonds 1.25%	2,17
Reckitt Benckiser Group PLC	2,05
Unilever PLC	1,96
GlaxoSmithKline PLC	1,89
United States Treasury Notes	1,86
United States Treasury Bonds	1,84

Regioverdeling aandelen



Regio	Percentage
Amerika	40,1
Azië	24,1
Europa	35,8

Sectorverdeling aandelen



Sector	Percentage
Basic Materials	22,3
Consumentiebedrijven	21,7
Gezondheidszorg	20,6
Technologie	11,0
Industrie	10,2
Other	14,2

Belangrijke informatie

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Vivium biedt geen enkele resultaatverbintenis ten aanzien van het rendement. Deze fiche is louter informatief en maakt geen deel uit van het verzekeringcontract. 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.

FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Het compartiment neemt het Verantwoordelijke Beleggingsbeleid van Funds For Good in acht; Dit beleid dekt de volgende aspecten:

1. Schrapping uit zijn beleggingsuniversum van een reeks ondernemingen of sectoren, volgens bepaalde criteria die onder meer verband houden met hun non-conformiteit met bepaalde internationale verdragen of met hun betrokkenheid in sectoren zoals tabak, wapens, fossiele energie, de productie van elektriciteit, het speculeren op grondstoffen.
2. Een beleid dat betrekking heeft op de Ecologische, Sociale en Governance aspecten, dat onder meer gericht is op een vermindering van de ecologische voetafdruk van de portefeuille en een verhoging van de sociale waarde.
3. Een 'Best-in-class'-beleid dat erin bestaat om beleggingen te bevorderen in de meest deugdzame ondernemingen op het vlak van hun maatschappelijke verantwoordelijkheid en om de minder deugdzame ondernemingen te mijden.

Sociale en lokale impact

Naast zijn financiële doelstelling streeft het compartiment via de onderneming Funds for Good S.A. een filantropische doelstelling na. De onderneming wordt hiervoor vergoed. Na aftrek van de werkingskosten betaalt Funds for Good S.A. een bedrag dat gelijk is aan ten minste het grootste veelvoud tussen 50% van de winst en 10% van de omzet aan maatschappelijke projecten.

In het kader van dit compartiment worden giften gedoneerd aan het fonds 'Funds for Good Philanthropy' (FFGP), dat als doel heeft de bestrijding van armoede, door niet-gegarandeerde leningen toe te kennen aan mensen in financiële moeilijkheden met een bedrijfsplan, zodat ze hun bedrijf kunnen starten. Deze benadering is gecertificeerd door Forum Ethibel.

Morningstar Sustainability score

Sustainability Rating



% rank in global category

11

Above Average

Relative to Category

Sustainable Fund by Prospectus

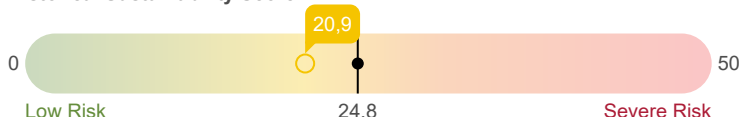
Flexible Allocation

Yes

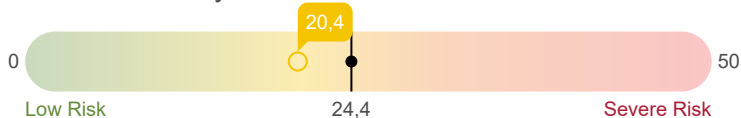
Sustainability Score and Rating as of 30/04/2021. Sustainalytics provides company-level analysis used in the calculation of Morningstar's Sustainability Score. Sustainability Mandate information is derived from the fund prospectus.

Duurzaamheidsrisicoscore

Historical Sustainability Score



Portfolio Sustainability Score



Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

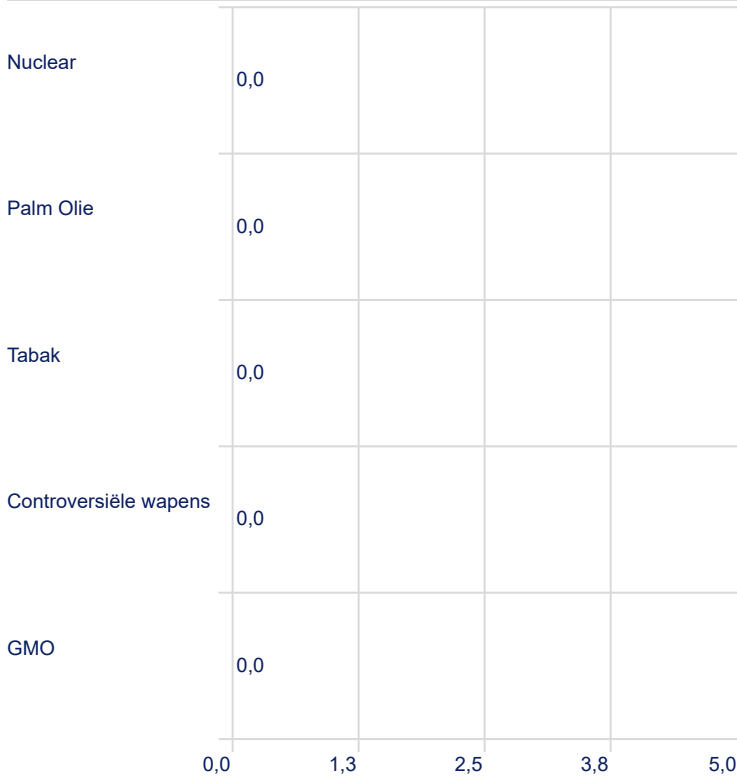
Een lagere score duidt op een lager ESG-risico of, met andere woorden, een lagere blootstelling aan milieu-, sociale en bestuursfactoren die een financieel materieel risico betekenen:

- 0-10: Verwaarloosbaar risico
- 10-20: Laag risico
- 20-30: Middelgroot risico
- 30-40: Hoog risico
- 40+: Extreem risico

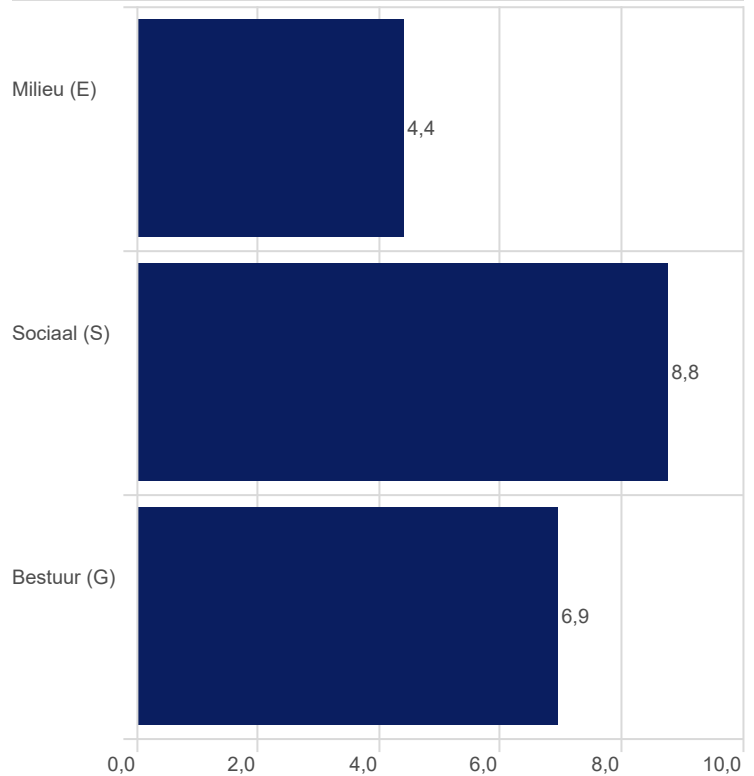
FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/05/2021

Controversiële beleggingen (%)



ESG risicoscore



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 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.