

Kerngegevens verzekeringfonds

Naam fonds Balanced-Low Fund

Oprichtingsdatum 18/09/2017

ISIN BE6298006873

Referentiemunt EUR

Beheerder P&V Group

Netto inventariswaarde 31,98

profiel type Neutraal

Beheerskost 0,75%

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds DPAM B Balanced Low Strat B

Oprichtingsdatum 09/05/2014

ISIN BE6264046770

Referentiemunt EUR

Beheerder Degroof Petercam Asset Management

SFDR ART. 8

Volatiliteit 7,74%

TER onderliggend 1,41%

Risico klasse



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

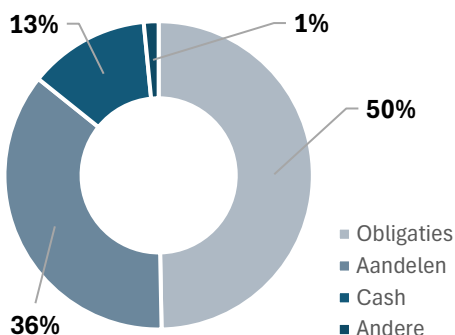
Morningstar Duurzaamheid



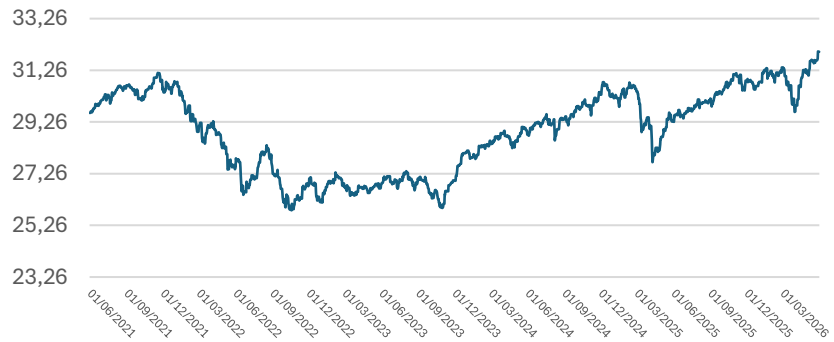
Morningstar overall rating



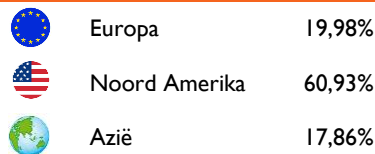
Samenstelling



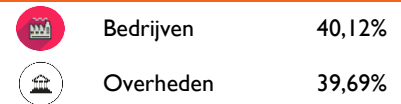
Koers



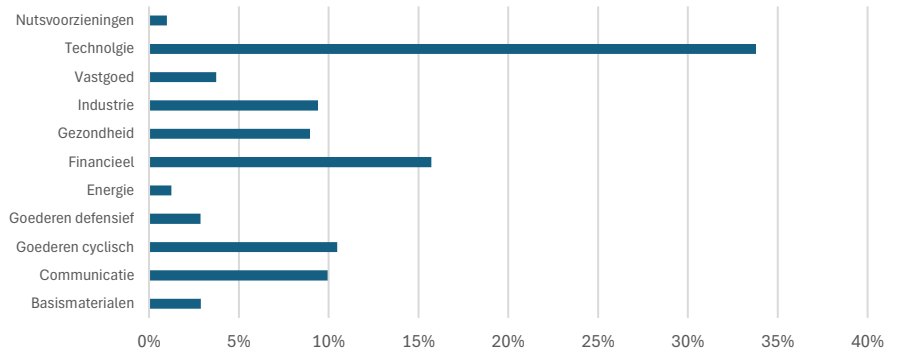
Geografische spreiding aandelen



Obligatie gedeelte



Sector spreiding aandelen



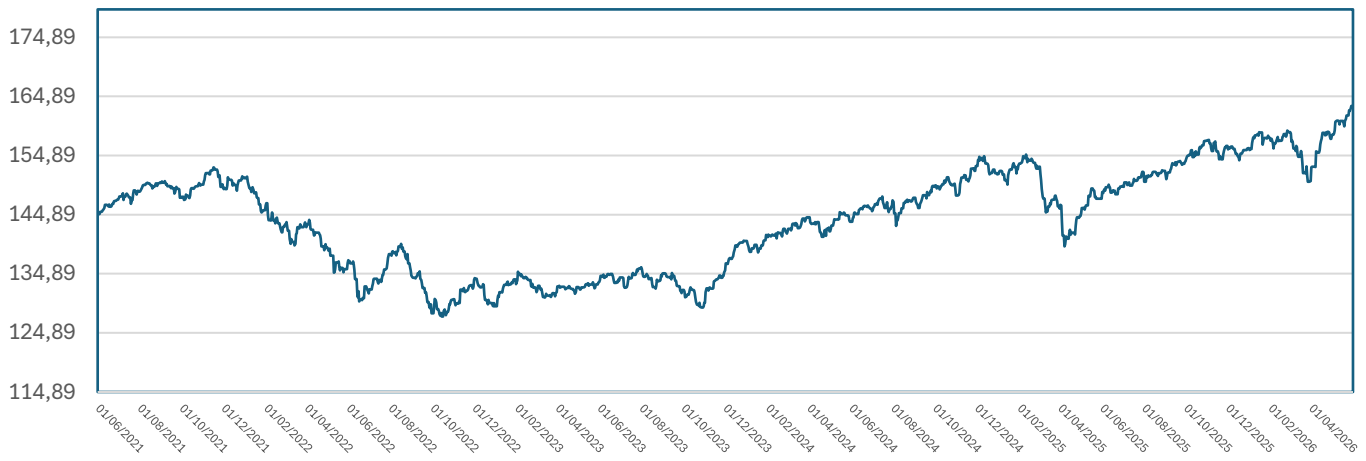
TOP 10

DPAM L Bonds Climate Trends Sust P	11,19%
DPAM B Bonds Eur P Cap	11,04%
DPAM L Equities US Sustainable P EUR Acc	9,92%
DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable P	9,91%
DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield P	8,93%
DPAM L Bonds Emerging Markets Sust P EUR	5,95%
DPAM B Eqs US Slection MSCI Index P	4,86%
T. Rowe Price US Lrg Cap Gr Eq I	4,35%
DPAM L Eqs EmMkts Sel MSCI Idx P EUR Cap	3,41%
DPAM B Eqs NewGems Sust P Cap	3,25%

Rendementen

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
3,74%	9,22%	6,04%	1,60%	-
	2025	2024	2023	2022
	1,92%	7,65%	7,41%	-15,00%

Koers onderliggende fonds



Rendementen (onderliggende fonds)

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2025	2024	2023	2022
4,78%	9,78%	6,94%	2,43%	3,86%	2,70%	8,05%	8,53%	-14,34%

Beleggingsbeleid (verzekeringsfonds)

Het Balanced-Low Fund - ISIN-code: BE6298006873 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 Low Strategy B (BE6264046770) beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het onderliggende fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot 50% 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 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.

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 verzekeringproduct.

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.