

MXD BALANCED FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/08/2024

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.

Kerngegevens

| | |
|------------------|---------------|
| Oprichtingsdatum | 02/12/2019 |
| ISIN | BE6317490744 |
| Referentiemunt | Euro |
| Eenheidswaarde | 115.68 |
| Categorie | gemengd fonds |
| Volatiliteit | 9.2 |

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

Beleggingsbeleid

Het MXD-Balanced fund is een beleggingsfonds van Vivium (fonds van fondsen) dat aangeboden wordt in het kader van een groepsverzekering Tak23 Cash Balance of Vaste prestatie.

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in ICB's en beoogt een spreiding van de (onderliggende) activa over 55% aandelen en 45% obligaties van emittenten van over de hele wereld.

Dit fonds belegt op dit moment in één onderliggend fonds van Degroof Petercam Asset Management.

Kerngegevens onderliggend fonds

| | |
|----------------------|--------------------------------------|
| Naam fonds | DPAM B Balanced Strategy F |
| Oprichtingsdatum | 09/04/2018 |
| Beheerder | Degroof Petercam Asset Management SA |
| Investeringsregio | Global |
| Morningstar Rating | ★★★★ |
| Juridische structuur | BEVEK |

Rendementen in % per kalenderjaar (*)

| YTD | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|------|------|--------|-------|------|-------|
| 6.12 | 8.32 | -16.10 | 11.17 | 6.11 | 16.75 |

Rendementen in % (*)

| YTD | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar |
|------|--------|--------|--------|
| 6.12 | 10.69 | -0.80 | 3.51 |

De rendementcijfers zijn gebaseerd op in het verleden behaalde rendementen en houden rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, maar niet met in- en uitstapkosten van de groepsverzekering.

(*) Voor de periode vóór 2020 betreft het een simulatie op basis van in het verleden behaalde rendementen van het onderliggende DPAM Horizon Balanced Strategy fonds en de beheerskosten van het beleggingsfonds.

Rendementen behaald in het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

Risico- en opbrengstindicator



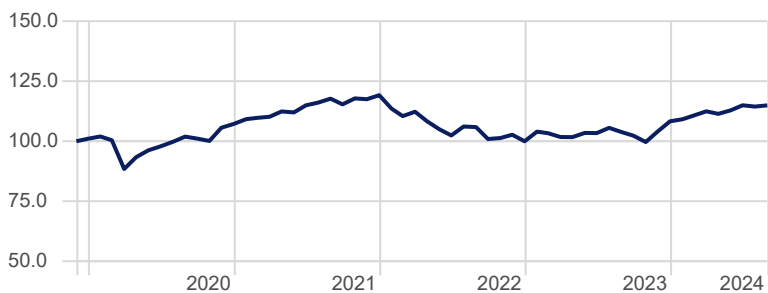
De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van waardeveranderingen die de afgelopen vijf jaar werden opgetekend (of op basis van gegevens van het onderliggende fonds als het fonds minder dan vijf jaar bestaat).

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.

NIW sinds oprichting



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 de groepsverzekering. De grafiek van de NIW is gebaseerd op in het verleden behaalde rendementen en vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

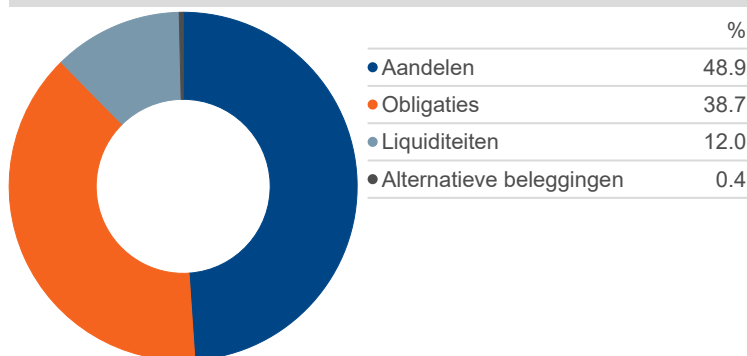
MXD BALANCED FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/08/2024

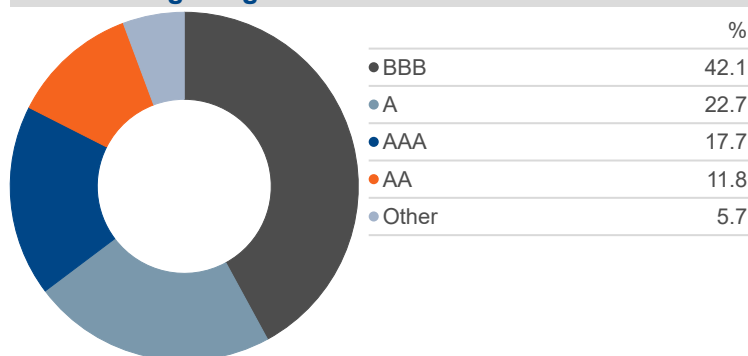
Samenstelling van het fonds

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

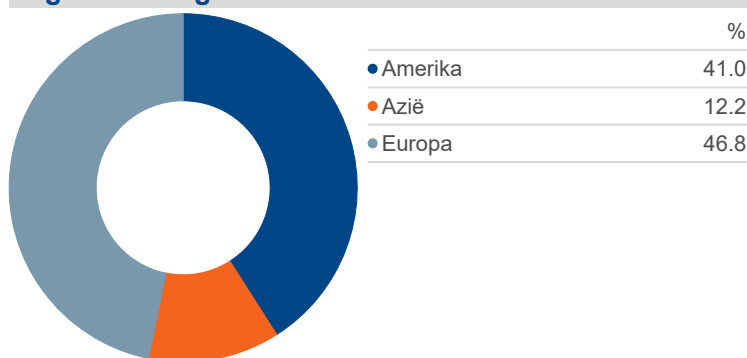
Asset allocatie



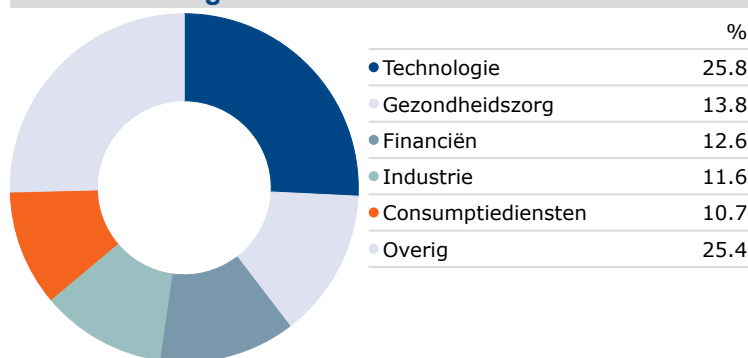
Kredietrating obligaties



Regioverdeling aandelen



Sectorverdeling aandelen



Belangrijke informatie

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Vivium biedt geen enkele resultaatsverplichting 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-insurance.be.

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.

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Er wordt door het onderliggende fonds DPAM B Balanced Strategy F 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 Rating

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

80%

20%

Relative to Category

Sustainable Investment

Moderate Allocation

No

Current Sustainability Scores based on 97% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 30/06/2024. Portfolio as of 31/03/2024. Sustainalytics provides issuer-level ESG Risk analysis used in the calculation of Morningstar's Sustainability Scores. Sustainable Investment mandate information is derived from the fund prospectus.

Duurzaamheid risico score

Portfolio Date: 30/06/2024 Global Category: Moderate Allocation

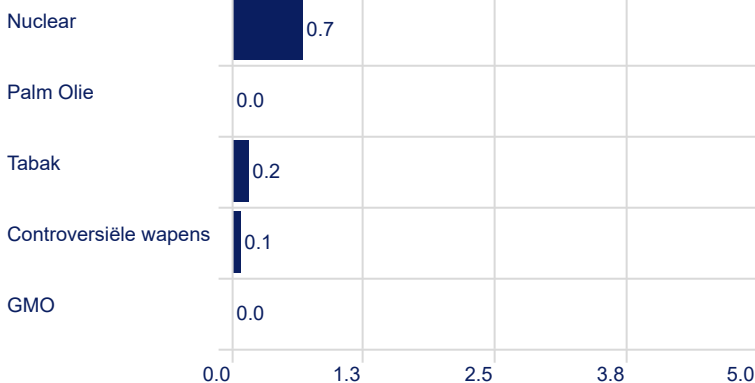
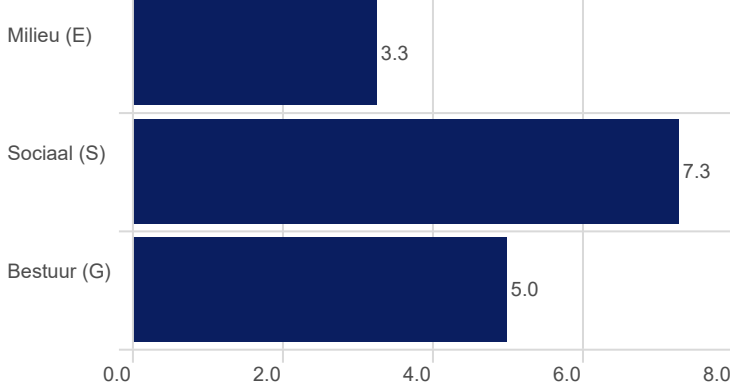
Corporate Sustainability Score

Sovereign Sustainability Score

Duurzaamheid risico score 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 (%)

ESG risicoscore

Beleggingen in fossiele brandstoffen

Morningstar Category: EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global

DPAM B Balanced Strategy F : EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global

Historical 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.