

STABILITY FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 10/31/2024

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	7/1/1998
ISIN	BE0389181174
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	2.15
Profil recommandé	Défensif

Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op middellange termijn te bieden door te beleggen in schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie 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 25% 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 Stability Fund voor 100% in DPAM Horizon - B Defensive Strategy, beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	DPAM B Defensive Strategy B
Oprichtingsdatum	11/2/2011
Beheerder	Degroof Petercam Asset Management SA
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	BEVEK
Morningstar Rating	★★★★
Volatiliteit	6.74

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

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	2023	2022	2021	2020	2019
4.52	6.77	-13.96	3.62	2.40	10.19

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
4.52	12.28	-1.29	0.61	1.35

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.

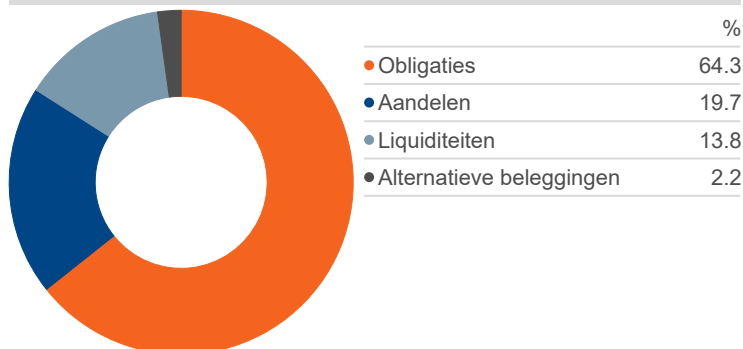
STABILITY FUND

Maandelijks fiche | Return Date: 10/31/2024

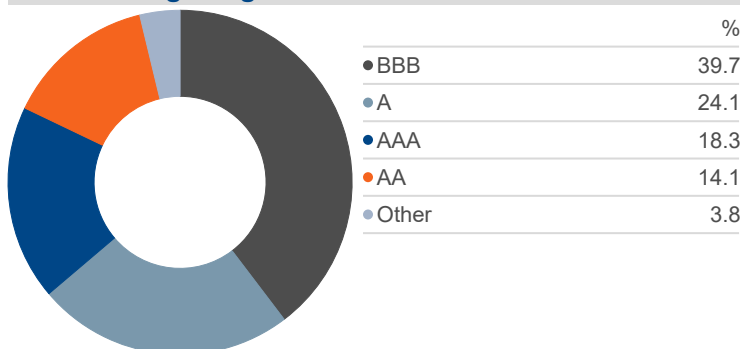
Samenstelling van het fonds

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

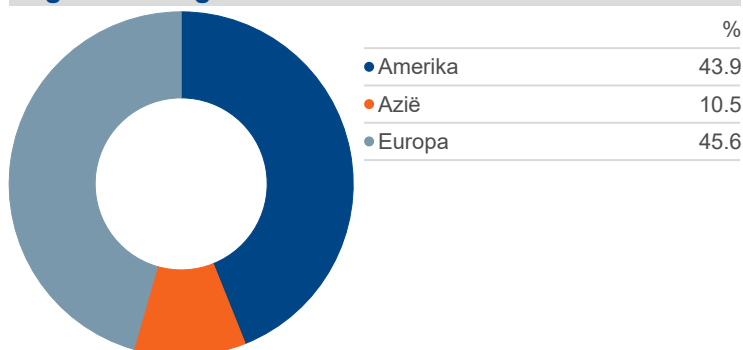
Asset allocatie



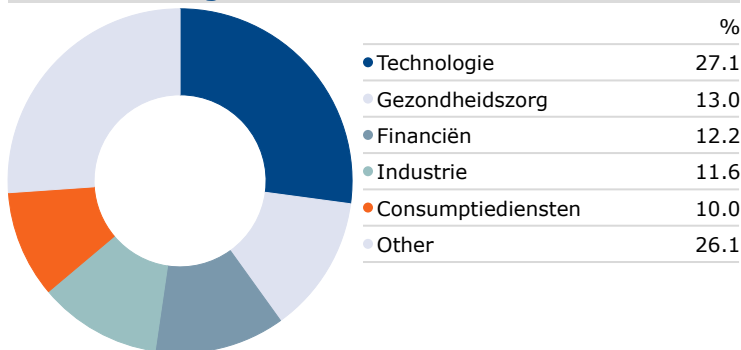
Kredietrating obligaties



Regioverdeling aandelen



Sectorverdeling aandelen



Belangrijke informatie

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

STABILITY FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 10/31/2024

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Duurzaamheid staat centraal in al uw beleggingen bij Vivium. Al onze profielfondsen vallen onder artikel 8 in kader van Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering). Dit betekent dat uw belegging actief bijdraagt aan milieu- en sociale aspecten door middel van de onderliggende investeringen, of specifieke duurzaamheidsdoelen nastreeft. Een ander criterium is dat de ondernemingen waarin geïnvesteerd wordt, blijf moeten geven van goed bestuur.

Deze ESG-integratie (Environment Social Governance) is de basis voor alle fondsen aangeboden door Vivium. Hiermee onderlijnt Vivium haar overtuiging om enkel te beleggen in duurzame portefeuilles om op deze wijze betere risicogewogen rendementen te kunnen bewerkstelligen. De prospectus van dit fonds is terug te vinden op de website van Degroof Petercam Asset Management <https://funds.degroofpetercam.com>

Morningstar Sustainability score

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

65%

35%

Relative to Category

Sustainable Investment

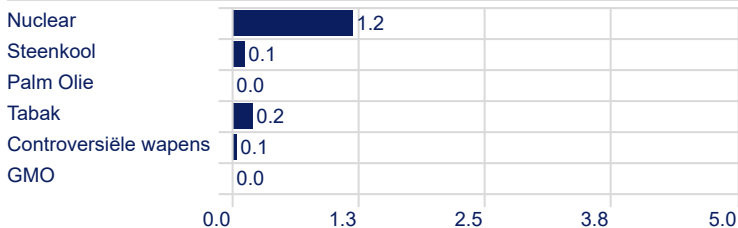
Cautious Allocation

No

Current Sustainability Scores based on 96% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 8/31/2024. Portfolio as of 6/30/2024. 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.

Gezien de samenstelling van het fonds in grote mate bestaat uit obligaties en de Morningstar duurzaamheidsanalyse alleen kan worden toegepast op aandelen, kan de de Morningstar Sustainability score niet worden weergegeven voor dit fonds.

Controversiële beleggingen (%)



Beleggingen in fossiele brandstoffen

Historical Fossil Fuel Percentage of Covered Portfolio Involved



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.

Duurzaamheidsrisicoscore

Portfolio Date: 8/31/2024 Global Category: Cautious Allocation

Corporate Sustainability Score



Sovereign 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

ESG risicoscore

Gezien de samenstelling van het fonds in grote mate bestaat uit obligaties en de Morningstar duurzaamheidsanalyse alleen kan worden toegepast op aandelen, kan de de ESG risico score niet worden weergegeven voor dit fonds.

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.