

FONDS VIVIUM : SALES AID & PERFORMANCE REVIEW

Fiche mensuelle |

Return Date: 12/31/2024



Offre de fonds durable et performante : approche CORE – SATELLITE

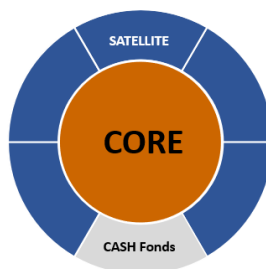
Avec un total de 15 fonds, Vivium propose une offre de fonds variée et gérable comme base d'une diversification optimale du portefeuille.

La création de votre propre portefeuille se fait en collaboration avec votre courtier où l'objectif étant que les fonds choisis correspondent à votre profil de risque. Votre profil de risque tient compte à la fois de vos connaissances et de votre expérience des marchés financiers, de votre situation financière et de vos préférences en matière de développement durable.

Chez Vivium, un portefeuille de placement se compose principalement des fonds essentiels (CORE), éventuellement complétée par des fonds complémentaires (SATELLITE).

Pour la composition de la section CORE nous proposons des fonds profilés et/ou des fonds mixtes. La gamme comprend des fonds gérés activement et des fonds gérés passivement.

Une diversification supplémentaire (par des SATELLITES) est possible en investissant dans des thèmes actuels et durables (santé, eau et/ou transition énergétique) ou un fonds d'impact.



Partenariats solides et durable...

Le partenariat avec **DPAM** occupe une place centrale dans notre offre de fonds. En tant que client, vous profitez avec DPAM d'une gestion professionnelle basée sur la conviction fondamentale. Vivium propose une gamme de fonds profilés, ainsi que le fonds thématique Europe Sustainable.

Avec **Shelter IM** et **PTAM**, nous ajoutons l'approche Multi Manager à notre offre de fonds essentiels. **Shelter IM** offre, en tant que gestionnaire de fonds indépendant, une sélection de gestionnaires de fonds actifs renommés, complétée par des ETF investis à l'échelle mondiale pour une diversification optimale. **PTAM (Prof. Stefan Duchateau)** effectue des choix individuels d'actions et d'obligations sur la base d'un modèle multifactoriel. Vivium est le seul (et fier) fournisseur du fonds mixte PTAM Global Allocation Fund pour l'investisseur neutre à dynamique.

Depuis plus de 20 ans, **iShares (BlackRock)** occupe une place de leader sur le marché des ETF en fournissant des composants de portefeuille pour les petits ou grands investisseurs. Découvrez ici notre choix.

Amundi, le plus grand gestionnaire d'actifs d'Europe, ajoute des fonds essentiels gérés d'une manière passive (ETF), ainsi que des fonds thématiques sur la transition énergétique (gestion active) et sur l'eau (ETF). Leur fonds monétaire offre la protection du capital nécessaire en investissant dans des instruments de dette à court terme de haute qualité.

Le thème Healthcare est proposé par **Fidelity** qui opte résolument pour des sociétés de qualité qui bénéficieront à long terme des facteurs de croissance structurels du secteur de la santé (vieillesse de la population, augmentation des besoins en soins de santé).

Funds For Good vous permet d'opter pour des investissements ayant un impact ; et plus précisément, un impact social. Outre le retour sur investissement, vous veillez à ce que les entrepreneurs continuent d'être soutenus dans la réalisation de leurs projets.

... avec un accent particulier sur la durabilité.

La durabilité est au cœur de tous vos investissements chez Vivium. Une solide intégration ESG (Environment Social Governance) est le point essentiel à la base de tous nos fonds proposés.

Nous confirmons ainsi notre conviction d'investir uniquement dans des portefeuilles durables afin d'obtenir des rendements plus ajustés au risque. Les entreprises qui obtiennent de bons résultats dans ces domaines sont privilégiées dans le portefeuille d'investissement. Cela souligne **notre conviction de n'investir que dans des portefeuilles durables** afin d'obtenir de meilleurs rendements ajustés au risque à long terme.

Ainsi, **l'ensemble de l'offre de fonds se compose au moins de fonds visés aux articles 8 et 8+** dans le cadre du Sustainable Finance Disclosure Regulation (règlement de l'UE pour plus de transparence sur le financement durable). Cela signifie que vos investissements contribuent activement aux aspects environnementaux et sociaux par le biais des investissements sous-jacents, et dans le cas des fonds sous article 8+, sur la base d'un pourcentage minimum d'investissements durables. Un autre critère est que les entreprises dans lesquelles nous investissons doivent faire preuve de bonne gouvernance. Cette réglementation européenne permet aux clients de comparer plus facilement les fonds entre eux et d'envisager des critères de durabilité dans le cadre de leur décision.

En outre, les gestionnaires de fonds se chargeront personnellement de poser des questions sur ces thèmes aux entreprises dans lesquelles leur fonds souhaite investir.

Gestionnaires
Fonds essentiel

DPAM
DEGROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

SHELTER
INVESTMENT MANAGEMENT

PT Asset Management

iShares
by BLACKROCK

Amundi | ETF
ASSET MANAGEMENT

Gestionnaires Fonds
complémentaires

Fidelity
INTERNATIONAL

Amundi
ASSET MANAGEMENT

DPAM
DEGROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

FUNDSFORGOOD
INVEST. IMPACT

CONSTITUER VOTRE PORTEFEUILLE AVEC DES FONDS ESSENTIELS

Fiche mensuelle |

Return Date: 12/31/2024

Des fonds parfaitement adaptés au profil de risque du client

La partie CORE d'un portefeuille d'investissement peut être complétée de différentes manières en fonction de vos besoins, vos objectifs et votre situation.

Une large diversification est la base, c'est pourquoi les fonds profilés ou les fonds mixtes sont une solution appropriée. En outre, le contrôle des coûts est également une caractéristique importante. **Vivium propose un total de 9 fonds essentiels avec une gestion active, passive ou un mix entre active et passive.**

La gestion des risques est au cœur dans la gestion de nos fonds profilés à gestion active et de nos fonds mixtes/flexibles. **La gestion continue garantit que le portefeuille d'investissement est conforme au profil de risque choisi.** En cas d'évolution économique inattendue, la composition du portefeuille peut ainsi être ajustée immédiatement. Ainsi ces fonds correspondent donc parfaitement au profil d'investisseur MIFID du client.

En revanche, **les fonds passifs/ETF** "suivent" la performance de l'indice suivi. Un choix de tracker sur **l'indice mondiale MSCI World** (100 % actions) est un choix évident. Étant donné que les États-Unis représentent la plus grande part de l'indice, vous investissez pour une partie significative dans les BigTech Américaines qui représente la majeure partie de la croissance actuelle.

En outre, nous avons récemment ajouté un tracker qui investit à **100 % dans des obligations d'entreprises**. Avec la forte hausse des taux d'intérêt du marché, les obligations sont redevenues intéressantes.



- La **gestion active**
- Le gestionnaire du fonds veut battre l'indice de référence (grâce aux tendances, **momentum**)
- Souvent associé aux coûts plus élevés du sous-jacent



Les **FONDS PROFILÉS** qui investissent dans des fonds maison de DPAM
mono-gestion

FONDS MIXTE qui investit dans des fonds rémunérés des tiers
approach multi-manager

FONDS FLEXIBLE qui investit dans des action/obligation
conviction Prof. Duchateau

- La **gestion passive**
- **Vise à reproduire le plus fidèlement possible** la performance de l'indice
- **Coût moins élevé**
- **Diversification optimale**



Des ETF ou des fonds passifs qui suivent les principaux indices de marché. La sélection finale est basée sur le respect des critères ESG et l'exclusion des secteurs controversés.

Données clés & performance fonds d'assurance

	ISIN	Date de constitution	Frais de gestion	YTD	1 an	3 ans (annualisé)	5 ans (annualisé)	10 ans (annualisé)
Stability Fund	BE0389181174	7/1/1998	0,75%	5.24	5.24	-1.12	0.51	1.24
Balanced-Low	BE6298006873	9/18/2017	0,75%	7.65	7.65	-0.58	2.03	—
Balanced Fund	BE0389440828	11/1/1997	0,90%	9.69	9.69	-0.40	2.79	3.37
Dynamic Fund	BE0389007379	7/1/1998	1,00%	13.14	13.14	0.34	4.45	4.77
Dynamic Multi Funds	BE6333126934	4/4/2022	1,25%	14.56	14.56	—	—	—
PTAM Global Allocation Fund	BE6346526104	11/6/2023	1,25%	10.99	10.99	—	—	—
Global Sustainable Equities ETF	BE6333127940	4/4/2022	1,25%	16.76	16.76	—	—	—
Global Climate Change Equities ETF	BE6346527110	11/6/2023	1,25%	15.51	15.51	—	—	—
Euro Corporate SRI Bonds ETF	BE6346528126	11/6/2023	1,25%	2.65	2.65	—	—	—

Une gestion active et professionnelle basée sur des convictions fondamentales

Nos gestionnaires de fonds actifs garantissent la qualité et une grande expérience. **Degroof Petercam AM (DPAM) est un gestionnaire d'actifs Belge** avec une présence internationale et plus de 30 ans d'expertise. En 2021 et 2023, l'expertise interne de Degroof Petercam AM a été récompensée dans les catégories des fonds à faible risque, des fonds à risque neutre et des fonds mixtes d'actions européennes.

Shelter IM sélectionne les meilleurs fonds de tiers en toute indépendance. Les fonds sous-jacents dont les performances ne correspondent pas aux attentes du gestionnaire du fonds sont simplement remplacés.

Avec **Stefan Duchateau**, Prof. en matière Risk Mgt, Financial Engineering et Portfolio Mgt, le **PTAM Global Allocation Fund** est bien géré. Sur la base de son expérience et de ses convictions, il pilote le modèle multifactoriel et optimise le risque et le rendement du fonds comme personne d'autre.

Sélectionner des fonds passifs pour l'efficacité et la réduction des coûts

Les **fonds à gestion passive** répliquent la performance d'un indice. Vivium a sélectionné des ETF où les marchés sont très liquides et efficaces.

Pour les actions, c'est le cas de **l'indice MSCI World**, qui investit au total dans plus de 1 500 entreprises. Après une analyse ESG approfondie et l'exclusion des secteurs controversés, les clients investissent dans quelque 350 entreprises de la plus haute qualité, réunies dans un seul fonds, à un coût aussi bas que possible.

Pour les obligations, les obligations d'entreprises de haute qualité sont aujourd'hui le choix préféré du marché. Avec un total de plus de 2.500 obligations (émises en EUR) en portefeuille, ce tracker vise des rendements supérieurs à ceux des obligations d'État sans prendre de risques excessifs.

FONDS ESSENTIELS : RISK/RETURN REVIEW

Données clés des fonds sous-jacents

	ISIN	Morningstar Rating	Morningstar Sustainability Rating™	Date de constitution	Région d'investissement
DPAM B Defensive Strategy B	BE6227492921	★★★★	⊕⊕⊕⊕	11/2/2011	Global
DPAM B Balanced Low Strat B	BE6264046770	★★★★	⊕⊕⊕⊕	5/9/2014	Global
DPAM B Balanced Strategy B	BE6227494943	★★★★	⊕⊕⊕⊕	11/2/2011	Global
DPAM B Active Strategy B	BE6227496963	★★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	11/2/2011	Global
Shelter UCITS Dyn Mlt Sust IA EUR Acc	LU2439543393	—	⊕⊕⊕⊕	4/14/2022	Global
PTAM Global Allocation I	DE000A3CNGJ9	★★★	⊕⊕⊕⊕	9/1/2021	Global
iShares MSCI World SRI ETF EUR Acc	IE00BYX2JD69	★★★★	⊕⊕⊕⊕	10/12/2017	Global
Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)	LU1437018168	★★★	⊕⊕⊕	11/11/2016	Global
Amundi MSCI Wld SRICmtNtZrAmbtPABETF€A	IE000Y77LGG9	★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	1/18/2024	Global

Risk/Return paramètres des fonds sous-jacents

	Écart type 5 Ans	Beta 5 Ans	Sharpe Ratio 5 Ans
DPAM B Defensive Strategy B	6.87	1.15	0.07
DPAM B Balanced Low Strat B	8.12	0.90	0.25
DPAM B Balanced Strategy B	9.68	1.08	0.32
DPAM B Active Strategy B	11.87	0.92	0.42
Shelter UCITS Dyn Mlt Sust IA EUR Acc	—	—	—
PTAM Global Allocation I	—	—	—
iShares MSCI World SRI ETF EUR Acc	16.02	1.04	0.46
Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)	6.27	0.97	-0.21
Amundi MSCI Wld SRICmtNtZrAmbtPABETF€A	16.17	1.05	0.40

Définitions

Écart-type : L'écart type indique la volatilité du prix du fonds d'investissement. Un écart type élevé signifie que la probabilité que le prix du fonds d'investissement augmente ou diminue fortement dans un laps de temps relativement court est plutôt élevée. L'écart-type est généralement calculé en utilisant des rendements mensuels des 5 dernières années ou depuis le lancement du fonds. L'écart type est déterminé par la formule standard.

Cette formule mesure la répartition des rendements autour du rendement moyen. Si un rendement moyen est de 5% et que l'écart type est de 10%, alors dans 95% des cas, le rendement est compris entre -15% et 25% (plus et moins deux écarts-types).

Beta : Le bêta d'un fonds représente le degré de volatilité du rendement d'un instrument financier particulier par rapport au rendement du reste du marché. Le bêta indique le risque d'un instrument financier. Le résultat est un nombre d'environ 1. En général:

- Le rendement d'un fonds avec $\beta > 1$ augmente (diminue) plus que la hausse (baisse) du marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta < 1$ augmente (diminue) moins que la hausse (baisse) du marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta = 1$ augmente (diminue) autant que le marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta < 0$ diminue (augmente) lorsque le rendement du marché augmente (diminue).

Sharpe Ratio : Le Sharpe ratio est une mesure qui indique le rapport entre le risque éventuel et le retour sur investissement ou investissement. Plus le ratio est élevé, plus la compensation de l'investissement est relativement élevée. En général, un ratio de sharpe supérieur à 0,5 est considéré comme un bon résultat.

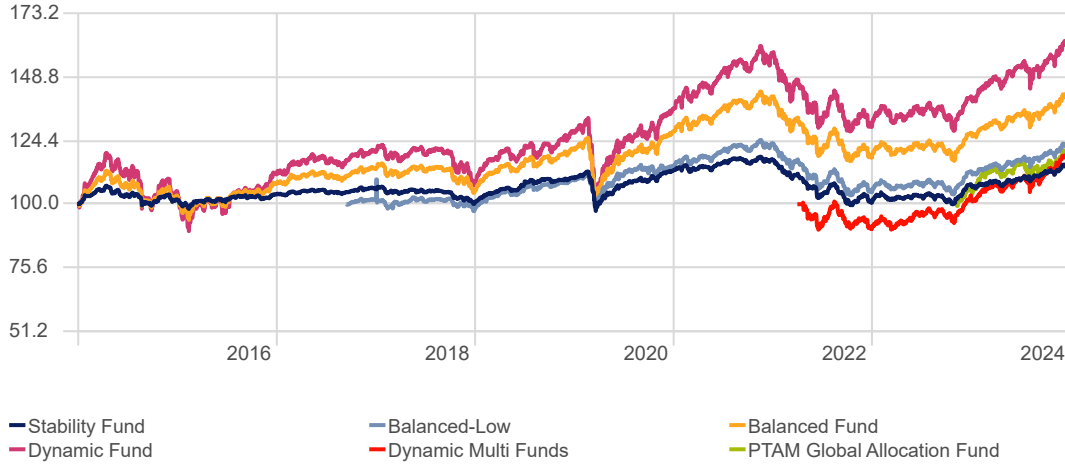
FONDS ESSENTIELS : SALES AID & PERFORMANCE REVIEW

Fiche mensuelle |

Return Date: 12/31/2024

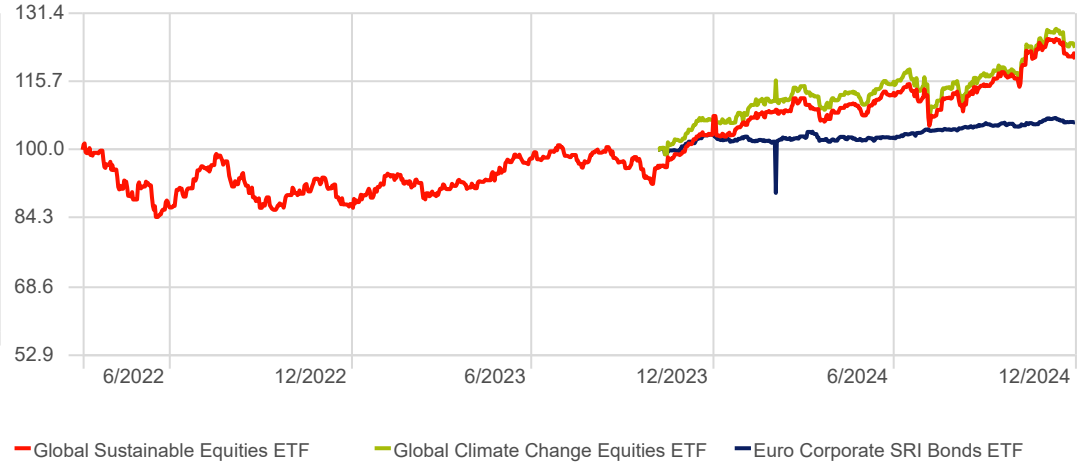
Performance historique des fonds d'assurance (gestion Active)

Time Period: 1/1/2015 to 12/31/2024



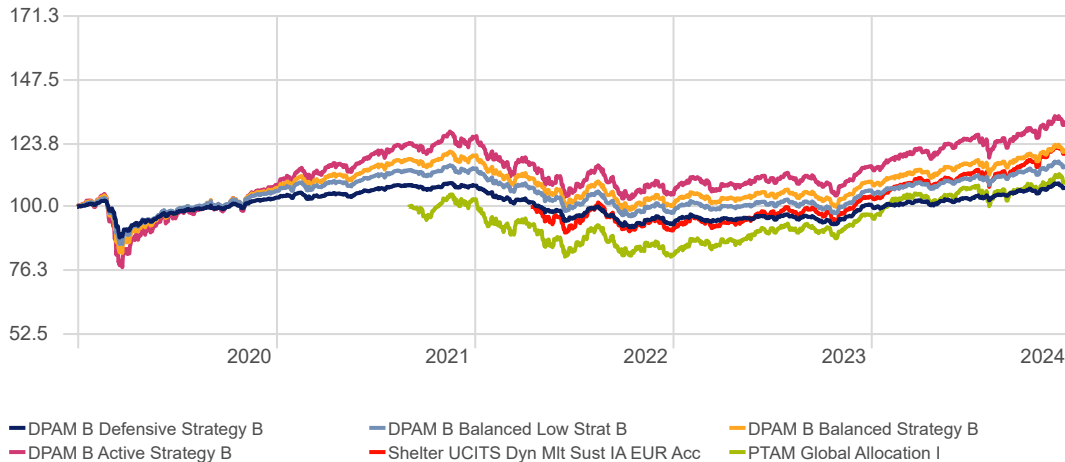
Performance historique des fonds d'assurance (gestion Passive)

Time Period: 4/4/2022 to 12/31/2024



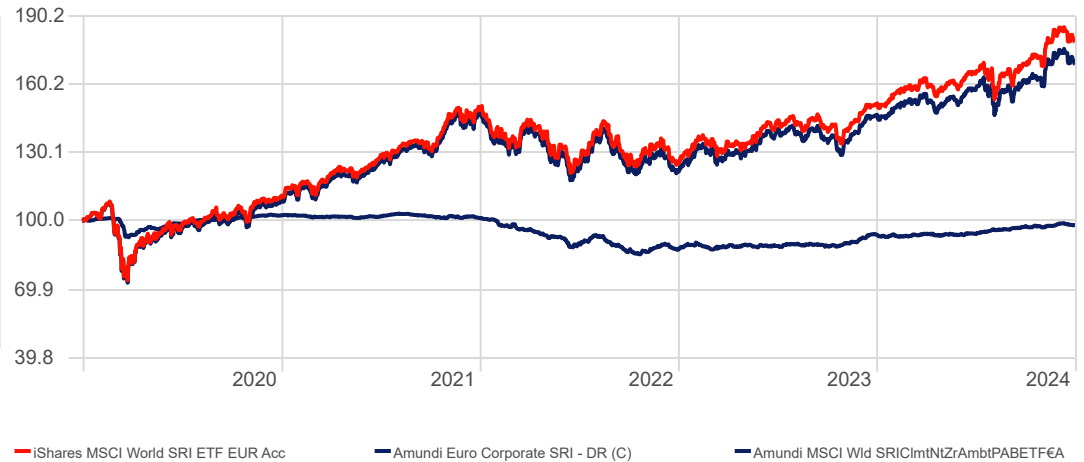
Performance historique des fonds sous-jacents (gestion Active)

Time Period: 1/1/2020 to 12/31/2024



Performance historique des fonds sous-jacents (gestion Passive)

Time Period: 1/1/2020 to 12/31/2024



FONDS ESSENTIELS : ESG REVIEW

Morningstar Sustainability Rating fonds sous-jacents

Fonds	Morningstar Sustainability Rating™	Sustainability % Rank t.o.v. categorie
DPAM B Defensive Strategy B	★★★★★	6
DPAM B Balanced Low Strat B	★★★★★	5
DPAM B Balanced Strategy B	★★★★★	6
DPAM B Active Strategy B	★★★★★	3
Shelter UCITS Dyn Mit Sust IA EUR Acc	★★★★★	13
PTAM Global Allocation I	★★★★★	17
iShares MSCI World SRI ETF EUR Acc	★★★★★	11
Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)	★★★★	41
Amundi MSCI Wld SRICIntZrAmbtPABETF€A	★★★★★	7

Investissements dans des actifs controversés (%)

Fonds	Huile de palme	Charbon	Alcool	Armes controversées	Tabac	Énergie nucléaire
DPAM B Defensive Strategy B	0.00	0.13	0.59	0.06	0.21	1.18
DPAM B Balanced Low Strat B	0.00	0.12	0.62	0.08	0.21	0.95
DPAM B Balanced Strategy B	0.01	0.11	0.67	0.09	0.23	0.78
DPAM B Active Strategy B	0.01	0.12	0.81	0.12	0.19	0.69
Shelter UCITS Dyn Mit Sust IA EUR Acc	0.02	0.19	0.95	0.05	0.23	1.04
PTAM Global Allocation I	0.00	0.00	0.36	0.15	0.00	0.00
iShares MSCI World SRI ETF EUR Acc	0.00	0.00	0.05	0.19	0.00	0.08
Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.38
Amundi MSCI Wld SRICIntZrAmbtPABETF€A	0.00	0.00	0.11	0.15	0.00	0.52

Sustainability Rating - Fonds Essentiels Active

Portfolio Date: 10/31/2024 Global Category: Cautious Allocation

Corporate Sustainability Score



Sovereign Sustainability Score



Sustainability Rating - Fonds Essentiels Passive

Portfolio Date: 10/31/2024 Global Category: Cautious Allocation

Corporate Sustainability Score



Sovereign Sustainability Score



Définitions

Morningstar Sustainability Rating: La Morningstar Sustainability rating est conçue pour mesurer dans quelle mesure les sociétés émettrices des titres du portefeuille du fonds gèrent leurs risques liés aux affaires environnementales, sociales et de de la gouvernance (ou ESG), par rapport aux pairs de la catégorie Morningstar Global du fonds. La cote de durabilité Morningstar est représentée par des icônes de globe où High est égal à 5 globes et Low est égal à 1 globe. L'analyse est basée sur les données de Sustainalytics.

Sustainalytics: Sustainalytics est une agence indépendante de recherche, d'évaluation et d'analyse dans le domaine de l'environnement, de la société et de la gouvernance d'entreprise. Morningstar a repris Sustainalytics en 2020. Sustainalytics fournit des scores ESG aux entreprises, qui sont évalués dans des groupes industriels mondiaux, et suit et catégorise les incidents controversés liés à l'ESG dans les entreprises. Morningstar a autorisé l'analyse ESG au niveau de l'entreprise de Sustainalytics à utiliser dans le calcul des notations des produits gérés et des indices à l'aide de la base de données de portefeuille de Morningstar.

AJOUTEZ UN ACCENT A VOTRE PORTEFEUILLE GRACE A UN FONDS SATELLITE

Fiche mensuelle

Return Date: 12/31/2024

Que peut l'ajout d'un fonds complémentaire (satellite) m'apporter ?

Le rôle d'un fonds satellite dans le portefeuille est la **diversification**. Par contre, l'ajout d'un fonds satellite n'est pas une nécessité, c'est un choix personnel et dépend de vos préférences en tant qu'investisseur.

En général, **les risques et la volatilité sont plus élevés** du fait de l'exposition aux actions dans un secteur spécifique. Par définition, le fonds complémentaire (satellite) **occupe une part limitée du portefeuille**. Avec un fonds complémentaire, vous visez des rendements plus élevés en choisissant un thème ou un secteur auquel vous croyez ou pour lequel vous avez un intérêt spécifique.

Vivium propose des fonds qui investissent dans des thèmes et des régions spécifiques, ainsi qu'un fonds d'Impact. De cette façon, vous pouvez mettre l'accent sur un thème ou un secteur particulier sur votre portefeuille en fonction de vos besoins.

- Par le biais de fonds thématiques, vous investissez dans les secteurs des **soins de santé, de l'eau et/ou de la transition énergétique**.
- Investir dans des entreprises **européennes** durables
- Créez un **impact social** grâce au fonds FFG Global Flexible Sustainable Fund

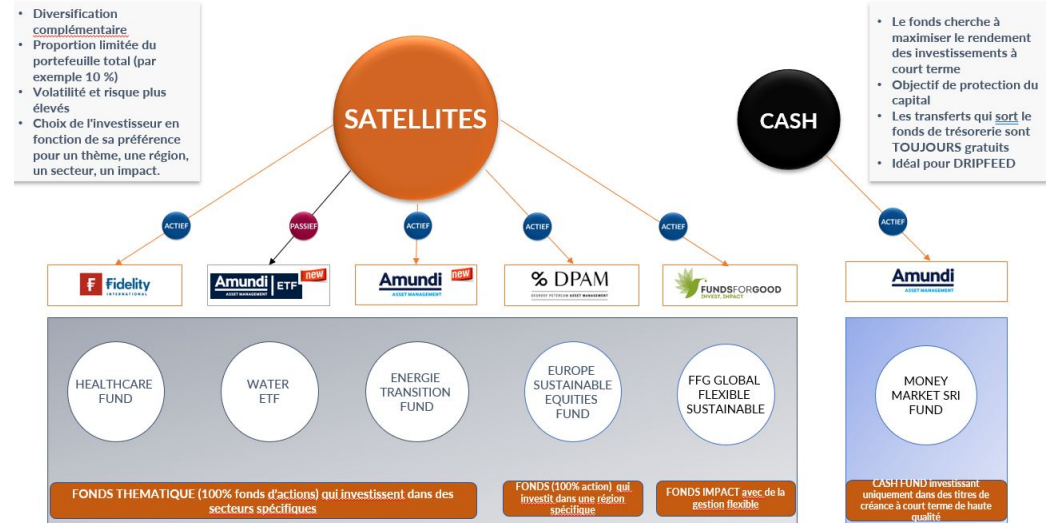
Cash is back !

Après une période de taux d'intérêt faibles, **les taux d'intérêt ont fortement augmenté depuis le début de l'année 2022**. Aujourd'hui, nous sommes même dans une situation exceptionnelle où les taux d'intérêt à court terme sont plus élevés que les taux à long terme. Les fonds d'actions se sont fortement redressés cette année, prouvant leur potentiel de rendement plus élevé à long terme.

Avec **les fonds monétaire**, vous pouvez profiter de la hausse des taux d'intérêt. Constituez votre portefeuille d'investissement et étalez le moment d'entrée de votre investissement avec **l'option Drip Feed**. Le montant de votre investissement est ainsi placé dans le fonds monétaire et ainsi **investi de manière optimale** dans l'intervalle. Vous bénéficiez d'un intermédiaire intéressant tout en constituant votre portefeuille d'investissement.

Outre la possibilité d'entrer sur le marché avec des versements périodiques échelonnés, le fonds monétaire offre également la possibilité de **sécuriser les bénéfices ou de sortir temporairement du marché**. En tant que client, vous pouvez donc, en cas de turbulences sur les marchés boursiers, vous mettre à l'écart pendant un certain temps sans risque. Par la suite, vous pouvez facilement revenir à un fonds qui correspond à votre profil sans frais supplémentaires ni frais d'assurance.

Offres des fonds complémentaires & fonds monétaire



Faire la différence grâce à l'investissement impact



Un jour, dit la légende, il y eut un immense incendie de forêt. Tous les animaux, terrorisés, atterrés, observaient impuissants le désastre. Seul le petit colibri s'activait, allant chercher quelques gouttes avec son bec pour les jeter sur le feu.

Après un moment, la tatou, agacé par cette agitation dérisoire, lui dit: "Colibri, tu n'es pas fou? Ce n'est pas avec ces gouttes d'eau que tu vas éteindre le feu!". Et le colibri lui répondit:

"Je le sais, mais je fais ma part et si on s'y mettait tous on pourrait éteindre l'incendie".

La société Funds For Good reverse 50% de ses bénéfices (avec un minimum de 10% de ses revenus) aux projets sociaux qu'elle soutient, le tout sans affecter négativement le rendement des placements.

L'argent dégagé par ces dons sert à faire des prêts de fonds propres (prêts sans intérêt) à des personnes sans emploi afin de leur permettre de se créer leur propre emploi. Une fois remboursés, ces prêts sont réutilisés pour aider d'autres personnes sans emploi.



FONDS SATELLITE : SALES AID & PERFORMANCE REVIEW

Fiche mensuelle |

Return Date: 12/31/2024

Choisir de diversifier son portefeuille est un choix durable

Nos fonds SATELLITES complètent la partie principales (CORE) de votre portefeuille d'investissement. En fonction de votre profil de risque et de vos préférences en matière de durabilité, la gamme de Vivium vous offre un large choix entre des gestionnaires de fonds renommés en proposant des fonds mixtes à des fonds d'actions (100%) ou d'obligations (100%), des fonds actifs et passifs (ETF) et des fonds thématiques solides pour construire un portefeuille équilibré.

Tous nos fonds peuvent également fournir un excellent rapport en termes de performance passée, en tenant compte du risque de fonds similaires (exprimé par une notation Morningstar), ainsi qu'en termes de durabilité (exprimé en globes).

La durabilité n'est jamais loin chez Vivium, vue **nos fonds sont au moins conformes à l'article 8 du règlement de l'UE** pour une plus grande transparence en matière de finance durable. Le fait que votre portefeuille soit composé d'entreprises ayant un profil ESG (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance) élevé ou en voie d'amélioration lui permet de mieux résister dans un contexte difficile et d'offrir des rendements corrigés du risque plus élevés à long terme. Un profil ESG solide et une performance financière attrayante à long terme vont souvent de pair.

Les entreprises qui gèrent consciemment les facteurs ESG font souvent preuve d'excellence opérationnelle. Cela permet de réduire les coûts et d'augmenter la rentabilité. Elles sont mieux préparées à faire face aux risques ESG croissants (pénuries d'eau, cyberattaques, etc.) et aux réglementations ESG plus strictes (sur les pesticides, les émissions de carbone, etc.). L'ISR est en constante augmentation en raison de la sensibilisation croissante à l'ESG.

Données clés & performance fonds d'assurance

	ISIN	Date de constitution	Frais de gestion	YTD	1 an	3 ans (annualisé)	5 ans (annualisé)
Healthcare Fund	BE6346531153	11/6/2023	1,25%	5.22	5.22	—	—
Water ETF	BE6346530148	11/6/2023	1,25%	10.95	10.95	—	—
Energy Transition Fund	BE6346529132	11/6/2023	1,25%	-8.26	-8.26	—	—
Europe Sustainable Fund	BE0389180168	6/14/2000	0,50%	6.64	6.64	-0.29	2.42
FFG Global Flexible Sustainable Fund	BE6298007889	9/18/2017	0,75%	5.90	5.90	-1.76	-0.57
Money Market SRI Fund	BE6333128955	4/4/2022	0,25%	3.26	3.26	—	—

Gestionnaires des fonds actifs qui veulent faire la différence

Fonds Passif / Index

Fonds monétaire



Healthcare Fund



Energy Transition Fund

www.vivium.be



Europe Sustainable Equities

Vivium est une marque de PEV Assurances sc
 Entreprise d'assurance agréée sous le code 0058
 TVA BE 0402 236 531 - RPM Bruxelles



FFG Global Flexible Sustainable

Siège social
 Rue Royale 151 - 1210 Bruxelles
 TEL +32 (0)2 406 35 11



Water ETF

Siège d'Anvers
 Desguinlei 92 - 2018 Antwerpen
 TEL +32 (0)32 244 66 88



Money Market SRI Fund

FONDS SATELLITE: RISK/RETURN REVIEW

Données clés des fonds sous-jacent

	ISIN	Morningstar Rating	Morningstar Sustainability Rating™	Date de constitution	Région d'investissement
Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR	LU0346388969	★★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	3/25/2008	Global
Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc	FR0014002CH1	—	⊕⊕⊕⊕	4/23/2021	Global
KBI Global Energy Transition D EUR	IE00B4R1TM89	★★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	9/23/2009	Global
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap	BE0940002729	★★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	12/31/2002	Europe
FFG Global Flexible Sustainable R Acc	LU1697917083	★★	⊕⊕⊕⊕⊕	3/9/2018	Global
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C	FR0011176635	—	—	1/20/2012	Euroland

Risk/Return parameters onderliggende fondsen

	Volatilité 5 Yr	Beta 3 Yr	Sharpe Ratio 3 Yr
Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR	13.18	1.03	-0.45
Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc	—	—	—
KBI Global Energy Transition D EUR	23.41	1.45	-0.30
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap	15.63	1.02	-0.06
FFG Global Flexible Sustainable R Acc	8.93	0.71	-0.36
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C	0.57	—	-1.55

Définitions

Écart-type:

L'écart type indique la volatilité du prix du fonds d'investissement. Un écart type élevé signifie que la probabilité que le prix du fonds d'investissement augmente ou diminue fortement dans un laps de temps relativement court est plutôt élevée. L'écart-type est généralement calculé en utilisant des rendements mensuels des 5 dernières années ou depuis le lancement du fonds. L'écart type est déterminé par la formule standard.

Cette formule mesure la répartition des rendements autour du rendement moyen. Si un rendement moyen est de 5% et que l'écart type est de 10%, alors dans 95% des cas, le rendement est compris entre -15% et 25% (plus et moins deux écarts-types).

Beta:

Le bêta d'un fonds représente le degré de volatilité du rendement d'un instrument financier particulier par rapport au rendement du reste du marché. Le bêta indique le risque d'un instrument financier. Le résultat est un nombre d'environ 1.

En général:

- Le rendement d'un fonds avec $\beta > 1$ augmente (diminue) plus que la hausse (baisse) du marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta < 1$ augmente (diminue) moins que la hausse (baisse) du marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta = 1$ augmente (diminue) autant que le marché.
- Le rendement d'un fonds avec $\beta < 0$ diminue (augmente) lorsque le rendement du marché augmente (diminue).

Sharpe Ratio:

Le Sharpe ratio est une mesure qui indique le rapport entre le risque éventuel et le retour sur investissement ou investissement. Plus le ratio est élevé, plus la compensation de l'investissement est relativement élevée. En général, un ratio de sharpe supérieur à 0,5 est considéré comme un bon résultat

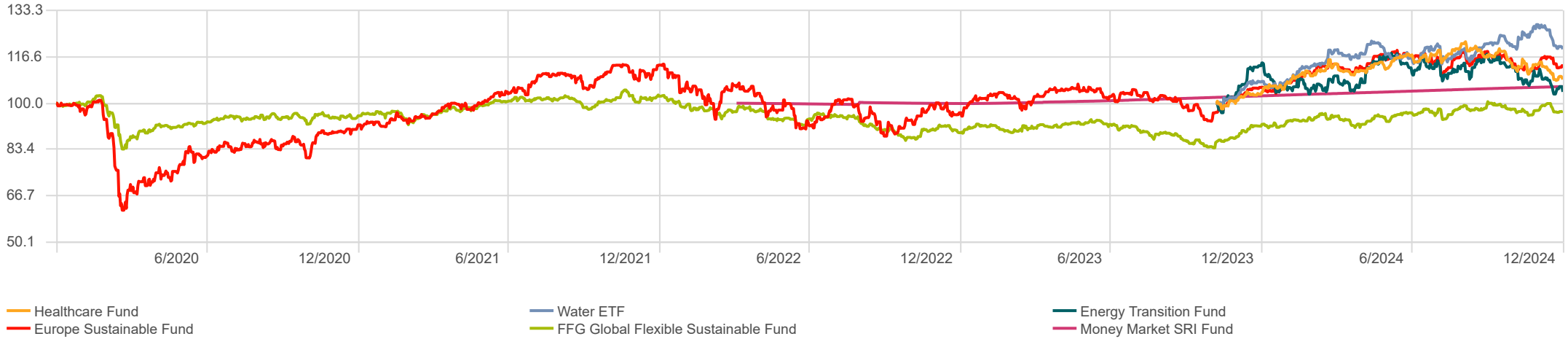
FONDS SATELLITE : SALES AID & PERFORMANCE REVIEW

Fiche mensuelle |

Return Date: 12/31/2024

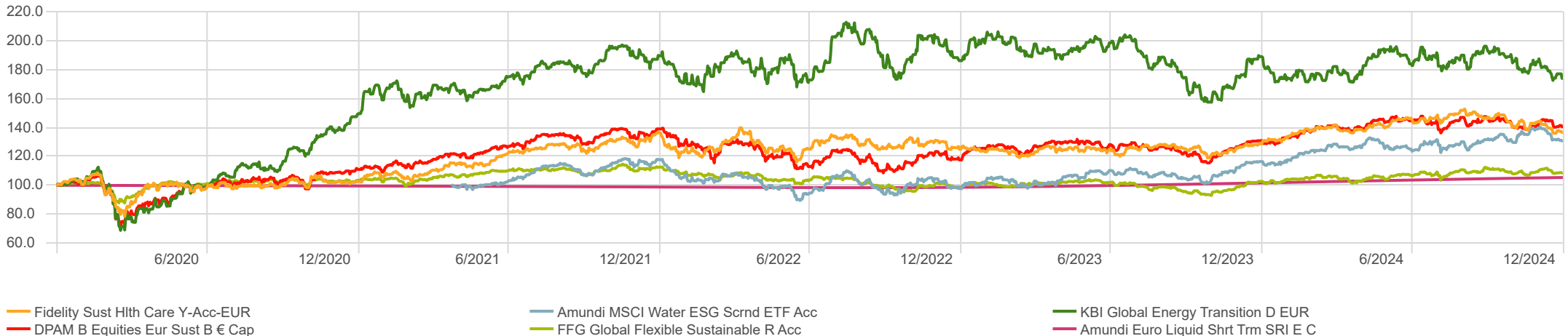
Performance historique des fonds d'assurances

Time Period: 1/1/2020 to 12/31/2024



Performance historique des fonds sous-jacents

Time Period: 1/1/2020 to 12/31/2024



Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap

Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc
FFG Global Flexible Sustainable R Acc

KBI Global Energy Transition D EUR
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C

FONDS SATELLITE : ESG REVIEW

Morningstar Sustainability Rating fonds sous-jacents

Fonds	Morningstar Sustainability Rating™	Sustainability % Rank t.o.v. categorie
Water ETF	—	—
Energy Transition Fund	—	—
Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR	●●●●●●	6
Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc	●●●●●	19
KBI Global Energy Transition D EUR	●●●●●●	2
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap	●●●●●●	9
FFG Global Flexible Sustainable R Acc	●●●●●●	10
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C	—	—

Investissements dans des actifs controversés (%)

Fonds	Huile de palme	Charbon	Alcohol	Armes controversées	Tabac	Énergie nucléaire
Water ETF	—	—	—	—	—	—
Energy Transition Fund	—	—	—	—	—	—
Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
KBI Global Energy Transition D EUR	0.00	4.05	0.00	0.00	3.28	4.27
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap	0.00	0.00	0.31	0.00	0.00	2.14
FFG Global Flexible Sustainable R Acc	0.00	0.00	4.27	0.00	0.00	0.00
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Sustainability Rating - Fonds Satellite et fonds monétaire

Global Category: Healthcare Sector Equity

Corporate Sustainability Score



Sovereign Sustainability Score



Fonds	Portfolio Date
Fidelity Sust Hlth Care Y-Acc-EUR	10/31/2024
Amundi MSCI Water ESG Scrnd ETF Acc	10/31/2024
KBI Global Energy Transition D EUR	10/31/2024
DPAM B Equities Eur Sust B € Cap	10/31/2024
FFG Global Flexible Sustainable R Acc	10/31/2024
Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C	9/30/2024
Category Average (Historical)	10/31/2024

Définitions

Morningstar Sustainability Rating:

La Morningstar Sustainability rating est conçue pour mesurer dans quelle mesure les sociétés émettrices des titres du portefeuille du fonds gèrent leurs risques liés aux affaires environnementales, sociales et de la gouvernance (ou ESG), par rapport aux pairs de la catégorie Morningstar Global du fonds. La cote de durabilité Morningstar est représentée par des icônes de globe où High est égal à 5 globes et Low est égal à 1 globe. L'analyse est basée sur les données de Sustainalytics.

Sustainalytics:

Sustainalytics est une agence indépendante de recherche, d'évaluation et d'analyse dans le domaine de l'environnement, de la société et de la gouvernance d'entreprise. Morningstar a repris Sustainalytics en 2020. Sustainalytics fournit des scores ESG aux entreprises, qui sont évalués dans des groupes industriels mondiaux, et suit et catégorise les incidents controversés liés à l'ESG dans les entreprises. Morningstar a autorisé l'analyse ESG au niveau de l'entreprise de Sustainalytics à utiliser dans le calcul des notations des produits gérés et des indices à l'aide de la base de données de portefeuille de Morningstar.