

Balanced-Low Fund

CARACTERISTIQUES DU FONDS D'ASSURANCE

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| Nom                 | Balanced-Low Fund |
| Date de création    | 18/09/2017        |
| ISIN                | BE6298006873      |
| Devise de référence | EUR               |
| Gestionnaire        | P&V Group         |
| Valeur nette        | 28,60             |
| Type de profil      | Neutre            |
| Frais de gestion    | 0,75%             |

CARACTERISTIQUES DU FONDS SOUS-JACENT

|                     |                             |
|---------------------|-----------------------------|
| Nom                 | DPAM B Balanced Low Strat B |
| Date de création    | 09/05/2014                  |
| ISIN                | BE6264046770                |
| Devise de référence | EUR                         |
| Gestionnaire        | Degroof Petercam            |
| SFDR                | Article 8                   |
| Volatilité          | 7,27%                       |
| (max) frais gestion | 1,00%                       |

CLASSE DE RISQUE



L'indicateur de risque et de rendement est calculé selon la méthodologie PRIIPS basée sur les variations de valeur enregistrées au cours des cinq dernières années (ou sur la base des données du fonds sous-jacent si le fonds existe depuis moins de cinq ans)

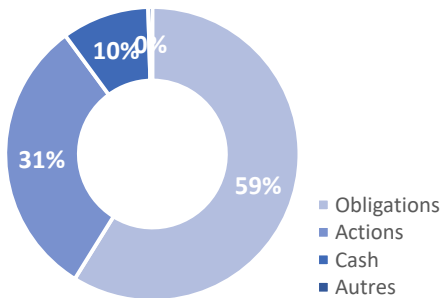
MORNINGSTAR DURABILITE (rating)



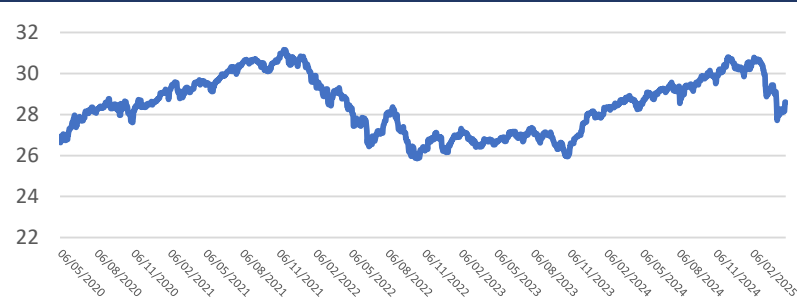
MORNINGSTAR OVERALL RATING



COMPOSITION



Cours



RENDEMENTS

| YTD    | 1 An  | 3 Ans   | 5 Ans | 10 Ans |
|--------|-------|---------|-------|--------|
| -5,44% | 0,28% | 0,27%   | 1,35% | -      |
| 2024   | 2023  | 2022    | 2021  |        |
| 7,65%  | 7,41% | -15,00% | 7,39% |        |

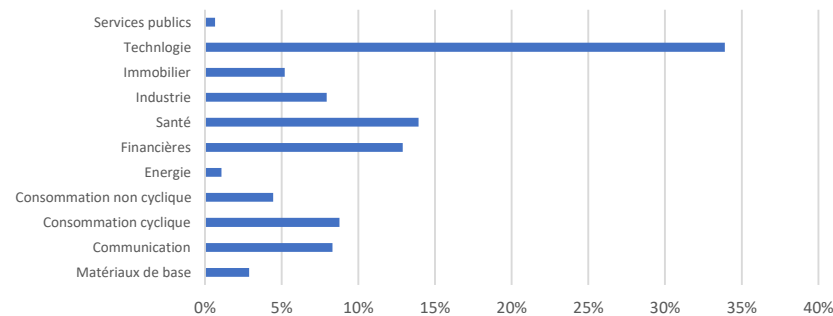
Répartition géographique actions

|                  |        |
|------------------|--------|
| Europe           | 21,27% |
| Amérique du nord | 65,06% |
| Asie             | 13,14% |

Type d'obligations

|              |        |
|--------------|--------|
| Entreprises  | 29,79% |
| Gouvernement | 53,42% |

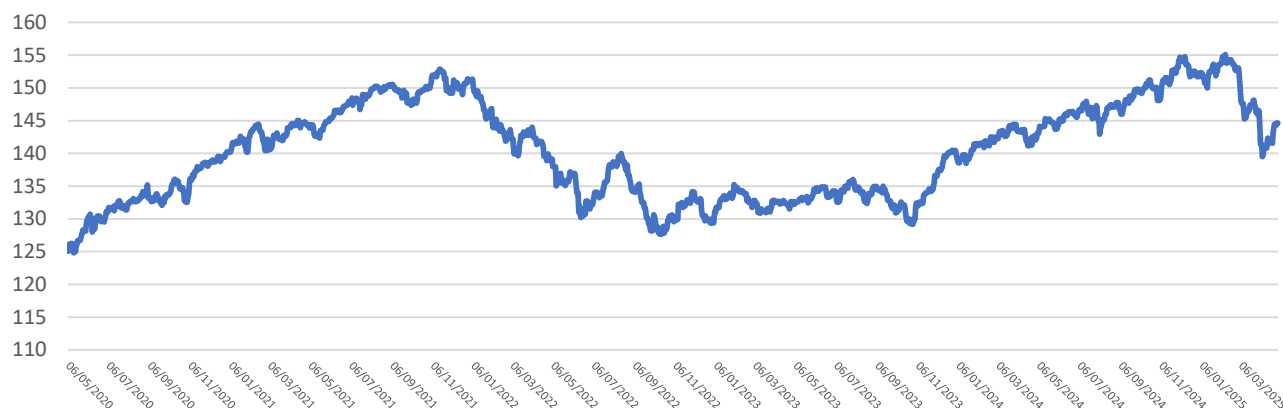
Répartition sectorielle des actions



TOP 10

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| DPAM B Bonds Eur P Cap                   | 18,86% |
| DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable P   | 11,56% |
| DPAM L Equities US Sustainable P EUR Acc | 8,12%  |
| DPAM B Equities World Sust P Cap         | 7,26%  |
| DPAM L Bonds Climate Trends Sust P       | 7,24%  |
| DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield P  | 4,43%  |
| DPAM B Eqs NewGems Sust P Cap            | 4,05%  |
| T. Rowe Price US Lg Cap Gr Eq I USD      | 3,93%  |
| DPAM B Bonds Eur IG P Cap                | 3,15%  |
| DPAM B Eqs US ESG Leaders Idx P          | 3,11%  |

## Cours du fonds sous-jacent DPAM B Balanced Low Strat B des 5 dernières années



## RENDEMENTS (fonds sous jacent)

| YTD    | 1 An  | 3 Ans | 5 Ans | 10 Ans | 2024  | 2023  | 2022    | 2021  |
|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|---------|-------|
| -4,67% | 1,83% | 1,27% | 2,85% | 2,39%  | 8,05% | 8,53% | -14,34% | 7,71% |

## POLITIQUE D'INVESTISSEMENT (Fonds sous jacent)

Le Balanced-Low Fund - code ISIN BE6298006873 vise à obtenir le rendement total le plus élevé possible avec une volatilité telle que définie dans la classe de risque 3. Pour cela, les actifs du fonds d'investissement interne sont investis à 100 % dans le fonds d'investissement sous-jacent DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (BE6264046770), géré par Degroof Petercam Asset Management.

Le fonds investit principalement (sans aucune restriction sectorielle ou géographique) dans des fonds d'investissement en obligations et en actions. Le fonds peut également investir directement en actions, obligations ou autres instruments de dette (à concurrence de maximum 20% de son actif net). Le fonds vise à limiter (directement ou indirectement) ses investissements en actions ou autres titres de capital à 50% de son actif net.

La valeur nette du fonds d'investissement interne est égale à la valeur des actifs sous-jacents qui le composent, après déduction des frais de gestion. La valeur de l'unité est égale à la valeur nette du fonds divisée par le nombre d'unités dont le fonds est alors composé.

## INFORMATIONS IMPORTANTES

Le risque financier des fonds de placement est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Vivium ne garantit aucune obligation de résultat en termes de rendement. La présente fiche est purement informative et ne fait pas partie du contrat d'assurance. Vivium intervient en qualité de distributeur du fonds de placement de l'assureur, ne dispense aucun conseil de placement et n'émet aucune offre d'achat ou de vente. Les performances chiffrées de rendement et les graphiques de la VNI tiennent compte des frais de gestion et d'autres frais du fonds d'investissement, mais pas des indemnités d'entrée et de sortie, ni des taxes de l'assurance de groupe. Les performances et le graphique de la VNI sont basés sur des résultats obtenus antérieurement, et n'offrent aucune garantie pour l'avenir.



Pour de plus amples informations relatives au fonds de placement, nous vous renvoyons au règlement de gestion disponible gratuitement sur simple demande auprès de Vivium. Pour toute réclamation, veuillez vous adresser au service Gestion des plaintes de Vivium, rue Royale 151, 1210 Bruxelles, tél. : 02/250.90.60, e-mail : [plainte@vivium.be](mailto:plainte@vivium.be) ou, à l'Ombudsman des Assurances, square de Meeûs 35, 1000 Bruxelles, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as). Cette possibilité n'exclut pas celle d'entamer une procédure judiciaire.