

Balanced-Low Fund

KERNGEGEVENS VERZEKERINGSFONDS

Naam fonds	Balanced-Low Fund
Oprichtingsdatum	18/09/2017
ISIN	BE6298006873
Referentiemunt	EUR
Beheerder	P&V Group
Netto inventariswaarde	29,25
profiel type	Neutraal
Beheerskost	0,75%

KERNGEGEVENS ONDERLIGGENDE FONDS

Naam fonds	DPAM B Balanced Low Strat B
Oprichtingsdatum	09/05/2014
ISIN	BE6264046770
Referentiemunt	EUR
Beheerder	Degroof Petercam
SFDR	Article 8
Volatiliteit	7,52%
(max) Management fee	1,00%

RISICO KLASSE



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).

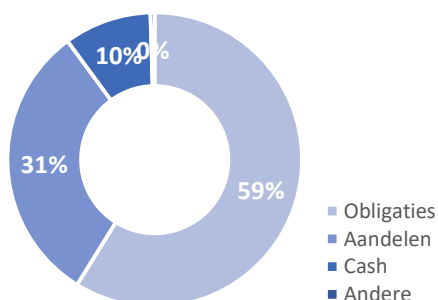
MORNINGSTAR DUURZAAMHEIDSRATING



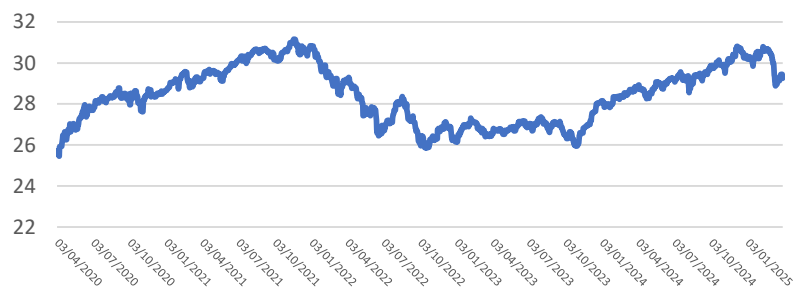
MORNINGSTAR OVERALL RATING



SAMENSTELLING



KOERS





RENDEMENTEN

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
-3,27%	1,49%	0,05%	2,82%	-
	2024	2023	2022	2021
	7,65%	7,41%	-15,00%	7,39%

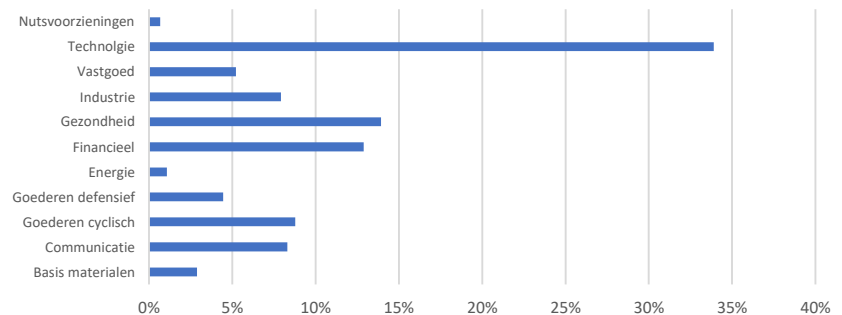
Geografische spreiding aandelen

 Europa	21,27%
 Noord Amerika	65,06%
 Azië	13,14%

Obligatie gedeelte

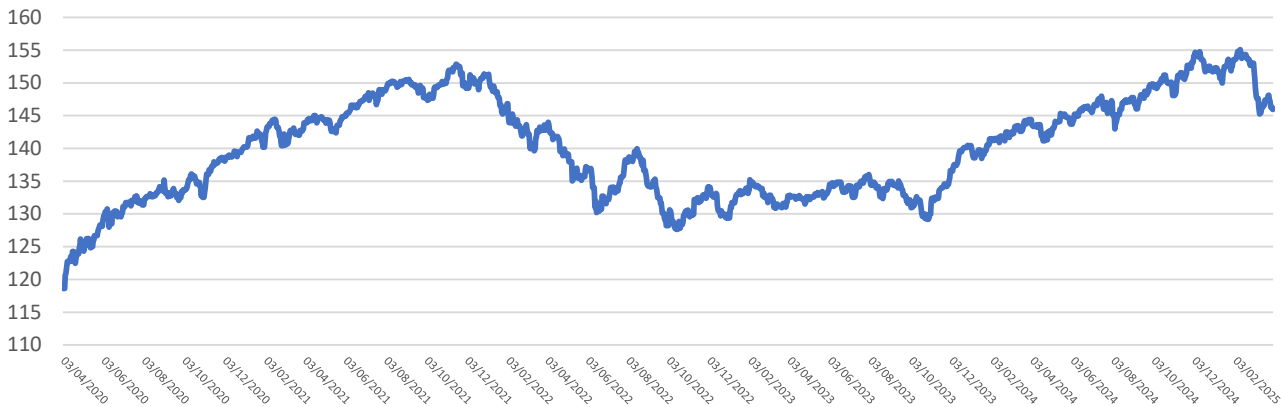
 Bedrijven	29,79%
 Overheden	53,42%

Sector spreiding aandelen



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%

KOERS onderliggende fonds DPAM B Balanced Low Strat B in de laatste 5 jaar

RENDEMENTEN (onderliggende fonds)

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2024	2023	2022	2021
-3,59%	1,29%	0,81%	4,08%	2,38%	8,05%	8,53%	-14,34%	7,71%

BELGGINGSBELEID (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 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.

De rendementcijfers 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 rendementcijfers 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 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.