

< VIVIUM Fondsen > "CORE" Vivium kernfondsen (tak 23)

Naam beleggingsfonds	Stability Fund	Balanced-Low Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	Dynamic Multi Fund	PTAM Global Allocation Fund	Global Sustainable Equities ETF	Global Climate Change Equities ETF	Euro Corporate SRI Bonds ETF
Beheerder									
ISIN (verzekeringsfonds)	BE0389181174	BE6298006873	BE0389440828	BE0389007379	BE6333126934	BE6346526104	BE6333127940	BE6346527110	BE6346528126
Naam (onderliggend fonds)	DPAM B DEFENSIVE STRATEGY	DPAM B BALANCED LOW STRATEGY	DPAM B BALANCED STRATEGY	DPAM B ACTIVE STRATEGY	ShelTer UCITS Dynamic Multi Sustainable Fund	PTAM GLOBAL ALLOCATION "I" (EUR) ACC	iShares MSCI World SRI ETF EUR Acc	Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)
ISIN (onderliggend fonds)	BE6227492921	BE6264046770	BE6227494943	BE6227496963	LU2439543393	DE000A3CNGJ9	IE00BYX2JD69	IE000Y77LGG9	LU1437018168
Oprichtingsdatum (onderliggend fonds)	04/03/2013	09/05/2014	04/03/2013	04/03/2013	23/03/2022	01/09/2021	12/10/2017	11/09/2018	11/11/2016
Beheerstijl / Thema	Profiel fonds	Profiel fonds	Profiel fonds	Profiel fonds	Gemengd fonds	Gemengd fonds	Aandelenfonds	Aandelenfonds	Obligatiefonds
Beschikbaarheid fonds Uitbreiding aanbod pensioensparen	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P / (S)VAPZ/ RIZIV	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P Nu ook in PSP	2P / 3P / 4P Nu ook in PSP	2P / 3P / 4P (niet in pensioensparen)
Strategie	Actief	Actief	Actief	Actief	Actief + Passief	Actief	Passief	Passief	Passief
Max. % aandelen	30	50	65	80	75	70	100	100	0
*Morningstar Rating (rating gebaseerd op onderliggend fonds)	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	Oprichting < 3 jaar	★★★★★	★★★★	★★★	★★★
Morningstar Sustainability Rating									
Risicoklasse (SRI)	3	3	3	3	3	4	4	4	2
Beheerskost intern verzekeringsfonds	0,75%	0,75%	0,90%	1,00%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
TER onderliggend	1,15%	1,32%	1,57%	1,66%	1,11%	1,12%	0,20%	0,18%	0,14%
Totale kost voor de klant	1,90%	2,07%	2,47%	2,66%	2,36%	2,37%	1,45%	1,43%	1,39%
Rendement YTD (tem 31/12/2024)	5,24%	7,65%	9,69%	13,14%	14,56%	10,99%	16,76%	15,51%	2,65%
Rendement 2023	6,77%	7,41%	7,77%	8,60%	12,17%	18,6% *	18,21%	20,45% *	7,66% *
Geannualiseerd rendement over 5 jaar	0,51%	2,03%	2,79%	4,45%	-	7,52% **	12,34% *	11,09% *	-0,36% *
Geannualiseerd rendement over 10 jaar	1,24%	-	3,37%	4,77%	-	6,53% **	-	-	-

* Deze weergegeven rendementen betreffen een gesimuleerd in het verleden behaald rendement op basis van de rendementen van het onderliggend fonds.

** Het weergegeven rendement is gebaseerd op de, iets duurdere, retailversie van het fonds die werd opgericht op 03/10/2011. Het onderliggend fonds van het Vivium fonds is de institutionele klasse van het fonds.

< VIVIUM Fondsen > "SATELLITE" Vivium satellietfondsen (tak 23)

Naam beleggingsfonds	FFG Global Flexible Fund	Europe Sustainable Fund	Healthcare Fund	Water ETF	Energy Transition Fund	Money Market SRI Fund
Beheerder						
ISIN (verzekeringsfonds)	BE6298007889	BE0389180168	BE6346531153	BE6346530148	BE6346529132	BE6333128955
Naam (onderliggend fonds)	FFG Global Flexible Sustainable R Acc	DPAM B EQUITIES EUROPE SUSTAINABLE	Fidelity Sust Glb Hlthcare Y-Acc-EUR	Lyxor MSCI Water ESG Fltrd (DR) ETF Acc	KBI Global Energy Transition D EUR	Amundi Euro Liquidity Shrt Trm SRI E C
ISIN (onderliggend fonds)	LU1697917083	BE0940002729	LU0346388969	FR0014002CH1	IE00B4R1TM89	FR0011176635
Oprichtingsdatum (onderliggend fonds)	28/02/2018	31/12/2002	25/03/2008	23/04/2021	23/09/2009	20/01/2012
Beheerstijl / Thema	Gemengd fonds	Aandelenfonds	Aandelenfonds	Aandelenfonds	Aandelenfonds	Money Market Fonds
Beschikbaarheid fonds	2P / 3P / 4P	2P / 3P / 4P Nu ook in pensioensparen	2P / 3P / 4P (niet in pensioensparen)	2P / 3P / 4P (niet in pensioensparen)	2P / 3P / 4P (niet in pensioensparen)	2P / 3P / 4P
Strategie	Actief	Actief	Actief	Passief	Actief	Actief
Max. % aandelen	80	100	100	100	100	0
"Morningstar Rating (rating gebaseerd op onderliggend fonds)"	★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	NA
Morningstar Sustainability Rating						NA
Risicoklasse (SRI)	3	4	4	4	5	1
Beheerskost intern verzekeringsfonds	0,75%	0,50%	1,25%	1,25%	1,25%	0,25%
TER onderliggend	1,54%	1,76%	1,05%	0,60%	0,75%	0,24%
Totale kost voor de klant	2,29%	2,26%	2,30%	1,85%	2,00%	0,49%
Rendement YTD (tem 31/12/2024)	5,90%	6,64%	5,22%	10,95%	-8,26%	3,26%
Rendement 2023	2,63%	9,40%	3,01% *	19,1% *	1,52% *	2,72%
Geannualiseerd rendement over 5 jaar	1,66% *	7,09% *	6,46% *	-	11,72% *	1,05% *
Geannualiseerd rendement over 10 jaar	-	7,99% *	8,16% *	-	10,43% *	0,37% *

* Deze weergegeven rendementen betreffen een gesimuleerd in het verleden behaald rendement op basis van de rendementen van het onderliggend fonds