

## I-MXD BALANCED FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/03/2024

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	03/12/2019
ISIN	BE6317493771
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	101.44
Categorie	gemengd fonds
Volatiliteit	6.8

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

### Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	Triodos Impact Mixed Neutral EUR I Acc
Oprichtingsdatum	08/03/2012
Beheerder	Triodos Investment Management B.V.
Investeringsregio	Global
Morningstar Rating Overall	★★★
Juridische structuur	BEVEK

### 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.

### Beleggingsbeleid

Het I-MXD Balanced fund is een beleggingsfonds van Vivium (fonds van fondsen) dat aangeboden wordt in het kader van een groepsverzekering Tak23 Cash Balance of Vaste prestatie.

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in ICB's en beoogt een spreiding van de (onderliggende) activa over 50% aandelen en 50% obligaties van emittenten van over de hele wereld.

Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Landen en hun regio's moeten voldoen aan de vastgestelde minimumeisen.

Dit fonds belegt op dit moment in één onderliggend fonds van Triodos Investment Management.

### Rendementen in % per kalenderjaar (\*)

YTD	2023	2022	2021	2020	2019
4.37	8.99	-17.69	4.82	3.27	11.66

### Rendementen in % (\*)

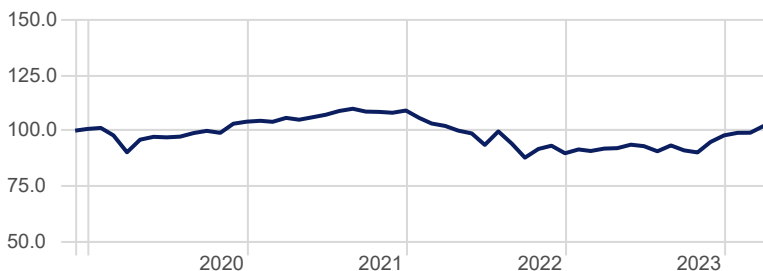
YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar
4.37	11.14	-1.15	1.32

De rendementscijfers zijn gebaseerd op in het verleden behaalde rendementen en houden rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, maar niet met in- en uitstapkosten van de groepsverzekering.

(\*) Voor de periode vóór 2020 betreft het een simulatie op basis van in het verleden behaalde rendementen van het onderliggende Triodos Impact Mixed Neutral fonds en de beheerskosten van het beleggingsfonds.

Rendementen behaald in het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

### NIW 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 de groepsverzekering.

De rendementscijfers en de grafiek van de NIW zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en bieden geen garantie voor de toekomst.

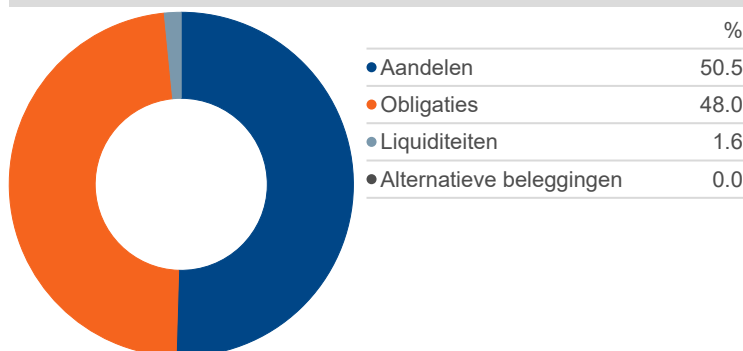
## I-MXD BALANCED FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/03/2024

### 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.

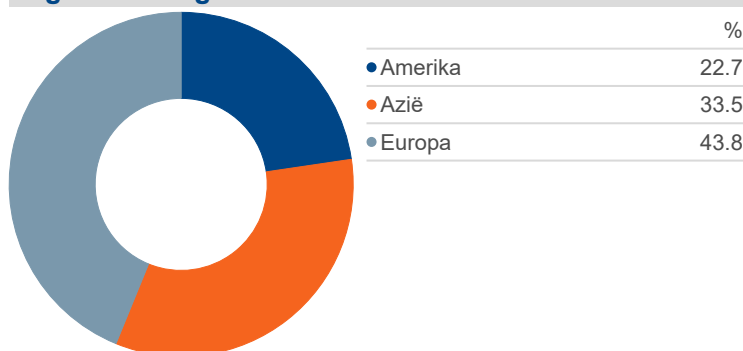
#### Asset allocatie



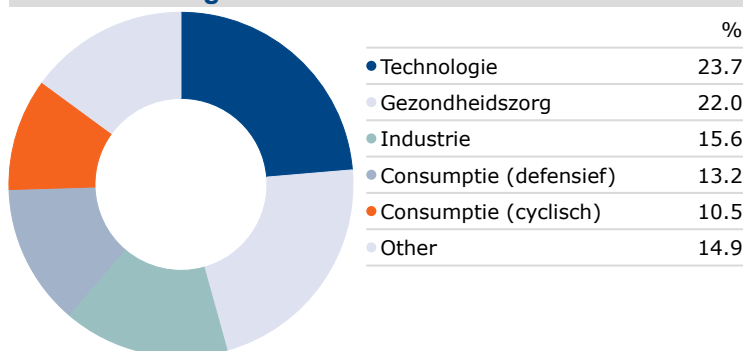
#### Top tien posities (%)

NVIDIA Corp	2.21
RELX PLC	2.05
Essilorluxottica	1.86
Novo Nordisk A/S Class B	1.71
Advanced Drainage Systems Inc	1.68
Germany (Federal Republic Of) 0%	1.56
Elevance Health Inc	1.55
Triodos Impact Mixed Defensive Z EUR Inc	1.49
Intuitive Surgical Inc	1.46
Vestas Wind Systems A/S	1.43

#### Regioverdeling aandelen



#### Sectorverdeling aandelen



### 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.

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-insurance.be.

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.

## I-MXD BALANCED FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijks fiche

Return Date: 31/03/2024

### Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Het duurzaamheidsonderzoek van het onderliggende fonds Triodos Impact Mixed Neutral EUR I Acc voor aandelen, bedrijfsobligaties omvat drie stappen:

(1) selectie van bedrijven die wezenlijk bijdragen aan ten minste een van de zeven door Triodos Investment Management vastgelegde transitie thema's (duurzame voeding & landbouw, duurzame mobiliteit & infrastructuur, duurzame bronnen, circulaire economie, welvarende & gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid en sociale insluiting & empowerment) met oplossingen voor de overgang naar een duurzame wereld dankzij hun producten, diensten of procedures, en

(2) verwijdering van bedrijven die niet aan de door Triodos Investment Management vastgestelde minimumeisen voldoen (bijvoorbeeld wapens). Voor niet-wenselijke producten (bijvoorbeeld tabaksproducten) wordt een maximaal toelaatbare drempelwaarde toegepast om de betrokkenheid te beperken.

3) In de laatste stap van ons selectieproces kijken we ook nog eens uitgebreid naar de financiële aspecten van onze beleggingen. Geen enkele investering is duurzaam als het uiteindelijk geen winst oplevert. Daarom integreren we alles wat we over onze bedrijven hebben geleerd in een holistisch overzicht en op basis van zowel financiële als impact-onderzoeken worden de investeringsbeslissingen genomen.

### Morningstar Sustainability score

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

92%

8%

Relative to Category

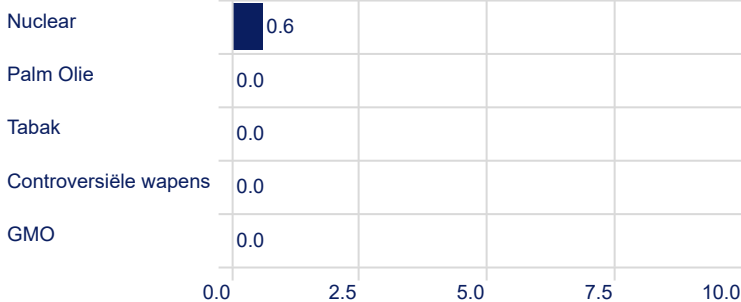
Sustainable Investment

Moderate Allocation

Yes

Current Sustainability Scores based on 93% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 31/01/2024. Portfolio as of 31/01/2024. Sustainability 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.

### Controversiële beleggingen (%)



### Beleggingen in fossiele brandstoffen

Portfolio Date: 31/01/2024

Historical Fossil Fuel Involvement



● Triodos Impact Mixed Neutral EUR I Acc ; ● EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global

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.

### Duurzaamheid risico score

Portfolio Date: 31/01/2024 Global Category: Moderate Allocation

Corporate Sustainability Score



Sovereign Sustainability Score



### Duurzaamheid risico score 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

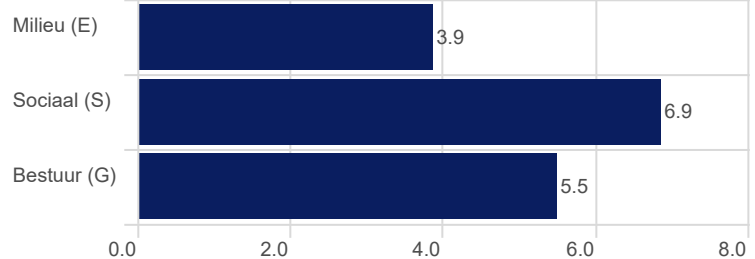
10-20: Laag risico

20-30: Middelgroot risico

30-40: Hoog risico

40+: Extreem risico

### ESG risicoscore



### 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.