

## I-MXD BALANCED FUND

Fiche mensuelle | Return Date: 31/03/2024

### Données clés

Date de constitution	03/12/2019
ISIN	BE6317493771
Devise de référence	Euro
Valeur unitaire	101.44
Catégorie	Fonds Mixte

Volatilité 6.8

C'est sur le fonds sous-jacent qu'a été calculée la volatilité indiquée, sur une période de 5 ans ou depuis le lancement du fonds sous-jacent.

### Politique de placement

Le I-MXD Balanced fund est un fonds de placement de Vivium (fonds de fonds) proposé dans le cadre d'une assurance de groupe de la branche 23, cash balance ou prestation définie.

Le fonds vise une croissance stable du patrimoine à long terme, par le biais de placements dans des OPC, et vise également une répartition des actifs (sous-jacents) entre 75% d'actions et 25% d'obligations d'émetteurs du monde entier.

les entreprises sont sélectionnées après une évaluation complète et intégrée de leurs performances financières, sociales et environnementales. Les pays et leurs régions doivent répondre aux exigences minimales établies.

Pour l'instant, ce fonds investit dans un seul fonds sous-jacent de Triodos Investment Management.

### Données clés du fonds sous-jacent

Nom du fonds	Triodos Impact Mixed Neutral EUR I Acc
Date de constitution	08/03/2012
Gestionnaire	Triodos Investment Management B.V.
Région d'investissement	Global
Morningstar Rating Overall	★★★
Structure juridique	SICAV

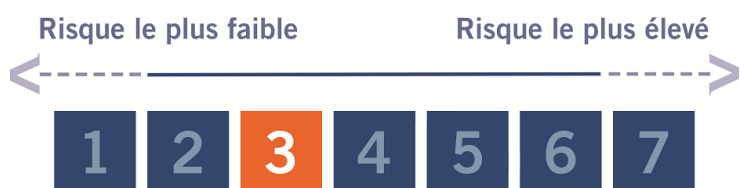
### Rendement en % par année civile

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

### Rendement en %

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

### Indicateur de risque et de rendement



L'indicateur de risque et de rendement est calculé selon la méthodologie PRIIPS, en fonction des fluctuations de valeur enregistrées au cours des cinq dernières années (ou en fonction des données du fonds sous-jacent si le fonds existe depuis moins de cinq ans).

Autres risques qui ne sont pas suffisamment représentés dans l'indicateur de risque et de rendement :

- Le risque de change provient du fait que les placements du fonds sous-jacent peuvent être exécutés tant en euros qu'en devises étrangères.
- La valeur des placements en obligations réalisés par le fonds (sous-jacent) peut connaître des variations inverses aux variations des taux d'intérêt.

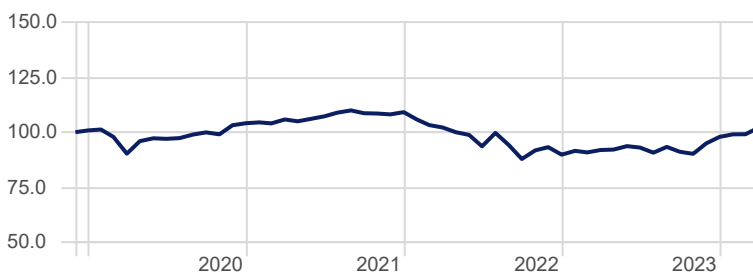
Vous trouverez un récapitulatif complet des risques dans le prospectus du fonds sous-jacent.

Les performances chiffrées de rendement tiennent compte des frais de gestion et d'autres frais du fonds de placement, mais pas des indemnités d'entrée et de sortie, ni des taxes de l'assurance de groupe.

(\* Pour la période avant 2020 il s'agit d'une simulation sur base des rendements passés obtenus par le fonds sous-jacent Triodos Impact Mixed Neutral et les frais de gestion du fond de placement.

Les performances sont basés sur des résultats obtenus antérieurement, et n'offrent aucune garantie pour l'avenir.

### VNI depuis la constitution



Les performances chiffrées de rendement et le graphique de la VNI tiennent compte des frais de gestion et d'autres frais du fonds de placement, 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.

## I-MXD BALANCED FUND

Fiche mensuelle | Return Date: 31/03/2024

### Composition du fonds

Ce fonds investit dans un ou plusieurs OPC sous-jacents. L'allocation d'actifs de ces OPC est présentée pour chaque catégorie d'actifs.

#### Allocation d'actifs

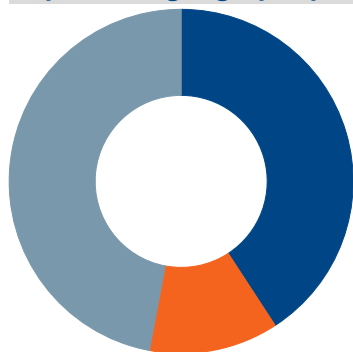


	%
• Actions	50.5
• Obligations	48.0
• Liquidités	1.6
• Placements alternatifs	0.0

#### Top 10 positions (%)

	%
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

#### Répartition géographique des actions



	%
• Amérique	40.8
• Asie	12.2
• Europe	47.0

#### Répartition sectorielle des actions



	%
• Technologie	23.7
• Santé	22.0
• Industriels	15.6
• Consommation défensive	13.2
• Consommation cyclique	10.5
• Other	14.9

### 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.

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 :

- en premier lieu : 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) ;
- en deuxième instance, à l'Ombudsman des Assurances, square de Meeûs 35, 1000 Bruxelles, [www.ombudsman-insurance...](http://www.ombudsman-insurance...)

### Glossaire

**OPC** : les organismes de placements collectifs, en abrégé OPC, comprennent : les sociétés d'investissement à capital variable (SICAV), les fonds communs de placement et les sociétés d'investissement à capital fixe (SICAF).

**Volatilité** : la notion de volatilité désigne l'ampleur des variations du cours du fonds de placement. Une volatilité élevée signifie que la probabilité que le cours du fonds de placement augmente ou baisse sensiblement pendant une période relativement courte est plutôt élevée. La volatilité est déterminée au moyen de l'écart-type.

Morningstar calcule l'écart-type à l'aide des returns mensuels des cinq dernières années, ou depuis le lancement du fonds. L'écart-type est déterminé en appliquant la formule standard de calcul de l'écart-type ramenée à une période d'un an. Dans ce cas, cette formule mesure la répartition des rendements par rapport au rendement moyen. Si le rendement moyen est de 5% et l'écart-type de 10%, le rendement se situera entre -15% et 25% (plus et moins deux écarts-types) dans 95% des cas.

**Rendement YTD** : le rendement YTD (= year-to-date) correspond au rendement du fonds depuis le début de l'année en cours.

L'étude de durabilité du fonds sous-jacent Triodos Impact Mixed Neutral EUR I Acc pour les actions et les obligations d'entreprises comprend trois étapes :

- (1) sélection d'entreprises qui contribuent substantiellement à au moins l'un des sept thèmes de transition définis par Triodos Investment Management (alimentation et agriculture durables, mobilité et infrastructure durables, sources durables, économie circulaire, personnes prospères et saines, innovation pour la durabilité, et inclusion sociale et empowerment) avec des solutions pour la transition vers un monde durable grâce à leurs produits, services ou procédures, et
- (2) suppression des entreprises qui ne répondent pas aux exigences minimales fixées par Triodos Investment Management (par exemple, les armes). Pour les produits non souhaitables (par exemple, les produits à base de tabac), un seuil maximal admissible est appliqué afin de limiter l'implication,
- (3) dans la dernière étape de notre processus de sélection, nous examinons également en détail les aspects financiers de nos placements. Aucun investissement n'est durable s'il ne génère finalement aucun bénéfice. C'est pourquoi nous intégrons tout ce que nous avons appris sur nos entreprises dans un aperçu global et les décisions d'investissement sont prises sur la base d'études tant financières que d'études d'impact.

### Morningstar soutenabilité

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

92%

8%

Relative to Category

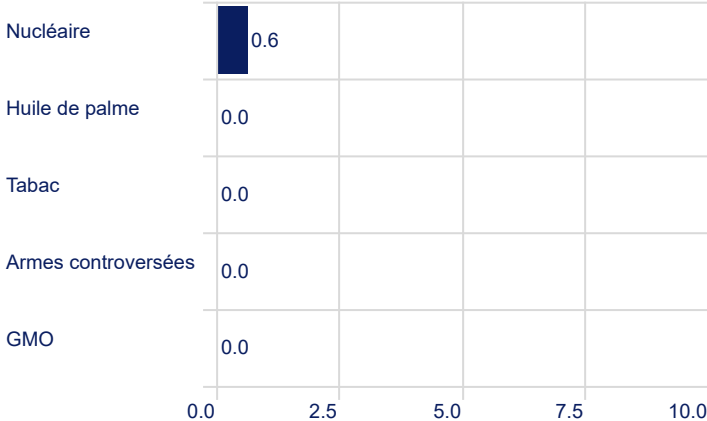
Sustainable Investment

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. Sustainalytics 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.

### Investissements controversés (%)



### Investissements dans les énergies fossiles

Morningstar Category: EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global

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

**Historique Fossil Fuel Involvement**


Le pourcentage de l'actif du fonds impliqué dans les énergies fossiles. Les entreprises qui tirent au moins 5% des revenus totaux de l'extraction de charbon thermique, de la production de charbon thermique, de la production et de la production de pétrole et de gaz sont incluses. Les entreprises qui réalisent au moins 50% de leurs ventes de produits et services pétroliers et gaziers sont également incluses.

### Score de risque de durabilité

Portfolio Date: 31/01/2024

Global Category: Moderate Allocation

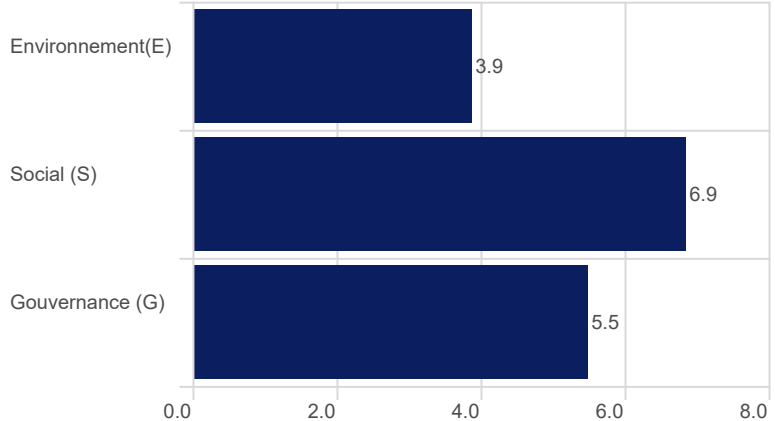


### Score de risque de durabilité - explication

Un score inférieur indique un risque ESG plus faible ou, en d'autres termes, une exposition moindre aux facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance qui représentent un risque financier significatif:

- 0-10: risque négligeable
- 10-20: faible risque
- 20-30: risque moyen
- 30-40: risque élevé
- 40+: risque extrême

### ESG score de risque



### ESG score de risque - explication

Les scores de risque ESG mesurent le degré dans laquelle la valeur économique d'une entreprise peut être mise en danger en raison de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.

Le risque présenté représente l'exposition à des risques non gérés, compte tenu de la gestion de ces risques par une entreprise.

Les scores de risque sont indiqués par un nombre compris entre 0 et 100, bien que la plupart des scores soient compris entre 0 et 25.