



STABILITY FUND

Maandelijks fiche | Return Date: 30/11/2020

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	01/07/1998
ISIN	BE0389181174
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	2,15
Categorie	Gemengd fonds
Volatiliteit	4,4

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

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	DPAM HORIZON B Defensive Strategy B
Oprichtingsdatum	02/11/2011
Beheerder	Degroof Petercam Asset Management S.A.
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	BEVEK
Morningstar Rating	★★★★

Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op middellange termijn te bieden door te beleggen in schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie ICB's en in ondergeschikte mate in andere ICB's.

Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten voor maximaal 20% van zijn nettoactief. Het compartiment beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 25% van zijn nettoactief.

Er wordt een controle uitgevoerd om te verzekeren dat de effecten waarin het compartiment belegt, niet worden uitgegeven door een vennootschap waarvan de activiteit bestaat uit de fabricatie, het gebruik of het aanhouden van antipersoonsmijnen, clustermunities en munitie en bepantsering op basis van verarmd uranium.

Momenteel belegt het Stability Fund voor 100% in DPAM Horizon - B Defensive Strategy, beheerd door Bank Degroef - Petercam.

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.

Rendementen in % per kalenderjaar

YTD	2019	2018	2017	2016	2015
1,66	10,19	-5,64	2,16	1,93	1,86

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
1,66	2,16	1,91	1,57	2,57

Performance 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 het verzekeringsproduct.

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



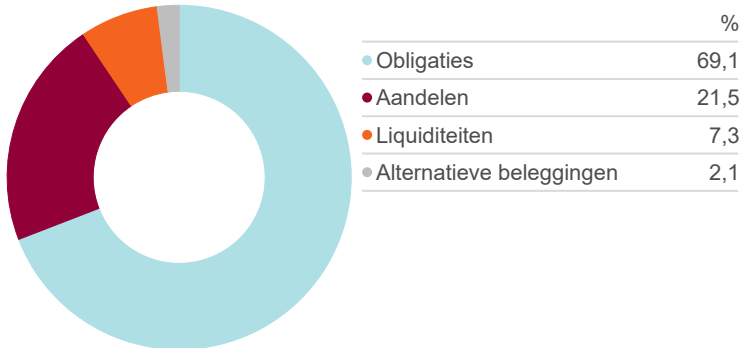
STABILITY FUND

Maandelijks fiche | Return Date: 30/11/2020

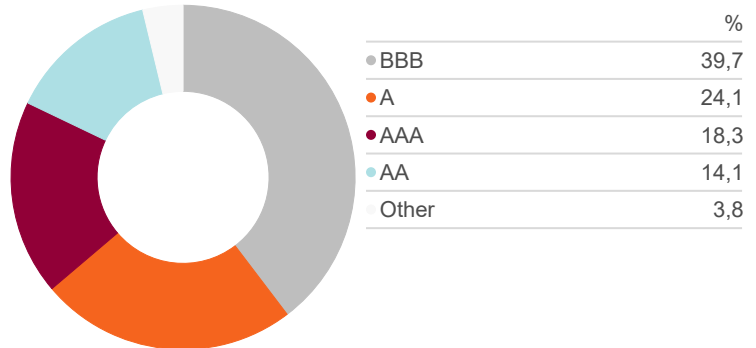
Samenstelling van het fonds

Dit fonds belegt in één of meerdere onderliggende ICB's. De asset allocatie van deze ICB's zijn opgenomen in de respectievelijke categorieën.

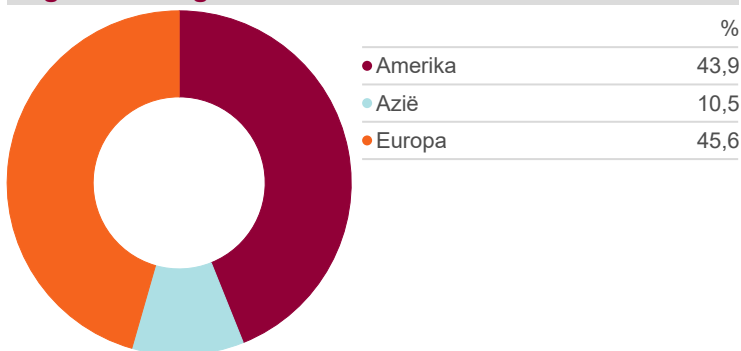
Asset allocatie



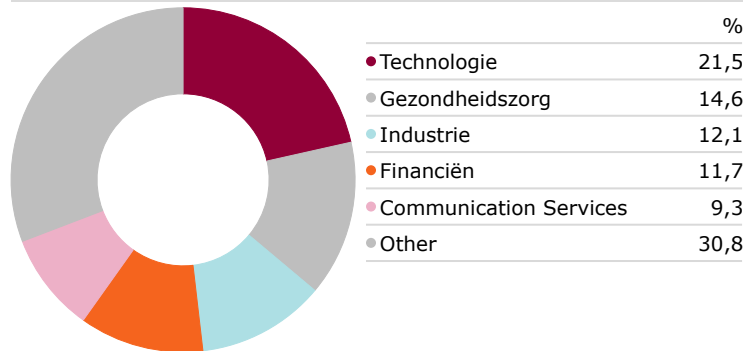
Kredietrating obligaties



Regioverdeling aandelen



Sectorverdeling aandelen



Belangrijke informatie

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. P&V biedt geen enkele resultaatsverbintenis ten aanzien van het rendement. Deze fiche is louter informatief en maakt geen deel uit van het verzekeringscontract. P&V 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 P&V.

In geval van klachten kan u zich wenden tot:

- in eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be;
- in beroep: 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.

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.