



EUROPE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/08/2020

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	14/06/2000
ISIN	BE0389180168
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	22,25
Categorie	Aandelenfonds

Volatiliteit 17,4

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

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	DPAM INVEST B Equities Europe Sust B Cap
Oprichtingsdatum	31/12/2002
Beheerder	Degroof Petercam Asset Management S.A.
Investeringsregio	Europe
Juridische structuur	BEVEK
Morningstar Rating	★★★★★

Beleggingsbeleid

Het doel van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") is aandeelhouders te laten genieten van de evolutie van de aandelen en gelijkgestelde effecten van Europese vennootschappen, die aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG) voldoen.

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in aandelen van Europese bedrijven die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG).

Momenteel belegt het Europe Sustainable Fund voor 100% in DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable, beheerd door Bank Degroef – Petercam.

Ecologische, sociale en bestuursaspecten (ESG)

De criteria die bedrijven moeten vervullen om te worden opgenomen in het beleggingsuniversum, worden bepaald op basis van onafhankelijk extern onderzoek en houden verband met de naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (mensenrechten, arbeidsrechten, milieu, corruptiebestrijding).

Op basis van intern onderzoek en onafhankelijk extern onderzoek worden bedrijven (i) die het Global Compact niet naleven en (ii) die het hoofd zouden kunnen moeten bieden aan belangrijke aantijgingen over uiteenlopende onderwerpen zoals handelsethiek, incidenten in verband met klanten, beheer van de bevoorradingsketen en/of corporate governance, uitgesloten uit het universum van in aanmerking komende beleggingen.

Beleggingen in effecten van bedrijven die actief zijn in de vervaardiging, het gebruik of het bezit van antipersoonsmijnen zijn uitgesloten.

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
-14,08	21,16	-21,42	9,41	-0,26	10,41

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
-14,08	-6,04	-5,21	-2,08	3,09

Performance sinds oprichting



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.



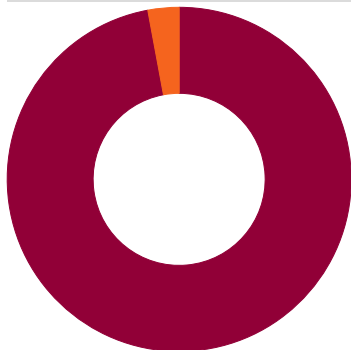
EUROPE SUSTAINABLE FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/08/2020

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



	%
• Aandelen	97,1
• Liquiditeiten	2,9
• Obligaties	0,0
• Alternatieve beleggingen	0,0

Top tien posities

	%
Lonza Group Ltd	2,41
Infineon Technologies AG	2,17
SAP SE	2,09
Bravida Holding AB	2,09
Beazley PLC	2,08
Kerry Group PLC Class A	2,07
Schneider Electric SE	2,04
FinecoBank SpA	2,04
Mediobanca SpA	2,04
AstraZeneca PLC	2,03

Regioverdeling aandelen



	%
• Amerika	0,0
• Azië	0,0
• Europa	100,0

Sectorverdeling aandelen



	%
• Industrie	20,1
• Financiën	16,4
• Gezondheidszorg	15,7
• Technologie	14,4
• Consumentdiensten	14,2
• Other	19,3

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.