

Kerngegevens verzekeringfonds

Naam fonds Europe Sustainable Fund

Oprichtingsdatum 07/04/2000

ISIN BE0389180168

Referentiemunt EUR

Beheerder P&V Group

Netto inventariswaarde 32,07

profiel type Dynamisch

Beheerskost 0,50%

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds DPAM B Equities Eur Sust B €
Cap

Oprichtingsdatum 31/12/2002

ISIN BE0940002729

Referentiemunt EUR

Beheerder
Degroof Petercam Asset Management

SFDR ART. 8

Volatiliteit 13,01%

TER onderliggend 1,76%

Risico klasse



De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van de afgelopen vijf jaar (of het onderliggende fonds).

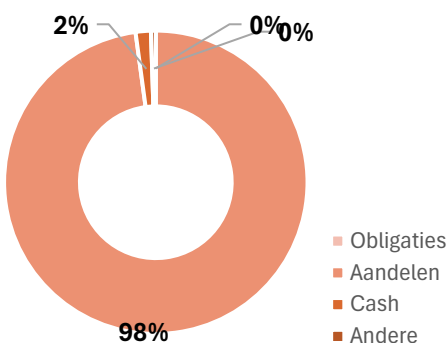
Morningstar Duurzaamheid



Morningstar overall rating



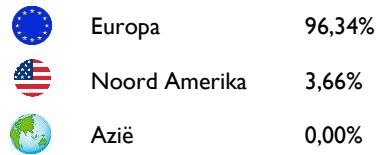
Samenstelling



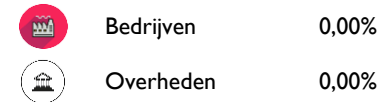
Koers



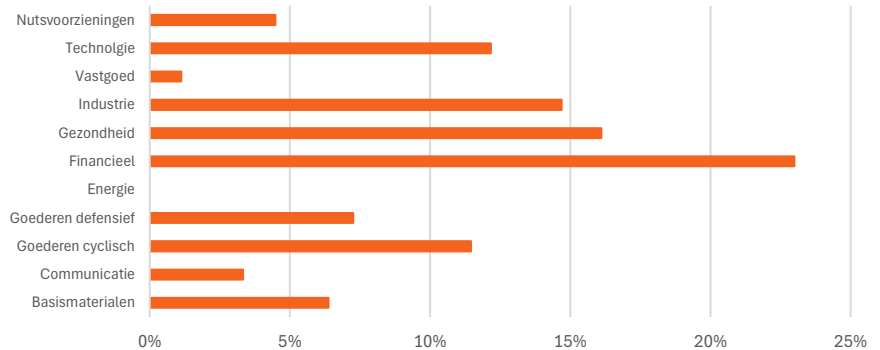
Geografische spreiding aandelen



Obligatie gedeelte



Sector spreiding aandelen



TOP 10

ASML Holding NV	6,27%
AstraZeneca PLC	4,63%
Banco Santander SA	3,91%
L'Oreal SA	3,42%
Schneider Electric SE	3,36%
Intesa Sanpaolo	3,25%
Nestle SA	3,02%
Roche Holding AG	2,89%
Compagnie Financiere Richemont SA Class A	2,83%
SAP SE	2,83%

Rendementen

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
5,48%	2,05%	6,33%	5,63%	3,91%
	2025	2024	2023	2022
	3,97%	6,64%	9,40%	-15,04%

Koers onderliggende fonds



Rendementen (onderliggende fonds)

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2025	2024	2023	2022
5,58%	3,55%	7,01%	6,64%	8,98%	4,03%	7,63%	11,37%	-15,40%

Beleggingsbeleid (verzekeringsfonds)

Het Europe Sustainable Fund - ISIN-code: BE0389180168 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable (BE0940002729) beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt in aandelen van Europese bedrijven die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG). Andere bedrijven die behoren tot het bovenvermelde beleggingsuniversum en die in Europa een belangrijk deel van hun activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra aanhouden, worden gelijkgesteld aan deze bedrijven. Het fonds kan eveneens beleggen in alle effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van de bovenvermelde bedrijven. Het fonds kan in bijkomende mate of tijdelijk liquiditeiten aanhouden in de vorm van zichtrekeningen, deposito's of effecten en belegt voor maximaal 10% van zijn activa in open instellingen voor collectieve belegging. De nettowaarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld, na aftrek van beheerskosten. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

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 verzekeringcontract. Vivium treedt louter op in hoedanigheid van distributeur (van het beleggingsfonds van de verzekeraar) en geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop.

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 verzekeringproduct.

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



Voor meer informatie met betrekking tot het beleggingsfonds verwijzen wij naar het beheersreglement op www.PV.be of dat gratis op eenvoudig verzoek te bekomen is bij P&V. In geval van klachten kan u zich wenden tot de dienst Klachtenmanagement van P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be of de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeüsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.