Factsheet

Balanced Fund

30/11/2025

Kerngegevens verzekeringsfonds

Naam fonds	
	Balanced Fund
Oprichtingsdatum	09/10/1997
ISIN	BE0389440828
Referentiemunt	EUR
Beheerder	P&V Group
Netto inventariswaarde	3,19
profiel type	Neutraal
Beheerskost	0,90%

Kergegevens onderliggend fonds

Naam fonds	DPAM B Balanced Strategy B
Oprichtingsdatum	02/11/2011
ISIN	BE6227494943
Referentiemunt	EUR
Beheerder	Degroof Petercam Asset Management
SFDR	ART. 8
Volatiliteit	8,41%
(max) Management fee	1,20%

Risico klasse

1	2	**3**	4	5	6	7

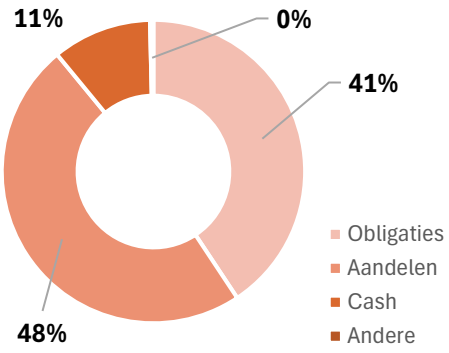
De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van de afgelopen vijf jaar (of het onderliggende fonds).

Morningstar Duurzaamheid

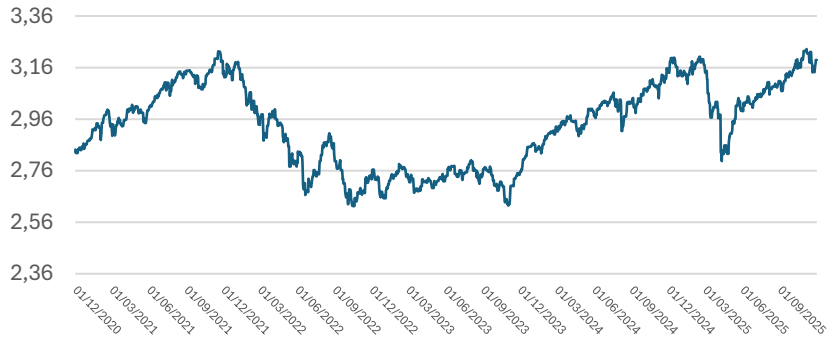
Morningstar overall rating

★★★★

Samenstelling



Koers



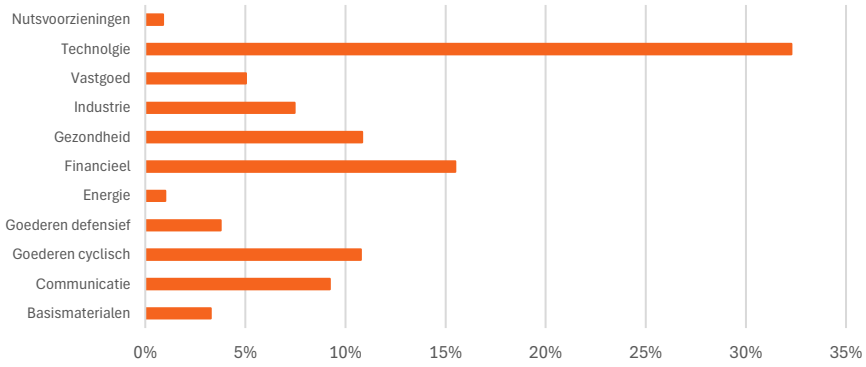
Geografische spreiding aandelen

Europa	21,13%
Noord Amerika	61,16%
Azië	16,29%

Obligatie gedeelte

Bedrijven	37,57%
Overheden	41,69%

Sector spreiding aandelen



TOP 10

DPAM L Equities US Sustainable P EUR Acc	14,06%
DPAM B Bonds Eur P Cap	9,21%
DPAM L Bonds Climate Trends Sust P	8,54%
DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield P	8,31%
DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable P	6,14%
DPAM B Equities World Sust P Cap	5,32%
DPAM L Bonds Emerging Markets Sust P EUR	4,90%
T. Rowe Price US Lrg Cap Gr Eq I	4,77%
DPAM B Equities Europe Sust P Cap	4,56%
DPAM B Eqs NewGems Sust P Cap	4,37%

Rendementen

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
1,71%	1,56%	5,37%	2,39%	2,90%

2024	2023	2022	2021
9,69%	7,77%	-16,42%	10,31%

Factsheet

Balanced Fund

30/11/2025

Koers onderliggende fonds

Rendementen (onderliggende fonds)

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2024	2023	2022	2021
3,09%	2,20%	5,96%	3,41%	4,08%	10,14%	9,05%	-15,62%	11,06%

Beleggingsbeleid (verzekeringsfonds)

Het Balanced Fund - ISIN-code: BE0389440828 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Balanced Strategy B (BE6227494943) beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief. 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 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.

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.

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 Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.