

DYNAMIC MULTI FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 1/31/2024

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	4/4/2022
ISIN	BE6333126934
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	25.89
Profil recommandé	Dynamique

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	Shelter UCITS Dyn Mlt Sust IA EUR Acc
Oprichtingsdatum	4/14/2022
Beheerder	ShelteR Investment Management (Luxembourg)
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	—
Morningstar Rating	—
EU SFDR Fund type (Article 8 or Article 9)	Article 8
Volatiliteit	7.78

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

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 ...

Top Holdings van het onderliggende fonds

Portfolio Date: 12/31/2023

	Position Market Value (mil)	Portfolio Weighting %
iShares MSCI USA ESG Enh ETF USD Acc	0.81	15.44
M&G Sust Eurp Crdt Invmt WI EUR Acc	0.62	11.83
iShares MSCI World ESG Enh ETF USD Acc	0.56	10.65
iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	0.55	10.49
Xtrackers MSCI ACWorld ESGScr ETF 1C	0.35	6.68
iShares MSCI EM ESG Enhanced ETF USD Acc	0.30	5.79
Fidelity Euro Bond Y-Acc-EUR	0.26	5.02
Pictet-Short-Term Money Market EUR I	0.26	4.91
T. Rowe Price Euro Corp Bd I EUR	0.26	4.90
iShares MSCI Europe ESG Enh ETF EUR Acc	0.23	4.33

Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op lange termijn te bieden door voornamelijk te beleggen in Instellingen voor Collectieve beleggingen, zowel actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF's).

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in Instellingen voor collectieve beleggingen die voornamelijk in obligaties (zowel staats- als bedrijfsobligaties) en de aandelenmarkten (inclusief vastgoed holdings) investeren. Het compartiment belegt 70% (met een maximum van 75%) in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen.

Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het compartiment investeren in passieve index trackers, waarbij de focus ligt op kostenoptimalisatie, of actief beheerde fondsen, waarbij de focus ligt op een (internationale) spreiding over verschillende hoog aangeschreven beheerders.

Het Dynamic Multi Fund belegt voor 100% in Dynamic Multi Sustainable Fund, beheerd door Shelter Investment Management (ISIN: LU2439543393).

Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8+ fonds onder de SFDR-wetgeving en bevordert milieu- en sociale kenmerken met een minimum % duurzame beleggingen.

Het compartiment selecteert fondsen die in hun beleggingsbeleid rekening houden met duurzaamheid en/of ESG-criteria, waarbij het Compartiment ernaar streeft om ten minste 75% van zijn totale vermogen te beleggen in onderliggende fondsen die op hun beurt onderhevig zijn aan SFDR artikel 8 of 9. Een duurzaamheidsscreening wordt uitgevoerd op basis van gegevens die beschikbaar zijn gesteld door Morningstar.

Rendementen in % per kalenderjaar

YTD
1.96

Rendementen in %

YTD	1 jaar
1.96	12.17

Performance sinds oprichting



Door de recente oprichting van het verzekeringsfonds Dynamic Multi Fund is er slechts beperkte informatie omtrent behaalde rendementen.

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.

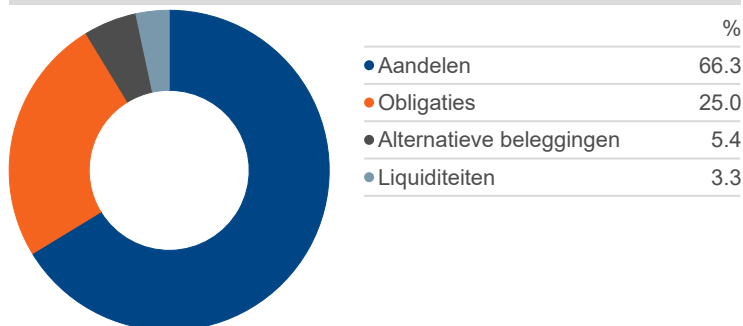
DYNAMIC MULTI FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 1/31/2024

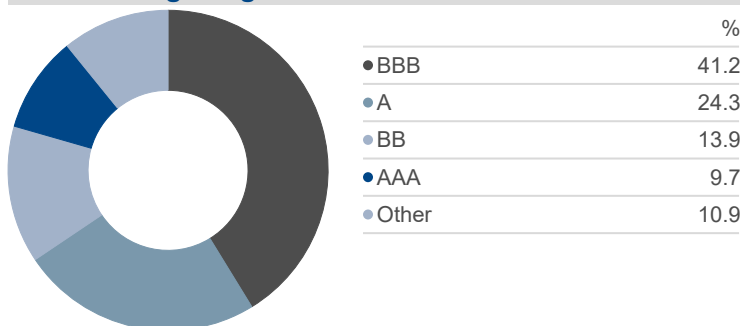
Samenstelling van het fonds

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

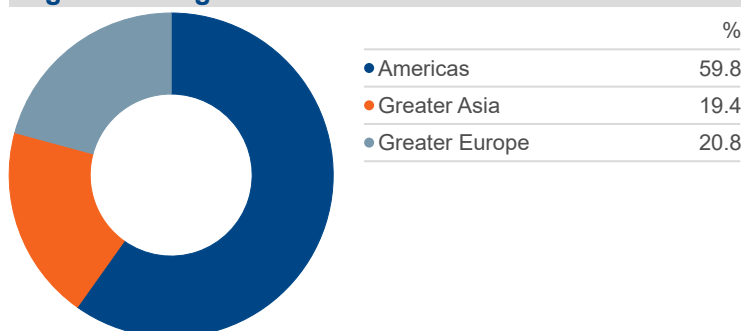
Asset allocatie



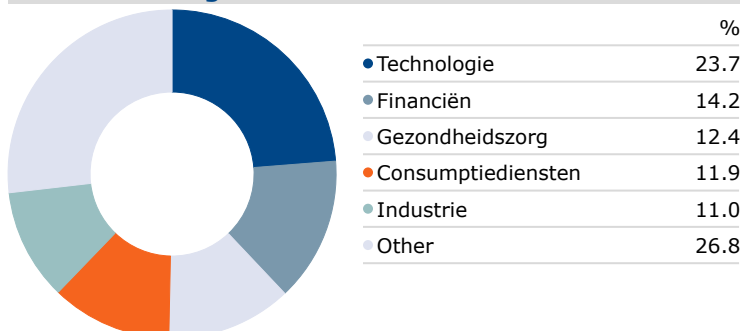
Kredietrating obligaties



Regioverdeling aandelen



Sectorverdeling aandelen



Belangrijke informatie

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. 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.

Voor meer informatie met betrekking tot het beleggingsfonds verwijzen wij naar het beheersreglement dat gratis op eenvoudig verzoek te bekomen is bij Vivium.

In geval van klachten kan u zich wenden tot:

- in eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.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.

DYNAMIC MULTI FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 1/31/2024

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Duurzaamheid staat centraal in al uw beleggingen bij Vivium. Al onze profielfondsen vallen onder artikel 8 in kader van Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering). Dit betekent dat uw belegging actief bijdraagt aan milieu- en sociale aspecten door middel van de onderliggende investeringen, of specifieke duurzaamheidsdoelen nastreeft. Een ander criterium is dat de ondernemingen waarin geïnvesteerd wordt, blijf moeten geven van goed bestuur.

Deze ESG-integratie (Environment Social Governance) is de basis voor alle fondsen aangeboden door Vivium. Hiermee onderlijnt Vivium haar overtuiging om enkel te beleggen in duurzame portefeuilles om op deze wijze betere risicogewogen rendementen te kunnen bewerkstelligen.

Morningstar Sustainability score

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution Sovereign Sustainability Contribution

93%

7%

Relative to Category

Sustainable Investment

Aggressive Allocation

Yes

Current Sustainability Scores based on 96% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 11/30/2023. Portfolio as of 11/30/2023. Sustainability 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.

Duurzaamheidsrisicoscore

Portfolio Date: 11/30/2023 Global Category: Aggressive Allocation

Corporate Sustainability Score



Sovereign Sustainability Score

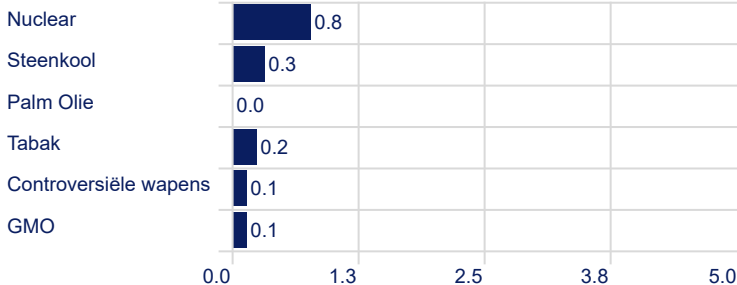


Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

Een lagere score duidt op een lager ESG-risico of, met andere woorden, een lagere blootstelling aan milieu-, sociale en bestuursfactoren die een financieel materieel risico betekenen:

- 0-10: Verwaarloosbaar risico
- 10-20: Laag risico
- 20-30: Middelgroot risico
- 30-40: Hoog risico
- 40+: Extreem risico

Controversiële beleggingen (%)



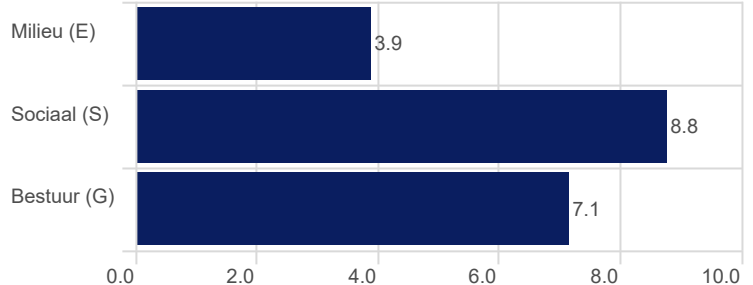
Beleggingen in fossiele brandstoffen

Historical Fossil Fuel Involvement



Het percentage van de activa van het fonds dat is betrokken bij fossiele brandstoffen. Bedrijven die minstens 5% van de totale inkomsten halen uit de winning van thermische steenkool, opwekking van thermische steenkool, productie en opwekking van olie en gas worden meegerekend. Bedrijven die ten minste 50% van hun omzet halen uit olie- en gasproducten en -diensten, worden ook meegerekend.

ESG risicoscore



ESG risicoscore uitgelegd

De ESG risicoscores meten de mate waarin de economische waarde van een bedrijf in gevaar kan komen als gevolg van milieufactoren, sociale factoren en bestuursfactoren.

Het weergegeven risico vertegenwoordigt de blootstelling aan niet-beheerde risico's, rekening houdend met het beheer van dergelijke risico's door een onderneming.

De risicoscores worden weergegeven als een getal tussen 0 en 100, hoewel de meeste scores tussen 0 en 25 liggen.