# Offre de fonds branche 23

Vivium fait partie du Groupe P&V, une entreprise d'assurances belge solide et solvable. Dans notre offre de fonds, nous nous faisons assister par Degroof Petercam Asset Management et Triodos Investment Management, deux acteurs expérimentés et fiables dans le paysage belge et international des placements.

## Nos partenaires : les meilleurs gestionnaires d'actifs

Chez Vivium, nous choisissons le principe de l'" architecture ouverte ". Cela signifie que nous proposons des fonds de gestionnaires d'actifs externes qui ont déjà largement gagné leurs galons. Ainsi, nous collaborons avec Degroof Petercam AM et Triodos IM et nous pouvons profiter au maximum de leur savoir-faire et de leur expérience.

## Qui est Degroof Petercam Asset Management ?

Degroof Petercam AM est un gestionnaire d'actifs belge présent à l'échelle internationale. En 2021, l'expertise interne de Degroof Petercam AM a été récompensée par pas moins de 5 Fund Awards décernés par les journaux L'Echo/De Tijd.

Les Fund Awards sont décernés aux fonds les plus performants dans leur catégorie sur une période de cinq ans. Ces performances sont le résultat de la gestion active, de l'approche durable et des investissements dans la recherche de Degroof Petercam AM.

## Qui est Triodos Investment Management ?

Triodos Investment Management est un investisseur d'impact actif dans le monde entier et fort de plus de 25 ans d'expérience. Il considère l'investissement d'impact comme une force motrice dans la transition vers un monde plus inclusif et durable. Sa mission consiste à utiliser l'argent en vue d'un changement positif tout en générant un rendement équilibré.

## Nos fonds

Vivium propose des fonds profilés dont la composition correspond parfaitement à un profil d'investisseur déterminé. Selon votre profil de risque, vous pouvez opter pour des fonds avec systématiquement plus d'obligations ou de liquidités (et donc moins d'actions). Chacun de nos fonds applique une forte diversification en matière d'allocation d'actifs. Ainsi, nous investissons dans un éventail d'instruments de placement à allocation géographique et sectorielle diversifiée. La croissance constitue le thème central des placements et les investissements sont réalisés dans une perspective à long terme. La gestion active veille à ce que les portefeuilles soient adaptés aux conditions de marché et en cas d'opportunités changeantes.

## Comment les versements réguliers aident à limiter le risque ?

Le risque d'un placement dépend fortement de la mobilité du rendement. C'est ce que nous appelons la volatilité d'un placement.

Plus la volatilité est élevée, plus la plage de répartition des rendements potentiels est large. Cela signifie que le potentiel ascendant est plus élevé et que le risque est également accru.

En raison de la volatilité, le rendement d'un placement dépend fortement du moment où vous y adhérez ou en sortez. Si un placement est versé en une seule fois, le rendement dépend donc fortement de la situation du marché à ce moment-là. En investissant chaque mois, vous optimisez votre moment d'entrée et vous atténuez l'effet de la volatilité.

## Voici un aperçu des atouts de nos fonds en branche 23

- **Gestion expérimentée et qualitative**
  Vivium collabore avec deux partenaires de renommée internationale.

- **Rendement potentiellement plus élevé à long terme**
  Un investissement dans la branche 23 est un investissement à long terme, assorti d'un rendement potentiellement plus élevé que dans la branche 21. Le rendement n'est pas garanti et dépend des prestations du fonds de placement.

- **Vous placez dans un fonds qui correspond à votre profil de risque**
  La gestion des risques occupe une place centrale dans la gestion de nos fonds. Un suivi continu veille à ce que le portefeuille de placement soit conforme au profil de risque choisi.

- **Vous investissez dans un fonds très diversifié**
  En répartissant votre placement, vous évitez le risque de concentration. Chez Vivium, c'est très simple : les fonds proposés investissent chacun dans de nombreux actifs différents. De cette façon, votre placement est automatiquement bien réparti.

- **Intégration des risques en matière de durabilité**
  Nous estimons essentiel que les valeurs et les normes de nos partenaires correspondent aux valeurs de Vivium et du Groupe P&V. C'est pourquoi chaque partenaire de nos fonds est conforme aux UNPRI[1].De ce fait, vous êtes certain que votre placement n'est pas utilisé pour le financement de biens et pratiques controversés. De plus, l'engagement de nos partenaires va encore plus loin et les placements sont analysés d'après des critères ESG[2].

[1] United Nations' Principles for Responsible Investment
[2] Environmental, Social and Governance

# DPAM

## Fonds MXD de Vivium

Les fonds MXD de Vivium investissent dans les fonds Horizon de Degroof Petercam Asset Management (DPAM).

## Atouts des fonds MXD

- **Gestion par Degroof Petercam Asset Management**
  Un partenaire fort de plus de 30 ans d'expertise dans la gestion d'actifs. En 2021, l'expertise interne de DPAM a de nouveau été récompensée par différents prix, dont un award pour le DPAM Horizon B Balanced Low Strategy de L'Echo et De Tijd dans la catégorie fonds mixtes.

- **Gestion durable**
  En 2020, DPAM a reçu pour la quatrième année consécutive la cotation A+ la plus élevée pour son application des principes pour l'investissement responsable soutenus par les Nations unies (UNPRI). Les activités controversées, telles que l'utilisation ou la détention de mines antipersonnel, d'armes à sous-munitions et de munitions et blindages à base d'uranium appauvri, sont exclues.

- **Gestion basée sur la conviction fondamentale**
  L'allocation d'actifs est réalisée en interne entièrement par DPAM au moyen d'une analyse qualitative de la microéconomie et de la macroéconomie. À cet effet, DPAM peut compter sur une vaste équipe expérimentée d'analystes et d'économistes.

- **Chaque fonds bénéficie d'une forte répartition**
  Les portefeuilles sont gérés de façon équilibrée et diversifiée. Par l'intermédiaire d'un seul fonds, vous investissez dans une multitude d'actifs, de secteurs et de régions.

- **Gestion active axée sur le rendement à long terme**
  En vue de la gestion des risques, les fonds sont suivis de très près et en permanence par le gestionnaire de fonds et son équipe. En cas de tendances économiques inattendues, la composition du portefeuille peut donc immédiatement être ajustée.

- **Stabilité**
  Les gestionnaires et les analystes travaillent en suivant leurs perceptions propres et ne se laissent pas guider par la tendance du jour. De ce fait, DPAM est en mesure d'offrir une valeur ajoutée durable à long terme, même en cas de marchés financiers volatiles.

## Les fonds MXD en chiffres (31/12/2021)

### Rendement par année civile

| | 2021 | 2020 | 2019* | 2018* | 2017* |
|---|---|---|---|---|---|
| MXD-Balanced-Low | 7,72% | 4,85% | 13,47% | -5,04% | 4,83% |
| MXD-Balanced | 11,17% | 6,11% | 16,75% | -6,60% | 6,73% |
| MXD-Active | 16,35% | 7,16% | 20,31% | -8,71% | 8,35% |

Les rendements sont calculés sur la base des frais directement attribuables au fonds de placement. Pour la période allant jusqu'au 01/01/2020, il s'agit d'une simulation sur la base du rendement historique des fonds sous-jacents et des frais de gestion des fonds de placement de Vivium. Cela concerne des rendements bruts qui ne tiennent pas compte des indemnités d'entrée et de sortie et des taxes de l'assurance de groupe.

Les rendements obtenus par la passé ne constituent pas un indicateur fiable du rendement futur.

# Triodos IM

## Fonds I-MXD de Vivium

Les fonds I-MXD de Vivium investissent dans les Impact Mixed Funds de Triodos Investment Management. Triodos Investment Management est un investisseur d'impact actif dans le monde entier et fort de plus de 25 ans d'expérience.

## Atouts des fonds I-MXD

- **Triodos IM compte parmi les principaux gestionnaires financiers durables du monde**
  La mission de Triodos IM consiste à investir de l'argent pour des changements sociaux, écologiques et culturels positifs dans la transition vers une économie privilégiant l'être humain et la planète. Elle vise à utiliser les fonds en vue d'un changement positif tout en générant un rendement financier sain pour vous, en tant qu'investisseur.

- **Gestion basée sur la conviction fondamentale**
  La philosophie de placement de Triodos IM repose sur la conviction qu'à long terme, les entreprises les plus prospères seront celles qui atteindront le juste équilibre entre les performances sociales, économiques et écologiques.

- **Sept thèmes de transition au centre du portefeuille**
  Un investissement est seulement réussi s'il contribue à la réalisation d'une société durable dans laquelle le capital naturel et humain est évalué à sa juste valeur. Triodos IM a identifié sept thèmes de transition qui jouent un rôle clé à cet égard :
  - Alimentation et agriculture durables
  - Innovation pour la durabilité
  - Société inclusive
  - Population prospère et saine
  - Mobilité et infrastructures durables
  - Matières premières renouvelables
  - Économie circulaire

  Chaque entreprise du portefeuille apporte une contribution positive à au moins un de ces thèmes. Ce faisant, nous examinons la faisabilité de ses objectifs et sa capacité à les réaliser.

- **Inciter les entreprises à agir**
  Triodos IM entre activement en dialogue avec les entreprises dans lesquelles elle investit. L'objectif de ce dialogue est d'encourager les entreprises à développer une politique plus durable et à communiquer en toute transparence à ce sujet.

- **Fonds durables**
  Les fonds Triodos IM sous-jacents visent un investissement durable et répondent aux normes des fonds dits « vert foncé » définies dans la réglementation SFDR[3].

## Les fonds I-MXD en chiffres (31/12/2021)

### Rendement par année civile

| | 2021 | 2020 | 2019* | 2018* | 2017* |
|---|---|---|---|---|---|
| I-MXD-Low | -0,09% | 2,86% | | | |
| I-MXD-Balanced | 4,82% | 3,27% | 11,66% | -1,98% | 2,52% |
| I-MXD-Active | 8,98% | 4,18% | | | |

Les rendements sont calculés sur la base des frais directement attribuables au fonds de placement. Pour la période allant jusqu'au 01/01/2020, il s'agit d'une simulation sur la base du rendement historique des fonds sous-jacents et des frais de gestion des fonds de placement de Vivium. Cela concerne des rendements bruts qui ne tiennent pas compte des indemnités d'entrée et de sortie et des taxes de l'assurance de groupe.

Les fonds sous-jacents d'I-MXD-Low et I-MXD-Active ont été créés le 21/06/2019.
Les rendements obtenus par la passé ne constituent pas un indicateur fiable du rendement futur.

[3] Sustainable Finance Disclosure Regulation: Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers