

BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 9/30/2025

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	11/19/2018
ISIN	BE6309343752
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	39.79

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	Universal Invest High GC
Oprichtingsdatum	4/16/2018
Beheerder	CADELUX S.A.
Investeringsregio	Global
Juridische structuur	BEVEK
Volatiliteit	11.11

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 de rentestand.

Een volledig overzicht van de risico's vindt u in de prospectus van het onderliggende fonds.

Beleggingsbeleid

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Het compartiment is voor minimaal 75% van zijn activa belegd in internationale aandelen die zijn geselecteerd in overeenstemming met de "impact investment market map" van de United Nations Principles for Responsible Investment (UNPRI).

Momenteel belegt het BVB Universal Invest High Fund voor 100% in Universal Invest High G, beheerd door CADELUX S.A..

Rendementen in % per kalenderjaar

YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
0.38	17.13	14.20	-16.02	16.59	6.30	24.93

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar
0.38	4.37	10.39	7.27

Performance sinds oprichting



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.

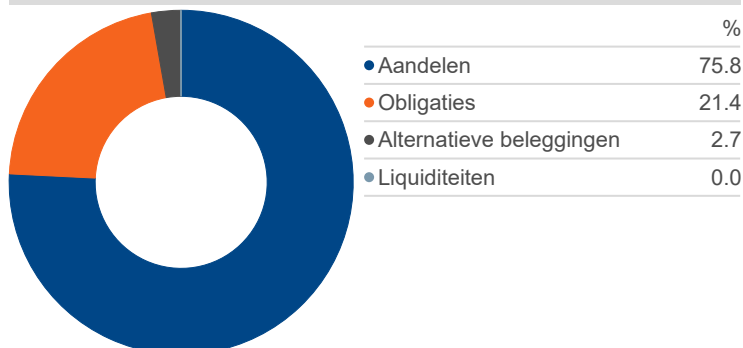
BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 9/30/2025

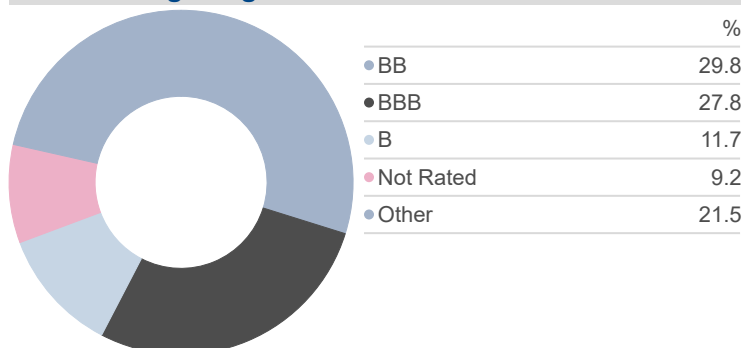
Samenstelling van het fonds

Dit fonds belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen.

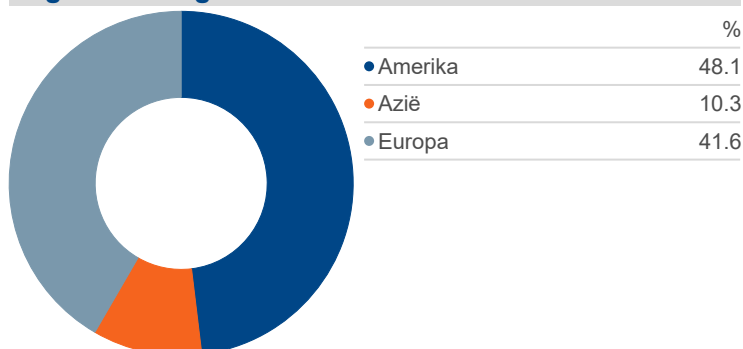
Asset allocatie



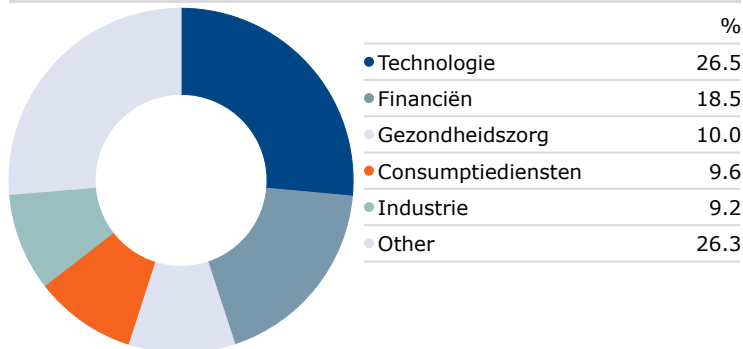
Kredietrating obligaties



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.

BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 9/30/2025

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Het onderliggende fonds is voor minimaal 75% van zijn activa belegd in internationale aandelen die zijn geselecteerd in overeenstemming met de "impact investment market map" van de United Nations Principles for Responsible Investment (UNPRI).

Deze marktreferentie voor impactinvesteringen identificeert thematische sectoren (energie-efficiëntie, groene gebouwen, hernieuwbare energie, duurzame landbouw, duurzame bosbouw, duurzaam waterbeheer, betaalbare huisvesting, onderwijs, gezondheidszorg en inclusieve financiering) en bepaalt indicatoren voor sleutelprestaties om de positieve impact van een investering te bepalen vanuit een sociaal, ecologisch en / of ethisch oogpunt. Er wordt geïnvesteerd met een langetermijnperspectief.

Morningstar Sustainability score

Morningstar ESG Risk Rating



Corporate ESG Risk Contribution

96%

Relative to Category

Aggressive Allocation

Sovereign ESG Risk Contribution

4%

ESG Intentional Investment

No

Morningstar ESG Risk Rating based on 99% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. ESG Risk Score and Rating as of 7/31/2025. Portfolio as of 7/31/2025. Sustainalytics provides issuer-level ESG Risk analysis used in the calculation of Morningstar's ESG Risk Scores. Sustainable Investment mandate information is derived from the fund prospectus.

Duurzaamheidsrisicoscore

Portfolio Date: 7/31/2025 Global Category: Aggressive Allocation

Corporate ESG Risk Score



Sovereign ESG Risk Score

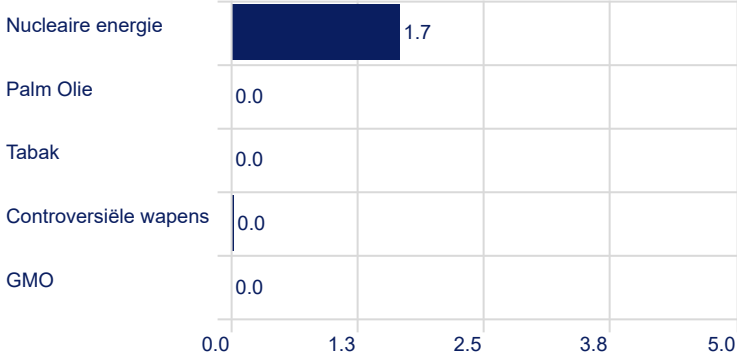


Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

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 (%)



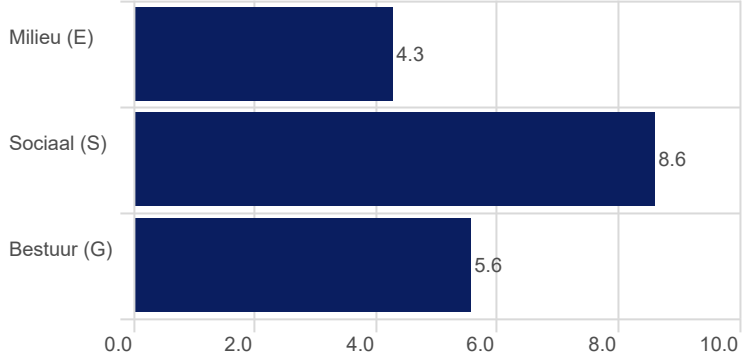
Beleggingen in fossiele brandstoffen

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.