MONEY MARKET FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/12/2025

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	04/04/2022
ISIN	BE6333128955
Referentiemunt	Euro
Eenheidswaarde	26.98

Kerngegevens onderliggend fonds

Naam fonds	Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C
Oprichtingsdatum	20/01/2012
Beheerder	Amundi Asset Management
Investeringsregio	Euroland
Morningstar Rating	—
EU SFDR Fund type (Article 8 or Article 9)	Article 8
Volatiliteit	0.53

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

Beleggingsbeleid

Het doel van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is beleggers een hoger rendement te bieden dan de rentetarieven van de geldmarkt in de eurozone op korte termijn.

Om de doelstelling te verwezenlijken, selecteert het compartiment geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich baseren op de ratings van beleggingskwaliteit van erkende ratingbureaus die zij het meest pertinent acht. De effecten in vreemde valuta's worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt als afdekking. Het compartiment wordt actief beheerd.

Momenteel belegt het Money Market SRI Fund voor 100% in Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C, beheerd door Amundi (ISIN: FR0011176635).

Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8+ fonds onder de SFDR-wetgeving. Het compartiment integreert criteria op het vlak van milieu, sociale aspecten en goed bestuur (ESG-criteria) in de analyse en selectie van effecten, in aanvulling van de financiële criteria.
Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating. Het Fonds hanteert een strategie voor duurzaam beleggen die is gebaseerd op een Best-inClass benadering. Emittenten die een of meer van de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties ernstig en herhaaldelijk schenden worden uitgesloten, net als emittenten met de laagste rating en emittenten uit steenkool- en tabaksectoren.

Risico en opbrengstindicator

Minder risico — Meer risico

1 2 3 4 5 6 7

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.

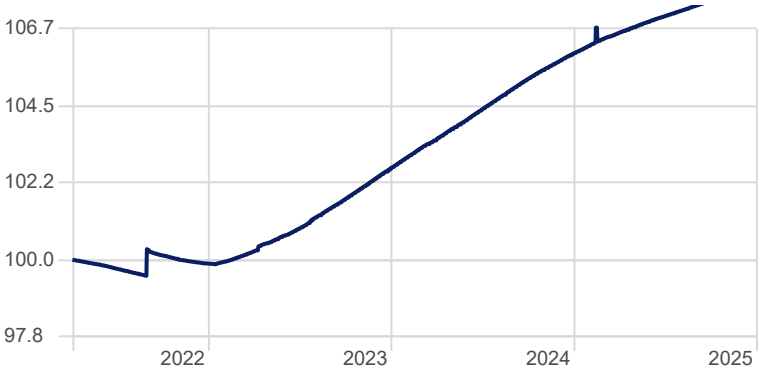
Rendementen in % per kalenderjaar

YTD
1.85

Rendementen in %

YTD	1 jaar
1.85	1.85

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.

Door de recente oprichting van het verzekeringsfonds Money Market SRI Fund is er slechts beperkte informatie omtrent de behaalde rendementen.

Op de bijlage bij deze factsheet worden daarom de historische rendementen getoond van het 100% onderliggende fonds Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C.

Source: Morningstar Direct

MONEY MARKET FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/12/2025

Samenstelling van het fonds

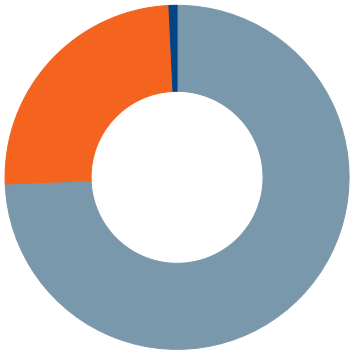
Dit fonds belegt in één of meerdere onderliggende ICB's. De asset allocatie van deze ICB's zijn opgenomen in de respectievelijke categorieën.

Asset allocatie



	%
Liquiditeiten	83.7
Obligaties	16.3
Aandelen	0.0
Alternatieve beleggingen	0.0

Kredietrating obligaties



	%
A	74.4
AA	24.9
AAA	0.8
BBB	0.0

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.

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.

Source: Morningstar Direct

MONEY MARKET FUND: DUURZAAMHEIDSANALYSE

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/12/2025

Integratie van duurzaamheidscriteria in het beleggingsproces

Duurzaamheid staat centraal in al uw beleggingen bij Vivium. Al onze fondsen 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, blijk 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.

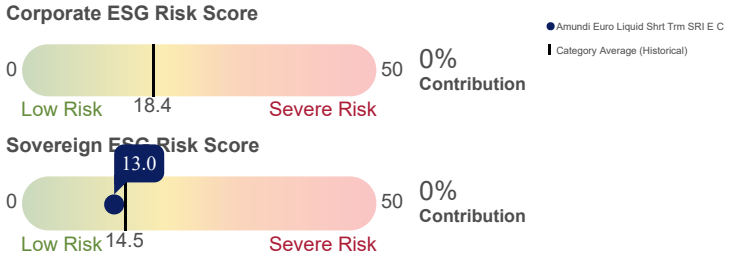
Morningstar Sustainability score

No Rating

Gezien de samenstelling van het fonds in grote mate bestaat uit obligaties en de Morningstar duurzaamheidsananalyse alleen kan worden toegepast op aandelen, kan de de Morningstar Sustainability score niet worden weergegeven voor dit fonds.

Duurzaamheidsrisicoscore

Portfolio Date: 30/09/2025 Global Category: Euro Money Market

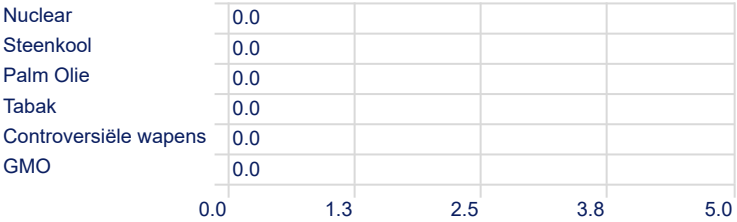


Duurzaamheidsrisicoscore uitgelegd

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 (%)



ESG risicoscore

Gezien de samenstelling van het fonds in grote mate bestaat uit obligaties en de Morningstar duurzaamheidsananalyse alleen kan worden toegepast op aandelen, kan de de ESG risico score niet worden weergegeven voor dit fonds.

Beleggingen in fossiele brandstoffen

Historical Fossil Fuel Percentage of Covered Portfolio Involved



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 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.

Source: Morningstar Direct

BIJLAGE AAN DE FACTSHEET : MONEY MARKET FUND

Maandelijkse fiche | Return Date: 31/12/2025

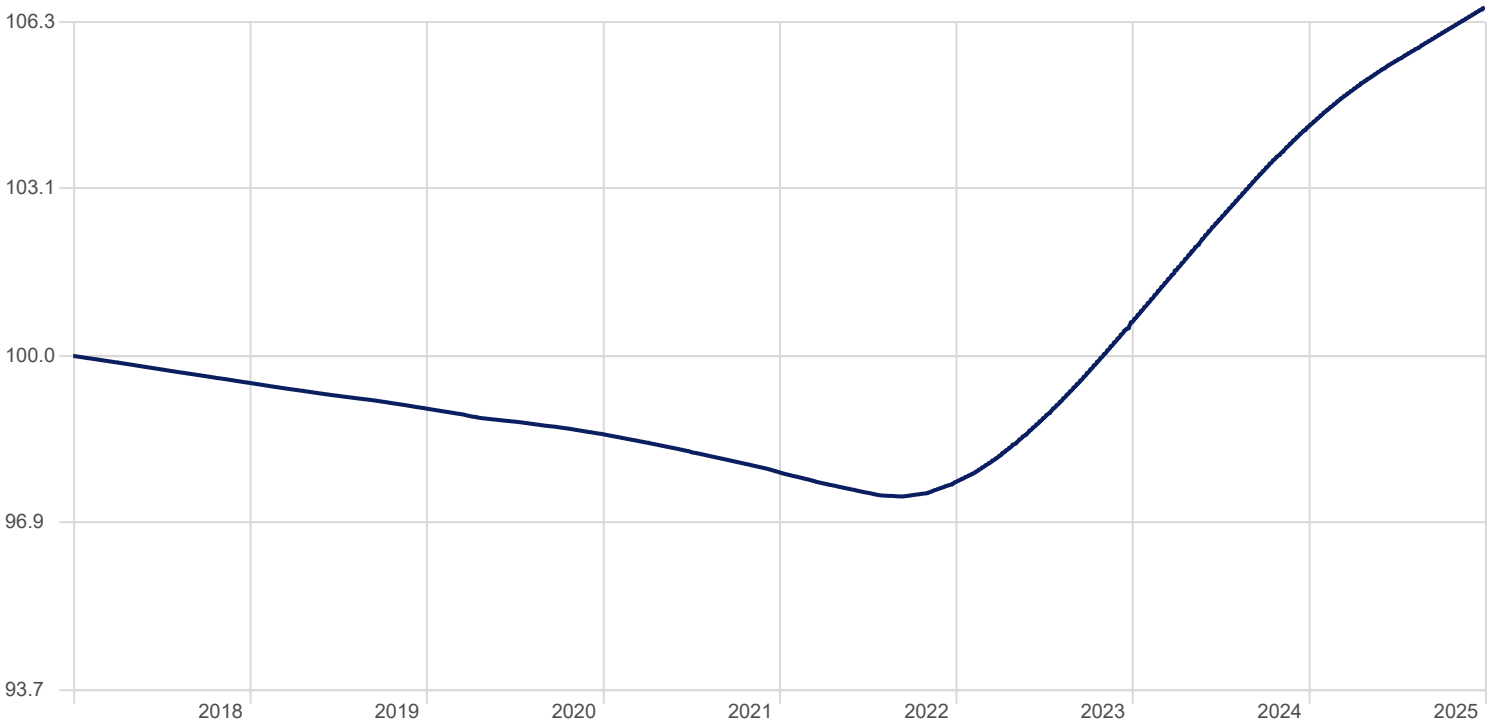
Door de recente oprichting van het verzekeringsfonds Money Market SRI Fund is er slechts beperkte informatie omtrent behaalde rendementen.

Op de bijlage bij deze factsheet worden daarom de historische rendementen getoond van het 100% onderliggende fonds Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C

Let wel: De rendementscijfers en de grafiek van de NIW houden rekening geen rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, noch 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.

Performance sinds oprichting (onderliggend fonds Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C)



Rendementen in % per kalenderjaar

YTD	2025	2024	2023	2022	2021
2.15	2.15	3.66	3.08	-0.18	-0.73

Rendementen in %

YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
2.15	2.15	2.96	1.58	0.58

Source: Morningstar Direct