

Hermes Universal Diversified Bonds

Compartment van de BEVEK Hermes Universal naar Luxemburgs recht beheerd door Cadelux SA

31/01/2023

Essentiële elementen van het compartiment waarover een belegger dient geïnformeerd te worden:

Het doel van het Fonds is kapitaalgroei na te streven, met een hoger rendement dan met een hoger rendement dan een geldmarktbelegging in investering in euro.

* Het compartiment belegt hoofdzakelijk in internationale obligaties.

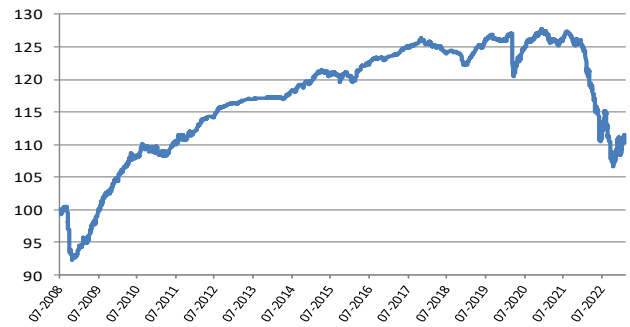
* Het compartiment kan tot 40% van zijn nettoactiva beleggen in instellingen voor collectieve belegging ("ICB's") die zelf belegd zijn in de voornoemde effecten.

* Het compartiment kan beleggen in derivaten, zowel voor afdekkingsdoeleinden als om het portefeuillebeheer te optimaliseren. Een derivaat is een financieel instrument waarvan de waarde afhankelijk is van die van een onderliggend actief. Het gebruik ervan is niet zonder kosten of risico.

* De beleggers kunnen op elke Luxemburgse werkdag inschrijven op aandelen van het compartiment en, op verzoek, hun aandelen terugkrijgen.

* Aandelen van klasse "D" keren normaal een dividend uit. Aandelen van klasse "C" keren geen dividenden uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of opnieuw geïnvesteerd).

Evolutie NIW A CAP sinds oprichting



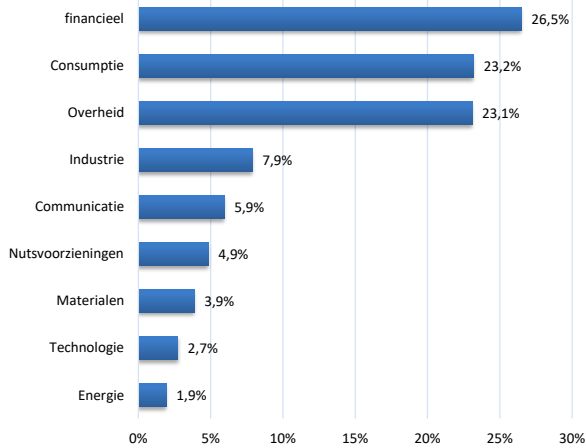
Andere specifieke kenmerken:

Aanbeveling: Dit fonds is geschikt voor beleggers die van de ontwikkeling van de obligatiemarkt op middellange tot lange termijn willen genieten.

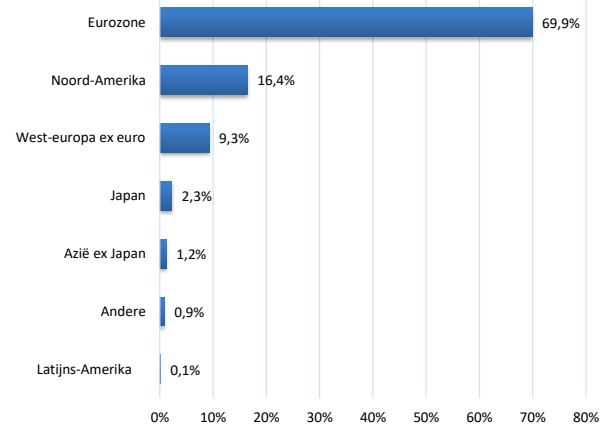
Het bovenstaande beleggingsbeleid is afgeleid van het KIID. Het rendement en het kapitaal zijn niet gegarandeerd of beschermd.

De historische koersen voor 1 juli 2021 in de verschillende grafieken en in de rendementsberekening zijn de AMBD Dynamic Diversified Bonds. Vanaf 1/07/2021 zijn dit de werkelijke prijzen. De vermelde rendementscijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementscijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

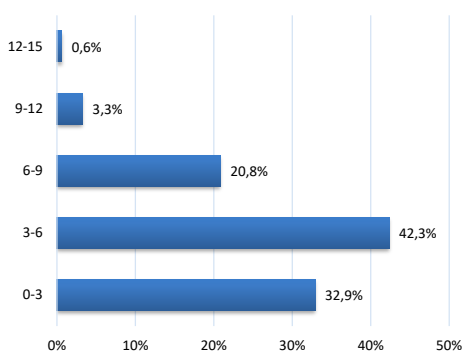
Sectoriële spreiding



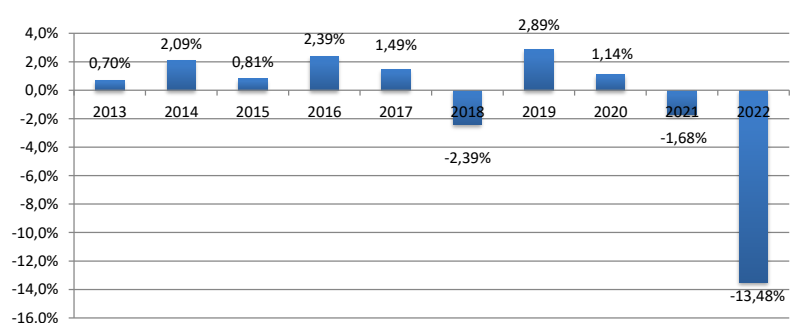
Geografische spreiding



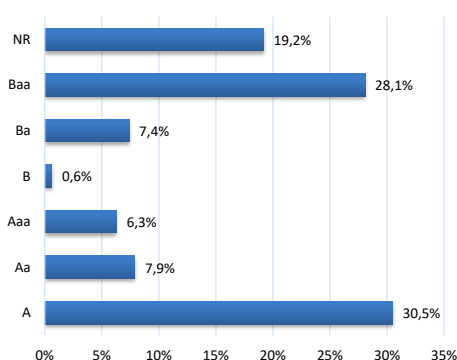
Duration



Rendementen per jaar na alle kosten (boekjaar 1 jan - 31dec)



Rating



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ytd
DivB ACAP	0,7%	2,1%	0,8%	2,4%	1,5%	-2,4%	2,9%	1,1%	-1,7%	-13,5%	1,9%

* Historiek tot 07/2021 van AMBD DYNAMIC DIVERSIFIED BONDS

Actuarieel rendement na alle kosten tot 31/01/2023

EUR	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	sinds start
DivB ACAP	-10,8%	-4,5%	-2,6%	-0,5%	0,7%

Yield to maturity (bruto, incl. cash)

4,01%

Gemiddelde duration (in jaren)

4,3

De vermelde rendementscijfers zijn gebaseerd op historische gegevens die geen enkele waarborg kunnen geven met betrekking tot het toekomstig rendement en die geen rekening houden met herstructureringen.



Top 10 bedrijfsobligaties in portefeuille

1. APPLE INC (EUR) 2% 15-27 17.09	0,30%	6.DNB BANK ASA (EUR) 4,625% 22-33 28.02	0,22%
2.VISA INC (EUR) 2% 22-29 15.06	0,29%	7.UCB SA (EUR) 1% 21-28 30.03	0,22%
3.MICROSOFT CORP (EUR) 3,125% 13-28 06.12	0,27%	8.JOHNSON&JOHNSON (EUR) 0,65% 16-24 20.05	0,21%
4.BHP BILLITON F (EUR) 5,625% 15-79 22.10	0,22%	9.US BANCORP (EUR) 0,85% 17-24 07.06	0,21%
5.NOVARTIS FINANCE (EUR) 0% 20-28 23.09	0,22%	10.ROYAL BANK CANADA(EUR) 0,25% 19-24 02.05	0,21%

Kerngegevens

Compartment van de BEVEK Hermes Universal naar Luxemburgs recht

Instapkosten	max. 3%	Aandelenklassen	ISIN-codes	NAV
Uitstapkosten	0,00%			
Lopende Kosten*	A	A Kap A Dis	LU2273099460 LU2273099544	110,35 91,46

* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2022. Dit is exclusief portefeuilleantransactiekosten. Dit cijfer kan per jaar variëren. Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'kosten ten laste van het compartiment' van het prospectus.

Oprichtingsdatum	Juli 2021
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Netto activa in euro	227.739.823

Beheervenootschap : Cadelux SA
Bewaarder: Delen Private Bank Luxembourg SA
Portefeuillebeheerder van het compartiment : Delen Private Bank NV
Publicatie van de NIW: Bloomberg, www.cadelux.lu

Minimum inleg : - Euro

Distributie aandelen : tarief roerende Voorheffing : 30% (in België)

Dit is een reclame.

Wij wijzen u op de noodzaak om de prospectus en de essentiële beleggersinformatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen. De prospectus (beschikbaar in het Frans en het Engels), essentiële beleggersinformatie (beschikbaar in het Frans) en laatste periodiek verslag (beschikbaar in het Frans) zijn kosteloos te consulteren op www.cadelux.lu of te verkrijgen in de kantoren van Cadelux SA, 287, Route d'Arlon, L-1150 Luxembourg.

De Essentiële Beleggersinformatie is bij wet voorgeschreven, en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en risico's van beleggingen van dit compartiment.