

30-12-22

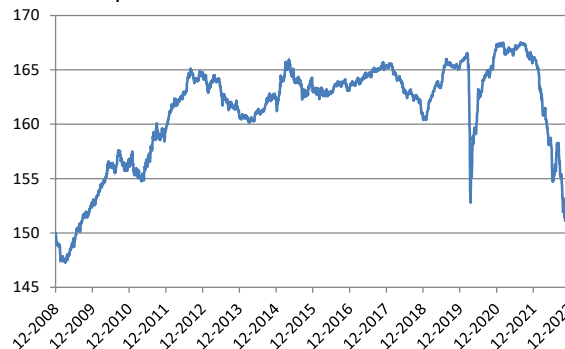
FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Caractéristiques spécifiques

- Investit dans un portefeuille d'obligations et de liquidités du monde entier.
- La gestion est mixte et flexible et n'est pas liée à un benchmark.
- Le compartiment recherche surtout la préservation du capital.
- Des investissements à relativement court terme (2 à 4 ans).
- Surtout en papier d'état mais avec des investissements complémentaires en obligations d'entreprise.
- La valeur du compartiment est exprimée en euro.

Cette SICAV n'est pas commercialisée en dehors du Luxembourg et peut seulement être achetée en dehors du Luxembourg pour un montant minimum de € 250.000.

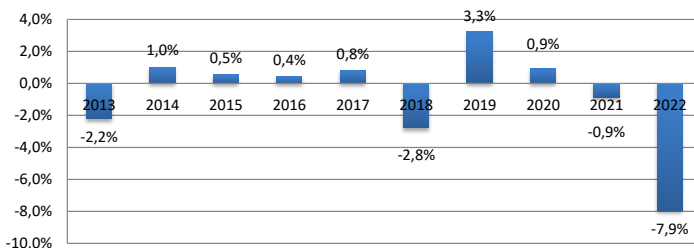
Evolution VNI depuis lancement



Rendement actuariel net de tous frais jusqu'au 30/12/2022

EUR	10 Ans	5 Ans	3 Ans	1 An	depuis lancement (2008)
HU Fixed Income A Cap	-0,73%	-1,55%	-2,7%	-7,9%	0,1%
Yield to maturity (brut, incl. cash)				4,00%	
Duration moyenne (en années)				3,09	

Performance annuelle (1jan - 31déc) nette de HU Fixed Income ACap*



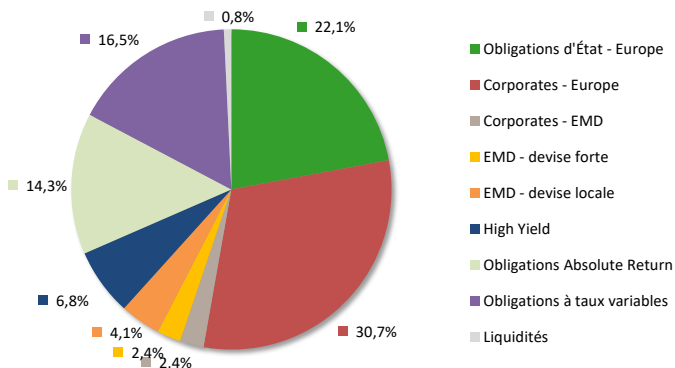
EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Fixed Income A Cap	-2,2%	1,0%	0,5%	0,4%	0,8%	-2,8%	3,3%	0,9%	-0,9%	-7,9%	-7,9%

YTD: c'est la période depuis le premier janvier de l'année en cours jusqu'à une date déterminée (voir en haut) de cette même année. Il s'agit d'un rendement cumulé.

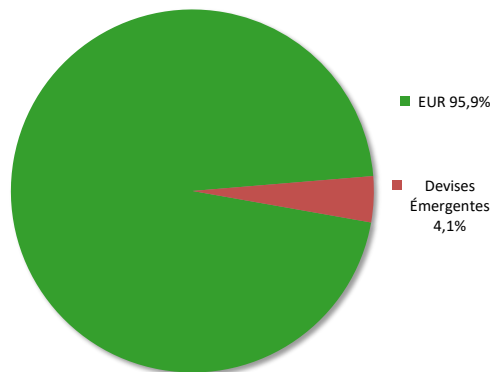
Le calcul des performances passées tient compte de tous les frais et commissions, à l'exception des taxes et frais d'entrée et de sortie.

Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ne garantissent en rien l'évolution future des rendements et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations.

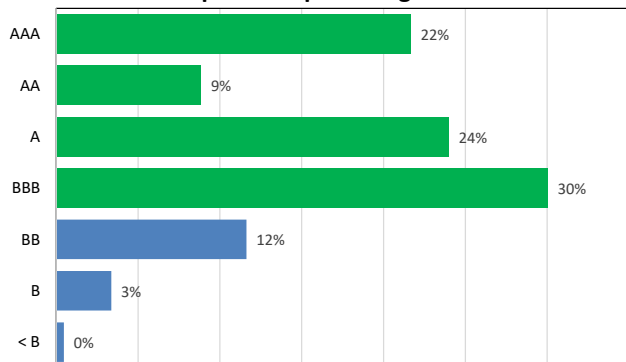
Répartition des actifs



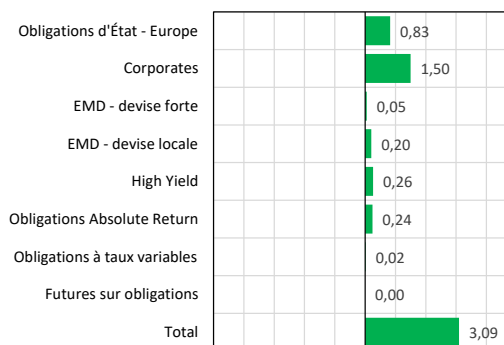
Répartition par devises



Répartition par rating



Répartition de la durée contribution par actif



Top 10 d'obligations

1. DWS INVEST ESG FLOATING RATE NOTE IC CAP	16,5%	6. AEAM EURO CREDIT FUND	6,8%
2. MUZINICH ENHANCED YIELD ST H EUR CAP	14,3%	7. NEUBERG BRM-SH DUR EM-EUR I2 CAP	4,8%
3. LOOMIS SAYLES SUST EURO CREDIT S2A CAP	12,3%	8. DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUST-F CAP	4,1%
4. KEMPEN LUX EURO CREDIT FD-I CAP	11,6%	9. EIB (EUR) 1,25% 14-26 13.11 (GREEN BOND)	4,0%
5. GERMAN (EUR) 0% 20-25 10.10 GREEN BOND	8,1%	10. DEUTSCHLAND I/L (EUR) 0,1% 12-23 15.04	3,9%

Données principales

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Hermes Universal		
Frais d'entrée	max 3 % (<i>non applicable si détenus chez Delen Private Bank</i>)	
Frais de sortie	0,00%	
Frais courants*	A	< 1.000.000€ 0,62%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€ 0,52%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€ 0,42%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€ 0,38%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€ 0,37%

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
A Cap	LU0399250876	152,72
A Dis	LU0399249860	134,03
B Cap	LU0399252492	154,75
B Dis	LU0399250108	135,12
C Cap	LU0399254191	156,82
C Dis	LU0399250447	136,57
E Dis	LU0472832723	136,66
J Cap	LU1689719661	136,63
J Dis	LU1689720248	-

* Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2021. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Pour plus d'informations sur les commissions et les frais, veuillez vous reporter à la section intitulée "Frais à charge du compartiment" du prospectus.

Date de lancement	Décembre 2008
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	35.871.356

Date de coupon annuel le plus récent	06-05-21
Coupon annuel le plus récent (part "A") (montant brut en euro)	0,30

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%
 Prestataire du service financier: Delen Private Bank NV
 Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank
 Prospectus, document informations clés pour l'investisseur et dernier rapport périodique peuvent être consultés gratuitement sur le site: www.cadelux.lu

Ceci est une communication publicitaire. Veuillez vous référer au prospectus du FIA et au document d'informations clés pour l'investisseur avant de prendre toute décision finale d'investissement.

Publication du cours: Bloomberg, www.cadelux.lu

Le document Informations clés pour l'investisseur est prévu par la loi et a l'intention de vous informer des détails sur ce produit, des conditions et des risques qui sont liés à ce compartiment. Nous vous conseillons de lire ces informations avant d'investir dans ce compartiment.