

30-12-22

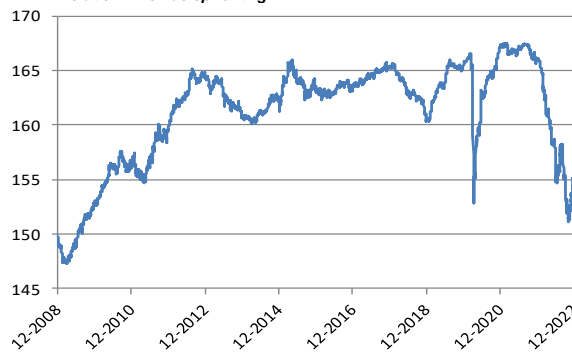
FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Specifieke kenmerken

- Belegt in een wereldwijd gespreide portefeuille obligaties en liquiditeiten.
- Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark.
- Het compartiment streeft vooral naar kapitaalbehoud.
- Relatief korte termijnbeleggingen (2 à 4 jaar).
- Voornamelijk staatspapier met aanvullende beleggingen in bedrijfsobligaties.
- Referentiemunt is EURO.

Dit fonds wordt niet gecommmercialiseerd buiten Luxemburg, en kan alleen gekocht worden buiten Luxemburg boven de instapdrempel van €250.000.

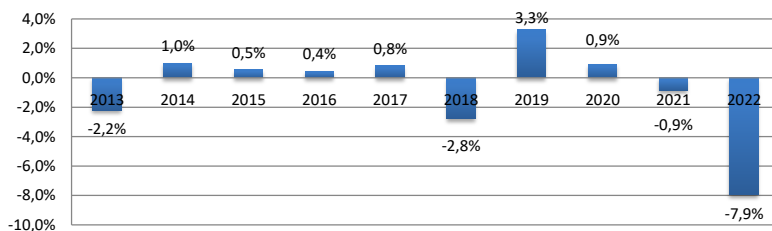
Evolutie NIW sinds oprichting



Actuarieel rendement na alle kosten tot 30/12/2022

EUR	10 Jaar	5 Jaar	3 Jaar	1 Jaar	sinds start (12/2008)
HU Fixed Income A Kap	-0,73%	-1,55%	-2,7%	-7,9%	0,1%
Yield to maturity (bruto, incl. cash)				4,00%	
Gemiddelde duration (in jaren)				3,09	

Netto rendementen per jaar (1 jan - 31 dec) van HU Fixed Income A kap*



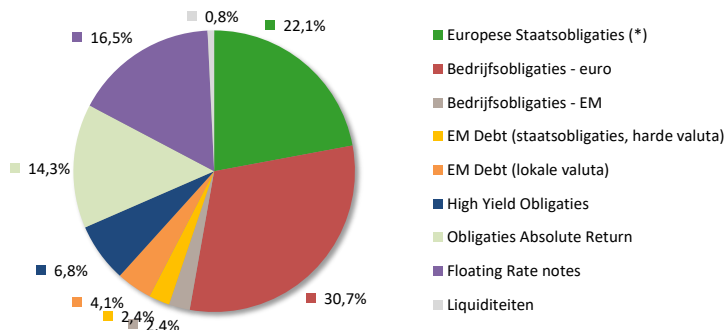
EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Fixed Income A Kap	-2,2%	1,0%	0,5%	0,4%	0,8%	-2,8%	3,3%	0,9%	-0,9%	-7,9%	-7,9%

YTD: is de periode van 1 januari van het huidige jaar tot een gegeven datum (zie bovenaan) in het huidige jaar. Is een cumulatief rendement.

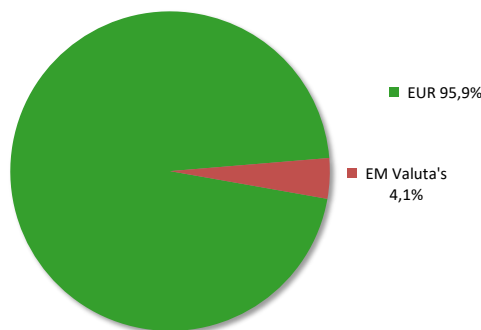
De berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de taksen en de instap- en uitstapvergoedingen die niet aan het compartiment toekomen.

De vermelde rendementcijfers zijn gebaseerd op historische gegevens. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementcijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen en kunnen misleidend zijn.

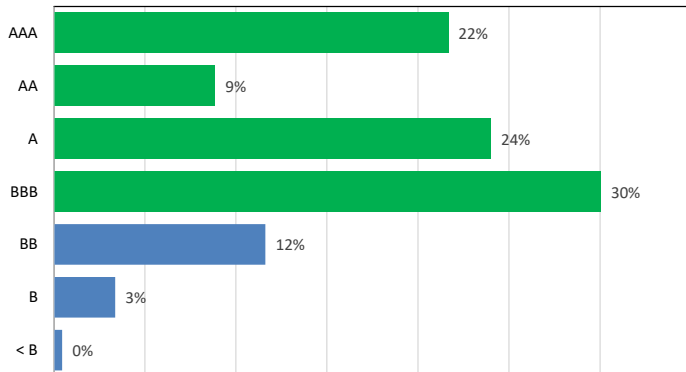
Asset Allocatie



Munt spreiding



Spreiding per rating



Verdeling duration bijdrage

Europese Staatsobligaties (*)	0,83
Bedrijfsobligaties	1,50
EM Debt (harde valuta)	0,05
EM Debt (lokale valuta)	0,20
High Yield Obligaties	0,26
Obligaties Absolute Return	0,24
Floating Rate notes	0,02
Obligatie futures	0,00
Totale portefeuille	3,09

Top 10 obligaties in portefeuille

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%

Kerngegevens

Een compartiment van de bevek naar luxemburgs recht Hermes Universal			
In stapkosten	max 3 % (niet van toepassing indien aangehouden bij Delen Private Bank)		
Uit stapkosten	0,00%		
Lopende Kosten*	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%

Aandelenklassen	ISIN-codes	NAV in euro
A Kap	LU0399250876	152,72
A Dis	LU0399249860	134,03
B Kap	LU0399252492	154,75
B Dis	LU0399250108	135,12
C Kap	LU0399254191	156,82
C Dis	LU0399250447	136,57
E Dis	LU0472832723	136,66
J Kap	LU1689719661	136,63
J Dis	LU1689720248	-

* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2021. 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	December 2008
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Netto activa in euro	35.871.356

Recentste jaarlijkse coupon datum	06-05-21
Recentste jaarlijkse coupon ("A" aandeel)	0,30

(bruto bedrag in euro)
Distributie aandelen: bevrijdende roerende voorheffing op de coupon in België 30%
Financiële dienstverlener: Delen Private Bank NV
Bron : Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

Prospectus, Essentiële Beleggersinformatie en laatste periodiek verslag zijn kosteloos te consulteren op www.cadelux.lu

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. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen.

Dit is een reclame. Raadpleeg het prospectus van de abi en het document essentiële beleggersinformatie voordat u een beleggingsbeslissing neemt.

Publicatie van de koers: Bloomberg, www.cadelux.lu