

Données au: 30/12/2022

*Les performances proforma mentionnées avant le 29/01/2010 sont celles de la SICAV Universal Invest Flexible étant donné que le compartiment Hermes Universal Flexible investit 100% de ses avoirs dans le compartiment respectif de la SICAV Universal Invest Flexible depuis cette date.

FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

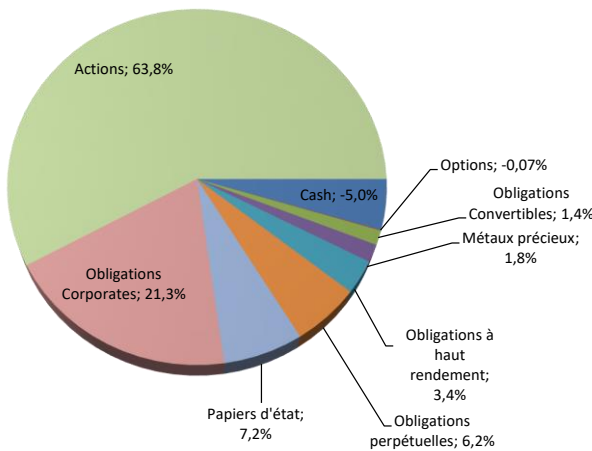
Politique d'investissement

Le compartiment patrimonial Hermes Universal Dynamic Flexible de la Sicav a comme objectif la croissance du capital, en euro, sur longue période. Les investissements sont diversifiés en actions, obligations, liquidités et autres instruments financiers, sans restriction géographique.
Cette SICAV n'est pas commercialisée en dehors du Luxembourg. Elle ne peut être achetée en dehors du Luxembourg que pour un montant supérieur à € 250.000.

Caractéristiques spécifiques

Le compartiment patrimonial Dynamic Flexible de la Sicav a comme objectif la croissance du capital, en euro, sur longue période. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 80%.
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

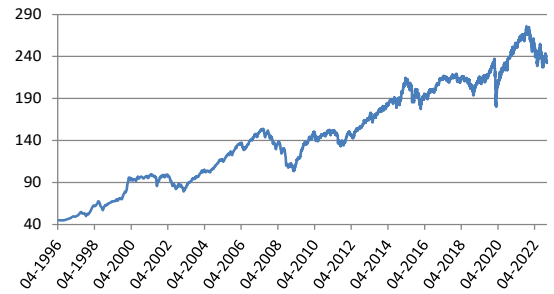
Répartition par classe d'actif



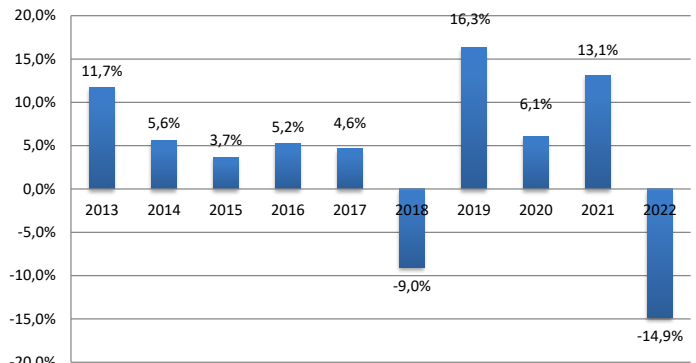
Partie à taux fixe: 3,28
Durée moyenne (en années): 3,28
Rendement moyen: 3,79%

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.

Evolution VNI depuis lancement*



Performance annuelle nette de tous frais (année compt. 1jan - 31dec)



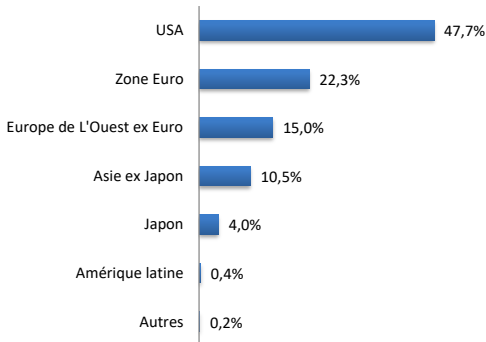
EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
Dyn Acap	11,7%	5,6%	3,7%	5,2%	4,6%	-9,0%	16,3%	6,1%	13,1%	-14,9%	-14,9%

Rendement actuariel net jusqu'au 30/12/2022

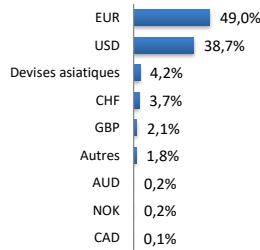
EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement
Dyn Acap	3,8%	1,6%	0,7%	-14,9%	4,0%

Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations. Les rendements du passé peuvent être trompeurs et ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.

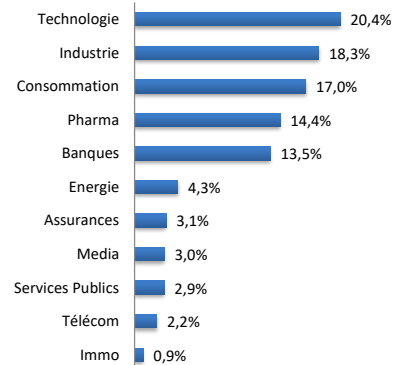
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1. APPLE INC	1,77%
2. MICROSOFT CORP	1,66%
3. NESTLE SA-REG	1,02%
4. ALPHABET INC-CL C	0,88%
5. AMAZON.COM INC	0,69%
6. ROCHE HOLDING Gs.	0,68%
7. SHELL PLC	0,65%
8. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,63%

Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	2,96%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,26%
3. FUTURE TOPIX JAPAN MAR2023 (10M)	0,94%
4. FUTURE NIFTY 50 INDIA JAN2023 (2)	0,92%

Top 12 obligations d'entreprises

1. UBISOFT ENTERTAINMENT(EUR) 0% 19-24 24.9	0,10%
2. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11	0,10%
3. MICHELIN (USD) 0% 18-23 10.11	0,09%
4. DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,09%
5. ROCHE HOLDINGS INC(USD) VAR% 22-25 10.03	0,09%
6. BASF SE (USD) 0,925% 17-23 09.03	0,09%
7. MARSH & MCLENNAN(EUR) 1,349% 19-26 21.09	0,09%
8. SOCIETE GENERALE (USD) VAR% 22-26 21.01	0,09%
9. FERRARI NV (EUR) 1,5% 20-25 27.05	0,09%
10. RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,08%
11. LONDON STOCK EX (EUR) 1,75% 18-27 06.12	0,08%
12. SWISSCOM AG (EUR) 1,125% 18-26 12.10	0,08%

Données principales

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Hermes Universal

Frais d'entrée	max 3 % (non applicable si détenus chez Delen Private Bank)		
Frais de sortie	0,00%		
Frais courants*	N	< 500.000€	1,60%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,45%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,15%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	0,90%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	0,80%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€	0,63%

* 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	11-12-09
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	7.852.285.902

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.

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
N cap.	LU1746876769	168,59
N dis.	LU1746876843	150,05
A cap.	LU0472832996	169,82
A dis.	LU0472833028	149,31
B cap.	LU0472833291	174,69
B dis.	LU0472833374	153,28
C cap.	LU0472833457	180,49
C Dis.	LU0472833531	157,8
J cap.	LU1637389377	164,52
J Dis.	LU1637389450	159,63
E cap.	LU0472833705	179,5
E Dis.	LU0472833887	169,37

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%
Source des cours: Bloomberg & Morningstar & Banque Delen
Prestataire du service financier: Delen Private Bank

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.

Prospectus, document informations clés pour l'investisseur et dernier rapport périodique peuvent être consultés gratuitement sur le site: www.cadelux.lu

Publication du cours: www.cadelux.lu