

Alle gegevens op: 28/02/2023

\*De historie van de rendementen vermeld voor 29/01/2010 zijn die van het fonds Universal Invest Flexible omdat Hermes Universal Flexible sinds deze dag voor 100% zijn activa investeert in Universal Invest.

## FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

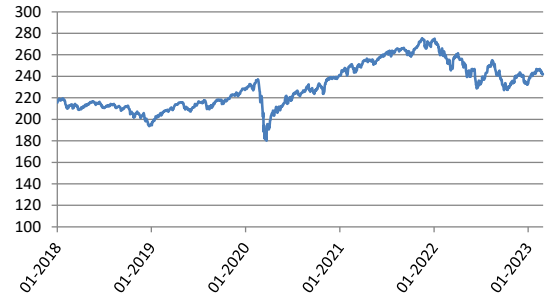
### Investeringspolitiek

Het gemengd compartiment Hermes Universal Dynamic Flexible heeft als doelstelling kapitaalgroei op lange termijn, uitgedrukt in Euro. De investeringen zijn gediversifieerd in aandelen, obligaties, liquiditeiten en andere financiële instrumenten, zonder geografische beperking. Dit fonds wordt niet gecommercialiseerd buiten Luxemburg, en kan alleen gekocht worden buiten Luxemburg boven de instapdrempel van €250.000.

### Specifieke kenmerken

Het maximum toegelaten gewicht in aandelen bedraagt 100% wat overeenstemt met een hoog risicoprofiel. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 80%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

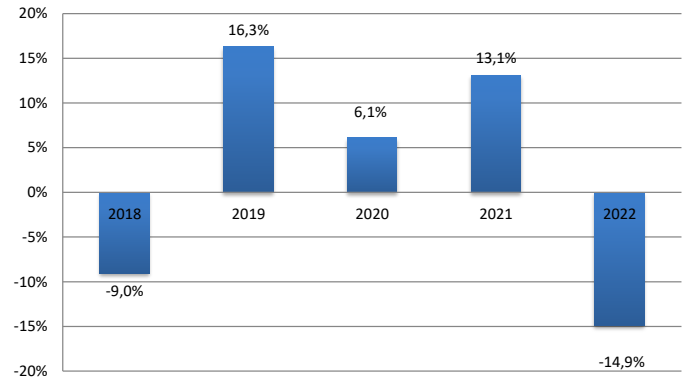
Evolutie NIW - 5 jaar



### Activa spreiding

Aandelen	64,8%
Bedrijfs obligaties	20,9%
Staats papier	7,1%
Eeuwigdurende obligaties	6,3%
Hoogrentende obligaties	3,2%
Edele metalen	1,7%
Converteerbare obligaties	1,3%
Options	-0,1%
Cash	-5,2%

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



EUR	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Dynamic Akap	-9,0%	16,3%	6,1%	13,1%	-14,9%	4,1%

### Actuarieel netto rendement tot 28/02/2023

EUR	5 jaar	3 jaar	1 jaar
HU Dynamic Akap	2,5%	3,8%	-5,3%

\*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.\*

### Vastrentende gedeelte:

gemiddelde duration (in jaren)	4,69
gemiddelde YTM	3,91%

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

### Regio spreiding

Noord-Amerika	46,9%
Eurozone	23,0%
West-europa ex eurc	14,1%
Azië ex Japan	11,6%
Japan	3,9%
Andere	0,5%

### Sector spreiding

Technologie	22,0%
Industrie	17,8%
Consumptie	16,5%
Gezondheidszorg	14,3%
Banken	7,1%
Financieel	5,9%
Energie	4,0%
Andere	12,4%

### Munt spreiding

EUR	49,7%
USD	38,8%
CHF	3,7%
JPY	2,4%
GBP	2,1%
HKD	1,2%
DKK	1,1%
Andere	1,0%

### Top individuele aandelen

1. APPLE INC	1,93%
2. MICROSOFT CORP	1,67%
3. NESTLE SA-REG	0,97%
4. ALPHABET INC-CL C	0,87%
5. AMAZON.COM INC	0,73%
6. ASML HOLDING NV	0,68%
7. SHELL PLC	0,67%
8. ROCHE HOLDING Gs.	0,64%

### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	3,13%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,34%
3. FUTURE NIFTY 50 INDIA MAR2023 (2)	1,03%
4. FUTURE FTSE CHINA MAR2023 (1)	0,98%

### Top 12 bedrijfsobligaties

1. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,12%
2. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10/06	0,11%
3. TELEFONICA (EUR) 4,375% 19-PERP 14/03	0,10%
4. UBISOFT ENTERTAINMENT(EUR) 0% 19-24 24.9	0,10%
5. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11	0,09%
6. BASF SE (USD) 0,925% 17-23 09.03	0,09%
7. SOCIETE GENERALE (USD) VAR% 22-26 21.01	0,09%
8. AMAZON.COM INC (USD) 4,55% 12-27	0,08%
9. ORANGE (EUR) 5% 14-49 01.10	0,08%
10. MARSH & MCLENNAN(EUR) 1,349% 19-26 21.09	0,08%
11. BANCO BILBAO (EUR) 6% 19-PERP 29/06	0,08%
12. LONDON STOCK EX (EUR) 1,75% 18-27 06.12	0,08%

## Kerngegevens

Een compartiment van de bevek naar Luxemburgs recht Hermes Universal

Instapkosten	max 3 % (niet van toepassing indien aangehouden bij Delen Private Bank)		
Uitstapkosten	0,00%		

Lopende Kosten*	N	< 500.000€	1,6%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,5%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,2%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	0,9%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	0,8%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€	0,6%

\* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2022. 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	11-12-09
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Netto activa in euro	8.278.590.723

Aandelenklassen	ISIN-codes	NAV in euro
N cap.	LU1746876769	175,45
N dis.	LU1746876843	156,16
A cap.	LU0472832996	176,78
A dis.	LU0472833028	155,43
B cap.	LU0472833291	181,93
B dis.	LU0472833374	159,63
C cap.	LU0472833457	188,05
C Dis.	LU0472833531	164,41
J cap.	LU1637389377	171,44
J Dis.	LU1637389450	166,35
E cap.	LU0472833705	187,10
E Dis.	LU0472833887	176,55

Distributie aandelen: bevrijdende roerende voorheffing op de coupon in België 30%

Bron koersen: Bloomberg & Morningstar, Bank Delen

Financiële dienstverlener: Delen Private bank

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

Prospectus, Essentiële Beleggersinformatie en laatste periodiek verslag zijn kosteloos te consulteren op [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)

Publicatie van de koers: [www.cadelux.lu](http://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