

Hermes Universal Full Equity

Données au: 30/12/2022

Politique d'investissement

L'objectif du compartiment est de réaliser une croissance sur le long terme via une stratégie d'actifs de qualité.

Le compartiment a pour objectif d'investir principalement en actions et accessoirement en d'autres types d'instruments financiers.

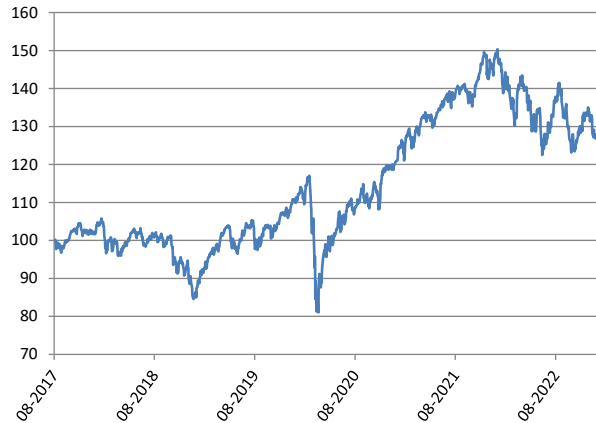
Le compartiment pourra investir la totalité des actifs en actions et/ou OPC d'actions.

Cependant, l'objectif pourra être réalisé au moyen de l'investissement de maximum 100% de ses actifs dans le compartiment C+F – World Equities de la sicav belge C+F SA dont l'objectif est la recherche d'une plus-value moyennant un investissement principalement en actions et jusqu'à 50% de ses actifs dans le compartiment C+F European Small Caps de la même sicav belge dont l'objectif est d'investir principalement en actions mettant l'accent sur les petites et moyennes sociétés cotées en Europe. Le prospectus en vigueur de C+F est disponible au siège social de la SICAV en Belgique.

L'investisseur pourra souscrire des actions du compartiment et obtenir sur simple demande un remboursement de ses actions chaque jour ouvrable à Luxembourg.

Les actions de classe CAP ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti). Les actions de classe DIS distribuent annuellement un dividende.

Evolution VNI de HU Full Equity C Cap* depuis la création

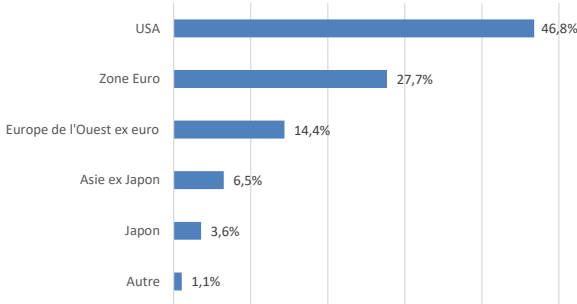


Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Caractéristiques spécifiques

Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques et pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant une période de 8 ans.

Répartition géographique



Performance annuelle nette (1jan - 31déc) de HU Full Equity C Cap*

EUR	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Full Equity C Cap	-15,3%	27,7%	9,9%	22,8%	-14,5%	-14,5%

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.

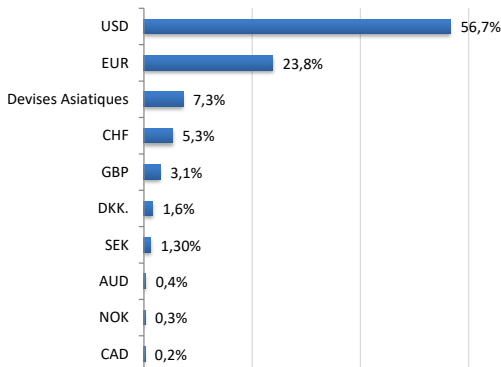
Rendement actuariel net jusqu'au 30/12/2022 de HU Full Equity C Cap*

EUR	5 ans	3 ans	1 an	depuis la création
HU Full Equity C Cap	4,5%	4,9%	-14,5%	4,5%

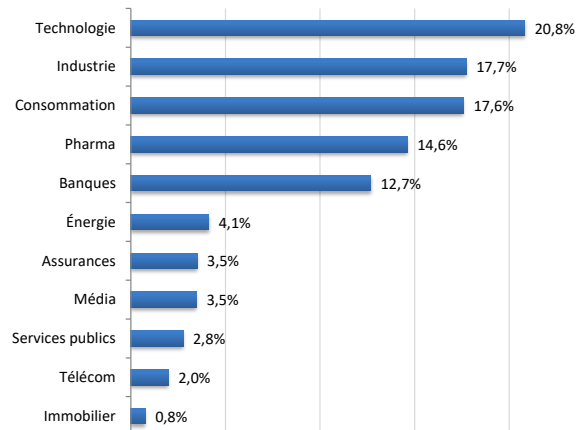
* Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte des restructurations. Les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements. Le graphique de la VNI ne donne pas d'indication fiable pour l'avenir.

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Répartition par devise



Diversification sectorielle



Top 10 d'actions

1. APPLE INC	3,11%	6. ROCHE HOLDING Gs.	1,21%
2. MICROSOFT CORP	2,73%	7. SHELL PLC	0,96%
3. ALPHABET INC-CL C	1,66%	8. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,89%
4. NESTLE SA-REG	1,63%	9. ASTRAZENCA PLC-SPONS ADR	0,85%
5. AMAZON.COM INC	1,49%	10. UNITEDHEALTH GROUP INC	0,84%

Profil de risque et de rendement

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Risque plus faible / Rendement potentiellement plus faible | Risque plus élevé / Rendement potentiellement plus élevé →

Cet indicateur synthétique représente la volatilité historique du fonds sur une période de 5 ans (risque de marché).

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur du compartiment. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée. Le classement du compartiment est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

- Le compartiment est classé dans cette catégorie parce qu'il investit en instruments financiers du monde entier, dont des actions, et par conséquent le risque que le rendement présente une plus grande volatilité est élevé.

Autres risques essentiels pour le fonds et non (suffisamment) pris en compte par l'indicateur synthétique:

- Risque de crédit : Le risque de crédit est le risque que l'émetteur ou une des contreparties fasse défaut.

Pour un aperçu complet des risques du fonds, veuillez vous référer au paragraphe des risques dans le prospectus.

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%

Frais récurrents	N	< 500.000€	1,46%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,31%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,01%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	0,76%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	0,66%
	E	> 30.000.000€	0,48%

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
N Cap	LU1746876926	122,30
N Dis	LU1746877064	118,52
A Cap	LU1637389534	123,18
A Dis	LU1637389617	119,39
B Cap	LU1637389708	125,19
B Dis	LU1637389880	121,37
C Cap	LU1637389963	126,89
C Dis	LU1637390037	123,05
J Cap	LU1637390110	127,03
J Dis	LU1637390201	123,17
E Cap	LU1637390383	128,15
E Dis	LU1637390466	124,15

* 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	Juin 2017
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 2.098.225.281

Prestataire du service financier: Delen Private Bank NV
Publication VNI : Bloomberg, www.beama.be, www.cadelux.lu

Ceci est une communication publicitaire.

Veuillez vous référer au prospectus et au document d'informations clés pour l'investisseur avant de prendre toute décision finale d'investissement. Le prospectus (disponible en français), les informations clés pour l'investisseur (disponibles en français) et le dernier rapport périodique (disponible en français) peuvent être obtenus gratuitement sur le site www.cadelux.lu ou obtenus dans les agences de Delen Private Bank Luxembourg SA.

Les informations clés pour l'investisseur vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés.

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: compliance@cadela.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont votre réclamation est traitée, vous pouvez également prendre contact avec l'Ombudsman des services financiers via le site : <http://www.ombudsfin.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.