

Données au: 30/12/2022

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

FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

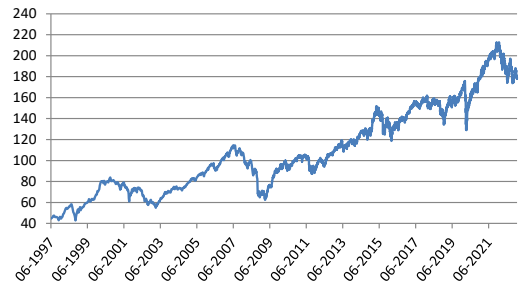
Politique d'investissement

Hermes Universal Very Dynamic est une stratégie d'investissement adaptée à un profil d'investisseur dynamique (HIGH: 0-100% d'actions). La gestion recherche la simplicité et l'efficacité ainsi que sur le meilleur rendement combiné à un minimum de risque. Dépendant des opportunités de marché, la partie investie en actions ou en obligations sera augmentée ou diminuée tout en respectant les limites d'investissement. 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.

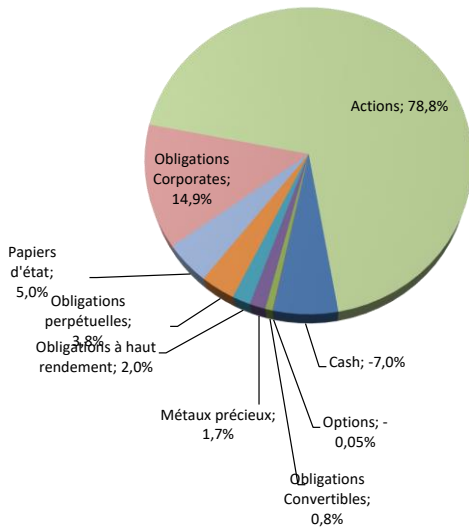
Caractéristiques spécifiques

La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 40% et 90%. La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

Evolution VNI depuis lancement*

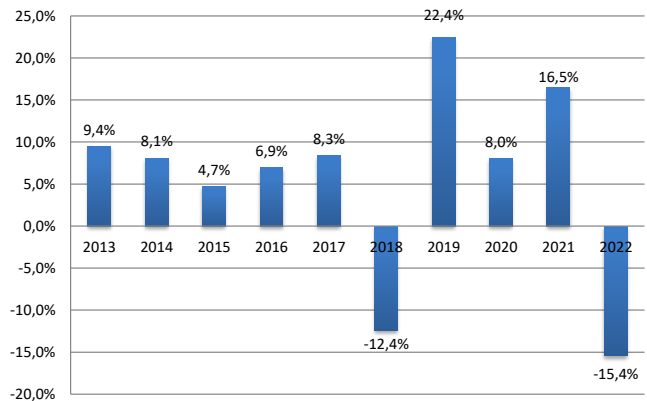


Répartition par classe d'actif



Partie à taux fixe:	
Rendement moyen:	3,77%
Duration moyenne (en années):	3,07

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



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
V Dyn A	9,4%	8,1%	4,7%	6,9%	8,3%	-12,4%	22,4%	8,0%	16,5%	-15,4%	-15,4%

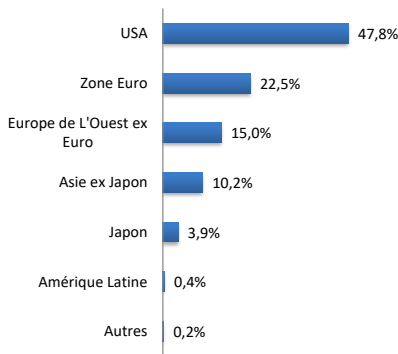
Rendement actuariel net jusqu'au 30/12/2022

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement
Very Dyn A Cap	5,0%	2,7%	2,1%	-15,4%	5,2%

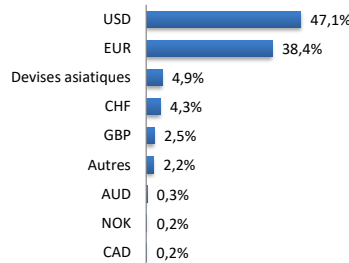
*Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations. Les rendements du passé peuvent être trompeurs et ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.

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.

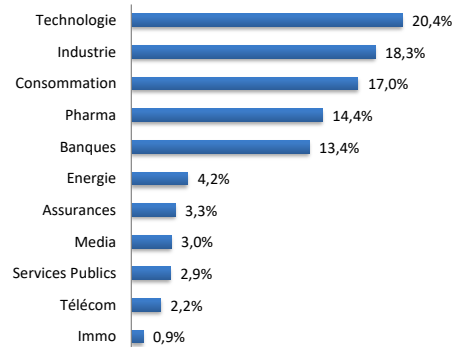
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1. APPLE INC	2,19%
2. MICROSOFT CORP	2,05%
3. NESTLE SA-REG	1,26%
4. ALPHABET INC-CL C	1,09%
5. AMAZON.COM INC	0,86%
6. ROCHE HOLDING Gs.	0,83%
7. SHELL PLC	0,79%
8. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,77%

Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	3,56%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,74%
3. FUTURE TOPIX JAPAN MAR2023 (10M)	1,11%
4. FUTURE NIFTY 50 INDIA JAN2023 (2)	1,10%

Top 12 obligations d'entreprises

1. SPRINT CORP (USD) 7,875% 14-23 15.09	0,12%
2. BROADCOM CRP (USD) 3,875% 18-27 15.01	0,10%
3. CHARLES SCHWAB (USD) VAR% 22-27 03.03	0,09%
4. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,09%
5. NIKE INC (USD) 2,75% 20-27 27.03	0,09%
6. UBS GROUP FUND (USD) 7% 15-PERP 19.02	0,09%
7. PROCTER & GAMBLE (USD) 1,9% 22-27 01.02	0,08%
8. AMGEN INC (USD) 2,2% 20-27 21.02	0,08%
9. MITSUBISHI UFJ (USD) VAR% 22-25 18.07	0,08%
10. JPMORGAN CHASE (USD) VAR% 22-26 26.04	0,08%
11. TOYOTA MOTOR CRED (USD) VAR% 22-23 29.12	0,08%
12. ROCHE HOLDINGS INC(USD) VAR% 22-25 10.03	0,08%

Données principales

Compartiment de la sciv 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	13-04-07
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	3.839.317.591

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	LU1746876504	152,78
N dis.	LU1746876686	132,67
A cap.	LU0295412646	153,90
A dis.	LU0295411168	131,88
B cap.	LU0305724246	159,42
B dis.	LU0305724089	136,57
C cap.	LU0305724758	165,44
C Dis.	LU0305724329	141,30
J cap.	LU1637389021	148,30
J Dis.	LU1637389294	143,46
E cap.	LU0472832053	196,04
E Dis.	LU0472832137	187,08

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.

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%

Prestataire du service financier: Delen Private Bank

Source des cours: Bloomberg & Morningstar & Banque Delen

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