

Alle gegevens op: 30/12/2022

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

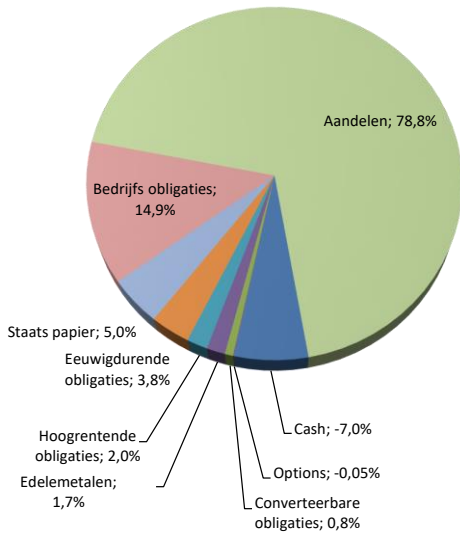
FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Hermes Universal Very Dynamic is een afgelijnde beleggingsstrategie aangepast aan een dynamisch (HIGH : 0-100% in aandelen) beleggersprofiel. Er wordt gestreefd naar eenvoud, efficiëntie en een optimaal evenwicht tussen maximale return en minimaal risico. Afhankelijk van de marktopportunities zal het gedeelte beleggingen in aandelen of obligaties worden opgetrokken of worden verminderd binnen de beleggingsbeperkingen. Dit fonds wordt niet gecommercialiseerd buiten Luxemburg, en kan alleen gekocht worden buiten Luxemburg boven de instapdrempel van €250.000.

Specifieke kenmerken

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Asset Allocatie

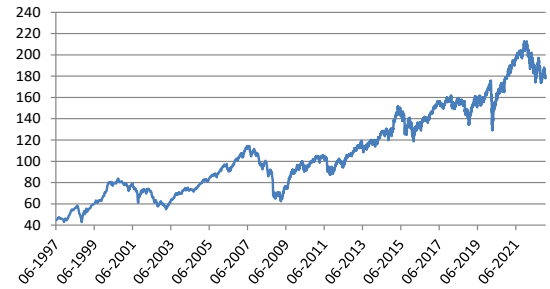


Vastrentende gedeelte:

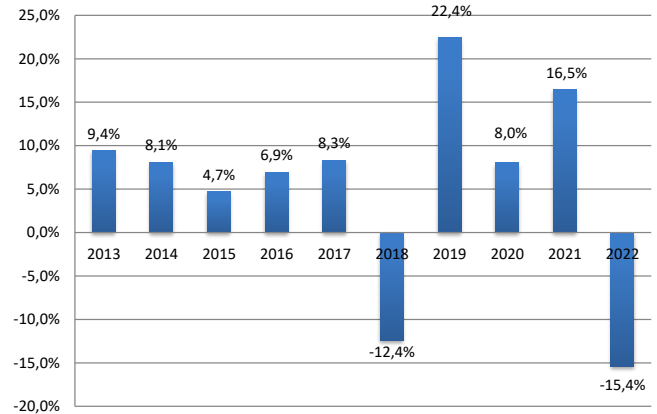
gemiddelde YTM	3,8%
gemiddelde duration (in jaren)	3,07

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.

Evolutie NIW sinds oprichting*



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



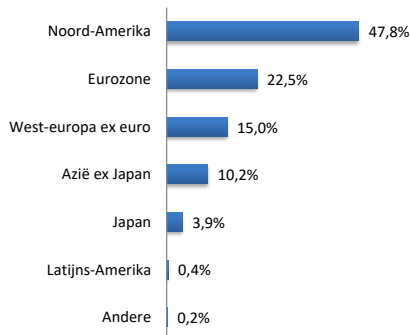
EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
V Dyn A Kap	9,4%	8,1%	4,7%	6,9%	8,3%	-12,4%	22,4%	8,0%	16,5%	-15,4%	-15,4%

Actuarieel netto rendement tot 30/12/2022

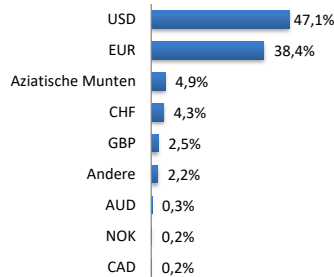
EUR	10 jaar	5 jaar	3 jaar	1 jaar	sinds start
Very Dyn A Kap	5,0%	2,7%	2,1%	-15,4%	5,2%

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

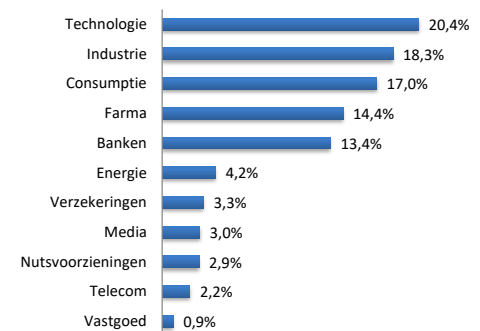
Geografische spreiding van de aandelen



Muntspreiding



Sectoriële spreiding van de aandelen



Top individuele aandelen

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 bedrijfsobligaties

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%

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€	1,60%
	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%

* 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	13-04-07
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Netto activa in euro	3.839.317.591

Aandelenklassen	ISIN-codes	NAV in 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

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

Distributie aandelen: bevrijdende roerende voorheffing op de coupon in België 30%
Financiële dienstverlener: Delen Private Bank
Bron koersen: Bloomberg & Morningstar, Bank Delen

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.

Publicatie van de koers: www.cadelux.lu