

Hermes Universal Liquidity

Compartment van de BEVEK Hermes Universal naar Luxemburgs recht beheerd door Cadelux SA

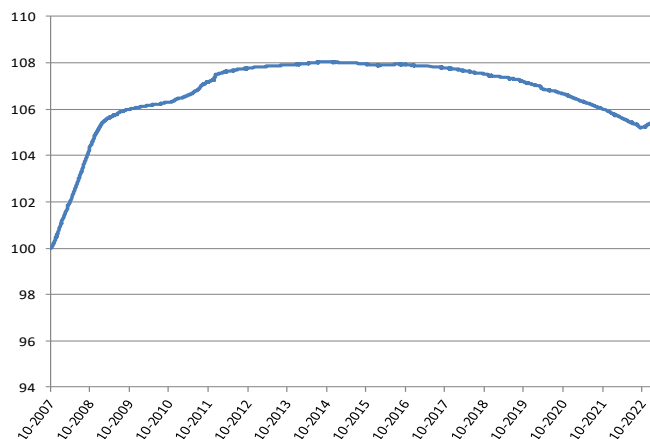
Alle gegevens op: 30/12/2022

FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Essentiële elementen van het compartiment waarover een belegger dient geïnformeerd te worden:

- * Het compartiment heeft tot doel het belegde kapitaal in stand te houden door te streven naar een rendement dat vergelijkbaar is met dat van de vastrentende kortetermijnmarkten.
- * Het compartiment belegt hoofdzakelijk in liquiditeiten en regelmatig verhandelde geldmarktinstrumenten (liquiditeiten op korte termijn - termijndeposito's en andere geldmarktinstrumenten in EUR).
- * Het compartiment kan tot 100% van zijn activa beleggen in geldmarktinstrumenten.
- * Het compartiment kan ook beleggen in financiële instrumenten met een resterende looptijd van meer dan 12 maanden waarvan de couponrente ten minste eenmaal per jaar wordt aangepast.
- * Het compartiment kan beleggen in derivaten, zowel voor afdeckingsdoeleinden als om het portefeuillebeheer te optimaliseren.
- * Het compartiment kan meer dan 10% van zijn activa beleggen in niet-genoteerde geldmarktinstrumenten met een looptijd van maximaal 12 maanden
- * Het compartiment mag niet meer dan 10% van zijn activa beleggen in al dan niet beursgenoteerde ICB's van het open-end-type, op voorwaarde dat deze instellingen voor collectieve belegging onderworpen zijn aan risicospreidingsvereisten die vergelijkbaar zijn met de vereisten die van toepassing zijn op ICB's in het kader van de wet van 2010.
- * De belegger kan inschrijven op aandelen in het compartiment en, op verzoek, elke werkdag in Luxemburg een terugkoop van zijn aandelen verkrijgen.
- * Klasse AC aandelen keren geen dividenden uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of opnieuw geïnvesteerd). Aandelen van klasse AD betalen een jaarlijks dividend.

Evolutie NIW sinds oprichting*



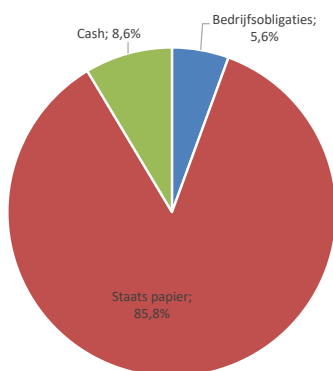
* De historische koersen voor 15 juni 2021 in de verschillende grafieken en in de rendementsberekening zijn de AMBD Liquiditeitskoersen. Vanaf 15/06/2021 zijn dit de werkelijke prijzen. De vermelde rendementscijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementscijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

Andere specifieke kenmerken:

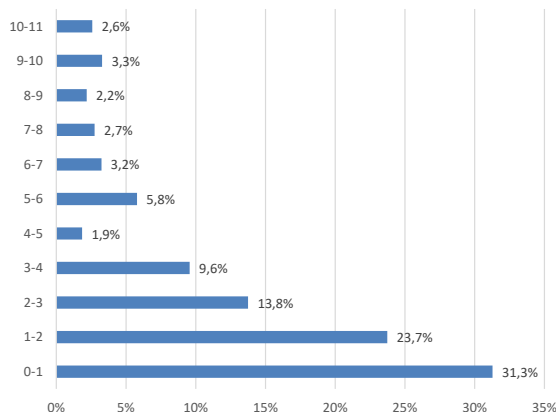
- * Aanbeveling: De ontwikkeling van de netto-inventariswaarde van het aandeel kan onzeker zijn, omdat zij onderhevig is aan schommelingen van de rentevoeten en de wisselkoersen, aan de kredietkwaliteit van de emittenten en aan het extra rendement dat de markt verlangt om het aandeel te vergoeden.

Het bovenstaande beleggingsbeleid is afgeleid van het KIID. Het rendement en het kapitaal zijn niet gegarandeerd of beschermd.

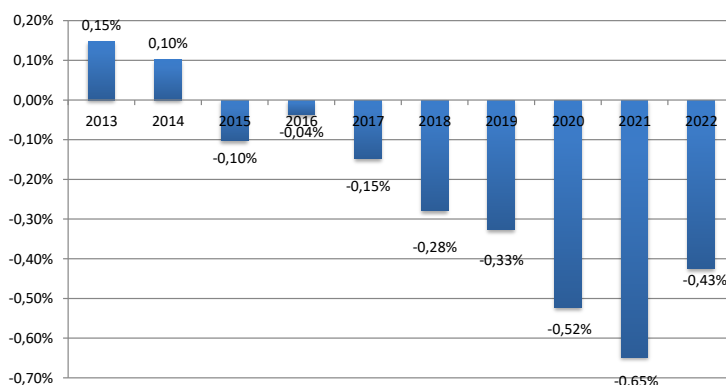
Asset allocatie



Duration (per maand)



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



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Liquidity ACAP	0,15%	0,10%	-0,10%	-0,04%	-0,15%	-0,28%	-0,33%	-0,52%	-0,65%	-0,43%	-0,43%

* Historiek tot 10/07 van Athena Euro Liquidity (vergelijkbaar fonds)

Actueel rendement na alle kosten tot 30/12/2022

EUR	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	sinds start
HU Liquidity ACAP	-0,43%	-0,53%	-0,44%	-0,23%	0,34%

Yield to maturity (bruto, incl. cash)

1,96%

Gemiddelde duration (in jaren)

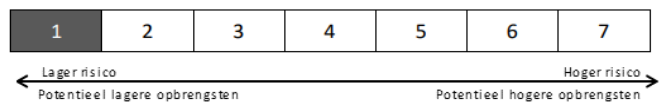
0,24

* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

Top 10 in portefeuille

1 BTF T-BILL (EUR) 0% 22-23 04.01	5,3%	6 GERMAN T-BILL (EUR) 0% 22-23 18.01	2,1%
2 BTF T-BILL (EUR) 0% 22-23 11.01	4,2%	7 DUTCH TSY CERT T-BILL(EUR) 0% 22-23 30.1	2,1%
3 BTF T-BILL (EUR) 0% 22-23 01.02	4,2%	8 DUTCH TSY CERT T-BILL(EUR) 0% 22-23 27.2	2,1%
4 BTF T-BILL (EUR) 0% 22-23 25.01	3,2%	9 BTF T-BILL (EUR) 0% 03-23	2,1%
5 REP OF AUSTRIA (EUR) 0% 20-23 20.04	2,6%	10 DUTCH TSY CERT T-BILL(EUR) 0% 22-23 30.3	2,1%

Risico- en opbrengstprofiel



Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het compartiment over een periode van 5 jaar (marktrisico).

- Historische gegevens, zoals die welke voor de berekening van de synthetische indicator zijn gebruikt, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. Het is niet zeker dat de risico- en rendementscategorie ongewijzigd zal blijven. De rangschikking van het compartiment kan in de loop van de tijd veranderen. De laagste categorie is niet synoniem met een risicoloze belegging.

Andere risico's van belang voor het compartiment en die niet (voldoende) weergegeven worden door de synthetische indicator:

- Kredietrisico: kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het compartiment belegt meer dan 90% van haar obligatieportefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB-.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit compartiment verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus.

Kerngegevens

Compartiment van de BEVEK Hermes Universal naar Luxemburgs recht
Instapkosten max 0,1%
Uitstapkosten 0,00%

Lopende Kosten*: 0,02%

* 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 01-06-21
Noteringsfrequentie Dagelijks
Munt EUR
Netto activa in euro 948.710.728

Aandelenklassen ISIN Codes NIW in Euro
A Cap LU2273102603 105,37
A Dis LU2273102868 98,05

Recentste jaarlijkse coupon datum 17-10-14
Recentste jaarlijkse coupon (bruto bedrag in euro) 0,28

Minimum inleg : - Euro
Distributie aandelen : tarief roerende Voorheffing : 30% (in België)

Publicatie van de NIW: Bloomberg, www.cadelux.lu

Beheervennootschap : Cadelux SA
Bewaarder: Delen Private Bank Luxembourg SA
Portefeuillebeheerder van het compartiment : Delen Private Bank NV

Dit is een reclame.

Wij wijzen u op de noodzaak om de prospectus en de essentiële beleggersinformatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen. De prospectus (beschikbaar in het Frans en het Engels), essentiële beleggersinformatie (beschikbaar in het Frans) en laatste periodiek verslag (beschikbaar in het Frans) zijn kosteloos te consulteren op www.cadelux.lu of te verkrijgen in de kantoren van Cadelux SA, 287, Route d'Arion, L-1150 Luxembourg.

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.