

Alle gegevens op: 28/02/2023

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

## FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

### Investeringspolitiek

Hermes Universal Defensive is een afgelijnde beleggingsstrategie aangepast aan een defensief (LOW : 0-30% 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.

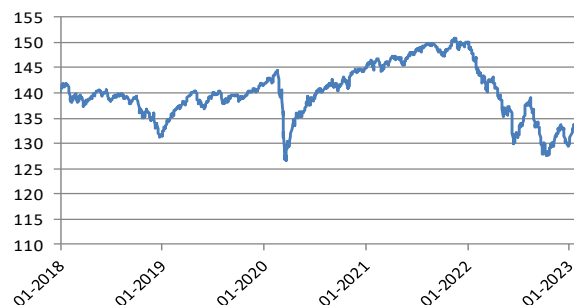
Dit fonds wordt niet gecommmercialiseerd buiten Luxemburg, en kan alleen gekocht worden buiten Luxemburg boven de instapdrempel van €250.000.

### Specifieke kenmerken

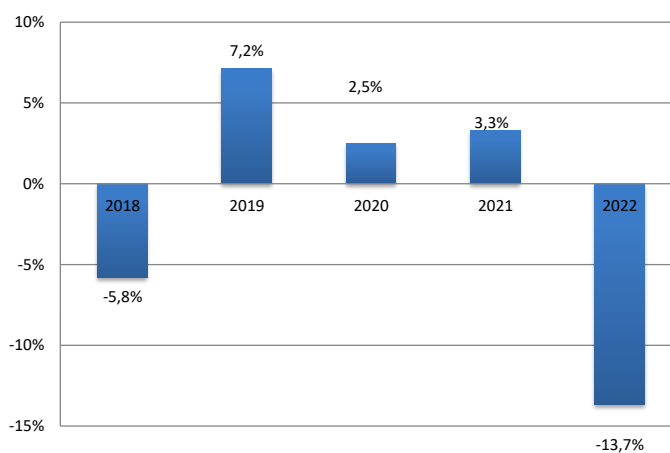
Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 10% en 30%.

Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Evolutie NIW - 5 jaar



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



### Activa spreiding

Bedrijfs obligaties	39,7%
Aandelen	24,8%
Staats papier	15,3%
Eeuwigdurende obligaties	11,1%
Hoogrentende obligaties	5,9%
Converteerbare obligaties	1,9%
Edele metalen	1,7%
Options	-0,03%
Cash	-0,4%

EUR	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
HU Defensive A Kap	-5,8%	7,2%	2,5%	3,3%	-13,7%	1,8%

### Vastrentende gedeelte:

gemiddelde YTM	4,56%
gemiddelde duration (in jaren)	4,30

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.

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

EUR	5 jaar	3 jaar	1 jaar
HU Defensive A Kap	-1,2%	-1,8%	-7,9%

"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."

### Regio spreiding

Noord-Amerika	46,6%
Eurozone	22,7%
West-europa ex euro	14,0%
Azië ex Japan	12,3%
Japan	4,0%
Andere	0,5%

### Sector spreiding

Technologie	21,9%
Industrie	17,8%
Consumptie	16,5%
Gezondheidszorg	14,4%
Banken	7,1%
Financieel	6,0%
Energie	4,0%
Andere	12,4%

### Munt spreiding

EUR	77,9%
USD	17,3%
CHF	1,6%
JPY	1,1%
GBP	0,9%
HKD	0,5%
DKK	0,4%
Andere	0,3%

### Top individuele aandelen

1. APPLE INC	0,73%
2. MICROSOFT CORP	0,63%
3. NESTLE SA-REG	0,37%
4. ALPHABET INC-CL C	0,34%
5. AMAZON.COM INC	0,28%
6. ASML HOLDING NV	0,25%
7. SHELL PLC	0,25%
8. ROCHE HOLDING Gs.	0,24%

### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	1,25%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	0,93%
3. FUTURE FTSE CHINA MAR2023 (1)	0,45%
4. FUTURE NIFTY 50 INDIA MAR2023 (2)	0,44%

### Top 12 bedrijfsobligaties

1. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,19%
2. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10/06	0,18%
3. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11	0,17%
4. ERSTE GROUP (EUR) 6,5%-VAR 17-PERP 15/10	0,15%
5. SWISS LIFE (EUR) 4,5% 16-PERP 19.05	0,15%
6. BANCO BILBAO (EUR) 6% 19-PERP 29/06	0,15%
7. INFINEON TECH (EUR) 2,875% 19-PERP 01.04	0,15%
8. LONDON STOCK EX (EUR) 1,75% 18-27 06.12	0,14%
9. HSBC HOLDINGS (EUR) VAR% 15-PERP 29.09	0,14%
10. EUROCLEAR INVEST (EUR) 2,625% 18-48 11.4	0,14%
11. DEUTSCHE TELEKOM (EUR) 1,5% 16-28 03.04	0,14%
12. MARSH & MCLENNAN(EUR) 1,349% 19-26 21.09	0,14%

## 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	11-04-07
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Netto activa in euro	1.026.485.659

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.

Aandelenklassen	ISIN-codes	NAV in euro
N cap.	LU1746876173	110,11
N dis.	LU1746876256	89,01
A cap.	LU0295415235	110,93
A dis.	LU0295415078	88,27
B cap.	LU0305726027	115,01
B dis.	LU0305725722	92,16
C cap.	LU0305726456	119,51
C Dis.	LU0305726373	95,22
J cap.	LU1637388486	120,16
J Dis.	LU1637388569	95,85
E cap.	LU0472832483	124,58
E Dis.	LU0472832566	115,82

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

Distributie aandelen: bevrjende 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](http://www.cadelux.lu)

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