

Données au: 28/02/2023

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

## FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

### Politique d'investissement

Hermes Universal est une stratégie d'investissement adaptée à un profil d'investisseur neutre (MEDIUM: 0-60% 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.

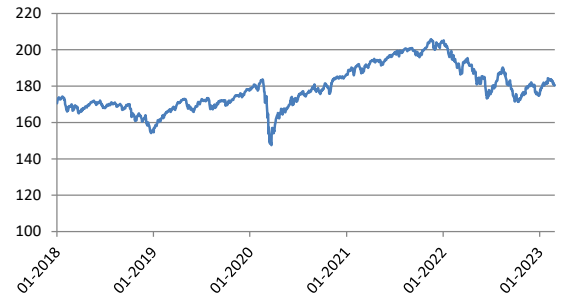
Cette SICAV n'est pas commercialisée en dehors du Luxembourg. Elle ne peut être achetée en dehors du Luxembourg que pour un montant supérieur à € 250.000.

### Caractéristiques spécifiques

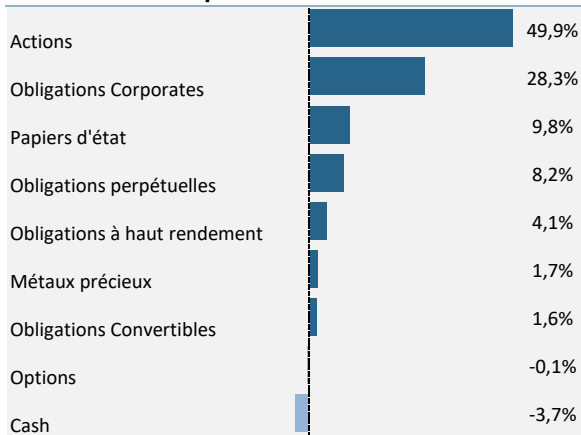
La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 50%.

La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

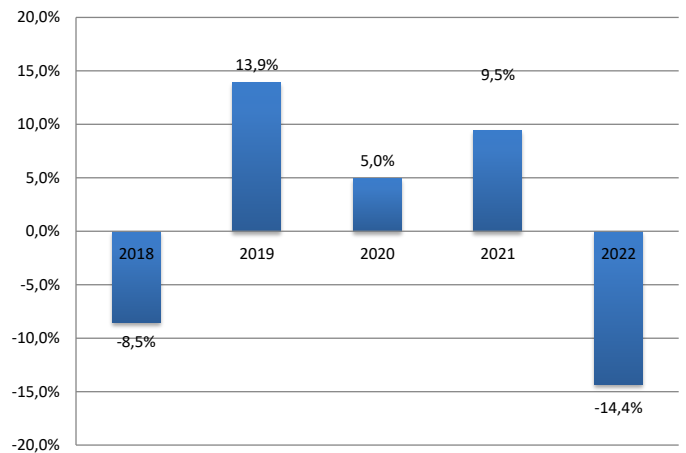
Evolution VNI depuis 5 ans



### Répartition des actifs



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



| EUR              | 2018  | 2019  | 2020 | 2021 | 2022   | YTD  |
|------------------|-------|-------|------|------|--------|------|
| HU Balanced Acap | -8,5% | 13,9% | 5,0% | 9,5% | -14,4% | 3,2% |

### Partie à taux fixe:

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| Rendement moyen:              | 4,6% |
| Duration moyenne (en années): | 4,10 |

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.

### Rendement actuariel net jusqu'au 28/02/2023

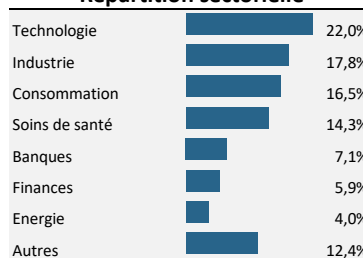
| EUR         | 5 ans | 3 ans | 1an   |
|-------------|-------|-------|-------|
| HU Bal Acap | 1,3%  | 1,8%  | -6,2% |

\*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.\*

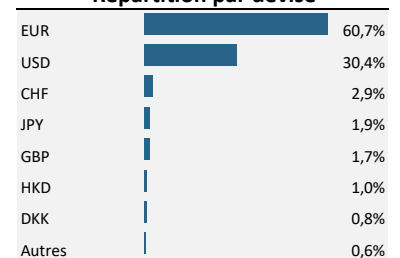
### Répartition géographique



### Répartition sectorielle



### Répartition par devise



### Top d'actions individuelles

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 1. APPLE INC         | 1,48% |
| 2. MICROSOFT CORP    | 1,29% |
| 3. NESTLE SA-REG     | 0,74% |
| 4. ALPHABET INC-CL C | 0,67% |
| 5. AMAZON.COM INC    | 0,57% |
| 6. ASML HOLDING NV   | 0,52% |
| 7. SHELL PLC         | 0,51% |
| 8. ROCHE HOLDING Gs. | 0,49% |

### Top Futures

|   |       |
|---|-------|
| 1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50) | 2,45% |
| 2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)  | 1,86% |
| 3. FUTURE NIFTY 50 INDIA MAR2023 (2)        | 0,82% |
| 4. FUTURE FTSE CHINA MAR2023 (1)            | 0,78% |

### Top 12 obligations d'entreprises

|  |       |
|--|-------|
| 1. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06     | 0,17% |
| 2. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10/06  | 0,15% |
| 3. TELEFONICA (EUR) 4,375% 19-PERP 14/03     | 0,13% |
| 4. AEGON BANK (EUR) 0,625% 19-24 21.06       | 0,12% |
| 5. BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03   | 0,12% |
| 6. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11      | 0,12% |
| 7. UBSOFT ENTERTAINMENT(EUR) 0% 19-24 24.9   | 0,11% |
| 8. ORANGE (EUR) 5% 14-49 01.10               | 0,11% |
| 9. AIR PROD & CHEMICALS(EUR) 0,5% 20-28 5.5  | 0,11% |
| 10. MCDONALD'S CORP (EUR) 1,6% 19-31 15.03   | 0,11% |
| 11. VOLKSWAGEN (EUR) 3,875% 17-PERP 14/06    | 0,11% |
| 12. MARSH & MCLENNAN(EUR) 1,349% 19-26 21.09 | 0,11% |

## 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 0,00%

|                 |   |                            |      |
|-----------------|---|----------------------------|------|
| Frais courants* | 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% |

\* Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2022. 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 | 6.351.957.474 |

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           | LU1746876330 | 131,84      |
| N dis.          | LU1746876413 | 108,57      |
| A cap.          | LU0295414931 | 132,8       |
| A dis.          | LU0295414774 | 107,91      |
| B cap.          | LU0305725136 | 137,64      |
| B dis.          | LU0305724832 | 112,11      |
| C cap.          | LU0305725565 | 142,92      |
| C Dis.          | LU0305725300 | 116,08      |
| J cap.          | LU1637388643 | 110,54      |
| J Dis.          | LU1637388726 | 117,39      |
| E cap.          | LU0472832210 | 154,11      |
| E Dis.          | LU0472832301 | 139,73      |

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](http://www.cadelux.lu)

Publication du cours: [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)