

Alle gegevens op: 28/02/2023

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

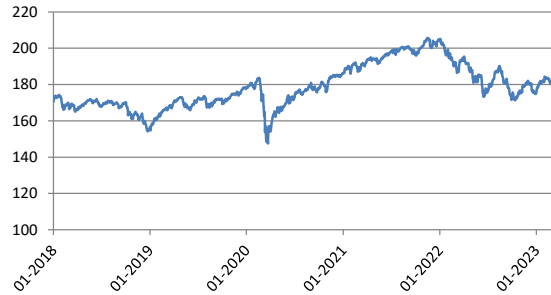
FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Hermes Universal Balanced is een afgelijnde beleggingsstrategie aangepast aan een neutraal (MEDIUM : 0-60% in aandelen) beleggersprofiel. Er wordt gestreefd naar eenvoudig, 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 gecommuniceerd 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 20% en 50%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

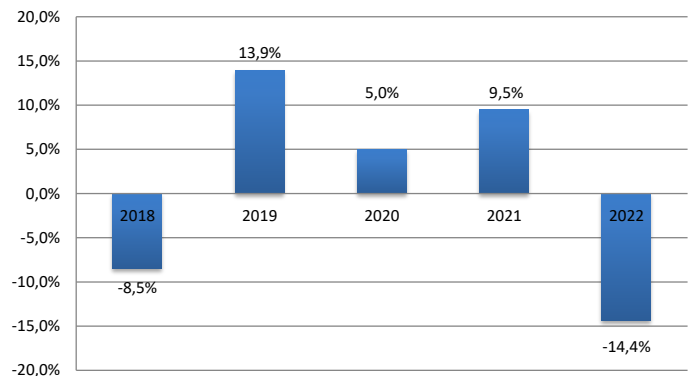
Evolutie NIW - 5 jaar



Activa spreiding

| | |
|---------------------------|-------|
| Aandelen | 49,9% |
| Bedrijfs obligaties | 28,3% |
| Staats papier | 9,8% |
| Euwigdurende obligaties | 8,2% |
| Hoogrentende obligaties | 4,1% |
| Edelemetalen | 1,7% |
| Converteerbare obligaties | 1,6% |
| Options | -0,1% |
| Cash | -3,7% |

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



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

Actuariel netto rendement tot 28/02/2023

| EUR | 5 jaar | 3 jaar | 1 jaar |
|------------------|--------|--------|--------|
| HU Balanced AKap | 1,3% | 1,8% | -6,2% |

Vastrentende gedeelte:

| | |
|--------------------------------|------|
| gemiddelde YTM | 4,6% |
| gemiddelde duration (in jaren) | 4,10 |

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.

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 | 46,9% |
| Eurozone | 22,8% |
| West-europa ex eur | 14,1% |
| Azië ex Japan | 11,8% |
| Japan | 4,0% |
| Andere | 0,5% |

Sector spreiding

| | |
|-----------------|-------|
| Technologie | 22,0% |
| Industrie | 17,8% |
| Consumptie | 16,5% |
| Gezondheidszorg | 14,3% |
| Banken | 7,1% |
| Financieel | 5,9% |
| Energie | 4,0% |
| Andere | 12,4% |

Munt spreiding

| | |
|--------|-------|
| EUR | 60,7% |
| USD | 30,4% |
| CHF | 2,9% |
| JPY | 1,9% |
| GBP | 1,7% |
| HKD | 1,0% |
| DKK | 0,8% |
| Andere | 0,6% |

Top individuele aandelen

| | |
|----------------------|-------|
| 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 bedrijfsobligaties

| | |
|--|-------|
| 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. UBISOFT 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% |

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 | 13-04-07 |
| Noteringsfrequentie | Dagelijks |
| Munt | EUR |
| Netto activa in euro | 6.351.957.474 |

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 | 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 |

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

Publicatie van de koers: www.cadelux.lu