

Universal Invest Dynamic (aandelenklasse D)

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

Alle gegevens op: 31/01/2023

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

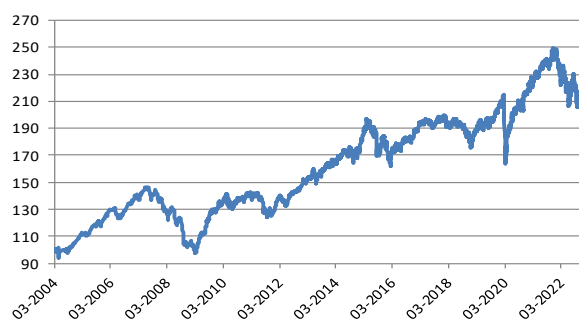
- * Doel van het compartiment is meerwaarde op het kapitaal met gemiddelde volatiliteit.
- * Het compartiment bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het compartiment kan tot 80% van zijn netto activa beleggen in aandelen.
- * Het compartiment mag tot 10% van zijn netto activa beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICB") die op hun beurt beleggen in de hierboven bedoelde effecten.
- * Het compartiment kan gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen. Deze instrumenten worden gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet.
- * De belegger kan op elke Luxemburgse bankwerkdag intekenen op deelbewijzen van het compartiment of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen.
- * De aandelen van de klasse DK keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). De aandelen van de klasse DD keren jaarlijks een dividend uit.

Andere specifieke kenmerken:

- * Het compartiment kan deelnemen aan een programma van effectenleningen in de mate toegelaten door wettelijke en reglementaire bepalingen.
- * Aanbeveling: Dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 6 jaar.
- * Het fonds wordt actief beheerd.
- * Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

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

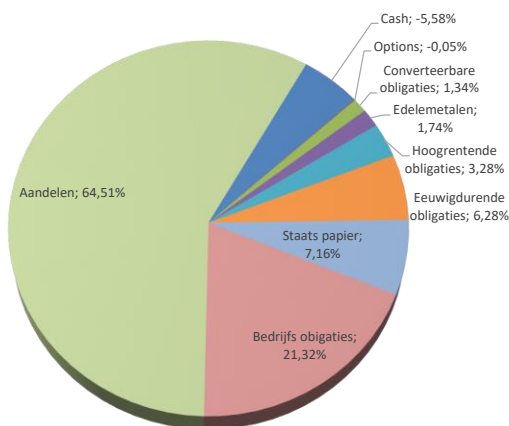
Evolutie NIW sinds oprichting; UI Dyn D Kap*



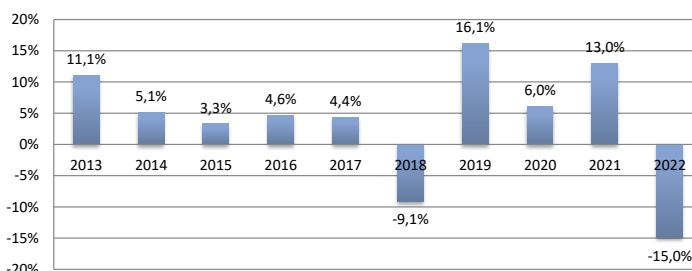
De vermelde rendementcijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementcijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

Asset Allocatie



Netto rendementen per jaar (1 jan - 31dec) van UI Dyn D Kap*



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
UI Dyn D Kap*	11,1%	5,1%	3,3%	4,6%	4,4%	-9,1%	16,1%	6,0%	13,0%	-15,0%	4,8%

YTD: is de periode van 1 januari van het huidige jaar tot een gegeven datum (zie bovenaan) in het huidige jaar. Is een cumulatief rendement.

Beleggingen in ICB's worden transparant weergegeven in de betreffende activa klasse

Vastrentende gedeelte:	
gemiddelde duration (in jaren)	4,22
gemiddelde YTM	3,81%

Duration is de looptijdmaatstaf voor obligaties waarbij rekening wordt gehouden met de toekomstige kasstromen.

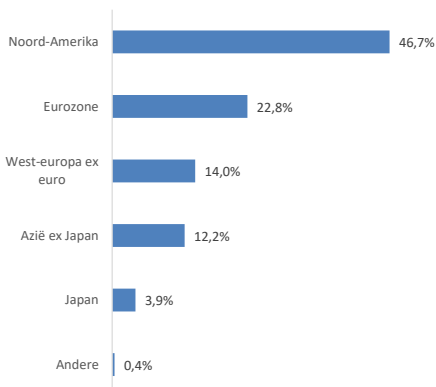
YTM of Yield to maturity is het effectief rendement op een obligatielening als deze tot het einde van de looptijd wordt aangehouden.

Actuariel netto rendement tot 31/01/2023 van UI Dyn D Kap*

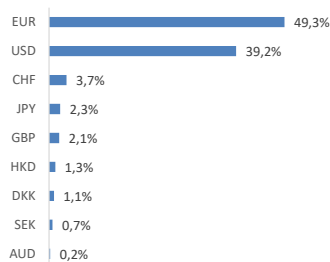
EUR	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	sinds start (2004)
UI Dyn D Kap*	-8,1%	2,2%	2,2%	3,9%	4,2%

*Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

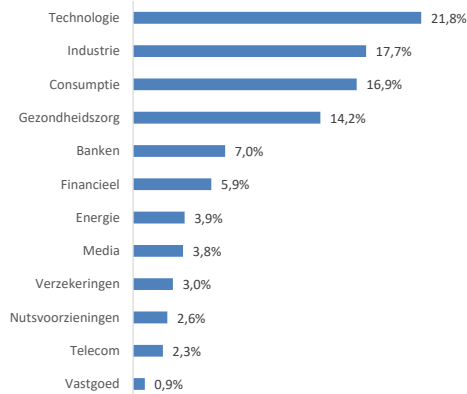
Geografische spreiding van de aandelen



Muntspreiding



Sectoriële spreiding van de aandelen



Top individuele aandelen

1. APPLE INC	1,83%
2. MICROSOFT CORP	1,62%
3. NESTLE SA-REG	0,99%
4. ALPHABET INC-CL C	0,93%
5. AMAZON.COM INC	0,78%
6. ASML HOLDING NV	0,70%
7. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,63%
8. SHELL PLC	0,62%

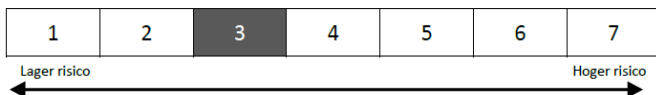
Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	3,30%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,31%
3. FUTURE NIFTY 50 INDIA FEB2023 (2)	1,03%
4. FUTURE FTSE CHINA FEB2023 (1)	1,00%

Top 12 bedrijfsobligaties

1. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,12%
2. TELEFONICA (EUR) 4,375% 19-PERP 14/03	0,12%
3. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10.06	0,11%
4. UBISOFT ENTERTAINMENT(EUR) 0% 19-24 24.9	0,10%
5. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11	0,10%
6. DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,09%
7. MARSH & MCLENNAN(EUR) 1,349% 19-26 21.09	0,08%
8. BASF SE (USD) 0,925% 17-23 09.03	0,08%
9. FERRARI NV (EUR) 1,5% 20-25 27.05	0,08%
10. SOCIETE GENERALE (USD) VAR% 22-26 21.01	0,08%
11. ORANGE (EUR) 5% 14-49 01.10	0,08%
12. RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,08%

Risicoprofiel



De risico-indicator gaat ervan uit dat u bewaart het product gedurende 6 jaar. Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u kiest voor een vervroegde uitstap, en u krijgt misschien minder terug

- De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk het risiconiveau van dit product te beoordelen in vergelijking met andere. Het geeft aan hoe groot de kans is dat dit product verlies lijdt in geval van marktbevingen of ons onvermogen om u te betalen.

- Wij hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 3 van de 7, een klasse met een laag tot middelmatig risico. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product laag tot middelmatig zijn en, als de markten verslechteren, is het onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen waarschijnlijk niet wordt beïnvloed.
- Kredietrisico: Het risico dat obligaties waardeloos worden wanneer de emittent van de obligatie is niet in staat zijn schuld op de geplande datum terug te betalen.

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

Kerngegevens

Een compartiment van de UCITS BEVEK naar Luxemburgs recht Universal Invest
Instapkosten max 3%
Uitstapkosten 0%

Lopende kosten* 1,84%

* 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 01-03-04
Noteringsfrequentie Dagelijks
Munt EUR
Looptijd van het compartiment onbepaald
Netto activa in euro € 8.753.519.422

Een swing pricing mechanisme (max 3%) kan gebruikt worden om de belangen van de aandeelhouders van het fonds te beschermen. De nettovermogenswaarde per aandeel van een Fonds kan dalen (verwateren), omdat beleggers aandelen van het Fonds kopen, verkopen of ruilen tegen een prijs die geen weergave is van de transactiekosten, gemaakt door de beleggingsbeheerder. Voor meer informatie verwijzen we u graag naar het prospectus.

Minimum inleg : - Euro
Beurstaks (max 4.000€) : 1,32% (enkel bij verkoop van kapitalisatie stukken)
Distributie aandelen : tarief roerende Voorheffing : 30%

Kapitalisatie aandelen : indien het fonds voor meer dan 10% belegt in schuldvorderingen zoals gedefinieerd in artikel 19bis WIB92, is bij een verkoop een bevrijdende roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de inkomsten die voortkomen uit deze schuldvorderingen.

Aandelenklassen	ISIN-codes	NIW in euro
D Cap	LU0186366117	219,98
D Dis	LU0524315495	192,28

Beheerverenootschap : Cadelux
Financieel Beheer : Cadelam
Financiële dienstverlener: Delen Private Bank
Publicatie van de NIW: De Tijd, L'Echo, Bloomberg, Morningstar, La Libre, www.beama.be, www.cadelam.be, www.cadelux.lu

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 in het Nederlands) en laatste periodiek verslag (beschikbaar in het Frans) zijn kosteloos te consulteren op www.cadelux.lu of te verkrijgen in de kantoren van Delen Private Bank Luxembourg SA, Delen Private Bank NV of Bank J. Van Breda & Co NV.

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.

Een samenvatting van uw rechten als belegger en/of potentiële belegger vindt u via deze link : <https://www.cadelam.be/-/media/sites/cadelam-belgium/files/cadelam-samenvatting-rechten-beleggers-nl>

De beheerder of beheermaatschappij kan beslissen de regelingen voor de verhandeling van deze Instellingen voor Collectieve Belegging stop te zetten overeenkomstig artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU.

Indien u klachten heeft over enig aspect van deze Instelling voor Collectieve Belegging, kan u zich richten tot compliance@cadelaam.be. Indien u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht kan u ook contact opnemen met de ombudsdienst in financiële geschillen via <http://www.ombudsfm.be/nl/particulieren/klacht-indienen/>.