

Données au: 30/12/2022

### Caractéristiques essentielles de l'OPCVM dont l'investisseur doit être informé :

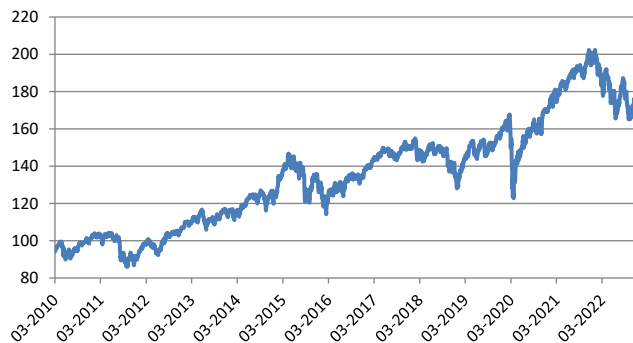
- \* L'objectif du compartiment est la recherche d'une plus-value en capital avec une volatilité moyenne.
- \* Le compartiment est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (notamment actions et obligations). Il peut investir jusqu'à 80% de ses avoirs nets en actions.
- \* Le compartiment peut, jusqu'à concurrence de 10% de ses actifs nets, investir en organismes de placement collectif (« OPC ») investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus.
- \* Le compartiment peut recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés tant à titre de couverture qu'en vue de la réalisation des objectifs de placement. Ces instruments servent à répliquer ou à neutraliser de manière plus pointue et plus souple les risques inhérents à des investissements dans les sous-jacents et leur utilisation n'augmente pas les risques en soi.
- \* L'investisseur pourra souscrire des actions du compartiment et obtenir sur simple demande un remboursement de ses actions chaque jour ouvrable à Luxembourg.
- \* Les actions de classe LC ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti).

### Autres informations spécifiques:

- \* Le compartiment peut participer à un programme de prêts sur titres dans les limites autorisées par la loi et les mesures réglementaires.
- \* Recommandation : ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant une période de 6 ans qui constitue la période de détention recommandée pour cette classe de parts.
- \* Il s'agit d'un fonds géré activement.
- \* Le fonds n'est pas géré en référence à un indice.

La politique d'investissement mentionnée ci-dessus est issue du KIID. Ni le rendement, ni le capital ne sont garantis ou protégés.

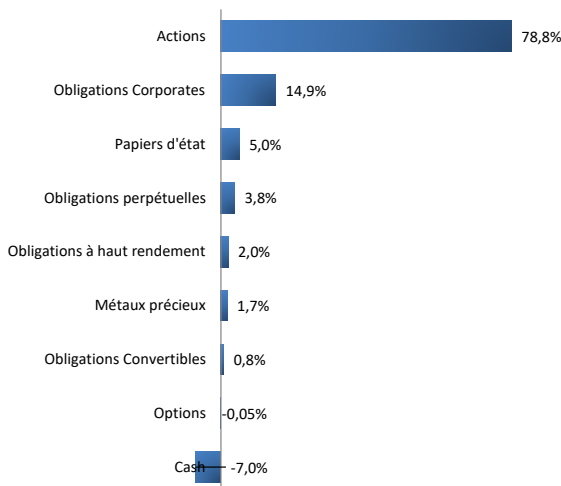
### Evolution VNI depuis lancement ; UIHigh D Cap\*



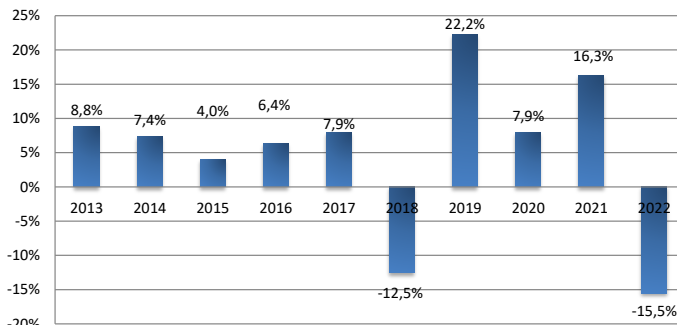
\*Le compartiment "L" ne dispose à ce jour d'un très court historique de cours, la valorisation a commencé le 11/05/2022. L'historique des cours, dans les graphiques, est celui de la classe UI High D. La classe D a été émise le 1/03/2010. Vous trouverez un aperçu ci-dessus. Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée, les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements. Le graphique de la VNI ne donne pas d'indication fiable pour l'avenir.

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

### Répartition par classe d'actif



### Performance annuelle (1jan - 31dec) nette de UI High\*



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
UIHigh*	8,8%	7,4%	4,0%	6,4%	7,9%	-12,5%	22,2%	7,9%	16,3%	-15,5%	-15,5%

YTD: c'est la période depuis le premier janvier de l'année en cours jusqu'à une date déterminée (voir en haut) de cette même année. Il s'agit d'un rendement cumulé.

Les investissements en OPC sont rapportés de manière transparente dans les différentes classes d'actifs.

### Partie à taux fixe:

Rendement moyen:	3,8%
Duration moyenne (en années):	3,07

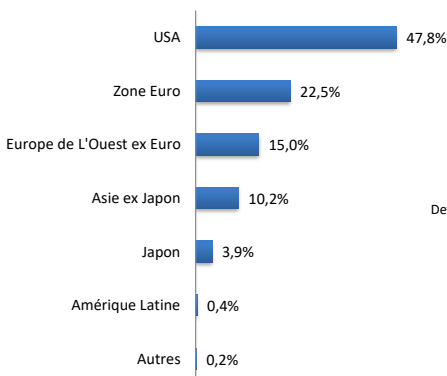
La duration est une mesure de durée de vie pour les obligations où l'on tient compte de cashflow futurs.  
YTM ou Yield to maturity est le rendement effectif d'une obligation quand celle-ci est gardée jusqu'à échéance.

### Rendement actuariel net jusqu'au 30/12/2022 de UI High D Cap\*

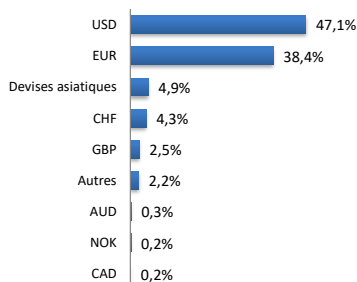
EUR	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	depuis lancement (2010)
UIHigh*	-15,5%	2,0%	2,5%	4,7%	4,7%

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

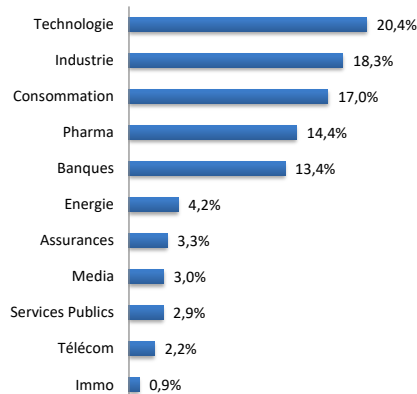
### Répartition géographique des actions



### Répartition par devise



### Répartition sectorielle des actions



**Top d'actions individuelles**

1. APPLE INC	2,19%
2. MICROSOFT CORP	2,05%
3. NESTLE SA-REG	1,26%
4. ALPHABET INC-CL C	1,09%
5. AMAZON.COM INC	0,86%
6. ROCHE HOLDING Gs.	0,83%
7. SHELL PLC	0,79%
8. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,77%

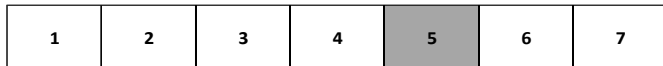
**Top Futures**

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	3,56%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,74%
3. FUTURE TOPIX JAPAN MAR2023 (10M)	1,11%

**Top 12 obligations d'entreprises**

1. SPRINT CORP (USD) 7,875% 14-23 15.09	0,12%
2. BROADCOM CRP (USD) 3,875% 18-27 15.01	0,10%
3. CHARLES SCHWAB (USD) VAR% 22-27 03.03	0,09%
4. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,09%
5. NIKE INC (USD) 2,75% 20-27 27.03	0,09%
6. UBS GROUP FUND (USD) 7% 15-PERP 19.02	0,09%
7. PROCTER & GAMBLE (USD) 1,9% 22-27 01.02	0,08%
8. AMGEN INC (USD) 2,2% 20-27 21.02	0,08%
9. MITSUBISHI UFJ (USD) VAR% 22-25 18.07	0,08%
10. JPMORGAN CHASE (USD) VAR% 22-26 26.04	0,08%
11. TOYOTA MOTOR CRED (USD) VAR% 22-23 29.12	0,08%
12. ROCHE HOLDINGS INC(USD) VAR% 22-25 10.03	0,08%

**Profil de risque et de rendement**



Risque plus faible ← Rendement potentiellement plus faible | Rendement potentiellement plus élevé → Risque plus élevé

L'indicateur de risque et de rendement, présenté sous la forme d'une échelle allant de 1 à 7 correspondants à des niveaux de risques et de rendements croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un fonds par rapport au risque qu'il présente. La méthodologie générale du calcul de cet indicateur réglementaire s'appuie sur la volatilité historique annualisée du fonds calculé à partir des rendements hebdomadaires sur une période de 5 ans. Contrôlé périodiquement cet indicateur peut évoluer. Le niveau de SRRI indiqué dans ce document est celui en vigueur à la date de rédaction du document.

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur du compartiment. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée. Le classement du compartiment est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le compartiment est classé dans cette catégorie parce qu'elle investit en instruments financiers du monde entier (dont des actions) et par conséquent le risque que le rendement présente une plus grande volatilité est moyen.

Autres risques significatifs pour le compartiment et non (suffisamment) pris en compte par l'indicateur synthétique:

Risque de crédit : Le risque de crédit est le risque que l'émetteur ou une des contreparties fasse défaut. Le compartiment investit entre 0% et 25% de son portefeuille obligataire en obligation ayant un rating inférieur à BBB.

**Facteurs de risques :**

**Risque actions :** risque de baisse de la valeur des actifs du Fonds du fait des choix d'investissement du gérant. Même si le processus de sélection des titres tend à limiter le risque de dépréciation des actions en portefeuille, il se peut que le gérant effectue des investissements dans des titres dont la valeur peut diminuer, ceci entraînant une baisse de la valeur liquidative du Fonds.

**Risque en matière de durabilité :** certains événements ou contextes environnementaux, sociaux ou de gouvernance pourraient avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement (risques physiques, risques de transition, événements sociaux ou les lacunes en matière de gouvernance). Le processus d'investissement du portefeuille fait appel à une approche ESG sophistiquée et contraignante visant à privilégier des titres bien notés du point de vue ESG afin d'atténuer l'impact potentiel des risques en matière de durabilité sur le rendement du portefeuille.

**Risque et limites méthodologiques - Investissement ESG :** l'application de critères ESG au processus d'investissement peut conduire Delen Private Bank à investir ou exclure des titres pour des raisons non financières. Les données ESG reçues de tiers peuvent être incomplètes, inexactes ou indisponibles de temps à autre. Il existe un risque que Delen Private Bank évalue incorrectement un titre ou un émetteur, entraînant l'inclusion ou l'exclusion directe ou indirecte incorrecte d'un titre dans le portefeuille d'un Fonds.

**Risques de change et de taux d'intérêt :** le Fonds peut être investi dans des titres libellés dans plusieurs devises, qui sont différentes de la devise de référence, ce qui est susceptible de générer une volatilité supplémentaire au niveau de la catégorie d'actions. Par ailleurs, la valeur des éventuels produits de taux détenus par le Fonds est de nature à augmenter ou à diminuer en fonction des fluctuations des taux d'intérêt.

**Avantages et inconvénients :**

Avantages:	Inconvénients :
<ul style="list-style-type: none"> <li>* Le fonds a un potentiel de croissance grâce aux investissements en actifs tels que des actions et des obligations.</li> <li>* Grande diversification afin de limiter le risque de perte de capital.</li> <li>* Gestion active afin d'éviter les risques latents d'indices</li> <li>* Gestion durable qui tient en compte l'impact des investissements sur la société au sens large.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Le fonds présente un risque de perte en capital.</li> <li>* Le capital n'est pas garanti.</li> <li>* L'investissement en actions peut amener de la volatilité dans un portefeuille.</li> </ul>

Investissement EUR 10.000		1 an	4ans	8ans (période de détention recommandée)
Scénarios				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts :	2.220,42	6.011,39	4.764,52
	Rendement annuel moyen :	-77,80%	-11,95%	-8,85%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts :	9.062,23	9.396,11	10.719,88
	Rendement annuel moyen :	-9,38%	-1,55%	0,87%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts :	10.718,02	13.112,80	17.150,63
	Rendement annuel moyen :	7,18%	7,01%	6,98%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts :	12.581,15	18.162,22	27.233,03
	Rendement annuel moyen :	25,81%	16,09%	13,34%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10.000

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

#### Données principales

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Universal Invest

Frais d'entrée	max 3%
Frais de sortie	0%
Commission de banque dépositaire et d'administration centrale	0,30%
Commission de gestion	0,50%
Commission de gestion de risques	0,10%
Frais de transactions	0,225%
Commission de distribution	0,70%
<b>Total des frais courants</b>	<b>1,825%</b>

Souscription minimale : - Euro

Taxe boursière (Max 4000€) : 1,32% (seulement pour les parts de capitalisation)

Parts de distribution : précompte mobilier de 30%

Parts de capitalisation : Si le fonds investit plus de 10% dans des créances visées à l'article 19bis CIR92, un précompte mobilier libératoire de 30% est dû sur les revenus provenant de ces créances lors du rachat.

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
L Cap	LU2355520946	96,88

Date de lancement	Novembre 2021
Cotation	journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	indéfini
Actif net en euro du compartiment UI High	€ 4.546.461.119

Banque dépositaire : Delen Private Bank Luxembourg SA

Société de gestion : Cadelux

Gestion financière : Cadelam

Publication VNI: [www.beama.be](http://www.beama.be), [www.cadelam.be](http://www.cadelam.be), [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)

Un mécanisme de swing pricing (max 3%) peut être utilisé pour protéger les intérêts des actionnaires du Fonds. La valeur nette d'inventaire par action d'un fonds peut baisser (être diluée) parce que les investisseurs achètent, vendent ou échangent des actions du fonds à un prix qui ne reflète pas les coûts de transaction encourus par le gestionnaire d'investissement. Veuillez vous référer au prospectus pour de plus amples informations.

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. Le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel peuvent être obtenus gratuitement sur le site [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu) ou obtenus dans les agences de Delen Private Bank Luxembourg SA ou Delen Private Bank NV.

Les informations clés pour l'investisseur vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire, ainsi que le prospectus, pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Cet OPCVM est agréé au Grand-Duché de Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier

Ce document à caractère promotionnel est destiné à des clients non professionnel au sens de la Directive MIF II.

Le gestionnaire ou la société de gestion peut décider de mettre fin aux modalités de commercialisation de ces organismes de placement collectif conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE.

Le prospectus d'émission des titres a été approuvé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier à Luxembourg, en date du 5 juillet 2021, sous le n° de visa 2021/165425-1480-0-PC

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: [compliance@cadelaam.be](mailto:compliance@cadelaam.be). Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont votre réclamation est traitée, vous pouvez également prendre contact avec l'Ombudsman des services financiers via le site : <http://www.ombudsfin.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.