

Alle gegevens op: 31/01/2023

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

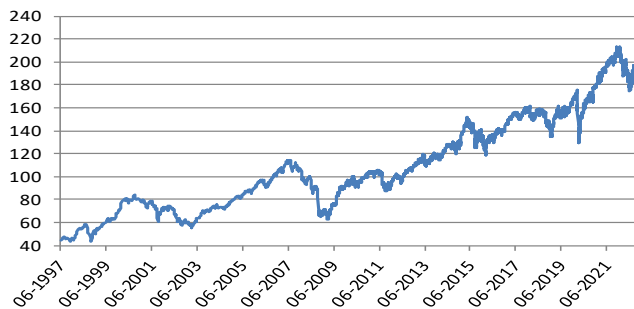
- \* Doel van het compartiment is meerwaarde op het kapitaal.
- \* Het compartiment bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het compartiment kan tot 100% van zijn netto activa beleggen in aandelen.
- \* Het compartiment mag tot 40% van zijn netto activa 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 Kap keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). De aandelen van de klasse Dis 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 document essentiële beleggersinformatie (KIID). Het rendement en het kapitaal zijn niet gegarandeerd of beschermd.

## Evolutie NIW van UIHigh A Kap\* sinds oprichting

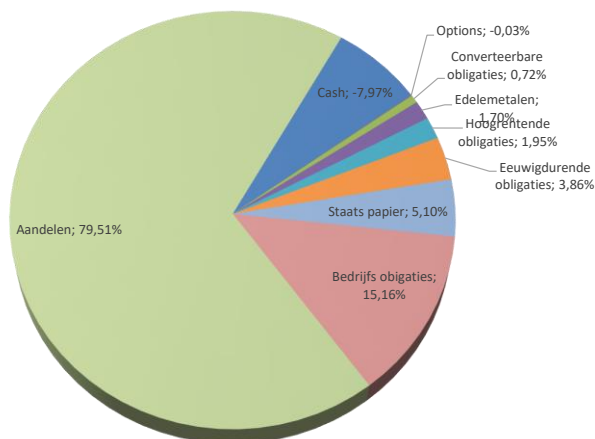


\* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

Historiek van koersen voor 30/07/2010 in de grafiek zijn gesimuleerde koersen gebaseerd op deze van de oude klasse UI High aandelenklasse B, welke een beheerscommissie van 0,5% had. reële koersen met effectief aangerekende beheerscommissie. Op 30/07/2010 werden alle klassen herschikt met een nieuwe degressieve kostenstructuur afhankelijk van het instapbedrag, hiervan vindt u onderaan een overzicht. 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. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

Op 02/10/2013 vond een stock split plaats: de koers werd gedeeld door 30.

## Asset Allocatie



\* Immo: genoteerd vastgoed

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

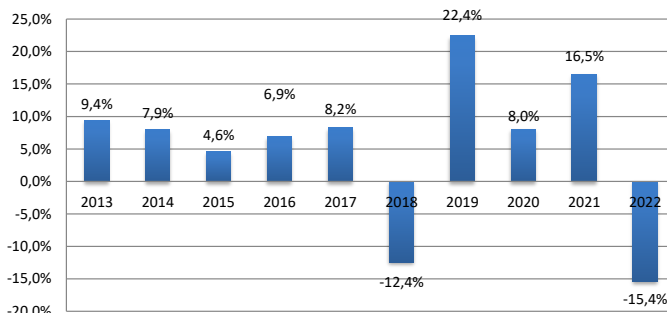
## Vaastrentende gedeelte:

gemiddelde YTM 3,5%  
gemiddelde duration (in jaren) 4,16

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.

## Netto rendementen per jaar (1 jan - 31 dec) van UIHigh A Kap\*



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

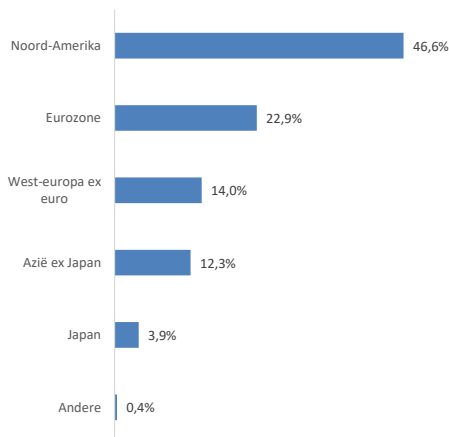
YTD: is de periode van 1 januari van het huidige jaar tot een gegeven datum (zie bovenaan) in het huidige jaar. is een cumulatief rendement.

## Actuarieel netto rendement tot 30/09/2021 van UIHigh A Kap\*

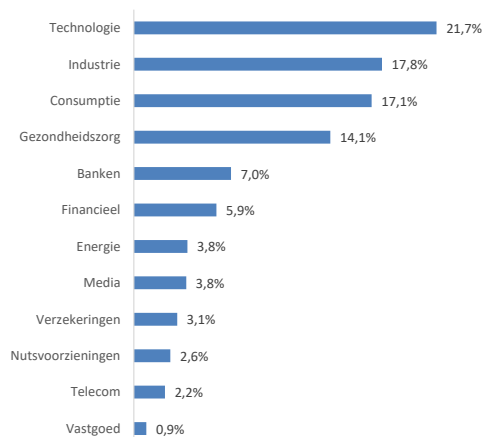
EUR	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	sinds start (07/2010)
UIHigh A Kap *	-7,7%	4,0%	3,4%	5,4%	5,6%

\* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

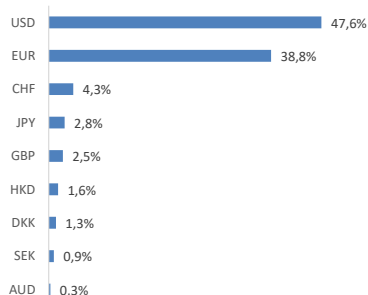
## Geografische spreiding van de aandelen



## Sectoriële spreiding van de aandelen



## Muntspreiding



### Top individuele aandelen

1. APPLE INC	2,25%
2. MICROSOFT CORP	1,97%
3. NESTLE SA-REG	1,22%
4. ALPHABET INC-CL C	1,14%
5. AMAZON.COM INC	0,97%
6. ASML HOLDING NV	0,87%
7. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,83%
8. ROCHE HOLDING Gs.	0,76%

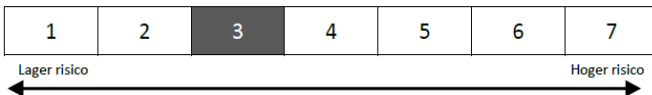
### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2023(50)	4,10%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2023 (50)	2,78%
3. FUTURE NIFTY 50 INDIA FEB2023 (2)	1,27%
4. FUTURE FTSE CHINA FEB2023 (1)	1,27%

### Top 12 bedrijfsobligaties

1. SPRINT CORP (USD) 7,875% 14-23 15.09	0,11%
2. AMAZON.COM INC (USD) 4,55% 12-27	0,10%
3. CHARLES SCHWAB (USD) VAR% 22-27 03.03	0,09%
4. BROADCOM CRP (USD) 3,875% 18-27 15.01	0,09%
5. MITSUBISHI UFJ (USD) VAR% 22-25 18.07	0,09%
6. TOYOTA MOTOR CRED (USD) VAR% 22-23 29.12	0,09%
7. KROGER CO (USD) 3,5% 16-26 01.02	0,08%
8. SOLVAY (EUR) 5,869%-VAR 15-PERP 03/06	0,08%
9. SOCIETE GENERALE (USD) VAR% 22-26 21.01	0,08%
10. GENERAL MOTORS FIN(USD) VAR% 22-27 26.02	0,08%
11. NIKE INC (USD) 2,75% 20-27 27.03	0,08%
12. UBS GROUP FUND (USD) 7% 15-PERP 19.02	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 2% (niet van toepassing indien aangehouden bij Delen Private Bank)  
Uitstapkosten 0%

Lopende Kosten*	N	< 500.000€	1,84%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,69%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,39%
	C	2.500.000€ - 30.000.000€	1,14%

\* 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	30-07-10
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Looptijd van het compartiment	onbeperkt
Netto activa in euro	€ 4.837.881.546

\* 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
N Cap	LU1763166243	-
N Dis	LU1763166326	-
A Cap	LU0524311072	187,88
A Dis	LU0524311239	167,44
B Cap	LU0524311585	192,65
B Dis	LU0524312047	191,12
C Cap	LU0524312393	199,50
C Dis	LU0524312559	192,83

Beheervenootschap : Cadelux

Financieel Beheer : Cadelam

Financiële dienstverlener: Delen Private Bank

Publicatie van de NIW: De Tijd, L'Echo, Bloomberg, Morningstar, La Libre, [www.beama.be](http://www.beama.be), [www.cadelam.be](http://www.cadelam.be), [www.cadelux.lu](http://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](http://www.cadelux.lu) of te verkrijgen in de kantoren van Delen Private Bank Luxembourg SA of Delen Private Bank 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->

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](mailto: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.ombudfin.be/nl/particulieren/klacht-indienen/>.