

30/04/2021

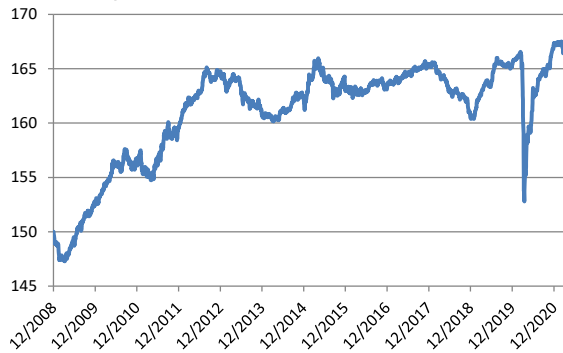
**FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY**

**Caractéristiques spécifiques**

- Investit dans un portefeuille d'obligations et de liquidités du monde entier.
- La gestion est mixte et flexible et n'est pas liée à un benchmark.
- Le compartiment recherche surtout la préservation du capital.
- Des investissements à relativement court terme (2 à 4 ans).
- Surtout en papier d'état mais avec des investissements complémentaires en obligations d'entreprise.
- La valeur du compartiment est exprimée en euro.

Cette SICAV n'est pas commercialisée en dehors du Luxembourg et peut seulement être achetée en dehors du Luxembourg pour un montant minimum de € 250.000.

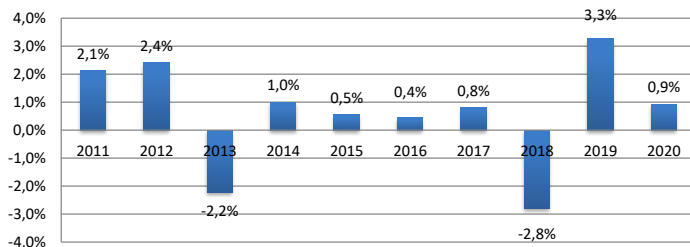
Evolution VNI depuis lancement



**Rendement actuariel net de tous frais jusqu'au 30/04/2021**

EUR	10 Ans	5 Ans	3 Ans	1 An	depuis lancement (2008)
HU Fixed Income A Cap	0,72%	0,47%	0,5%	4,4%	0,9%
Yield to maturity (brut, incl. cash)				1,00%	
Duration moyenne (en années)				2,86	

Performance annuelle (1jan - 31déc) nette de HU Fixed Income ACap\*



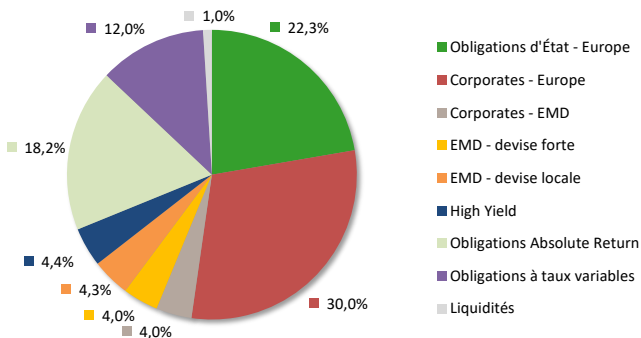
EUR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
HU Fixed Income A Cap	2,1%	2,4%	-2,2%	1,0%	0,5%	0,4%	0,8%	-2,8%	3,3%	0,9%	-0,4%

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.

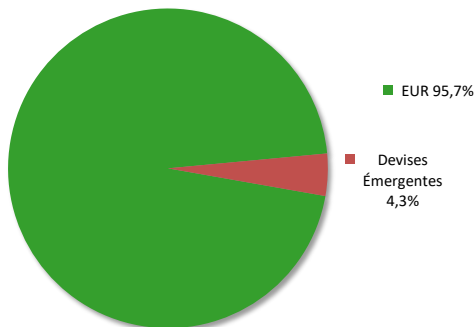
\*Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ne garantissent en rien l'évolution future des rendements et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations."

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.

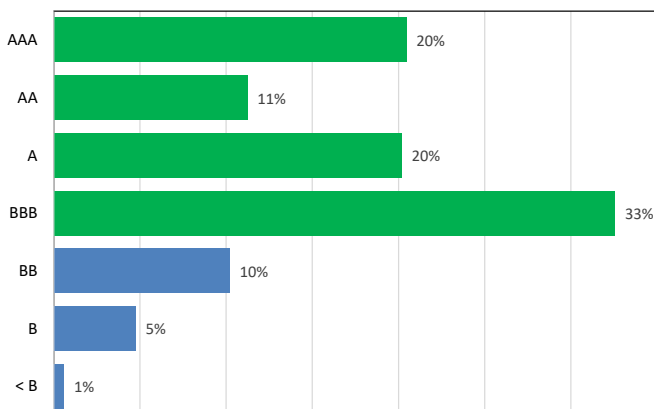
**Répartition des actifs**



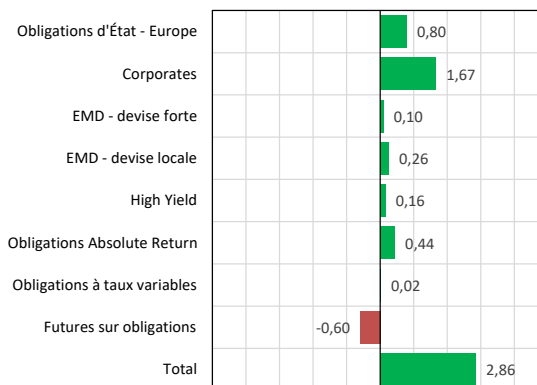
**Répartition par devises**



**Répartition par rating**



**Répartition de la durée contribution par actif**



**Top 10 d'obligations**

1. MUZINICH ENHANCED YIELD ST H EUR CAP	18,2%	6. EIB (EUR) 0,5% 15-23 15.11 (GREEN BOND)	5,2%
2. KEMPEN LUX EURO CRED PL-I CAP	13,1%	7. AEAM EURO CREDIT FUND	5,2%
3. DWS FLOATING RATE NOTES CAP	11,8%	8. DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUST-F CAP	4,3%
4. BGF-EURO CORPORATE BOND-I2E CAP	11,5%	9. EIB (EUR) 1,25% 14-26 13.11 (GREEN BOND)	4,1%
5. NEUBERG BRM-SH DUR EM-EUR I2 CAP	7,9%	10. OLO 72 2,6% 14-24 22.06	3,7%

**Données principales**

Compartment 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 de transaction			0,05%
Frais récurrents	A	< 1.000.000€	0,60%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	0,50%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	0,40%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	0,37%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€	0,35%

Frais totaux*	A		0,65%
	B		0,55%
	C		0,45%
	J		0,42%
	E		0,40%

\*Les frais annuels totaux comprennent tous les coûts: les frais récurrents (les droits de garde, les rémunérations pour la gestion financière, les rémunérations pour la gestion des risques et compliance, les rémunérations administratives) et les frais de transactions forfaitaires (indépendamment du nombre de transactions). Les rémunérations pour la rétribution de tiers, tels que les réviseurs, les impôts et les frais de transactions externes ne sont pas inclus et peuvent varier. En 2020, ces coûts s'élevaient à 0,35%.

Date de lancement	Décembre 2008
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	25.534.968

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
A Cap	LU0399250876	166,73
A Dis	LU0399249860	146,63
B Cap	LU0399252492	168,67
B Dis	LU0399250108	147,58
C Cap	LU0399254191	170,64
C Dis	LU0399250447	148,91
E Dis	LU0472832723	-
J Cap	LU1689719661	-
J Dis	LU1689720248	-

Date de coupon annuel le plus récent	05/05/2020
Coupon annuel le plus récent (part "A") (montant brut en euro)	0,40

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%  
Prestataire du service financier: Delen Private Bank NV  
Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank  
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: L'Echo, De Tijd, La Libre, Cash, Bloomberg, [www.beama.be](http://www.beama.be), [www.cadelam.be](http://www.cadelam.be)