

Données au: 29/01/2021

\*Les performances proforma mentionnées avant le 29/01/2010 sont celles de la SICAV Universal Invest Flexible étant donné que le compartiment Hermes Universal Flexible investit 100% de ses avoirs dans le compartiment respectif de la SICAV Universal Invest Flexible depuis cette date.

## FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

### Politique d'investissement

Le compartiment patrimonial Hermes Universal Flexible de la Sicav a comme objectif la croissance du capital, en euro, sur longue période. Les investissements sont diversifiés en actions, obligations, liquidités et autres instruments financiers, sans restriction géographique.

Cette SICAV n'est pas commercialisée en dehors du Luxembourg. Elle ne peut être achetée en dehors du Luxembourg que pour un montant supérieur à € 250.000.

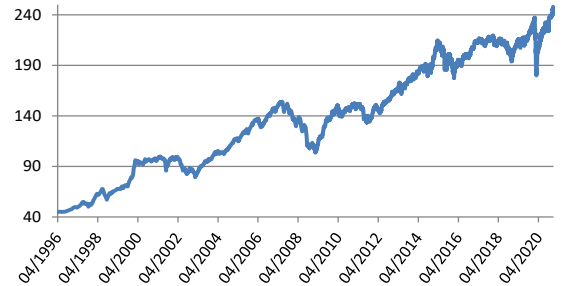
### Caractéristiques spécifiques

Le compartiment patrimonial Global Flexible de la Sicav a comme objectif la croissance du capital, en euro, sur longue période. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 80%.

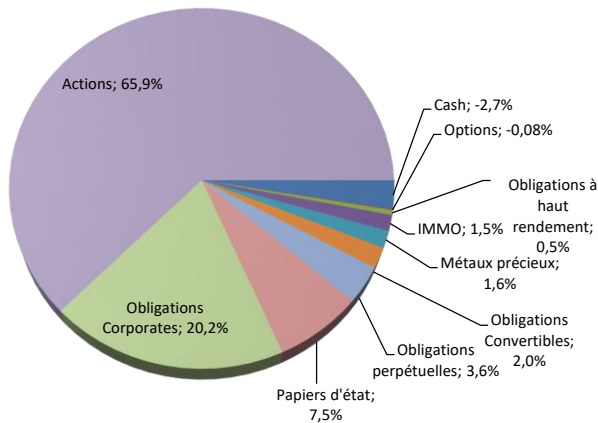
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

### Evolution VNI depuis lancement\*

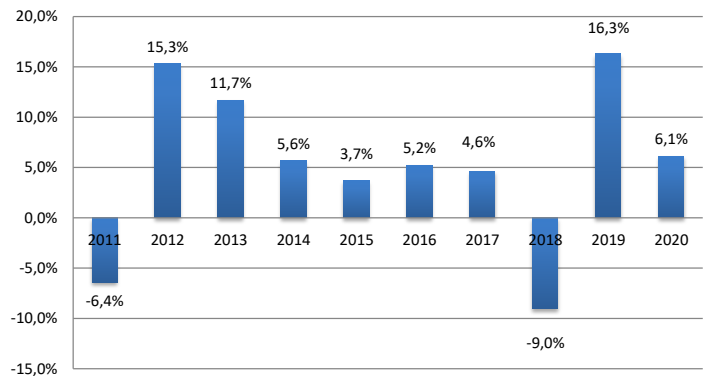
Rating Morningstar\*: ★★★★★



### Répartition par classe d'actif



### Performance annuelle nette de tous frais (année compt. 1jan - 31dec)



EUR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
Flexible Acap	-6,4%	15,3%	11,7%	5,6%	3,7%	5,2%	4,6%	-9,0%	16,3%	6,1%	-0,3%

### Rendement actuariel jusqu'au 29/01/2021

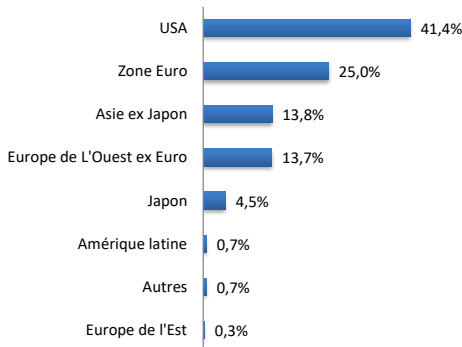
EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement
Flexible A Cap	4,9%	5,1%	3,5%	6,0%	7,4%

\*Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations. Les rendements du passé peuvent être trompeurs et ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.\*

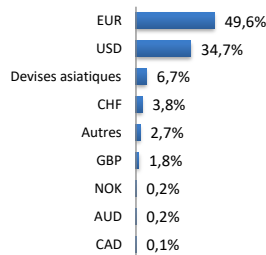
Partie à taux fixe:	
Duration moyenne (en années):	5,60
Rendement moyen:	0,20%

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.

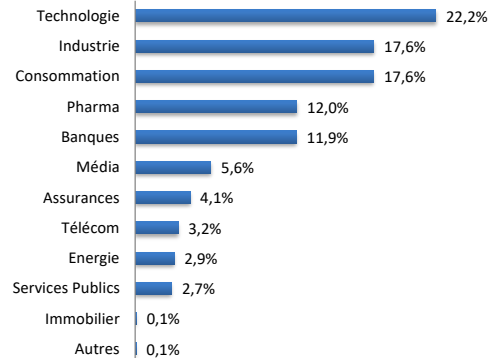
### Répartition géographique des actions



### Répartition par devise



### Répartition sectorielle des actions



### Top d'actions individuelles

1. APPLE INC	1,78%
2. MICROSOFT CORP	1,71%
3. AMAZON.COM INC	1,31%
4. ALPHABET INC-CL C	1,19%
5. NESTLE SA-REG	0,82%
6. ROCHE HOLDING Gs.	0,79%
7. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,78%
8. ASML HOLDING NV	0,63%

### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2021(50)	3,69%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2021 (50)	1,65%
3. FUTURE TOPIX JAPAN MAR2021 (10M)	1,05%
4. FUTURE FTSE CHINA FEB2021 (1)	0,92%

### Top 12 obligations d'entreprises

1. MCDONALD'S CORP (EUR) 1,6% 19-31 15.03	0,27%
2. RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,26%
3. ADIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,25%
4. ASML HOLDING N (EUR) 1,625% 16-27 28.05	0,22%
5. BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03	0,21%
6. SWISSCOM AG (EUR) 1,125% 18-26 12.10	0,21%
7. SIMON INTL FIN (EUR) 1,375% 15-22 18.11	0,20%
8. MEDTRONIC GLOBAL (EUR) 1,125% 19-27 07.3	0,19%
9. PROCTER & GAMBLE(EUR) 0,625% 18-24 30.10	0,19%
10. DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,19%
11. DIGITAL EURO FINCO(EUR) 2,5% 19-26 16.01	0,19%
12. MCDONALD'S CORP (EUR) 0,625% 17-24 29.01	0,18%

## Données principales

Compartiment 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			0,225%
Frais récurrents	N	< 500.000€	1,60%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,45%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,15%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	0,90%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	0,80%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€	0,63%
Frais totaux*	N	< 500.000€	1,825%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,675%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,375%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€	1,125%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€	1,025%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€	0,85%

\*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 0,06%.

Date de lancement	11/12/2009
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	6.768.616.483

Pour de plus amples renseignements concernant le rating de Morningstar, nous vous renvoyons au site [www.morningstar.be](http://www.morningstar.be) ou auprès du service financier de la Banque Delen en Belgique.

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
N cap.	LU1746876769	175,13
N dis.	LU1746876843	158,01
A cap.	LU0472832996	175,9
A dis.	LU0472833028	156,8
B cap.	LU0472833291	179,9
B dis.	LU0472833374	159,99
C cap.	LU0472833457	184,98
C Dis.	LU0472833531	163,96
J cap.	LU1637389377	168,29
J Dis.	LU1637389450	165,61
E cap.	LU0472833705	183
E Dis.	LU0472833887	174,99

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%  
Source des cours: Bloomberg & Morningstar & Banque Delen  
Prestataire du service financier: Bank Delen NV

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)