

Données au: 30/09/2020

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

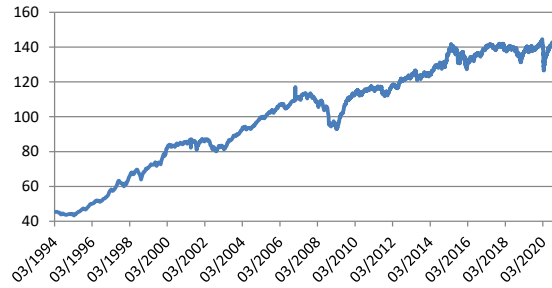
FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

Politique d'investissement

Hermes Universal est une stratégie d'investissement adaptée à un profil d'investisseur défensif (LOW: 0-30% d'actions). La gestion recherche la simplicité et l'efficacité ainsi que le meilleur rendement combiné à un minimum de risque. Dépendant des opportunités de marché, la partie investie en actions ou en obligations sera augmentée ou diminuée tout en respectant les limites d'investissement.
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.

Evolution VNI depuis lancement

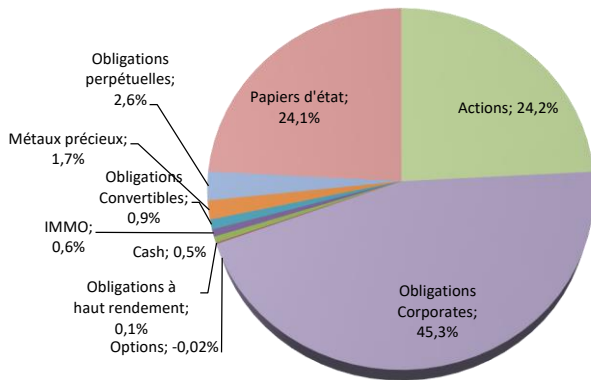
Rating Morningstar*:



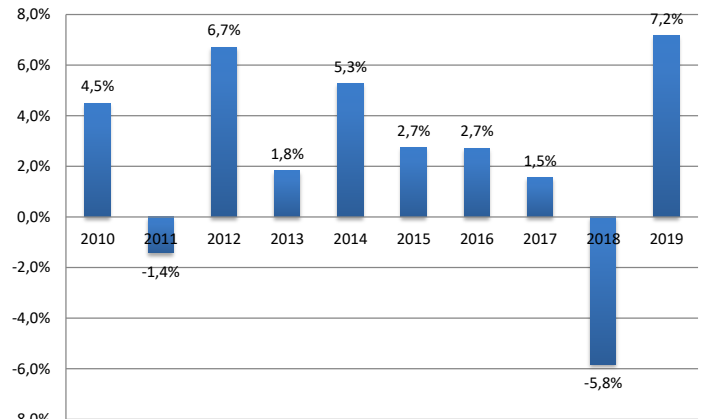
Caractéristiques spécifiques

La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 10% et 30%.
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

Répartition par classe d'actif



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



EUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
Low	4,5%	-1,4%	6,7%	1,8%	5,3%	2,7%	2,7%	1,5%	-5,8%	7,2%	-0,1%

Rendement actuariel jusqu'au 30/09/2020

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement
Low	2,1%	1,5%	0,3%	1,2%	4,7%

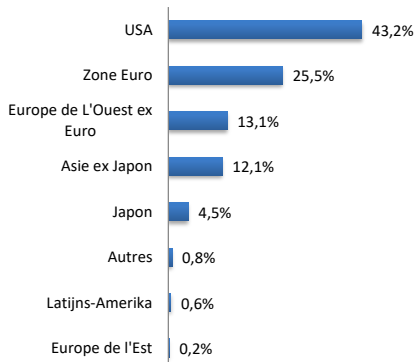
Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations. Les rendements du passé peuvent être trompeurs et ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.

Partie à taux fixe:

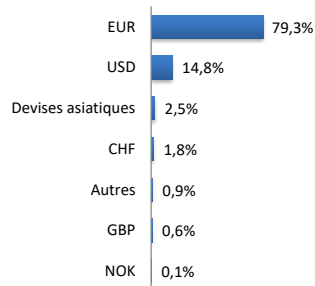
Rendement moyen:	0,1%
Duration moyenne (en années):	5,25

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.

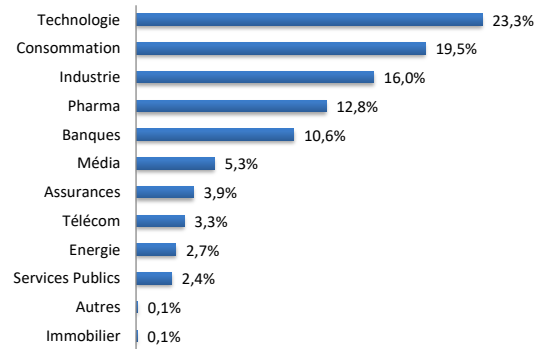
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1. MICROSOFT CORP	0,65%
2. APPLE INC	0,63%
3. AMAZON.COM INC	0,61%
4. ALPHABET INC-CL C	0,44%
5. ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	0,38%
6. NESTLE SA-REG	0,37%
7. ROCHE HOLDING Gs.	0,32%
8. FACEBOOK INC-CLASS A	0,31%

Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS DEC2020(50)	1,08%
2. FUTURE TOPIX JAPAN DEC2020 (10M)	0,40%
3. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 DEC2020 (50)	0,32%
4. FUTURE FTSE CHINA OCT2020 (1)	0,30%

Top 12 obligations d'entreprises

1. JOHN DEERE BAN (EUR) VAR% 17-22 03.10	0,35%
2. ORACLE CORP (EUR) 3,125% 13-25 10.07	0,34%
3. DEUTSCHE BOERSE (EUR) 2,375% 12-22 05.10	0,33%
4. MOODY'S CORP (EUR) 0,95% 19-30 25.02	0,33%
5. ATLAS COPCO (EUR) 0,125% 19-29 03.09	0,32%
6. PUBLIC STORAGE (EUR) 0,875% 20-32 24.01	0,31%
7. TELENOR (EUR) 0,75% 19-26 31.05	0,31%
8. MERCK & CO INC (EUR) 1,125% 14-21 15.10	0,30%
9. MONDELEZ INT I (EUR) 1% 15-22 07.03	0,30%
10. AMERICAN EXPRE (EUR) 0,625% 16-21 22.11	0,30%
11. RICHEMONT (EUR) 1% 18-26 26.03	0,29%
12. DEUTSCHE BAHN (EUR) 1% 18-27 17.12	0,27%

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%	
Commission de banque dépositaire et d'administration centrale		0,40%
Commission de gestion	N	< 500.000€ 1,20%
	A	500.000€ - 1.000.000€ 1,05%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€ 0,75%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€ 0,50%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€ 0,40%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€ 0,23%
Rémunérations totales*	N	< 500.000€ 1,885%
	A	500.000€ - 1.000.000€ 1,735%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€ 1,435%
	C	2.500.000€ - 15.000.000€ 1,185%
	J	15.000.000€ - 30.000.000€ 1,085%
	E	30.000.000€ - 100.000.000€ 0,91%

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
N cap.	LU1746876173	118,56
N dis.	LU1746876256	96,74
A cap.	LU0295415235	119,02
A dis.	LU0295415078	95,6
B cap.	LU0305726027	122,5
B dis.	LU0305725722	99,06
C cap.	LU0305726456	126,52
C Dis.	LU0305726373	101,7
J cap.	LU1637388486	126,9
J Dis.	LU1637388569	102,13
E cap.	LU0472832483	131,02
E Dis.	LU0472832566	123

*C'est la vue d'ensemble des rémunérations la plus complète. Il s'agit de rémunérations pour la gestion financière, les frais de transaction, les rémunérations d'entrée et de sortie, les impôts et les coûts indirects facturés dans l'instrument de placement.

Date de lancement	11/04/2007
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Actif net en euro	3.425.025.823

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

*Pour de plus amples renseignements concernant le rating de Morningstar, nous vous renvoyons au site www.morningstar.be ou auprès du service financier de la Banque Delen en Belgique.

Prospectus, document informations clés pour l'investisseur et dernier rapport périodique peuvent être consultés gratuitement sur le site: www.cadelux.lu

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.

Publication du cours: L'Echo, De Tijd, La Libre, Cash, Bloomberg, www.beama.be, www.cadelam.be