

Données au: 30/09/2020

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

## FOR PRIVATE PLACEMENT PURPOSES ONLY

### Politique d'investissement

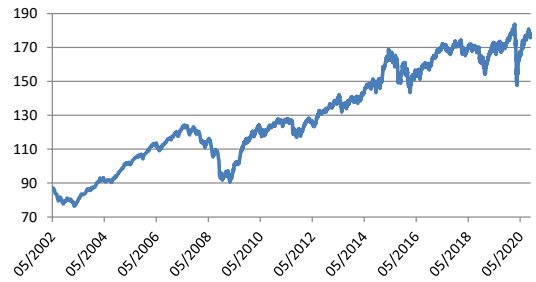
Hermes Universal est une stratégie d'investissement adaptée à un profil d'investisseur neutre (MEDIUM: 0-60% d'actions). La gestion recherche la simplicité et l'efficacité ainsi que sur le meilleur rendement combiné à un minimum de risque. Dépendant des opportunités de marché, la partie investie en actions 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.

### Caractéristiques spécifiques

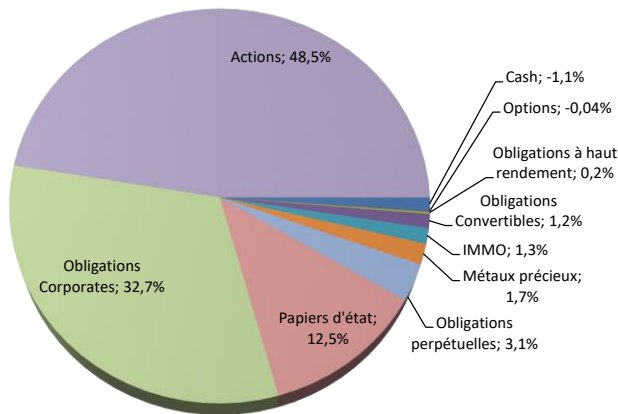
La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 50%.  
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

Evolution VNI depuis lancement\*

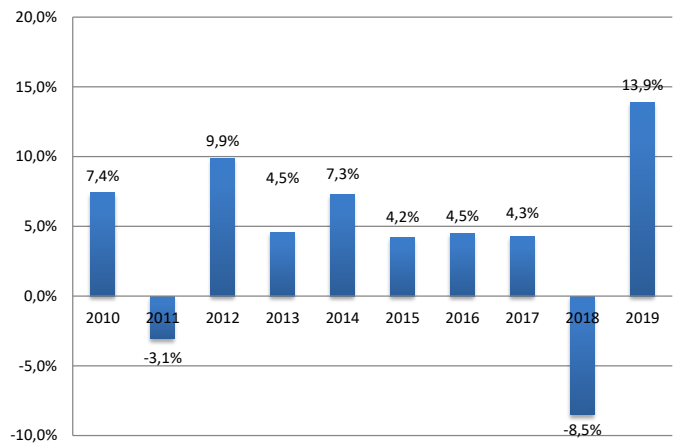
Rating Morningstar:



### Répartition par classe d'actif



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



EUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
Medium	7,4%	-3,1%	9,9%	4,5%	7,3%	4,2%	4,5%	4,3%	-8,5%	13,9%	0,0%

### Rendement actuariel jusqu'au 30/09/2020

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1an	depuis lancement
Medium	3,8%	3,4%	1,5%	3,1%	4,2%

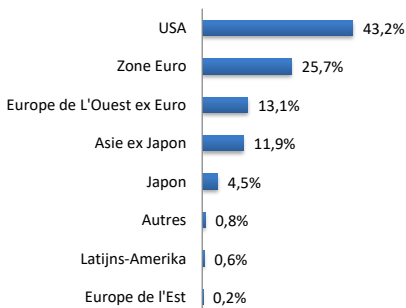
\*Les rendements mentionnés sont basés sur des données historiques. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte d'éventuelles restructurations. Les rendements du passé peuvent être trompeurs et ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.\*

### Partie à taux fixe:

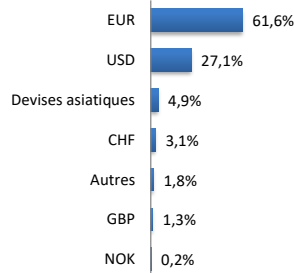
Rendement moyen:	0,2%
Duration moyenne (en années):	5,28

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.

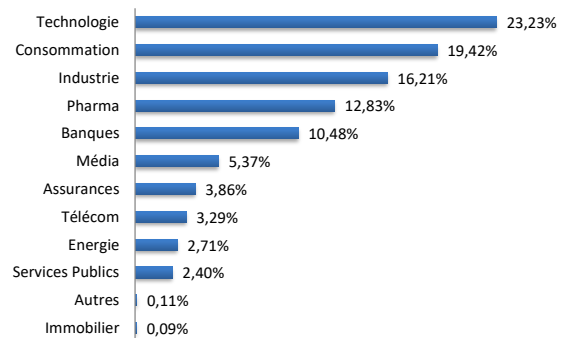
### Répartition géographique des actions



### Répartition par devise



### Répartition sectorielle des actions



### Top d'actions individuelles

1. MICROSOFT CORP	1,30%
2. APPLE INC	1,29%
3. AMAZON.COM INC	1,23%
4. ALPHABET INC-CL C	0,87%
5. ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	0,77%
6. NESTLE SA-REG	0,74%
7. ROCHE HOLDING Gs.	0,64%
8. FACEBOOK INC-CLASS A	0,62%

### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS DEC2020(50)	2,21%
2. FUTURE TOPIX JAPAN DEC2020 (10M)	0,75%
3. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 DEC2020 (50)	0,64%
4. FUTURE FTSE CHINA OCT2020 (1)	0,56%

### Top 12 obligations d'entreprises

1. ADDIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,33%
2. RICHEMONT (EUR) 1% 18-26 26.03	0,29%
3. ORSTED A/S (EUR) 2,625% 12-22 19.09	0,28%
4. AMGEN INC (EUR) 1,25% 16-22 25.02	0,25%
5. AMERICAN EXPRE (EUR) 0,625% 16-21 22.11	0,25%
6. WESFARMERS LTD (EUR) 2,75% 12-22 02.08	0,25%
7. KIMBERLY-CLARK (EUR) 0,625% 17-24 07.09	0,24%
8. RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,24%
9. PROXIMUS SADP (EUR) 0,5% 17-22 22.03	0,24%
10. LINDE FINANCE (EUR) 0,25% 20-27 19.05	0,23%
11. MASTERCARD INC (EUR) 1,1% 15-22 01.12	0,23%
12. PHILIPS NV (EUR) 1,375% 18-28 02.05	0,23%

**Données principales**

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Hermès 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%

\*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 13/04/2007

Cotation Journalière

Devise EUR

Actif net en euro 7.045.467.567

\*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 LU1746876330 130,32

N dis. LU1746876413 108,74

A cap. LU0295414931 130,8

A dis. LU0295414774 107,7

B cap. LU0305725136 134,58

B dis. LU0305724832 111,04

C cap. LU0305725565 138,9

C Dis. LU0305725300 114,33

J cap. LU1637388643 107,18

J Dis. LU1637388726 115,41

E cap. LU0472832210 148,79

E Dis. LU0472832301 136,69

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

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)