

Données au: 31/08/2020

Politique d'investissement

Le compartiment Universal Invest Dynamic Flexible (UIFlex) est investi en valeurs mobilières (actions, obligations, etc.) belges et internationales. Le compartiment Universal invest Dynamic Flexible peut investir jusqu'à 80% de ses actifs nets en actions présentant un potentiel de croissance élevé. Les investissements sont réalisés dans une optique à long terme et visent à obtenir une large diversification géographique, sectorielle et monétaire des risques.

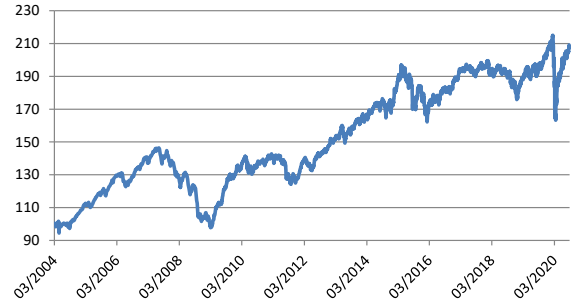
Caractéristiques spécifiques

Le compartiment Universal Invest Dynamic Flexible 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; elle a historiquement fluctué entre 20% et 80%.

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

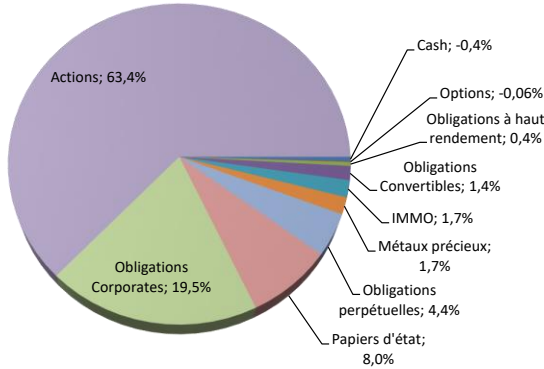
L'indicateur de risque synthétique est de 4 sur une échelle allant de 1 (moins de risque, rendements potentiellement plus bas) à 7 (Risque plus élevé, rendements potentiellement plus élevés).

Evolution VNI depuis lancement; UIFlex D Cap*



*Source: bloomberg & morningstar & Delen Private Bank
Le 02/10/2013 il y a un split du cours. Celui-ci a été divisé par 30.

Répartition par classe d'actif



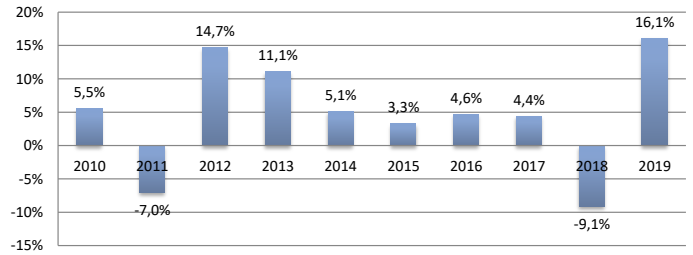
Les investissements en OPC sont rapportés de manière transparente dans les différentes classes d'actifs.

Partie à taux fixe:

Duration moyenne (en années): 5,13
Rendement moyen: 0,54%

La duration est une mesure de durée de vie pour les obligations où l'on tient compte de cashflow futurs.
YTM ou Yield to maturity est le rendement effectif d'une obligation quand celle-ci est gardée jusqu'à échéance.

Performance annuelle (1jan - 31dec) nette de UIFlex D Cap*



EUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
UIFlex D Cap*	5,5%	-7,0%	14,7%	11,1%	5,1%	3,3%	4,6%	4,4%	-9,1%	16,1%	0,6%

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.

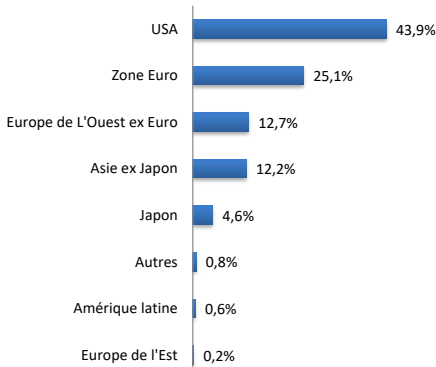
Rendement actuariel jusqu'au 31/08/2020 de UIFlex D Cap*

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement (1994)
UIFlex D Cap*	4,4%	3,2%	2,7%	6,4%	6,8%

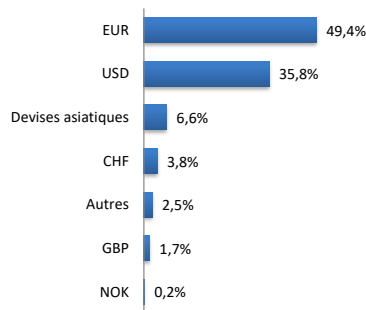
* Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte des restructurations. Les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements. Le graphique de la VNI ne donne pas d'indication fiable pour l'avenir.

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

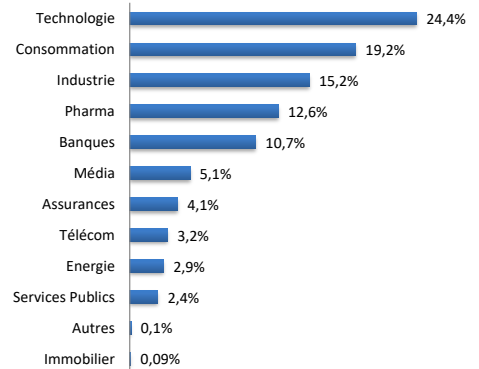
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1.MICROSOFT CORP	1,79%
2.APPLE INC	1,79%
3.AMAZON.COM INC	1,74%
4.ALPHABET INC-CL C	1,24%
5.ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	1,08%
6.NESTLE SA-REG	0,94%
7.FACEBOOK INC-CLASS A	0,93%
8.ROCHE HOLDING Gs.	0,83%

Top Futures

1.FUTURE MSCI EMERGING MARKETS SEP2020(50)	2,86%
2.FUTURE TOPIX JAPAN SEP2020 (10M)	0,99%
3.FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 SEP2020 (50)	0,86%
4.FUTURE FTSE CHINA SEP2020 (1)	0,77%

Top 12 obligations d'entreprises

1.MCDONALD'S CORP (EUR) 1,6% 19-31 15.03	0,28%
2.RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,27%
3.BEVCO LUX SARL (EUR) 1,75% 18-23 09.02	0,27%
4.ADIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,27%
5.ASML HOLDING N (EUR) 1,625% 16-27 28.05	0,23%
6.SWISSCOM AG (EUR) 1,125% 18-26 12.10	0,22%
7.BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03	0,21%
8.SIMON INTL FIN (EUR) 1,375% 15-22 18.11	0,21%
9.PROCTER & GAMBLE(EUR) 0,625% 18-24 30.10	0,21%
10.MEDTRONIC GLOBAL (EUR) 1,125% 19-27 07.3	0,20%
11.IBM CORP (EUR) 0,5% 16-21 07.09	0,20%
12.DIGITAL EURO FINCO(EUR) 2,5% 19-26 16.01	0,20%

Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique représente la volatilité historique du compartiment sur une période de 5 ans (risque de marché).

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur du compartiment. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée. Le classement du compartiment est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

- Le compartiment est classé dans cette catégorie parce qu'elle investit en instruments financiers du monde entier, dont des actions, mais également des obligations, et par conséquent le risque que le rendement présente une plus grande volatilité est moyen.

Autres risques significatifs pour le compartiment et non (suffisamment) pris en compte par l'indicateur synthétique:

- Risque de crédit : Le risque de crédit est le risque que l'émetteur ou une des contreparties fasse défaut. Le compartiment investit entre 0% et 25% de son portefeuille obligataire en obligation ayant un rating inférieur à BBB. Pour un aperçu complet des risques du compartiment, veuillez vous référer au paragraphe des risques dans le prospectus.

Données principales

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Universal Invest

Frais d'entrée max 3%
Frais de sortie 0%

Frais courants * : 1,82%

*Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2019. Le rapport annuel de l'OPCVM contiendra pour chaque exercice le montant exact des frais encourus. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Ce chiffre exclut les coûts des opérations de portefeuille

Swing pricing* : oui

Date de lancement 29/04/1996
Cotation journalière
Devise EUR
Échéance du compartiment indéfini
Actif net en euro € 6.757.898.379

Capitalisation TOB à la vente: 1,32% / max € 4.000

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 30%

Parts de capitalisation avec plus de 10% investis dans des créances: 30% de précompte sur les plus-values et intérêts de ces créances.

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
D Cap	LU0186366117	207,34
D Dis	LU0524315495	183,86

Prestataire du service financier: Bank Delen NV

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

* Le « swing pricing » est une technique de valorisation destinée à limiter l'impact négatif pour les actionnaires existants de rentrées et de sorties dans un fonds.

[Le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel peuvent être obtenus gratuitement sur le site interent suivant www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)

Les informations clés pour l'investisseur vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire, ainsi que le prospectus, pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: compliance@cadelaam.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont votre réclamation est traitée, vous pouvez également prendre contact avec l'Ombudsman des services financiers via le site : <http://www.ombudsfin.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.