

# Universal Invest Dynamic (aandelenklasse D)

Compartment van de BEVEK Universal Invest naar Luxemburgs recht beheerd door Cadelux SA

Alle gegevens op: 29/07/2022

## Essentiële elementen van het compartiment waarover een belegger dient geïnformeerd te worden:

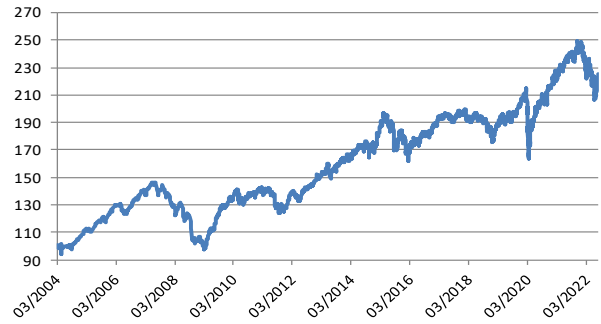
- \* Doel van het compartiment is meerwaarde op het kapitaal met gemiddelde volatiliteit.
- \* Het compartiment bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het compartiment kan tot 80% van zijn netto activa beleggen in aandelen.
- \* Het compartiment mag tot 10% van zijn netto activa beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICB") die op hun beurt beleggen in de hierboven bedoelde effecten.
- \* Het compartiment kan gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen. Deze instrumenten worden gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet.
- \* De belegger kan op elke Luxemburgse bankwerkdag intekenen op deelbewijzen van het compartiment of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen.
- \* De aandelen van de klasse DK keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). De aandelen van de klasse DD keren jaarlijks een dividend uit.

## Andere specifieke kenmerken:

- \* Het compartiment kan deelnemen aan een programma van effectenleningen in de mate toegelaten door wettelijke en reglementaire bepalingen.
- \* Aanbeveling: Dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 6 jaar.
- \* Het fonds wordt actief beheerd.
- \* Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

Het bovenstaande beleggingsbeleid is afgeleid van het KIID. Het rendement en het kapitaal zijn niet gegarandeerd of beschermd.

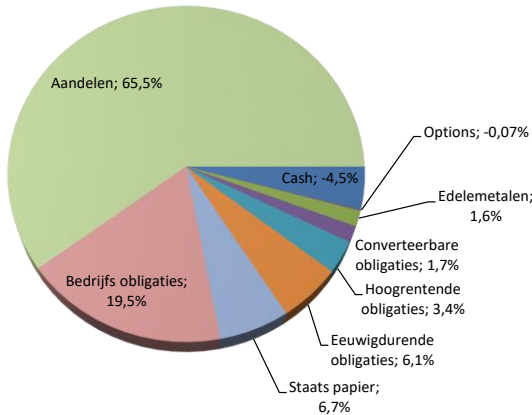
## Evolutie NIW sinds oprichting; UI Dyn D Kap\*



De vermelde rendementcijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementcijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

\* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

## Asset Allocatie

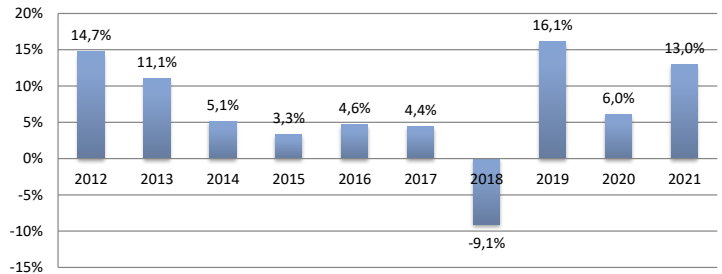


Beleggingen in ICB's worden transparant weergegeven in de betreffende activa klasse

<b>Vastrentende gedeelte:</b>	
gemiddelde duration (in jaren)	4,39
gemiddelde YTM	3,35%

Duration is de looptijdmaatstaf voor obligaties waarbij rekening wordt gehouden met de toekomstige kasstromen.  
YTM of Yield to maturity is het effectief rendement op een obligatielening als deze tot het einde van de looptijd wordt aangehouden.

## Netto rendementen per jaar (1 jan - 31dec) van UI Dyn D Kap\*



EUR	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD
UI Dyn D Kap*	14,7%	11,1%	5,1%	3,3%	4,6%	4,4%	-9,1%	16,1%	6,0%	13,0%	-8,7%

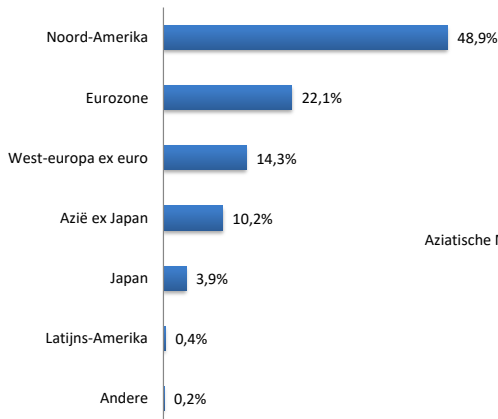
YTD: is de periode van 1 januari van het huidige jaar tot een gegeven datum (zie bovenaan) in het huidige jaar. Is een cumulatief rendement.

## Actueel netto rendement tot 29/07/2022 van UI Dyn D Kap\*

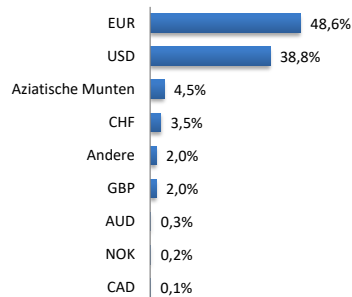
EUR	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	sinds start (2004)
UI Dyn D Kap*	-4,9%	4,7%	3,1%	4,8%	4,5%

\*Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

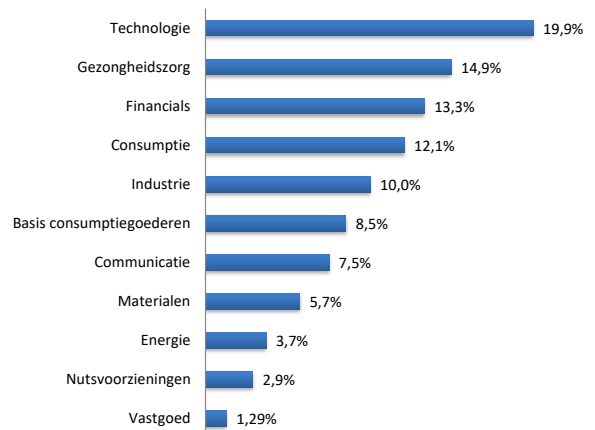
## Geografische spreiding van de aandelen



## Muntspreiding



## Sectoriële spreiding van de aandelen



### Top individuele aandelen

1. APPLE INC	2,09%
2. MICROSOFT CORP	1,81%
3. ALPHABET INC-CL C	1,14%
4. AMAZON.COM INC	0,97%
5. NESTLE SA-REG	0,85%
6. ROCHE HOLDING Gs.	0,65%
7. ASML HOLDING NV	0,64%
8. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,64%

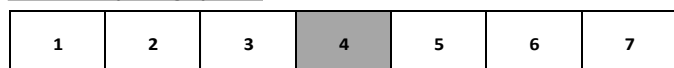
### Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS SEP2022(50)	2,96%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 SEP2022 (50)	2,27%
3. FUTURE TOPIX JAPAN SEP2022 (10M)	0,91%
4. FUTURE NIFTY 50 INDIA AUG2022 (2)	0,83%

### Top 12 bedrijfsobligaties

1. TELEFONICA (EUR) 4,375% 19-PERP 14/03	0,14%
2. BANCO SANTANDER (EUR) VAR% 21-26 29.01	0,11%
3. BANK OF AMERICA (EUR) VAR% 21-25 24.08	0,11%
4. BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03	0,11%
5. FERRARI NV (EUR) 1,5% 20-25 27.05	0,11%
6. DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,10%
7. FRESENIUS SE & CO (EUR) 0% 17-24 31.01	0,10%
8. UBISOFT ENTERTAINMENT(EUR) 0% 19-24 24.9	0,10%
9. GBL / LAFARGEHOLCIM (EUR) 0% 19-22 30.12	0,10%
10. MOODY'S CORP (EUR) 0,95% 19-30 25.02	0,10%
11. NETFLIX INC (EUR) 3,875% 19-29 15.11	0,09%
12. MICHELIN (USD) 0% 18-23 10.11	0,09%

### Risico- en opbrengstprofiel



Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het compartiment over een periode van 5 jaar (marktrisico).

- Historische gegevens, gebruikt voor de berekening van deze synthetische indicator vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstencategorie ongewijzigd blijft. De indeling van het compartiment kan in tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

- Het compartiment behoort tot deze categorie omdat het compartiment belegt in wereldwijde financiële instrumenten, waaronder aandelen, maar ook obligaties waardoor er een gemiddeld risico bestaat dat de returns van dit gemengd compartiment volatiel zijn.

Andere risico's van belang voor het compartiment en die niet (voldoende) weergegeven worden door de synthetische indicator:

- Kredietrisico: kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het compartiment belegt tussen de 0% en 25% van haar obligatieportefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit compartiment verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus.

### Kerngegevens

Een compartiment van de UCITS BEVEK naar Luxemburgs recht Universal Invest	
Instapkosten	max 3%
Uitstapkosten	0%
Lopende kosten*	1,81%

\* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2021. Dit cijfer kan per jaar variëren. Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'kosten ten laste van het compartiment' van het prospectus.

Oprichtingsdatum	01/03/2004
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Looptijd van het compartiment	onbeperkt
Netto activa in euro	€ 8.112.614.992

Een swing pricing mechanisme (max 3%) kan gebruikt worden om de belangen van de aandeelhouders van het fonds te beschermen. De nettovermogenswaarde per aandeel van een Fonds kan dalen (verwateren), omdat beleggers aandelen van het Fonds kopen, verkopen of ruilen tegen een prijs die geen weergave is van de transactiekosten, gemaakt door de beleggingsbeheerder. Voor meer informatie verwijzen we u graag naar het prospectus.

Minimum inleg : - Euro  
Beurstaks (max 4.000€) : 1,32% (enkel bij verkoop van kapitalisatie stukken)  
Distributie aandelen : tarief roerende Voorheffing : 30%

Kapitalisatie aandelen : indien het fonds voor meer dan 10% belegt in schuldvorderingen zoals gedefinieerd in artikel 19bis WIB92, is bij een verkoop een bevrijdende roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de inkomsten die voortkomen uit deze schuldvorderingen.

Aandelenklassen	ISIN-codes	NIW in euro
D Cap	LU0186366117	225,39
D Dis	LU0524315495	197,01

Beheerverenootschap : Cadelux  
Financieel Beheer : Cadelam  
Financiële dienstverlener: Delen Private Bank  
Publicatie van de NIW: De Tijd, L'Echo, Bloomberg, Morningstar, La Libre, [www.beama.be](http://www.beama.be), [www.cadelam.be](http://www.cadelam.be), [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)

Dit is een reclame.

Wij wijzen u op de noodzaak om de prospectus en de essentiële beleggersinformatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen. De prospectus (beschikbaar in het Frans en het Engels), essentiële beleggersinformatie (beschikbaar in het Frans en in het Nederlands) en laatste periodiek verslag (beschikbaar in het Frans) zijn kosteloos te consulteren op [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu) of te verkrijgen in de kantoren van Delen Private Bank Luxembourg SA, Delen Private Bank NV of Bank J. Van Breda & Co NV.

De Essentiële Beleggersinformatie is bij wet voorgeschreven, en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en risico's van beleggingen van dit compartiment.

Een samenvatting van uw rechten als belegger en/of potentiële belegger vindt u via deze link : <https://www.cadelam.be/-/media/sites/cadelam-belgium/files/cadelam-samenvatting-rechten-beleggers-nl>

De beheerder of beheermaatschappij kan beslissen de regelingen voor de verhandeling van deze Instellingen voor Collectieve Belegging stop te zetten overeenkomstig artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU.

Indien u klachten heeft over enig aspect van deze Instelling voor Collectieve Belegging, kan u zich richten tot [compliance@cadelaam.be](mailto:compliance@cadelaam.be). Indien u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht kan u ook contact opnemen met de ombudsdienst in financiële geschillen via <http://www.ombudsfin.be/nl/particulieren/klacht-indienen/>.