

Universal Invest Dynamic Flexible

Compartiment de la SICAV Universal Invest de droit Luxembourgeois géré par Cadelux SA

Données au: 30/09/2021

Caractéristiques essentielles de l'OPCVM dont l'investisseur doit être informé :

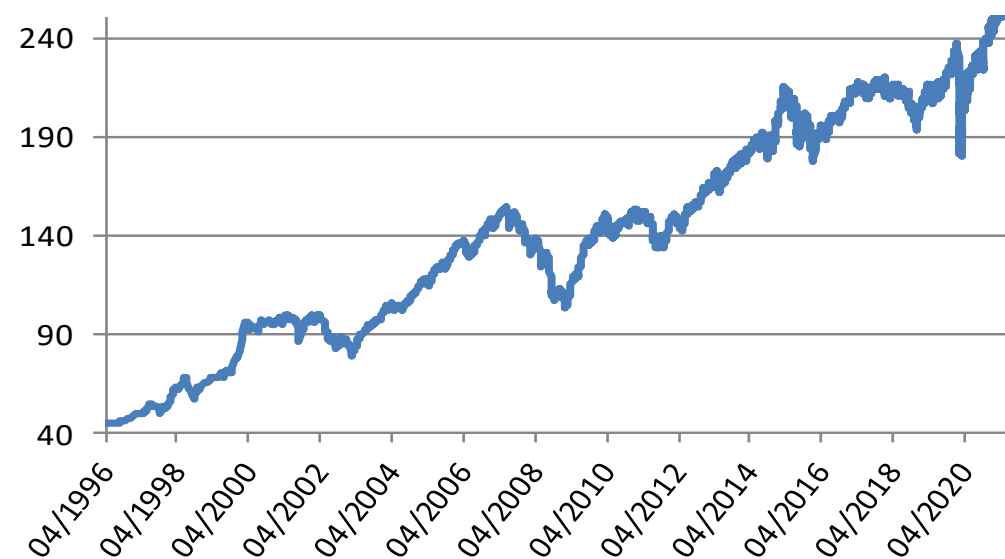
- * L'objectif du compartiment est la recherche d'une plus-value en capital avec une volatilité moyenne.
- * Le compartiment est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (notamment actions et obligations). Il peut investir jusqu'à 80% de ses avoirs nets en actions.
- * Le compartiment peut, jusqu'à concurrence de 10% de ses actifs nets, investir en organismes de placement collectif (« OPC ») investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus.
- * Le compartiment peut recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés tant à titre de couverture qu'en vue de la réalisation des objectifs de placement. Ces instruments servent à répliquer ou à neutraliser de manière plus pointue et plus souple les risques inhérents à des investissements dans les sous-jacents et leur utilisation n'augmente pas les risques en soi.
- * L'investisseur pourra souscrire des actions du compartiment et obtenir sur simple demande un remboursement de ses actions chaque jour ouvrable à Luxembourg.
- * Les actions de classe Cap ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvestit). Les actions de classe Dis distribuent annuellement un dividende.

Autres informations spécifiques:

- * Le compartiment peut participer à un programme de prêts sur titres dans les limites autorisées par la loi et les mesures réglementaires.
- * Recommandation : ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant une période de 6 ans
- * Il s'agit d'un fonds géré activement.
- * Le fonds n'est pas géré en référence à un indice.

La politique d'investissement mentionnée ci-dessus est issue du KIID. Ni le rendement, ni le capital ne sont garantis ou protégés.

Evolution VNI de UIFlex A Cap* depuis la création

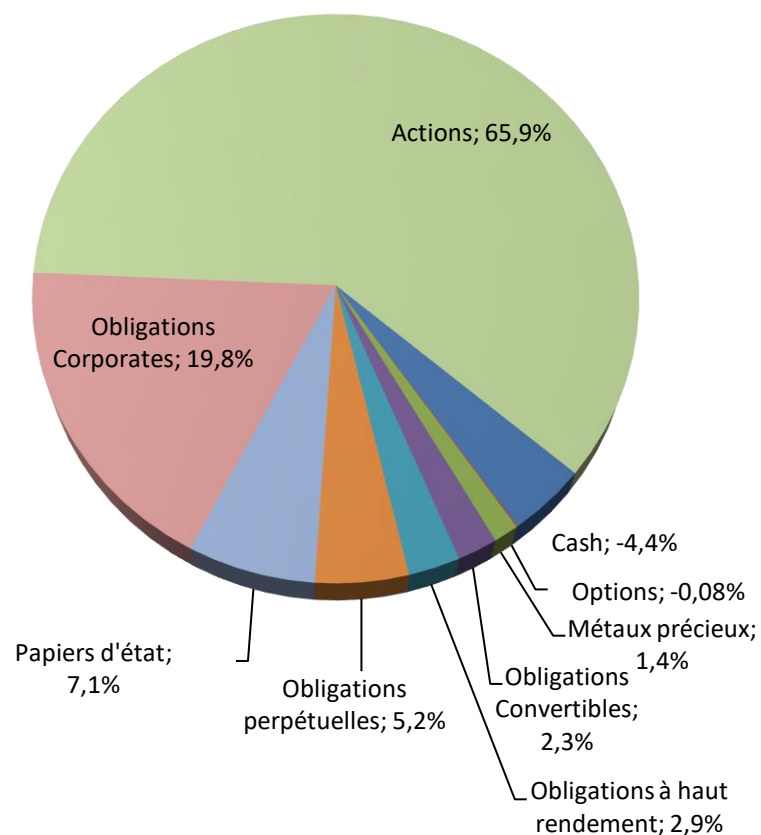


*Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

*L'historique des cours avant le 30 juillet 2010, dans les différents graphiques et dans le calcul des rendements, est celui des cours simulés, basé sur les cours de l'ancienne classe UI Global Flexible B, qui avait une commission de gestion de 0,5%. Après il s'agit des cours réels avec une commission de gestion effectivement chargée. Après les classes ont été réorganisées le 30 juillet 2010 et la SICAV a instauré une structure de frais dégressive dépendant du montant d'inscription. Vous trouverez un aperçu ci-dessous. 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.

Le 02/10/2013 il y a un split du cours. Celui-ci a été divisé par 30.

Répartition par classe d'actif



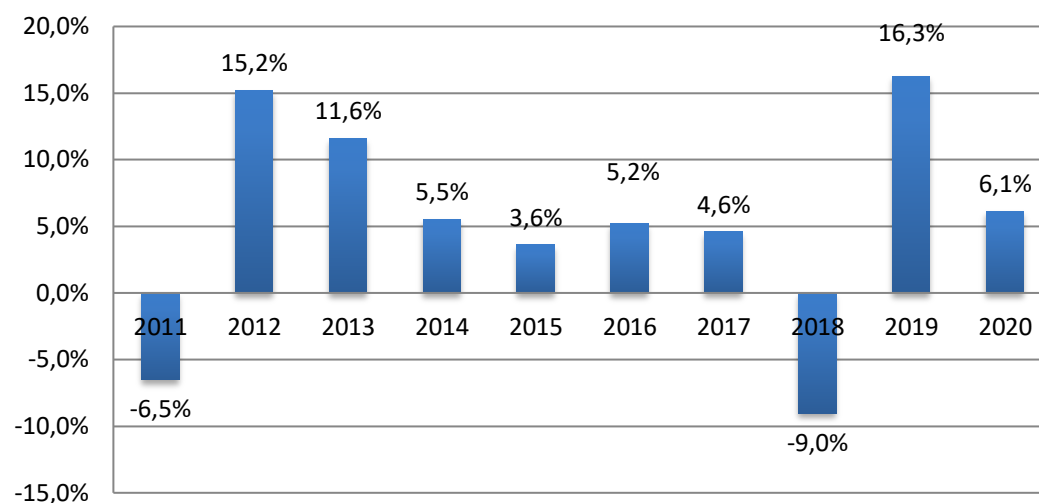
Les investissements en OPC sont rapportés de manière transparente dans les différentes classes d'actifs.

Partie à taux fixe:

Duration moyenne (en années): 5,18
Rendement moyen: 0,45%

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 - 31déc) nette de UIFlex A Cap*



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

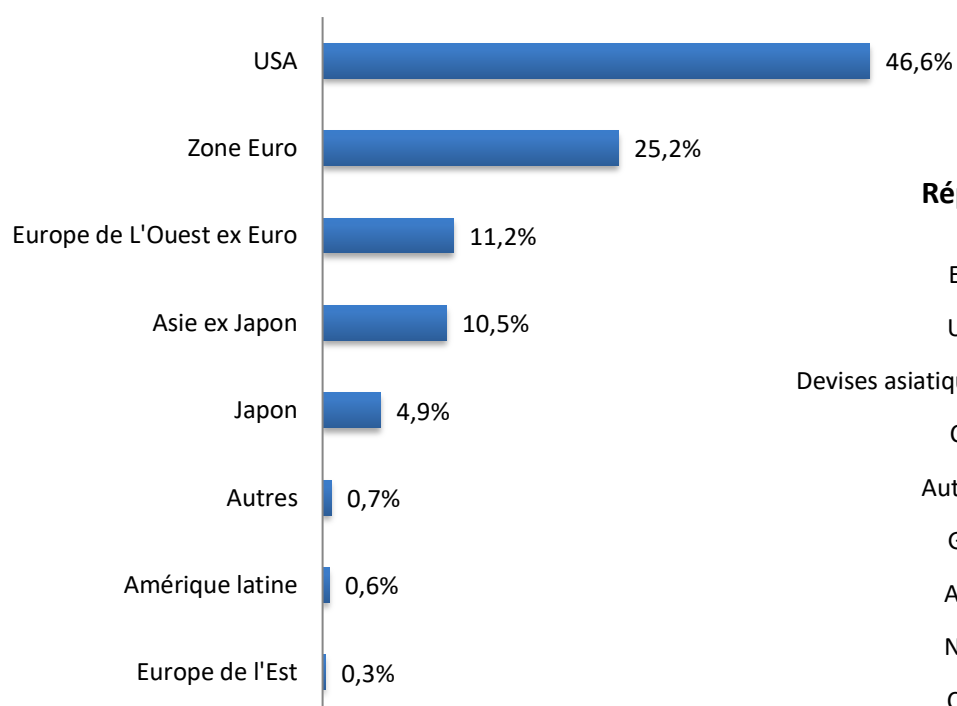
YTD: c'est la période depuis le premier janvier de l'année en cours jusqu'à une date déterminée (voir en haut) de cette même année. Il s'agit d'un rendement cumulé.

Rendement actuariel jusqu'au 30/09/2021 de UIFlex A Cap*

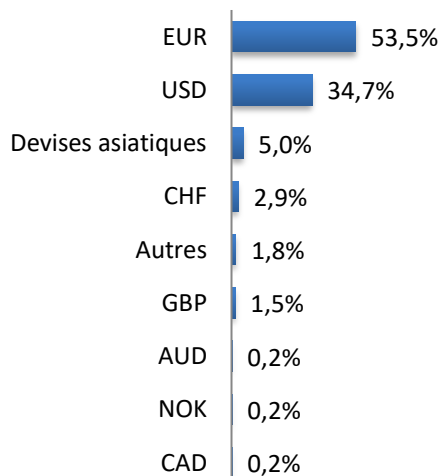
EUR	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	depuis lancement (07/2010)
UIFlex A Cap*	14,5%	7,0%	5,6%	6,8%	5,5%

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

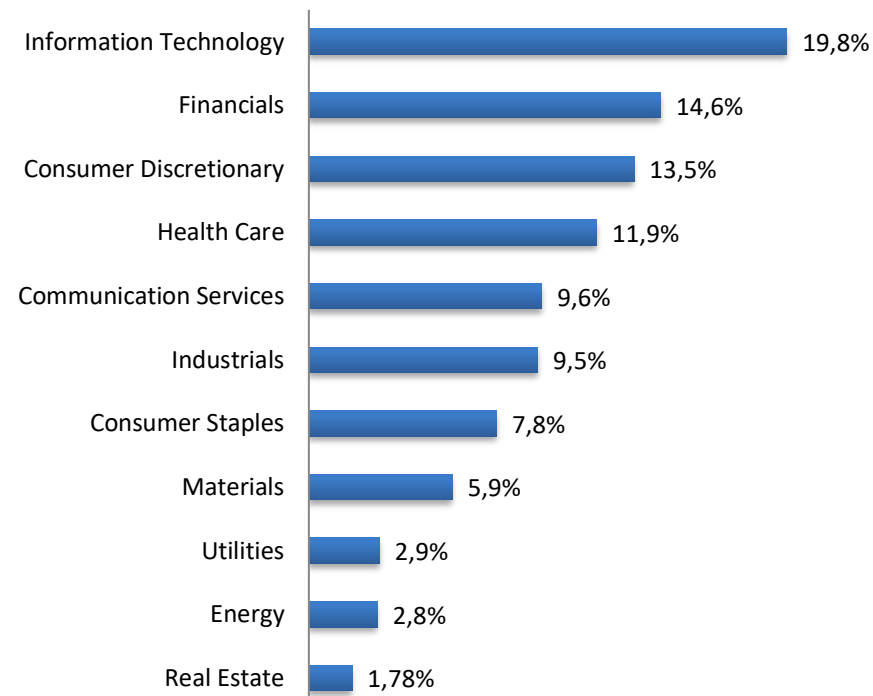
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1.MICROSOFT CORP	1,97%
2.APPLE INC	1,94%
3.ALPHABET INC-CL C	1,46%
4.AMAZON.COM INC	1,36%
5.NESTLE SA-REG	0,78%
6.ROCHE HOLDING Gs.	0,76%
7.FACEBOOK INC-CLASS A	0,67%
8.BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	0,67%

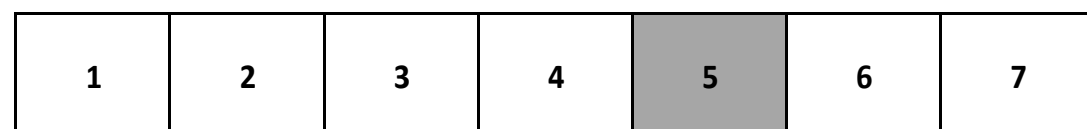
Top Futures

1.FUTURE MSCI EMERGING MARKETS SEP2021(50)	3,35%
2.FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 SEP2021 (50)	2,36%
3.FUTURE TOPIX JAPAN SEP2021 (10M)	0,95%
4.FUTURE NIFTY 50 INDIA SEP2021 (2)	0,72%

Top 12 obligations d'entreprises

1.MCDONALD'S CORP (EUR) 1,6% 19-31 15.03	0,19%
2.RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,17%
3.BANCO SANTANDER (EUR) VAR% 21-26 29.01	0,17%
4.SIMON INTL FIN (EUR) 1,375% 15-22 18.11	0,16%
5.DIGITAL EURO FINCO(EUR) 2,5% 19-26 16.01	0,14%
6.BANK OF AMERICA (EUR) VAR% 21-25 24.08	0,14%
7.ASML HOLDING N (EUR) 1,625% 16-27 28.05	0,14%
8.SWISSCOM AG (EUR) 1,125% 18-26 12.10	0,14%
9.BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03	0,14%
10.NOVARTIS FINANCE (EUR) 0% 20-28 23.09	0,13%
11.TELECOM ITALIA (EUR) 1,125% 15-22 26.03	0,13%
12.DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,12%

Profil de risque et de rendement



← Risque plus faible / Rendement potentiellement plus faible | Risque plus élevé / Rendement potentiellement plus élevé →

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 sciv de droit luxembourgeois Universal Invest

Frais d'entrée max 2% (non applicable si détenus chez Delen Private Bank)

Frais de sortie 0%

Frais de transaction

Frais récurrents	N	< 500.000€	0,225%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,60%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,45%
	C	2.500.000€ - 30.000.000€	1,15%
	E	> 30.000.000€	0,90%

Frais totaux*

Parts N	1,825%
Parts A	1,675%
Parts B	1,375%
Parts C	1,125%
Parts E	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 0,10%.

Date de lancement	30/07/2010
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 8.563.679.029

Un mécanisme de swing pricing (max 3%) peut être utilisé pour protéger les intérêts des actionnaires du Fonds. La valeur nette d'inventaire par action d'un fonds peut baisser (être diluée) parce que les investisseurs achètent, vendent ou échangent des actions du fonds à un prix qui ne reflète pas les coûts de transaction encourus par le gestionnaire d'investissement. Veuillez vous référer au prospectus pour de plus amples informations.

Souscription minimale : - Euro

Taxe boursière (Max 4000€) : 1,32% (seulement pour les parts de capitalisation)

Parts de distribution : précompte mobilier de 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
N Cap	LU1763166599	213,07
N Dis	LU1763166755	209,99
A Cap	LU0524313441	259,92
A Dis	LU0524313953	227,93
B Cap	LU0524314175	266,92
B Dis	LU0524314332	-
C Cap	LU0524314845	274,59
C Dis	LU0524315065	255,10
E Cap	LU0243558706	284,23
E Dis	LU0524315651	-

Société de gestion : Cadelux

Gestion financière : Cadelam

Prestataire du service financier: Delen Private Bank

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

Ceci est une communication publicitaire. Veuillez vous référer au prospectus du FIA et au document d'informations clés pour l'investisseur avant de prendre toute décision finale d'investissement. Le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel peuvent être obtenus gratuitement sur le site internet suivant 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@cadela.lu. 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/>.