

Données au: 31/05/2021

Politique d'investissement

Le compartiment Universal Invest High (UIHigh) a comme objectif la recherche d'une plus-value en capital. Le compartiment Universal Invest High (UIHigh) est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (actions et obligations, etc.). Il peut investir jusqu'à 100% de ses avoirs nets en actions.

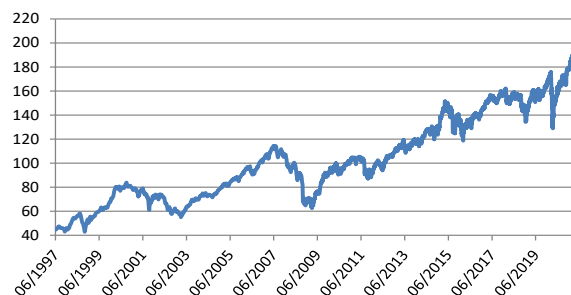
Caractéristiques spécifiques

La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 40% et 90%.

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

L'indicateur de risque synthétique est de 5 sur une échelle allant de 1 (moins de risque, rendements potentiellement plus bas) à 7 (Risque plus élevé, rendements potentiellement plus élevés).

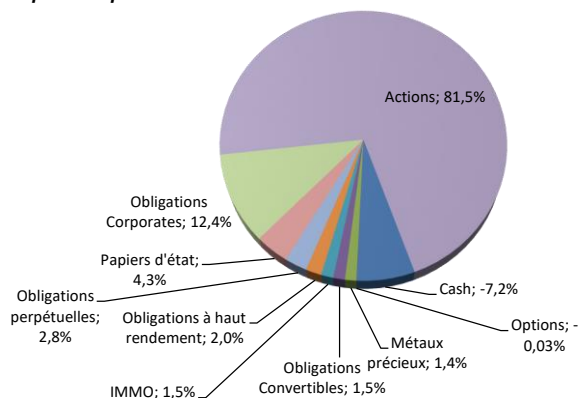
Evolution VNI de UIHigh A Cap* depuis la création



*Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

L'historique des cours avant le 30 juillet 2010 dans le graphique est celui des cours simulés basé sur les cours de l'ancienne classe UI High B, qui avait une commission de gestion de 0,5%. Après il s'agit des cours réels avec une commission de gestion effectivement chargée. Le 02/10/2013 il y a un split du cours. Celui-ci a été divisé par 30.

Répartition par classe d'actif



* Immo: immobilier coté

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

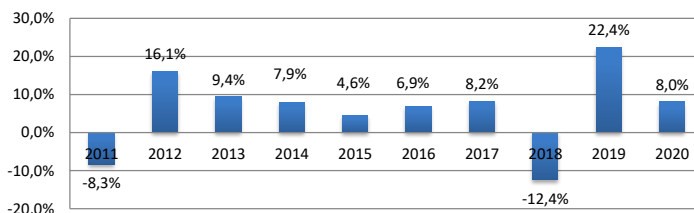
Partie à taux fixe:

Rendement moyen:	0,7%
Duration moyenne (en années):	7,02

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 UI High A Cap*



EUR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
UIHigh A Cap*	-8,3%	16,1%	9,4%	7,9%	4,6%	6,9%	8,2%	-12,4%	22,4%	8,0%	7,5%

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.

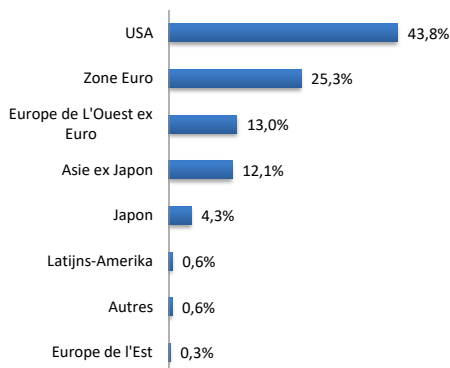
Rendement actuariel jusqu'au 31/05/2021 de UIHigh A Cap*

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1 an	depuis lancement (1997)
UIHigh A Cap*	6,3%	7,4%	7,7%	23,3%	6,7%

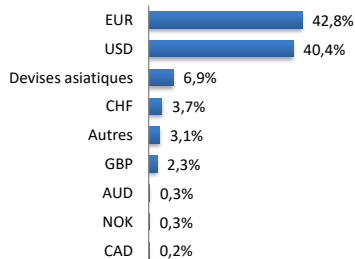
L'historique des cours avant le 30 juillet 2010, dans les différents graphiques et dans le calcul des rendements, est celui des cours simulés, basé sur les cours de l'ancienne classe UI High B, qui avait une commission de gestion de 0,5%. Après il s'agit des cours réels avec une commission de gestion 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.

Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

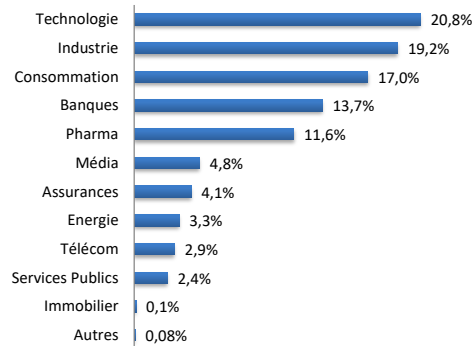
Répartition géographique des actions



Répartition par devise



Répartition sectorielle des actions



Top actions individuelles

1. MICROSOFT CORP	2,01%
2. APPLE INC	1,92%
3. AMAZON.COM INC	1,46%
4. ALPHABET INC-CL C	1,40%
5. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,96%
6. NESTLE SA-REG	0,95%
7. ROCHE HOLDING Gs.	0,86%
8. BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	0,81%

Top Futures

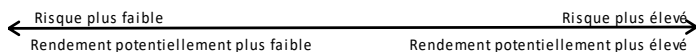
1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS JUN2021(50)	4,41%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 JUN2021 (50)	2,96%
3. FUTURE TOPIX JAPAN JUN2021 (10M)	1,18%

Top 12 obligations d'entreprises

1. ADIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,19%
2. NOVARTIS FINANCE (EUR) 0% 20-28 23.09	0,17%
3. ALSTOM (EUR) 0,25% 19-26 14.10	0,14%
4. ASML HOLDING N (EUR) 1,625% 16-27 28.05	0,14%
5. KBC GROUP NV (EUR) 0,625% 19-25 10.04	0,13%
6. WORLDLINE SA (EUR) 0,25% 19-24 18.09	0,13%
7. DEUTSCHE POST (EUR) 0,05% 17-25 30.06	0,13%
8. SOLVAY (EUR) 5,869% VAR 15-PERP 03/06	0,12%
9. VODAFONE GROUP (EUR) 2,2% 16-26 25.08	0,12%
10. DELIVERY HERO (EUR) 1,5% 20-28 15.01	0,12%
11. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10.06	0,11%
12. TELSTRA CORP LTD (EUR) 2,5% 13-23 15.09	0,11%

Profil de risque et de rendement

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



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 2% (non applicable si détenus chez Delen Private Bank)		
Frais de sortie	0%		
Frais de transaction			0,225%
Frais récurrents	N	< 500.000€	1,60%
	A	500.000€ - 1.000.000€	1,45%
	B	1.000.000€ - 2.500.000€	1,15%
	C	2.500.000€ - 30.000.000€	0,90%
	E	> 30.000.000€	0,625%
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%.

Swing pricing*	oui
Date de lancement	09/06/1997
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 4.000.255.057

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
N Cap	LU1763166243	-
N Dis	LU1763166326	-
A Cap	LU0524311072	194,55
A Dis	LU0524311239	174,76
B Cap	LU0524311585	198,49
B Dis	LU0524312047	198,48
C Cap	LU0524312393	204,68
C Dis	LU0524312559	199,38
E Cap	LU0243559183	212,25
E Dis	LU0524313011	-

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 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.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/>.