

Alle gegevens op: 31/12/2020

Investeringspolitiek

Het compartiment Universal Invest High (UIHigh) heeft als doelstelling meerwaarde te creëren op het kapitaal. Het compartiment omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen en obligaties, enz.). Het kan tot 100 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

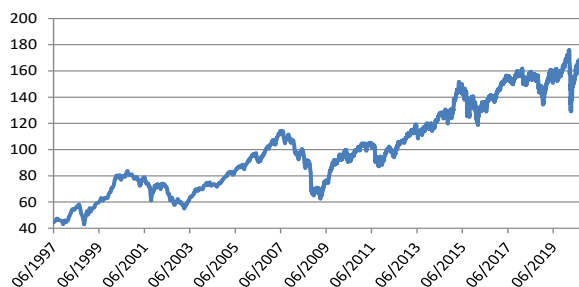
Specifieke kenmerken

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%.

Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

De synthetische risico-indicator bedraagt 5 op een schaal van 1 (lager risico; potentieel lagere opbrengsten) tot 7 (hoger risico, potentieel hogere opbrengsten).

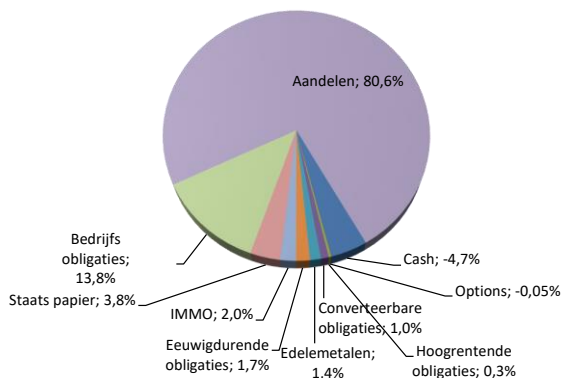
Evolutie NIW van UIHigh A Kap* sinds oprichting



* Bron: Bloomberg & Morningstar, Delen Private Bank

Historiek van koersen voor 30/07/2010 in de grafiek zijn gesimuleerde koersen gebaseerd op deze van de oude klasse UI High aandelenklasse B, welke een beheerscommissie van 0,5% had. Daarna reële koersen met effectief aangerekende beheerscommissie. Op 02/10/2013 vond een stock split plaats: de koers werd gedeeld door 30.

Asset Allocatie



* Immo: genoteerd vastgoed

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

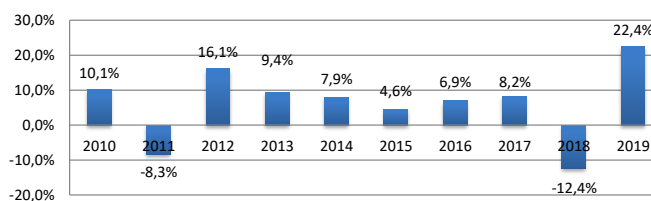
Vastrentende gedeelte:

gemiddelde YTM	0,2%
gemiddelde duration (in jaren)	6,87

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 - 31 dec) van UIHigh A Kap*



EUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
UIHigh A Kap*	10,1%	-8,3%	16,1%	9,4%	7,9%	4,6%	6,9%	8,2%	-12,4%	22,4%	8,0%

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.

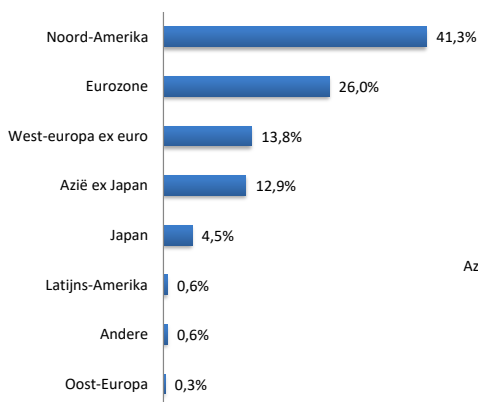
Actuarieel rendement tot 31/12/2020 van UIHigh A Kap*

EUR	10 jaar	5 jaar	3 jaar	1 jaar	sinds start (1997)
UIHigh A Kap *	5,8%	6,0%	5,0%	8,0%	6,5%

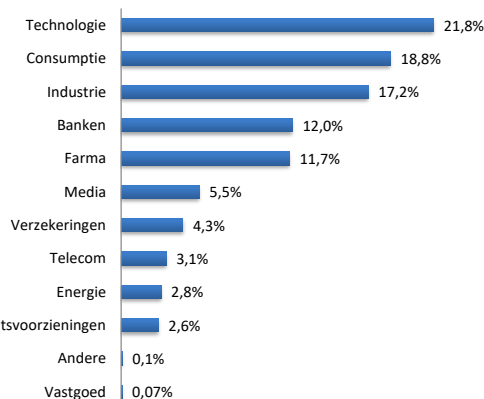
* Historiek van koersen voor 30/07/2010 in de staafdiagrammen en retumberekeningen zijn gesimuleerde koersen gebaseerd op deze van de oude klasse UI High aandelenklasse B, welke een beheerscommissie van 0,50% had. Daarna reële koersen met effectief aangerekende beheerscommissie. Op 30/07/2010 werden alle klassen herschikt met een nieuwe degressieve kostenstructuur afhankelijk van het instapbedrag, hiervan vindt u onderaan een overzicht. 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. Rendementscijfers uit het verleden dienen 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

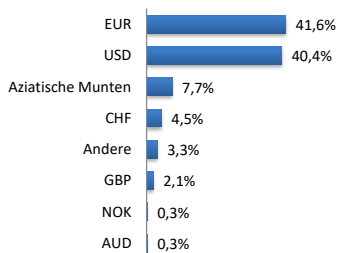
Geografische spreiding van de aandelen



Sectoriële spreiding van de aandelen



Muntspreiding



Top individuele aandelen

1. APPLE INC	2,23%
2. MICROSOFT CORP	2,00%
3. AMAZON.COM INC	1,67%
4. ALPHABET INC-CL C	1,40%
5. NESTLE SA-REG	1,06%
6. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	1,02%
7. ROCHE HOLDING Gs.	0,96%
8. FACEBOOK INC-CLASS A	0,78%

Top Futures

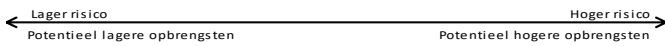
1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS MAR2021(50)	4,06%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 MAR2021 (50)	1,53%
3. FUTURE TOPIX JAPAN MAR2021 (10M)	1,25%

Top 12 bedrijfsobligaties

1. ADIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,21%
2. NOVARTIS FINANCE (EUR) 0% 20-28 23.09	0,19%
3. RICHEMONT (EUR) 1% 18-26 26.03	0,18%
4. ASML HOLDING N (EUR) 1,625% 16-27 28.05	0,17%
5. ALSTOM (EUR) 0,25% 19-26 14.10	0,17%
6. BERKSHIRE HATH (EUR) 1,125% 15-27 16.03	0,17%
7. IBM CORP (EUR) 1,25% 19-27 29.01	0,16%
8. DEUTSCHE TELEKOM (EUR) 1,375% 18-25 1.12	0,16%
9. UNILEVER NV (EUR) 0,5% 18-25 06.01	0,16%
10. TELSTRA CORP LTD (EUR) 1,125% 16-26 14.4	0,16%
11. SAP SE (EUR) 1% 15-25 01.04	0,16%
12. KBC GROUP NV (EUR) 0,625% 19-25 10.04	0,16%

Risico- en opbrengstprofiel

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



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 2% (niet van toepassing indien aangehouden bij Delen Private Bank)		
Uitstapkosten	0%		
Transactiekosten			0,225%
Lopende Kosten	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%
Totale Kosten*:	N aandelen		1,825%
	A aandelen		1,675%
	B aandelen		1,375%
	C aandelen		1,125%
	E aandelen		0,85%

*Totale jaarlijkse kosten omvatten alle relevante kosten en bestaan uit: lopende kosten (bewaarloon, vergoedingen voor financieel beheer, vergoedingen voor risicobeheer en compliance, administratiekosten) en transactiekosten die forfaitair bepaald worden (ongeacht het aantal transacties). Vergoedingen voor externe partijen, zoals bijvoorbeeld vergoedingen aan revisoren, belastingen en externe transactiekosten zijn niet inbegrepen en kunnen jaarlijks variëren. In 2020 bedroegen deze kosten 0,10%.

Swing pricing*:	ja
Oprichtingsdatum	09/06/1997
Noteringsfrequentie	Dagelijks
Munt	EUR
Looptijd van het compartiment	onbeperkt
Netto activa in euro	€ 3.319.422.085

* Swing pricing is een techniek bedoeld om de negatieve impact van toe- en uitreders voor de bestaande aandeelhouders in een fonds te elimineren.

Kapitalisatie TOB bij verkoop: 1,32% / max € 4.000
Distributie aandelen: bevrijdende roerende voorheffing op de coupon in België 30%

Kapitalisatieaandelen met meer dan 10% belegd in schuldvorderingen: 30% roerende voorheffing op de meerwaarde

Aandelenklassen	ISIN-codes	NIW in euro
N Cap	LU1763166243	-
N Dis	LU1763166326	-
A Cap	LU0524311072	180,93
A Dis	LU0524311239	163,56
B Cap	LU0524311585	184,37
B Dis	LU0524312047	184,37
C Cap	LU0524312393	189,93
C Dis	LU0524312559	186,23
E Cap	LU0243559183	196,72
E Dis	LU0524313011	-

Financiële dienstverlener: Bank Delen NV
Publicatie van de NIW: De Tijd, L'Echo, Bloomberg, Cash, La Libre, www.beama.be, www.cadelam.be

Prospectus, Essentiële Beleggersinformatie en laatste periodiek verslag zijn kosteloos te consulteren op www.cadelux.lu

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. Wij wijzen u op de noodzaak om dit document en de prospectus te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen.

Indien u klachten heeft over enig aspect van deze Instelling voor Collectieve Belegging, kan u zich richten tot 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/>.