

Données au: 31/05/2021

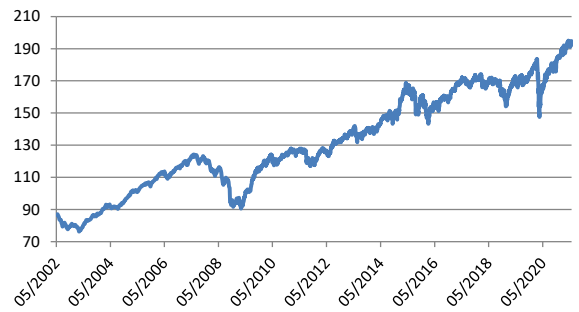
Politique d'investissement

Le compartiment Universal Invest Medium (UIMedium) a comme objectif la recherche d'une plus-value sur le capital sur le long terme. Le compartiment Universal Invest Medium (UIMedium) est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (actions, obligations, etc.). Il peut investir jusqu'à 60% de ses avoirs nets en actions.

Caractéristiques spécifiques

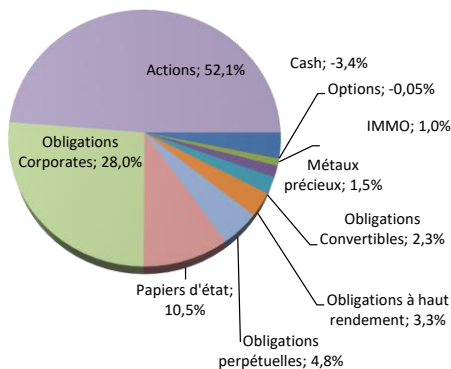
La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 50%.
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.
L'indicateur de risque synthétique est de 4 sur une échelle allant de 1 (moins de risque, rendements potentiellement plus bas) à 7 (Risque plus élevé, rendements potentiellement plus élevés).

Evolution VNI de UIMedium 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 Medium 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



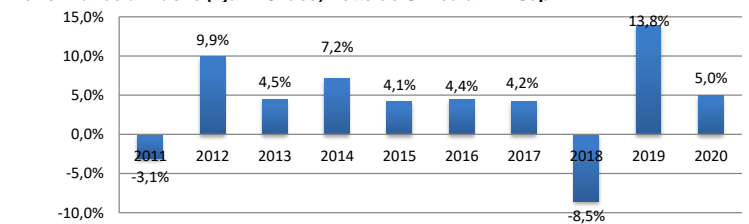
* Immo: immobilier coté
Les investissements en OPC sont rapportés de manière transparente dans les différentes classes d'actifs.

Partie à taux fixe:

Rendement moyen:	0,4%
Duration moyenne (en années):	4,99

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 UIMedium A Cap*



EUR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
UIMedium A Cap*	-3,1%	9,9%	4,5%	7,2%	4,1%	4,4%	4,2%	-8,5%	13,8%	5,0%	4,3%

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.

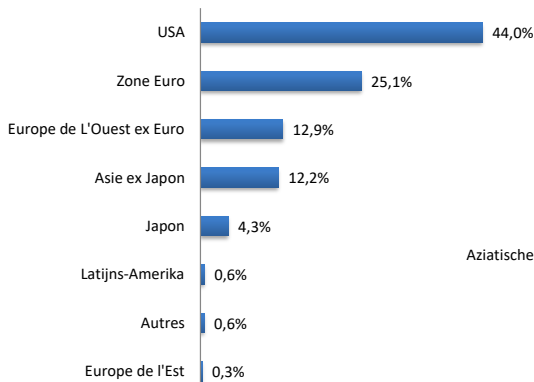
Rendement actuariel jusqu'au 31/05/2021 de UIMedium A Cap*

EUR	10 ans	5 ans	3 ans	1an	depuis lancement (2002)
UIMedium A Cap*	4,3%	4,4%	4,6%	14,6%	4,6%

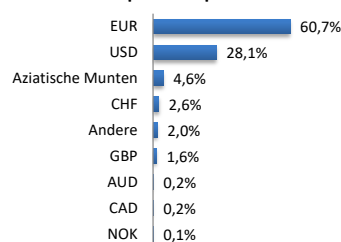
*L'historique des cours avant le 30 juillet 2010, dans les différents graphique et dans le calcul des rendements, est celui des cours simulés, basé sur les cours de l'ancienne classe UI Medium B, qui avait une commission de gestion de 0,5%. Après il s'agit des cours réels avec une commission de gestion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

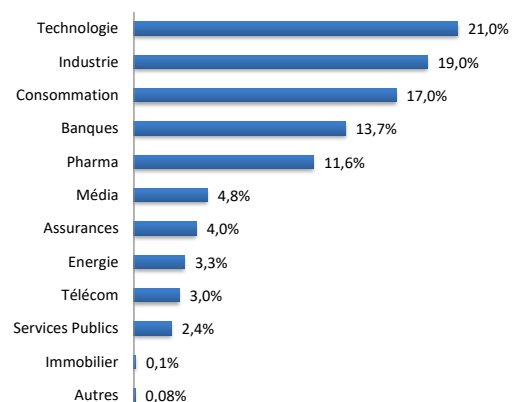
Diversification géographique des actions



Répartition par devise



Diversification sectorielle des actions



Top d'actions individuelles

1. MICROSOFT CORP	1,32%
2. APPLE INC	1,19%
3. ALPHABET INC-CL C	0,98%
4. AMAZON.COM INC	0,94%
5. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0,64%
6. NESTLE SA-REG	0,59%
7. ROCHE HOLDING Gs.	0,56%
8. BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	0,54%

Top Futures

1. FUTURE MSCI EMERGING MARKETS JUN2021(50)	2,81%
2. FUTURE E-MINI RUSSELL 2000 JUN2021 (50)	1,88%
3. FUTURE TOPIX JAPAN JUN2021 (10M)	0,77%

Top 12 obligations d'entreprises

1. ADIDAS AG (EUR) 1,25% 14-21 08.10	0,28%
2. BANCO SANTANDER (EUR) VAR% 21-26 29.01	0,23%
3. AMERICAN EXPRE (EUR) 0,625% 16-21 22.11	0,20%
4. ORSTED A/S (EUR) 2,625% 12-22 19.09	0,20%
5. MASTERCARD INC (EUR) 1,1% 15-22 01.12	0,20%
6. AMGEN INC (EUR) 1,25% 16-22 25.02	0,19%
7. WESFARMERS LTD (EUR) 2,75% 12-22 02.08	0,19%
8. RICHEMONT INT (EUR) 1,125% 20-32 26.05	0,19%
9. AGEAS FINANCE (EUR) 3,875% 19-PERP 10.06	0,19%
10. BANK OF AMERICA (EUR) VAR% 21-25 24.08	0,18%
11. NOVARTIS FINANCE (EUR) 0% 20-28 23.09	0,17%
12. PHILIPS NV (EUR) 1,375% 18-28 02.05	0,17%

Profil de risque et de rendement

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

← 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 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 0,09%.

Swing pricing*	oui
Date de lancement	29/04/2002
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 8.363.217.795

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	LU1763166086	193,60
N Dis	LU1763166169	-
A Cap	LU0524308870	194,35
A Dis	LU0524309258	155,12
B Cap	LU0524309415	-
B Dis	LU0524309688	204,64
C Cap	LU0524309845	204,64
C Dis	LU0524310181	-
E Cap	LU0243559340	-
E Dis	LU0524310850	201,43

* 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.

Prestataire du service financier: Bank Delen NV

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

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.ombudsfm.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.