CADELUX
FUND MANAGEMENT

Essentiële informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

UNIVERSAL INVEST IMPACT EQUITY
Een sub-fonds van UNIVERSAL INVEST (het "Fonds")
UNIVERSAL INVEST IMPACT EQUITY A CAP (EUR) (ISIN: LU0124604223) (de "Klasse")

De beheermaatschappij en initiatiefnemer van de PRIIP is Cadelux S.A. (onderdeel van de groep Delen Private Bank). De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op Cadelux S.A. in Luxemburg met betrekking tot dit essentieel informatiedocument. Cadelux S.A. is geautoriseerd in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF. Dit product heeft een Luxemburgse vergunning.
Voor meer informatie over dit product kijk op www.cadelux.lu of bel +352 28 66 28 1.

Dit document is gepubliceerd op 31-12-2025
U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort Het Fonds is een Beleggingsvennootschap met variabel kapitaal (BEVEK) met meerdere sub-fondsen, naar Luxemburgs recht, onder voorbehoud van deel I van de wet van 2010.

Looptijd Het Fonds is opgericht voor onbeperkte duur.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het doel van het sub-fonds is streven naar kapitaalvermeerdering op lange termijn en tegelijk ook naar een positieve sociale, ecologische en maatschappelijke impact.

Investeringsaanpak Het sub-fonds belegt minstens 60% in internationale aandelen die worden geselecteerd conform de Principes voor Verantwoord Beleggen van de Verenigde Naties. Het sub-fonds kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in instellingen voor collectieve belegging ("ICB's") die zelf in de bovengenoemde effecten zijn belegd. Het sub-fonds kan beleggen in schuldbewijzen die zijn uitgegeven door bedrijven en overheidsinstanties en in geldmarktinstrumenten.

Benchmark Dit is een actief beheerd sub-fonds dat geen gebruik maakt van een index (benchmark).

Terugkoop en verhandeling De belegger kan intekenen op aandelen van het sub-fonds en op eenvoudig verzoek elke werkdag in Luxemburg een terugbetaling van zijn aandelen krijgen. De belegger kan zijn aandelen ook ruilen tegen aandelen van een andere aandelenklasse van dit sub-fonds of van een ander sub-fonds van het Fonds. Meer informatie vindt u op www.cadelux.lu.

Uitkeringsbeleid De aandelenklassen voor kapitalisatie keren geen dividenden uit (CAP). Het jaarresultaat wordt gekapitaliseerd (opnieuw geïnvesteerd). De aandelenklassen voor distributie kunnen een dividend uitkeren (DIS).

Omruilbeleid De belegger heeft het recht om zijn aandelen te ruilen tegen aandelen van een andere aandelenklasse van dit sub-fonds of van een ander sub-fonds van ICBE. Meer informatie vindt u in de prospectus van het Fonds.

Scheiding van activa De activa en passiva van de verschillende sub-fondsen van het Fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van schuldeisers met betrekking tot een bepaald sub-fonds beperkt tot de activa van dat sub-fonds.

Duurzaamheidsbeleid Het doel van het sub-fonds is duurzaam beleggen, conform artikel 9 van de Europese verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector. Voor meer informatie over dit onderwerp kunt u de prospectus van het sub-fonds of de website www.cadelux.lu raadplegen.

SFDR Het sub-fonds streeft naar een positieve impact op de maatschappij of het milieu door duurzaam te beleggen en heeft een niet-financiële doelstelling in het hart van zijn aanbod, zoals beschreven in artikel 9 van de SFDR.

Beleid inzake derivaten Het sub-fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten, zowel voor afdekkingsdoeleinden als om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken. Deze instrumenten dienen om de risico's die inherent zijn aan beleggingen in de onderliggende activa op een doelgerichtere en flexibelere manier te repliceren of te neutraliseren; het gebruik ervan op zich verhoogt de risico's niet.

Retailbeleggersdoelgroep Het beleggingsbeleid van het sub-fonds is geschikt voor beleggers die geïnteresseerd zijn in de financiële markten en die streven naar vermogensgroei op lange termijn. Beleggers moeten bereid zijn aanzienlijke verliezen te aanvaarden als gevolg van koersschommelingen op de aandelenmarkten.

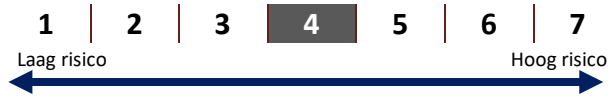
Praktische informatie

Bewaarder Delen Private Bank Luxembourg S.A.

Verdere informatie De prospectus, de statuten, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en andere informatie (zoals een beschrijving van de strategie en doelstellingen van het sub-fonds) met betrekking tot het Fonds zijn kosteloos in het Frans verkrijgbaar via CADELUX S.A., 287, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg (website: www.cadelux.lu). De recentste prijzen van de aandelen kunt u raadplegen op de website: www.cadelux.lu

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 7 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.
Andere risico's die wezenlijk relevant zijn voor het product, maar die niet zijn opgenomen in de synthetische risico-indicator:

Kredietrisico: Het risico dat obligaties waardeloos worden wanneer de emittent van de obligatie niet in staat is zijn schuld op de vastgestelde vervaldag terug te betalen.
Liquiditeitsrisico: Sommige financiële effecten blijken op een bepaald moment onmogelijk snel te kunnen worden verkocht of worden tijdens perioden van marktspanning met korting verkocht.
Tegenpartijrisico: Het sub-fonds kan geld verliezen omdat een marktdeelnemer met wie het gerelateerd is, in gebreke blijft.
Operationele risico's: Op elke markt, en in het bijzonder op opkomende markten, kan het sub-fonds zijn geld geheel of gedeeltelijk verliezen in geval van een tekortkoming in de bewaring van activa, fraude, corruptie, politieke actie of een andere ongewenste gebeurtenis.
Concentratierisico: Wanneer het sub-fonds zijn beleggingen concentreert op een land (of regio of sector) dat getroffen wordt door een ongunstige gebeurtenis, kan de waarde ervan dalen.
Beheerrisico: In abnormale marktomstandigheden kunnen de normale beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
Derivatenrisico: Bepaalde derivaten kunnen de volatiliteit van het sub-fonds vergroten of het blootstellen aan verliezen die groter zijn dan de prijs van die derivaten.
Duurzaamheidsrisico: milieu- en/of maatschappelijke aspecten maken niet systematisch deel uit van de selectieprocedure van beleggingsfondsen. Het kan

dus zijn dat het sub-fonds meer is blootgesteld aan bedrijven die een negatieve impact hebben op de duurzaamheid.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestaties scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.
Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 12 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit	**7 jaar**		
Voorbeeld belegging	**EUR 10 000**		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	4 670 EUR	2 800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-53.33%	-16.63%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 260 EUR	9 110 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.40%	-1.32%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 400 EUR	20 170 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4.04%	10.54%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	18 510 EUR	27 070 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	85.07%	15.29%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2021 en 12/2025.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2016 en 07/2023.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2014 en 10/2021.

Wat gebeurt er als CADELUX S.A. (de beheerder) niet kan uitbetalen?
De activa van het sub-fonds worden bewaard door de bewaarder, namelijk Delen Private Bank Luxembourg S.A. (de "Bewaarder"). Een insolventie van de Beheerder heeft geen impact op de activa van het sub-fonds dat door de Bewaarder worden bijgehouden. In geval van insolventie van de Bewaarder of een persoon die namens de Bewaarder handelt, kan het sub-fonds een financieel verlies lijden. Dit risico is echter in zekere mate beperkt, omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van die van het sub-fonds. De Bewaarder is ten opzichte van het sub-fonds en de beleggers ook aansprakelijk voor elk verlies, onder andere als gevolg van nalatigheid en fraude of opzettelijk verzuim van de Bewaarder (behoudens bepaalde beperkingen). Een verlies wordt niet gedekt door een beleggerscompensatie- of garantiestelsel.

Wat zijn de kosten?
De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	374 EUR	2 000 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3.7%	2.3% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 12.88% vóór kosten en 10.54% na kosten.

In geval van verandering van sub-fonds: elk verschil tussen de handelscommissie van het nieuwe sub-fonds en die van het huidige sub-fonds.

CADELUX
FUND MANAGEMENT

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Indien u verkoopt na 1 jaar**
Instapkosten	Maximaal 2.0% van het bedrag dat u betaalt op het moment dat u instapt in de belegging.	**Maximaal 200 EUR**
Uitstapkosten	Maximaal 0.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het Fonds noch voor de distributeur.	**Maximaal 0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.4% van de waarde van uw beleggingen per jaar. Dit gaat om een raming op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	**143 EUR**
Transactiekosten	0.3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	**32 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	0.0%, er zijn geen prestatiekosten voor dit product	**0 EUR**

Afhankelijk van het geïnvesteerde bedrag, zijn er verschillende kosten van toepassing. Deze cijfers omvatten de maximale handelscommissie die de verkoper van het product je in rekening kan brengen (2.0% van het geïnvesteerde bedrag bij instap en 0.0% van de waarde bij uitstap). De verkoper zal je informatie geven over de werkelijke distributiekosten.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd, maar is bedoeld om te beleggen op lange termijn terwijl het geld beschikbaar blijft. Gezien de onderliggende beleggingen, die mee schommelen met de financiële markten, is het aanbevolen uw belegging minstens 7 jaar aan te houden. U kunt op om het even welk moment (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdag na ontvangst van de aanvraag tot terugkoop. Bovendien moet u bij een verkoop ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie. In functie van de verkoop kunnen ook kosten worden afgetrokken, wat een impact kan hebben op het rendement van de belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten over het product of het gedrag van de opsteller of de persoon die advies geeft over het product of het product verkoopt, kunnen worden gericht aan de beheermaatschappij Cadelux S.A., 287 Route d'Arlon, L-1150 Luxemburg of per e-mail aan info@cadelux.lu of via de website https://www.cadelux.lu/nl-lu/klachten-en-ombudsdienst.

Andere nuttige informatie

Dit document omvat slechts een fractie van alle informatie over het product. Voor meer informatie verwijzen we naar de juridische documentatie van het Fonds, die op verzoek verkrijgbaar is.

Informatie over de prestatie van de voorbije 10 jaar van dit product kan u terugvinden op: https://priips-performance-chart.com/cadelux/LU0124604223/nl/

De prestatiescenario berekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: https://priips-scenarios.com/cadelux/LU0124604223/nl/