

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.

HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME

Een sub-fonds van HERMES UNIVERSAL

HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME C CAP (LU0399254191)

HERMES UNIVERSAL is geautoriseerd in Luxemburg en gereguleerd door de CSSF. Dit product wordt beheerd door Cadelux S.A., een lid van Groep Delen, geautoriseerd in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

Voor meer informatie over dit product kijk op www.cadelux.lu of bel +352 28 66 28 1.

Dit document is gepubliceerd op 31-05-2024

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 open-ended beleggingsmaatschappij die is georganiseerd als een "société anonyme" onder de wetten van het Groothertogdom Luxemburg en kwalificeert als een Société d'Investissement à Capital Variable ("SICAV"). Het fonds is geclassificeerd als een alternatief beleggingsfonds (AIF).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het compartiment is vermogensgroei te realiseren door te beleggen in producten die gebaseerd zijn op rentevoeten (zoals obligaties op korte, middellange en lange termijn, al dan niet staatsobligaties, gestructureerde producten op rentevoeten en geldmarktinstrumenten waarvan de resterende looptijd niet langer dan 12 maanden).

Investeringsaanpak Het compartiment kan zijn activa geheel of gedeeltelijk beleggen in het compartiment Fixed Income Strategy – klasse H van de Luxemburgse bevek ONE1797.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt niet beheerd ten opzichte van een benchmark.

Terugkoop en verhandeling Op verzoek kunt u uw aandelen in het Subfonds elke werkdag in Luxemburg kopen en verkopen (zoals gedefinieerd in het prospectus van het Fonds).

Uitkeringsbeleid Kapitalisatie-aandelen keren geen dividend uit. Het jaarresultaat wordt geactiveerd (of herbelegd). Uitkeringsparticipaties keren jaarlijks dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.

Omruilbeleid U hebt het recht om uw deelbewijzen om te ruilen voor deelbewijzen van een ander compartiment van het fonds. Eventuele kosten hiervoor vindt u onder het kopje 'kosten'. Meer informatie is te vinden in het prospectus via www.cadelux.lu

Scheiding van activa Het fonds is gestructureerd door activa en passiva tussen zijn subfondsen te scheiden. Bijgevolg zijn de rechten van beleggers met betrekking tot een bepaald compartiment beperkt tot de activa van dat compartiment.

Fondsen-van-fondsen Het compartiment kan tot maximaal 20% van zijn vermogen beleggen in deelbewijzen van ICB's die zelf beleggen in andere deelbewijzen van obligatie-ICB's.

SFDR Artikel 8

Beleid inzake derivaten Het compartiment kan ook, voor afdekkingsdoeleinden of voor andere doeleinden dan afdekking, gebruik maken van termijntransacties, het kopen en verkopen van termijncontracten (financiële futures) en optiecontracten op alle soorten rentevoet financiële instrumenten rentevoeten, op valuta's en op indices in overeenstemming met het prospectus.

Retailbeleggersdoelgroep De evolutie van de Netto-inventariswaarde kan onzeker zijn, aangezien ze onderhevig is aan schommelingen op de verschillende financiële markten en door de flexibiliteit van beleggingen. Dit compartiment richt zich dus tot goed geïnformeerde beleggers die een deel van hun portefeuille willen beleggen in beleggingen zonder geografische beperking.

Looptijd Het fonds heeft geen einddatum en kan alleen door de aandeelhouders zelf worden opgezegd. Vereffening kan geschieden bij besluit van een Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Als het fonds wordt ontbonden, zal een vereffenaar overgaan tot vereffening. De opbrengst van de vereffening zal worden uitgekeerd aan de aandeelhouders naar rato van hun aandelen.

Praktische informatie

Bewaarder Delen Private Bank Luxembourg S.A.

Verdere informatie Het prospectus van het fonds, de meest recente jaar- en halfjaarverslagen en andere informatie (zoals de strategie en de fondsdoelstellingen) over het fonds kunnen kosteloos in het Engels worden verkregen bij CADELUX S.A., 287, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg of op de website: www.cadelux.lu. De meest recente aandelenkoersen zijn verkrijgbaar bij Delen Private Bank Luxembourg SA of op de website van CADELUX S.A.: www.cadelux.lu.

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

Risico indicator



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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Kredietrisico: risico dat een obligatie al zijn waarde verliest als de emittent van de obligatie niet in staat is om zijn schuld op de vervaldag terug te betalen.

Liquiditeitsrisico: het kan zijn dat sommige financiële effecten op een bepaald moment niet snel kunnen worden verkocht of dat ze tijdens periodes van marktstress met korting moeten worden verkocht.

Tegenpartijrisico: Het compartiment kan geld verliezen als gevolg van het in gebreke blijven van een marktspeeler waarmee het zaken doet.

Operationeel risico: in elke markt, en in het bijzonder in opkomende markten, kan het compartiment een deel of al zijn geld verliezen in geval van wanbetaling bij de bewaring van activa, fraude, corruptie, politieke maatregelen of andere ongewenste gebeurtenissen.

Concentratierisico: Als het compartiment zijn beleggingen concentreert op één land (of één regio of sector) dat wordt getroffen door een ongunstige gebeurtenis, kan zijn waarde dalen.

Beheerisico: Onder abnormale marktomstandigheden kunnen standaard beheertechnieken ineffectief of ongunstig zijn.

Derivatenrisico: Sommige derivaten kunnen de volatiliteit van het

compartiment verhogen of het compartiment blootstellen aan verliezen die hoger zijn dan de prijs van deze derivaten.

Duurzaamheidsrisico: milieu- en/of sociale aspecten maken niet systematisch deel uit van het beleggingsselectieproces van het fonds. Dit kan ertoe leiden dat het fonds meer wordt blootgesteld aan bedrijven die een negatieve invloed hebben op duurzaamheid.

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

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.

over het afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Marktontwikkelingen in de toekomst kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van mogelijke resultaten op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager zijn.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	3.0 EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.850 EUR	8.290 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.53%	-6.06%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.770 EUR	8.880 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.27%	-3.89%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.630 EUR	9.630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.67%	-1.25%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.310 EUR	9.980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.05%	-0.06%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2019 tussen 12/2022).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (02/2016 tussen 02/2019).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2018 tussen 12/2021).

Wat gebeurt er als CADELUX S.A. (de beheerder) niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk Delen Private Bank Luxembourg (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Priip-producent zal geen invloed hebben op de activa van het Subfonds dat door de Bewaarder wordt gehouden. In geval van insolventie van de bewaarder of iemand die namens de bewaarder optreedt, kan het subfonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa gescheiden te houden van die van het Subfonds. De bewaarder is ook aansprakelijk jegens het subfonds en de beleggers voor eventuele verliezen die onder andere het gevolg zijn van nalatigheid en fraude of opzettelijke schending door de bewaarder van zijn verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen).

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 beleggingsperiodes.

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.
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigd scenario. M.a.w. de kosten worden berekend op het belegde bedrag van EUR 10.000, maar op de evolutie van deze EUR 10.000 volgens de prestaties van het gematigd scenario.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	494 EUR	671 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.9%	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 1.03% vóór kosten en -1.25% na kosten.

Bij het berekenen van de totale kosten veronderstellen we dat de maximale instap- (3.0%) en uitstapkosten (1.0%) wordt aangerekend.

Om eventuele transactiekosten te dekken die kunnen voortvloeien uit de omzetting, kan de raad van bestuur van de Vennootschap ten voordele van het oorspronkelijke compartiment een omwisselingsvergoeding in rekening brengen die gelijk is aan het bedrag van de terugkoopkosten die van toepassing zijn op de te verhandelen aandelen. omgezet.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.0% van het bedrag dat u betaalt op het moment dat u instapt in de belegging.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 1.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het fonds noch voor de distributeur.	Maximaal 100 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	0.9% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	86 EUR
Transactiekosten	0.1% 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.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	0.0%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd, maar is bedoeld om te beleggen voor de middellange en lange termijn terwijl het geld direct beschikbaar blijft. Vanwege de onderliggende beleggingen, die fluctueren met de schommelingen op de financiële markten, is het raadzaam om uw belegging ten minste 3.0 jaar aan te houden. U kunt op elk moment (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdag na ontvangst van het inkoopverzoek. Daarnaast moet u bij verkoop ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie. Afhankelijk van de verkoop kunnen er ook kosten worden afgetrokken, wat het rendement op de investering kan beïnvloeden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk Delen Private Bank Luxembourg (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Priip-producent zal geen invloed hebben op de activa van het Subfonds dat door de Bewaarder wordt gehouden. In geval van insolventie van de bewaarder of iemand die namens de bewaarder optreedt, kan het subfonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa gescheiden te houden van die van het Subfonds. De bewaarder is ook aansprakelijk jegens het subfonds en de beleggers voor eventuele verliezen die onder andere het gevolg zijn van nalatigheid en fraude of opzettelijke schending door de bewaarder van zijn verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen).

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Raadpleeg voor meer informatie 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/LU0399254191/nl/>

De prestatiescenario-berekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelux/LU0399254191/nl/>