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

HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME
Een sub-fonds van HERMES UNIVERSAL (het "Fonds")
HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME E DIS (EUR) (ISIN: LU0472832723) (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 01-01-2025
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 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).

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.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het sub-fonds 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 De doelstelling van het compartiment kan worden verwezenlijkt door zijn activa geheel of gedeeltelijk te beleggen in het Fixed Income Strategy sub-fonds van de Luxemburgse SICAV ONE1797. Het compartiment kan beleggen in vastrentende en/of variabelrentende effecten, uitgedrukt in om het even welke valuta. Binnen de in het prospectus bepaalde limieten kan het compartiment ook beleggen in deelbewijzen van ICB's van het open-end en het closed-end type die zelf beleggen in effecten met een variabel rendement en/of in vastrentende effecten.

Bovendien kan het compartiment beleggen in Exchange Traded Funds (ETF's) en gestructureerde producten met obligatie- of rente-onderliggende waarden. Het compartiment kan ook beleggen in rechten van deelneming in ICB's die zelf beleggen in andere rechten van deelneming in ICB's die obligaties uitgegeven hebben. Dit type beleggingen zal echter beperkt zijn tot 20% van de activa. Deze beperkingen zijn niet van toepassing op beleggingen in de BEVEK ONE1797.

Benchmark Het sub-fonds wordt actief beheerd. Het sub-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 Kapitalisatieaandelen keren geen dividend uit (CAP). Het jaarresultaat wordt geactiveerd (of herbelegd). Uitkeringseenheden keren jaarlijks een dividend uit (DIS), 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 sub-fonds beperkt tot de activa van dat sub-fonds.

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 Het sub-fonds bevordert onder andere milieu- of sociale kenmerken (of een combinatie van deze kenmerken) zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR wetgeving.

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 sub-fonds richt zich dus tot goed geïnformeerde beleggers die een deel van hun portefeuille willen beleggen in beleggingen zonder geografische beperking.

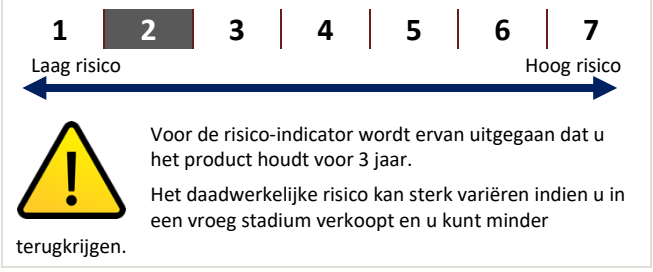
Praktische informatie

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 sub-fondsdoelstellingen) over het sub-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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 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 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.
Andere risico's die wezenlijk relevant zijn voor het product, maar die niet zijn opgenomen in de synthetische risico-indicator:
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.

CADELUX
FUND MANAGEMENT

Tegenpartijrisico: Het compartiment kan geld verliezen als gevolg van het in gebreke blijven van een marktspeler 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.
Beheerrisico: 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.
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 10 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	**3.0**		
Voorbeeld belegging	**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**	7 860 EUR	8 590 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.39%	-4.94%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 780 EUR	8 890 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.23%	-3.84%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 650 EUR	9 620 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.49%	-1.27%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 310 EUR	10 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.11%	-0.01%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2019 en 12/2022.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2015 en 07/2018.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2018 en 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). 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 3 jaar
Totale kosten	477 EUR	622 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.8%	2.1% 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 0.86% vóór kosten en -1.27% na kosten.

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.

CADELUX
FUND MANAGEMENT

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	0.8% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	**77 EUR**
Transactiekosten	0.0% 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.	**0 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**

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 (3.0% van het geïnvesteerde bedrag bij instap en 1.0% 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: 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 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 7 jaar van dit product kan u terugvinden op : https://priips-performance-chart.com/cadelux/LU0472832723/nl/

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: https://priips-scenarios.com/cadelux/LU0472832723/nl/