

## Document d'informations clés

### Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### UNIVERSAL INVEST LOW Un compartiment de UNIVERSAL INVEST

UNIVERSAL INVEST LOW B DIS ( LU0524307476 )

UNIVERSAL INVEST est autorisé au Luxembourg et réglementé par la CSSF. Ce produit est géré par Cadelux S.A., membre du groupe Delen, agréé au Luxembourg et supervisé par la CSSF.

Pour plus d'informations sur ce produit, visitez [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu) ou appelez le +352 28 66 28 1. Ce document a été publié le 30-08-2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

### En quoi consiste ce produit?

**Type** Le fonds est une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) à compartiments multiples de droit luxembourgeois, soumise à la Partie I de la Loi de 2010.

### Objectifs

**Objectif d'investissement** L'objectif du fonds est la recherche d'une plus-value en capital avec une volatilité moyenne.

**Approche de l'investissement** Le fonds est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (notamment actions et obligations). Il peut investir jusqu'à 30% de ses avoirs nets en actions.

Le fonds peut, jusqu'à concurrence de 10% de ses actifs nets, investir en organismes de placement collectif (« OPC ») investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus.

Le fonds peut investir dans des titres de créances émis par des sociétés et des gouvernements ainsi que dans des instruments du marché monétaires.

**Indice de référence** Il s'agit d'un fonds géré activement sans utiliser une référence à un indice (benchmark).

**Rachats et négociation** L'investisseur pourra souscrire des actions du compartiment et obtenir sur simple demande un remboursement de ses actions chaque jour ouvrable à Luxembourg. L'investisseur pourra également échanger ses actions contre des actions d'une autre classe d'actions de ce compartiment ou d'un autre compartiment du fonds. Vous pouvez obtenir plus d'informations dans le prospectus du fonds.

**Politique de distribution** Les classes d'actions de capitalisation ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (réinvesti). Les classes d'actions de distribution peuvent distribuer un dividende.

**Politique d'échange** L'investisseur a le droit d'échanger ses actions contre des actions d'une autre classe d'actions de ce compartiment ou d'un autre compartiment de l'OPCVM. Vous pouvez obtenir plus d'informations via [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu).

**Ségrégation des actifs** L'actif et le passif des différents compartiments du fonds sont ségrégués. En conséquence, les droits des créanciers relatifs à un compartiment particulier sont limités aux actifs de ce compartiment.

**Politique de durabilité** Le fonds intègre et promeut des critères environnementaux et/ou sociaux au sein de sa stratégie d'investissement. Pour de plus amples informations à ce sujet, veuillez consulter le prospectus du fonds ou le site [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu).

### SFDR Article 8

**Politique en matière de dérivés** Le compartiment peut recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés tant à titre de couverture qu'en vue de la réalisation des objectifs de placement. Ces instruments servent à répliquer ou à neutraliser de manière plus pointue et plus souple les risques inhérents à des investissements dans les sous-jacents et leur utilisation n'augmente pas les risques en soi.

**Investisseurs de détail visés** Le fonds est destiné aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 4 ans et sont prêts à assumer un niveau de risque faible-moyen de perte de leur capital d'origine afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé. Il est conçu pour des investisseurs ayant suffisamment d'expérience et de connaissance théorique des fonds d'investissements.

**Durée** Le fonds est établi pour une durée illimitée.

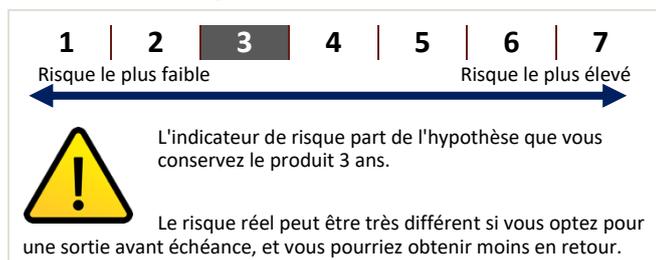
### Informations pratiques

**Dépositaire** Delen Private Bank Luxembourg S.A.

**Informations complémentaires** Le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel et semi-annuel ainsi que d'autres informations (comme une description de la stratégie et les objectifs du fonds) relatives au fonds peuvent être obtenus gratuitement en langue française auprès de CADELUX S.A., 287, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg (site internet : [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)). Les derniers prix des actions peuvent être consultés sur le site internet : [www.cadelux.lu](http://www.cadelux.lu)

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

#### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Risque de crédit:** Risque lié aux obligations de ne plus rien valoir lorsque l'émetteur de l'obligation n'est pas en mesure de rembourser sa dette à l'échéance fixée.

**Risque de liquidité:** Certains titres financiers peuvent se révéler impossibles à vendre rapidement à un moment donné ou être vendus avec une décote pendant les périodes de tension sur les marchés.

**Risque de contrepartie:** Le compartiment peut perdre de l'argent à la suite d'une défaillance d'un acteur du marché avec lequel il est en relation.

**Risques opérationnels:** Dans tout marché, et notamment dans les marchés émergents, le compartiment peut perdre une partie ou la totalité de son argent en cas de défaillance dans la garde des actifs, de fraude, de corruption, d'actions politiques ou de tout autre événement indésirable.

**Risque de concentration:** Lorsque le compartiment concentre ses investissements sur un pays (ou une région ou un secteur) affecté par un événement indésirable, sa valeur peut chuter.

**Risque de gestion:** Dans des conditions anormales de marché, les techniques de gestion habituelles peuvent se révéler inefficaces ou défavorables.

**Risque lié aux instruments dérivés:** Certains instruments dérivés peuvent augmenter la volatilité du compartiment ou exposer le compartiment à des pertes supérieures au prix de ces instruments dérivés.

**Risque en matière de durabilité:** les aspects environnementaux et/ou sociaux ne font pas systématiquement partie intégrante du processus de sélection d'investissement du fonds. Par conséquent, le fonds peut être plus exposé aux entreprises qui ont un impact négatif sur la durabilité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

**Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**

**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.**

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

**Les évolutions du marché à l'avenir ne peuvent être prévues avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains résultats possibles**

**basés sur des rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.**

Periode de détention recommandée Exemple d'investissement:	<b>3.0 EUR 10 000</b>		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	6 080EUR	7 050 EUR
	Rendement annuel moyen	-39.24%	-11.00%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 600 EUR	9 330 EUR
	Rendement annuel moyen	-14.04%	-2.29%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 040 EUR	10 370 EUR
	Rendement annuel moyen	0.35%	1.22%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11 050EUR	11 570 EUR
	Rendement annuel moyen	10.53%	4.98%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2019 - 12/2022).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (04/2015 - 04/2018).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2018 - 12/2021).

#### Que se passe-t-il si CADELUX S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements

Les actifs du compartiment sont conservés par son dépositaire, à savoir Delen Private Bank Luxembourg S.A. (le « Dépositaire »). Toute insolvabilité du Gestionnaire n'affectera pas les actifs du Compartiment détenus par le Dépositaire. En cas d'insolvabilité du Dépositaire ou de toute personne agissant au nom du Dépositaire, le Compartiment peut subir une perte financière. Cependant, ce risque est atténué dans une certaine mesure car le Dépositaire est légalement tenu de séparer ses propres actifs de ceux du Compartiment. Le Dépositaire est également responsable vis-à-vis du Compartiment et des investisseurs de toute perte résultant, entre autres, d'une négligence et d'une fraude ou d'un manquement délibéré du Dépositaire à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

#### Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

#### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10 000 sont investis.
- Pour les autres périodes de détention, nous supposons que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario intermédiaire. En d'autres termes, les coûts ne sont pas calculés sur le montant investi de 10 000 EUR, mais sur l'évolution de ces 10 000 EUR selon la performance du scénario intermédiaire.

Investissement EUR 10 000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Coûts totaux</b>	231 EUR	291 EUR
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	2.3%	1.0% chaque année

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2.22% avant déduction des coûts et de 1.22% après cette déduction.

**Lors du calcul du coût total, nous supposons que le coût maximum d'entrée (2.0%) et de sortie (0.0%) est facturé.**

En cas de changement de compartiment, toute différence entre la commission de négociation du nouveau compartiment et celle du compartiment actuel.

#### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
<b>Coûts d'entrée</b>	2.0% (Maximum) du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	<b>Jusqu'à 200 EUR</b>
<b>Coûts de sortie</b>	Maximum 0.0%, Aucun frais de sortie ne pourra être facturé, ni au profit du fonds ni au profit du distributeur.	<b>Jusqu'à 0EUR</b>
Coûts récurrents prélevés chaque année		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	0.0% de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	<b>0 EUR</b>
<b>Coûts de transaction</b>	0.3% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	<b>31 EUR</b>
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		

**Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.**

0.0%, il n'y a pas de frais de performance pour ce produit

**0 EUR**

---

**Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?**

**Période de détention recommandée: 3 ans**

Ce produit n'a pas de durée minimale (ou maximale) mais vise à investir à moyen et long terme tout en gardant l'argent disponible. En raison des investissements sous-jacents, qui fluctuent avec les fluctuations des marchés financiers, il est recommandé de conserver votre investissement pendant au moins 3.0 ans. Vous pouvez monter ou descendre à tout moment (les jours ouvrables). La valeur est calculée le premier jour d'évaluation suivant la réception de la demande de rachat. De plus, vous devez également tenir compte de votre situation personnelle et fiscale en cas de vente. Des frais peuvent également être déduits en fonction de la vente, ce qui peut affecter le retour sur investissement.

---

**Comment puis-je formuler une réclamation?**

Toute réclamation peut être signalée à la société de gestion Cadelux S.A., 287 Route d'Arlon, L-1150 Luxembourg ou par e-mail à [info@cadelux.lu](mailto:info@cadelux.lu).

---

**Autres informations pertinentes**

Ce document ne contient qu'une fraction de toutes les informations relatives au produit. Pour plus d'informations, veuillez vous reporter à la documentation juridique du Fonds, disponible sur demande.

Les informations sur les performances passées (3 années) de ce produit sont disponibles sur: <https://priips-performance-chart.com/cadelux/LU0524307476/fr/>

Les calculs des scénarios de performance des derniers mois sont disponibles sur: <https://priips-scenarios.com/cadelux/LU0524307476/fr/>