

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.

HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME

Un compartiment de HERMES UNIVERSAL

HERMES UNIVERSAL - ONE FIXED INCOME J CAP (LU1689719661)

HERMES UNIVERSAL 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 ou appelez le +352 28 66 28 1. Ce document a été publié le 31-05-2024.

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. La SICAV se qualifie de fonds d'investissement alternatif (FIA)

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif du compartiment est de réaliser une croissance du capital en investissant dans des produits basés sur les taux d'intérêt (tels que des obligations à court, moyen et long terme, étatiques ou non, des produits structurés sur taux, et des instruments du marché monétaire dont la durée résiduelle ne dépasse 12 mois).

Approche de l'investissement Le compartiment pourra investir tout ou partie de ses actifs dans le compartiment Fixed Income Strategy – classe H de la sicav luxembourgeoise ONE1797.

Indice de référence Le fonds est géré activement. Le fonds n'est pas géré par référence à un indice de référence.

Rachats et négociation Sur demande, vous pouvez acheter et vendre vos actions du Compartiment chaque jour ouvrable au Luxembourg (tel que défini dans le prospectus du Fonds).

Politique de distribution Les parts de capitalisation ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti). Les parts de distribution distribuent annuellement un dividende, pour autant que les résultats du fonds le permettent.

Politique d'échange Vous avez le droit d'échanger vos parts contre des parts d'un autre compartiment du fonds. Vous trouverez les frais éventuels à cet effet dans la rubrique 'frais'. De plus amples informations peuvent être obtenues dans le prospectus via 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.

Fonds de fonds Le compartiment peut investir jusqu'à 20% maximum de ses actifs dans des parts d'OPC qui investissent eux-mêmes dans d'autres parts d'OPC obligataires.

SFDR Article 8

Politique en matière de dérivés Le compartiment pourra également, à des fins de couverture ou à des fins autres que de couverture, avoir recours à des opérations de change à terme, acheter et vendre des contrats à terme (financial futures) ainsi que des contrats d'options sur tous types d'instruments financiers de taux d'intérêt, sur taux d'intérêt, sur devises et sur indices conformément au prospectus.

Investisseurs de détail visés L'évolution de la Valeur Nette d'Inventaire peut être incertaine, car elle est soumise aux fluctuations des différents marchés financiers et à la flexibilité des investissements. Ce compartiment s'adresse donc à des investisseurs avertis désireux d'investir une partie de leur portefeuille dans des investissements sans restriction géographique.

Durée Le fonds n'a pas de date d'échéance et ne peut être résilié que par les actionnaires eux-mêmes. La liquidation peut être effectuée par décision d'une assemblée générale des actionnaires. Si le fonds est dissous, un liquidateur procédera à la liquidation. Le produit de la liquidation sera distribué aux actionnaires au prorata de leurs actions.

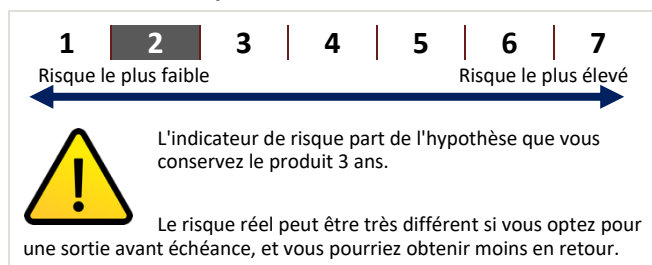
Informations pratiques

Dépositaire Delen Private Bank Luxembourg S.A.

Informations complémentaires Le prospectus du fonds, les derniers rapports annuels et semestriels et d'autres informations (telles que la stratégie et les objectifs du fonds) sur le fonds peuvent être obtenus gratuitement en anglais auprès de CADELUX S.A., 287, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg ou sur le site : www.cadelux.lu. Les cours les plus récents peuvent être obtenus auprès de Delen Private Bank Luxembourg SA ou en visitant le site Internet de CADELUX S.A. : 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risque de crédit : Risque qu'une obligation perde toute sa valeur si l'émetteur de l'obligation n'est pas en mesure de rembourser sa dette à l'échéance.

Risque de liquidité : certains titres financiers peuvent être impossibles à vendre

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

rapidement à un instant donné ou peuvent devoir être vendus avec une décote pendant les périodes de tensions sur les marchés.

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

Risque opérationnel : sur tout marché, et en particulier sur les marchés émergents, le compartiment peut perdre tout ou partie de son argent en cas de défaut dans la garde des actifs, de fraude, de corruption, mesures politiques ou 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 baisser.

Risque de gestion : dans des conditions de marché anormales, les techniques de gestion standard peuvent être inefficaces ou défavorables.

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

Risque de durabilité : les aspects environnementaux et/ou sociaux ne font pas systématiquement partie du processus de sélection des investissements du fonds. Cela peut entraîner une plus grande exposition du fonds 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.

ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

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.

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:	3.0 EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 850EUR	8 290 EUR
	Rendement annuel moyen	-21.53%	-6.06%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 780 EUR	8 890 EUR
	Rendement annuel moyen	-12.25%	-3.86%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 640 EUR	9 640 EUR
	Rendement annuel moyen	-3.62%	-1.22%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 310EUR	9 990 EUR
	Rendement annuel moyen	3.08%	-0.03%

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 (09/2017 - 09/2020).

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 (le « Dépositaire »). Toute insolvabilité du fabricant de Priip 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
Coûts totaux	491 EUR	660 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	4.9%	2.3% 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 1.03% 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 (3.0%) et de sortie (1.0%) 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
Coûts d'entrée	3.0% (Maximum) du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	Maximum 1.0%, Aucun frais de sortie ne pourra être facturé, ni au profit du fonds ni au profit du distributeur.	Jusqu'à 100EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.8% de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	83 EUR
Coûts de transaction	0.1% 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.	8 EUR

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 Rte d'Arlon, L-1150 Luxembourg, ou par e-mail à 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 (5 années) de ce produit sont disponibles sur: <https://priips-performance-chart.com/cadelux/LU1689719661/fr/>

Les calculs des scénarios de performance des derniers mois sont disponibles sur: <https://priips-scenarios.com/cadelux/LU1689719661/fr/>