

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 LIQUIDITY Een sub-fonds van HERMES UNIVERSAL HERMES UNIVERSAL LIQUIDITY A DIS (LU2273102868)

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 beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht. De SICAV kwalificeert als een alternatief beleggingsfonds (AIF).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het compartiment is het in stand houden van het belegde kapitaal door een rendement na te streven dat vergelijkbaar is met dat van de kortetermijnmarkten met vaste rente.

Investeringsaanpak Het compartiment is hoofdzakelijk belegd in contanten en regelmatig verhandelde geldmarktinstrumenten (kortlopende contanten – termijndeposito's en andere monetaire instrumenten in EUR).

Het compartiment kan tot 100% van zijn vermogen beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het compartiment kan ook beleggen in financiële instrumenten met een resterende looptijd van meer dan 12 maanden, waarvan de couponrente minstens eenmaal per jaar wordt aangepast.

Het compartiment kan beleggen in derivaten, zowel voor hedgingdoeleinden als om het portefeuillebeheer te optimaliseren.

Het compartiment kan meer dan 10% van zijn vermogen beleggen in beursgenoteerde geldmarktinstrumenten met een looptijd van maximaal 12 maanden.

Het compartiment zal niet meer dan 10% van de activa beleggen in ICB's van het open type, al dan niet genoteerd, op voorwaarde dat deze instellingen voor collectieve belegging onderworpen zijn aan vereisten voor risicoverdeling die vergelijkbaar zijn met die welke van toepassing zijn op ICB's onder de wet van 2010.

Terugkoop en verhandeling De belegger kan intekenen op aandelen van het compartiment 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 compartiment of

van een ander compartiment van het fonds. Meer informatie vindt u in de prospectus van het fonds.

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

Omruilbeleid De belegger heeft het recht om zijn aandelen om te ruilen voor aandelen van een andere aandelenklasse van dit compartiment of van een ander compartiment van het vehikel. U kunt meer informatie krijgen via www.cadelux.lu.

Scheiding van activa De activa en passiva van de verschillende compartimenten van het fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van schuldeisers met betrekking tot een bepaald compartiment beperkt tot de activa van dat compartiment.

Retailbeleggersdoelgroep Het fonds is bedoeld voor beleggers die minstens 6 jaar willen blijven beleggen en bereid zijn een groot risico op verlies van hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om zo een hoger potentieel rendement te kunnen verwezenlijken. Het is bedoeld voor beleggers met voldoende ervaring en theoretische kennis van de beleggingsfondsen.

Looptijd Het fonds is opgericht voor onbeperkte duur.

Praktische informatie

Verdere informatie De prospectus, de statuten, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en andere informatie (zoals een beschrijving van de strategie en doelstellingen van het 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



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

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 compartiment 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 compartiment 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 compartiment zijn beleggingen concentreert op een land (of regio of sector) dat getroffen wordt door een ongunstige gebeurtenis, kan de waarde ervan dalen.

Beheerisico: In abnormale marktomstandigheden kunnen de normale beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.

Derivatennisico: Bepaalde derivaten kunnen de volatiliteit van het 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 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 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	1.0 EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.790 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.12%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.77%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.24%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.310 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.15%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2021 tussen 09/2022).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (08/2017 tussen 08/2018).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (05/2023 tussen 05/2024).

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

De activa van het compartiment 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 Compartiment dat door de Bewaarder worden bijgehouden. In geval van insolventie van de Bewaarder of een persoon die namens de Bewaarder handelt, kan het Compartiment 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 Compartiment. De Bewaarder is ten opzichte van het Compartiment 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).

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.
- 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 niet 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
Totale kosten	77 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0.8% 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 0.56% vóór kosten en -0.24% na kosten.

Bij het berekenen van de totale kosten veronderstellen we dat de maximale instap- (0.0%) en uitstapkost (0.0%) wordt aangerekend.

In geval van verandering van compartiment, elk verschil tussen de handelscommissie van het nieuwe compartiment en die van het huidige compartiment.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap	Indien u verkoopt na 1 jaar
------------------------------------	-----------------------------

Instapkosten	Maximaal 0.0% van het bedrag dat u betaalt op het moment dat u instapt in de belegging.	Maximaal 0 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	0.5% van de waarde van uw beleggingen per jaar. Dit gaat om een raming op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	50 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.	27 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

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

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd, maar is bedoeld om te beleggen op middellange tot lange termijn terwijl het geld beschikbaar blijft. Gezien de onderliggende beleggingen, die mee schommelen met de financiële markten, is het aanbevolen uw belegging minstens 1.0 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?

Klachten kunnen worden gemeld aan de beheermaatschappij Cadelux S.A., 287 Route d'Arlon, L-1150 Luxemburg of per e-mail aan info@cadelux.lu.

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/LU2273102868/nl/>

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelux/LU2273102868/nl/>