CADELUX
FUND MANAGEMENT

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

UNIVERSAL MEDIUM

Aandelen van klasse NK (ISIN: LU1763166086)
Aandelen van klasse ND (ISIN: LU1763166169)
Een compartiment van de ICBE UNIVERSAL INVEST (« ICBE »).
De ICBE wordt beheerd door CADELUX NV, een onderneming van groep Delen.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Essentiële elementen van het compartiment waarover een belegger dient geïnformeerd te worden:

- Doel van het compartiment is meerwaarde op het kapitaal op lange termijn.
- Het compartiment bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het compartiment kan tot 60% van zijn netto activa beleggen in aandelen.
- Het compartiment mag tot 40% van zijn netto activa beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICB") die op hun beurt beleggen in de hierboven bedoelde effecten.
- Het compartiment kan gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen. Deze instrumenten worden gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet.
- De belegger kan op elke Luxemburgse bankwerkdag intekenen op deelbewijzen van het compartiment of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen.
- De aandelen van de klasse NK keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). De aandelen van de klasse ND keren jaarlijks een dividend uit.

Andere specifieke kenmerken:

- Het compartiment kan deelnemen aan een programma van effectenleningen in de mate toegelaten door wettelijke en reglementaire bepalingen .
- Aanbeveling: Dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 4 jaar.
- Het fonds wordt actief beheerd.
- Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.
- Klasse N-aandelen zijn bedoeld voor elke nieuwe belegger en beleggen tot EUR 500.000

Risico- en opbrengstprofiel

1	2	3	4	5	6	7

Lager risico — Hoger risico
Potentieel lagere opbrengst — Potentieel hogere opbrengst

- Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het compartiment over een periode van 5 jaar (marktrisico).
- Historische gegevens, gebruikt voor de berekening van deze synthetische indicator vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstencategorie ongewijzigd blijft. De indeling van het compartiment kan in tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.
- Het compartiment behoort tot deze categorie omdat het compartiment belegt in wereldwijde financiële instrumenten, waaronder aandelen, maar ook in obligaties, waardoor er een groter risico bestaat dat de returns van dit gemengd compartiment volatiel zijn.

Andere risico's van belang voor het compartiment en die niet (voldoende) weergegeven worden door de synthetische indicator:

- Kredietrisico: kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het compartiment belegt tussen de 25% en 50% van haar obligatieportefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit compartiment verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus

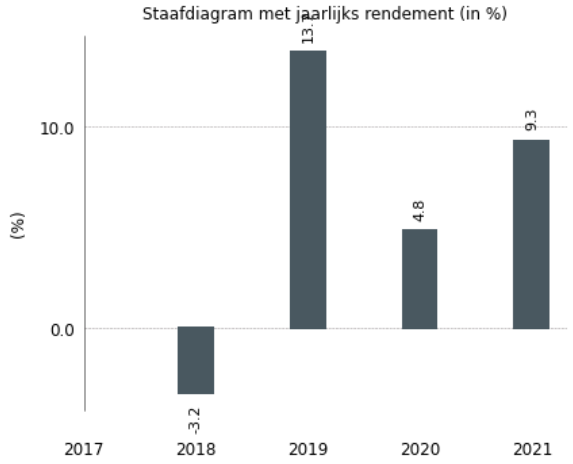
Kosten

De kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het compartiment, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	2%
Uitstapvergoeding	Niet van toepassing
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan de aandelenklasse worden onttrokken	
Lopende kosten	1,84 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de aandelenklasse worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing

* De genoemde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen zou het kunnen dat lagere kosten worden aangerekend. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen.
* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2021. Het jaarverslag van de ICBE zal voor ieder boekjaar de exacte gemaakte kosten bevatten. Dit cijfer kan per jaar variëren.
* Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'kosten ten laste van het compartiment' van het prospectus.

In het verleden behaalde resultaten



* Het gaat om rendementscijfers uit het verleden die geen indicator van toekomstige rendementen zijn. In het staafdiagram worden de beleggingsresultaten van de aandelenklasse weergegeven als procentuele verandering van de inventariswaarde van het ene boekjaar op het andere, uitgedrukt in de valuta van de aandelenklasse. De lopende kosten van de aandelenklasse zijn in de berekening van de in het verleden behaalde resultaten inbegrepen.
* De aandelenklasse ging van start op 28 oktober 2018.
* De voorgestelde rendementscijfers zijn berekend in EUR.

Praktische informatie

* Bewaarder : Delen Private Bank Luxemburg NV
* Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie betreffende de ICBE kunnen kosteloos bekomen worden in het Frans bij CADELUX S.A., 287, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg (website : www.cadelux.lu).
* De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op volgende internetsites: www.cadelux.lu, www.cadelam.be en via de website van Beama BEAMA http://www.beama.be/niw?set_language=nl
* De ICBE is onderworpen aan de fiscale wetgeving van Luxemburg, die een invloed kan hebben op uw persoonlijke fiscale positie. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer details, gelieve een adviseur te raadplegen.
* De belegger heeft het recht om zijn deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een andere aandelenklasse van dit compartiment of van een ander compartiment van de ICBE. Verdere informatie kan u bekomen via www.cadelux.lu
* Details over het actuele beloningsbeleid, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving over hoe de beloning en de bijkomende voordelen worden berekend, de personen verantwoordelijk voor de toekenning van de beloning en de bijkomende voordelen en, in voorkomend geval, de samenstelling van het beloningscomité, zijn verkrijgbaar bij www.cadelux.lu en op aanvraag is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar bij de statutaire zetel van de beheermaatschappij.
* De activa en passiva van de verschillende compartimenten van de ICBE zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van de schuldeisers van een compartiment beperkt tot dat compartiment.
* Dit document beschrijft twee aandelenklassen van een compartiment van de ICBE, het (half)jaarverslag daarentegen wordt opgesteld op niveau van de ICBE voor alle compartimenten.
* Er bestaan verschillende aandelenklassen van dit compartiment. Voor meer informatie verwijzen we u naar het prospectus.
* CADELUX S.A.kan enkel aansprakelijk gesteld worden op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de ICBE is.

Aan deze ICBE is in het Groot Hertogdom Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Surveillance du Secteur Financier. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 31 december 2021.