

Universal Invest Impact Equity

Compartment du SICAV Universal Invest de droit Luxembourgeois géré par Cadelux

Toutes les données au: 30/12/2022

Caractéristiques essentielles de l'OPCVM dont l'investisseur doit être informé :

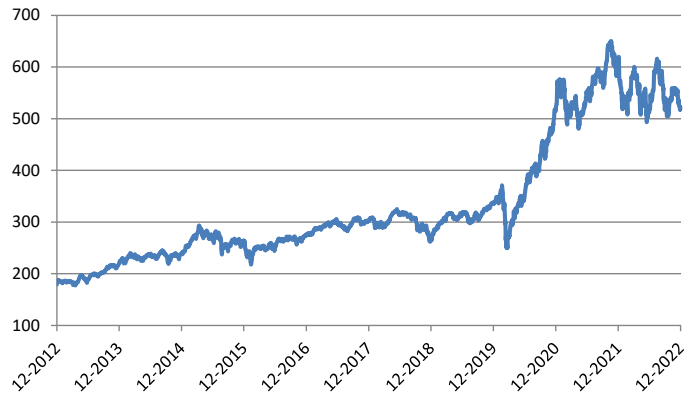
- * L'objectif du compartiment est la recherche d'une plus-value en capital sur le long terme en recherchant également un impact social, environnemental et sociétal positif.
- * Le compartiment est investi au minimum à 75% dans des actions internationales sélectionnées en conformité avec les principes d'investissements responsables des Nations Unies.
- * Le compartiment peut, jusqu'à concurrence de 40% de ses actifs nets, investir en organismes de placement collectif (« OPC ») investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus.
- * 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.
- * L'investisseur pourra souscrire des actions du compartiment et obtenir sur simple demande un remboursement de ses actions chaque jour ouvrable à Luxembourg.
- * Les actions de classe BC ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti). Les actions de classe Dis distribuent annuellement un dividende.

Autres informations spécifiques:

- * Le compartiment peut participer à un programme de prêts sur titres dans les limites autorisées par la loi et les mesures réglementaires.
- * Recommandation : ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant une période de 10 ans.
- * Il s'agit d'un fonds géré activement.
- * Le fonds n'est pas géré en référence à un indice.

La politique d'investissement mentionnée ci-dessus est issue du KIID. Ni le rendement, ni le capital ne sont garantis ou protégés.

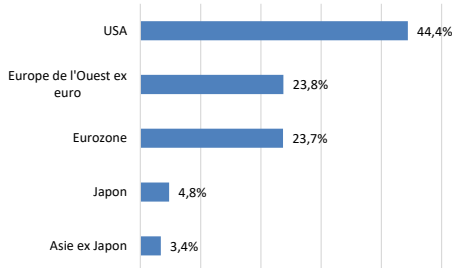
Evolution VNI 10 ans; Universal Invest Impact Equity Cap*



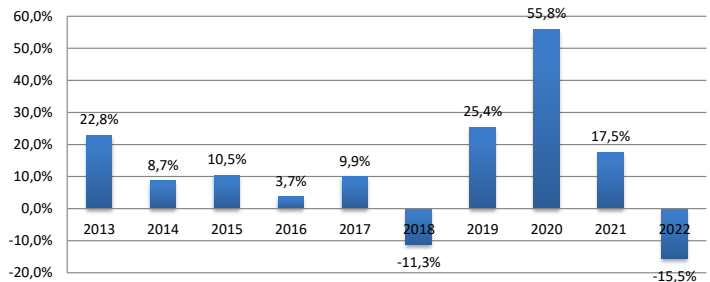
Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte des restructurations. Les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements. Le graphique de la VNI ne donne pas d'indication fiable pour l'avenir.

Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

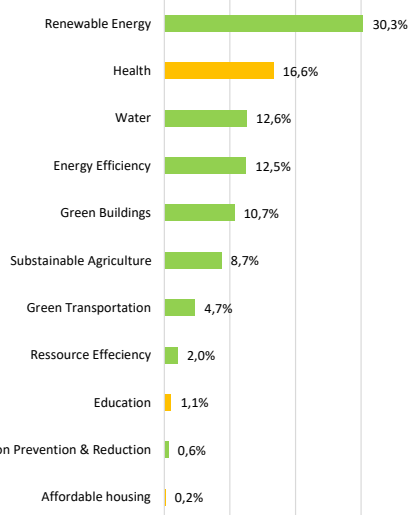
Diversification géographique



Performance annuelle (1jan - 31dec) nette de Universal Invest Impact Equity Cap*



Impact themes (based on UN Impact Market map)



EUR	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD
UI Impact Equity Cap*	22,8%	8,7%	10,5%	3,7%	9,9%	-11,3%	25,4%	55,8%	17,5%	-15,5%	-15,5%

YTD: c'est la période depuis le premier janvier de l'année en cours jusqu'à une date déterminée (voir en haut) de cette même année. Il s'agit d'un rendement cumulé..

Rendement actuariel net jusqu'au 30/12/2022 de UI Impact Equity Cap*

EUR	1 An	3 Ans	5 Ans	10 Ans
UI Impact Equity Cap*	-15,5%	15,7%	11,5%	11,2%

Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Environment



Energy Efficiency



Green Buildings



Green Transportation



Pollution Prevention & Reduction



Renewable Energy



Resource Efficiency



Sustainable Agriculture, Food & forestry



Water



Affordable Housing



Education



Financial Inclusion



Health



SUSTAINALYTICS

*This classification is meant as a guide. There are some areas, such as Sustainable Food, Agriculture, and Forestry, that could be considered as relevant from both an environmental and social standpoint.

Source : <https://www.sustainalytics.com>

Top 20 d'actions

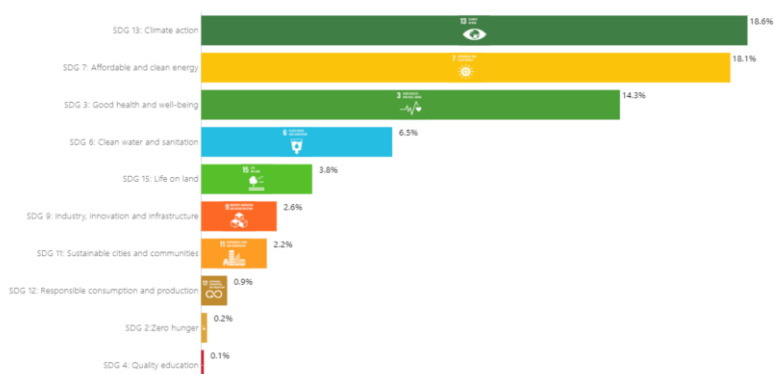
1.ENPHASE ENERGY INC	3,06%	11.FIRST SOLAR INC	2,05%
2.SOLAREDGE TECHNOLOGIES INC	2,96%	12.XYLEM INC	2,04%
3.VESTAS WIND SYSTEMS A/S	2,85%	13.BLOOM ENERGY CORP- A	1,83%
4.NIBE INDUSTRIER AB-B SHS	2,77%	14.ORMAT TECHNOLOGIES INC	1,80%
5.NOVO NORDISK A/S-B	2,61%	15.ACCIONA SA	1,75%
6.ASTRAZENECA PLC	2,58%	16.BADGER METER INC	1,74%
7.EDP RENOVAVEIS SA	2,52%	17.KINGSPAN GROUP PLC	1,71%
8.ENCAVIS AG	2,45%	18.ENERGY RECOVERY INC	1,67%
9.ELI LILLY & CO	2,39%	19.NORDIC SEMICONDUCTOR ASA	1,63%
10.VERTEX PHARMACEUTICALS INC	2,22%	20.UPM-KYMMENE OYJ	1,62%



Portfolio Contribution to SDG's



Portfolio revenue contribution to the SDG's



The 2030 Agenda for Sustainable Development, adopted by all United Nations Member States in 2015, provides a shared blueprint for peace and prosperity for people and the planet, now and into the future. At its heart are the 17 Sustainable Development Goals (SDGs), which are an urgent call for action by all countries - developed and developing - in a global partnership. They recognize that ending poverty and other deprivations must go hand-in-hand with strategies that improve health and education, reduce inequality, and spur economic growth – all while tackling climate change and working to preserve our oceans and forests.

Source : <https://sustainabledevelopment.un.org/sdgs>

Profil de risque et de rendement

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque plus faible ← Rendement potentiellement plus faible | Rendement potentiellement plus élevé → Risque plus élevé

Cet indicateur synthétique représente la volatilité historique du compartiment sur une période de 5 ans (risque de marché).

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur du compartiment. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée. Le classement du compartiment est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

- Le compartiment est classé dans cette catégorie parce qu'elle investit en instruments financiers du monde entier, principalement des actions, et par conséquent le risque que le rendement présente une plus grande volatilité est élevé.

Autres risques significatifs pour le compartiment et non (suffisamment) pris en compte par l'indicateur synthétique:

- Risque de crédit : Le risque de crédit est le risque que l'émetteur ou une des contreparties fasse défaut. Le compartiment investit entre 0% et 25% de son portefeuille obligataire en obligation ayant un rating inférieur à BBB.
- Risque de liquidité: Etant donné que le compartiment investit également en small caps le risque qu'une position ne puisse être liquidée à un prix acceptable en temps utile est moyen.

Pour un aperçu complet des risques du compartiment, veuillez vous référer au paragraphe des risques dans le prospectus.

Données principales

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Universal Invest	
Frais d'entrée	max 2% (non applicable si détenus chez Delen Private Bank)
Frais de sortie	0%
Frais courants*	A 1,64%
	E > 30.000.000€ 1,07%

* Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2021. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Pour plus d'informations sur les commissions et les frais, veuillez vous reporter à la section intitulée "Frais à charge du compartiment" du prospectus.

Date de lancement	02/2001
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 250.896.882

Un mécanisme de swing pricing (max 3%) peut être utilisé pour protéger les intérêts des actionnaires du Fonds. La valeur nette d'inventaire par action d'un fonds peut baisser (être diluée) parce que les investisseurs achètent, vendent ou échangent des actions du fonds à un prix qui ne reflète pas les coûts de transaction encourus par le gestionnaire d'investissement. Veuillez vous référer au prospectus pour de plus amples informations.

Souscription minimale : - Euro
 Taxe boursière (Max 4000€) : 1,32% (seulement pour les parts de capitalisation)
 Parts de distribution : précompte mobilier de 30%
 Parts de capitalisation : si le fonds investit plus de 10% dans des créances visées à l'article 19bis CIR92, un précompte mobilier libératoire de 30% est dû sur les revenus provenant de ces créances lors du rachat.

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
A Dis	LU0124604140	510,22
A Cap	LU0124604223	518,05
E Dis	LU0243559696	526,67

Société de gestion : Cadelux
 Gestion financière : Cadelam
 Prestataire du service financier: Delen Private Bank
 Publication VNI: L'Echo, De Tijd, La Libre, Cash, Bloomberg, www.beama.be, www.cadelam.be, www.cadelux.be

Ceci est une communication publicitaire.

Veuillez vous référer au prospectus et au document d'informations clés pour l'investisseur avant de prendre toute décision finale d'investissement. Le prospectus (disponible en français et en anglais), les informations clés pour l'investisseur (disponibles en français et en néerlandais) et le dernier rapport périodique (disponible en français) peuvent être obtenus gratuitement sur le site www.cadelux.lu ou obtenus dans les agences de Delen Private Bank Luxembourg SA, Delen Private Bank NV.

Les informations clés pour l'investisseur vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés.

Un résumé de vos droits en tant qu'investisseur et/ou investisseur potentiel est disponible via ce lien : https://www.cadelam.be/-/media/sites/cadelam-belgium/files/cadelam_resume_des_droits_de_investisseur_fr.pdf

Le gestionnaire ou la société de gestion peut décider de mettre fin aux modalités de commercialisation de ces organismes de placement collectif conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE.

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: compliance@cadellam.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont votre réclamation est traitée, vous pouvez également prendre contact avec un médiateur des services financiers via le site : <http://www.ombudsfin.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.