

Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

In dit document staat essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk verplicht om u inzicht te geven in de aard, de risico's, de kosten, de potentiële winsten en verliezen van dit Product en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Trustus Dynamisch Mix Fonds

een compartiment van Trustus Beleggingsfondsen N.V.

Naam van de Priip-ontwikkelaar : Trustus Capital Management B.V.

B ISIN : NL0011821335

Website : www.trustus.nl. Telefoon : 00 31 513 - 48 22 00 of via Trustus Capital Management B.V., Sewei 2, 8501 SP Joure, Nederland voor meer informatie.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht van Trustus Capital Management B.V.

Trustus Capital Management B.V. heeft een vergunning in Nederland en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Aan Trustus Beleggingsfondsen N.V. is vergunning verleend in Nederland en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Publicatiedatum van het Essentiële-informatiedocument: 15.03.2024

Opgelet: U staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig is en dat mogelijk moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit Product?

Soort

Dit Product (of het 'Fonds') is een subfonds van Trustus Beleggingsfondsen N.V., een open-end paraplufonds, georganiseerd als een Nederlandse AIF.

Looptijd

Dit Product heeft geen vervaldatum

Doelstellingen

Trustus Dynamisch Mix Fonds (het "Product") is een subfonds van Trustus Beleggingsfondsen N.V. Trustus Beleggingsfondsen N.V. is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal en heeft tot doel het vermogen te beleggen in effecten en andere vermogenswaarden met toepassing van de beginselen van risicospreiding. De aandelen van Trustus Beleggingsfondsen N.V. zijn gecertificeerd en de beleggingen komen voor rekening en risico van de certificaathouders. Trustus Capital Management B.V. (de beheerder) bepaalt in welke financiële instrumenten het Product belegt.

Dit Product belegt voornamelijk in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en vastrentende fondsen, daarnaast heeft het Product ook de mogelijkheid om te beleggen in individuele aandelen en obligaties. Ook beurgenooteerde vastgoedfondsen en risicomijdende alternatieve investeringen (bijvoorbeeld arbitragefondsen) kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken. Het vastgestelde beleggingsprofiel voor dit Product bestaat uit 25% vastrentende/risicomijdende beleggingen en 75% wereldwijde aandelen.

Trustus Beleggingsfondsen N.V. kan in het uitzonderlijke geval waarin vanwege verminderde liquiditeit geen certificaten kunnen worden ingekocht, tot maximaal 10% van de (fiscale) boekwaarde van de beleggingen, een lening aangaan. Hierdoor kan een hefboomwerking ontstaan, die zowel een positief als een negatief effect kan hebben op het rendement.

De beleggingsresultaten van het Product worden zoveel mogelijk herbelegd. Daarnaast wordt jaarlijks binnen 8 maanden na afloop van het boekjaar door het Product een dividend uitgekeerd dat gelijk is aan de op fiscale grondslagen berekende, voor uitkering beschikbare, winst.

De frequentie waarmee certificaten van het Product kunnen worden verhandeld verschilt per certificaat. A-certificaten zijn dagelijks verhandelbaar en B-certificaten zijn maandelijks verhandelbaar. Er is geen minimumbeleggingsperiode van toepassing. Voor de volledige beschrijving wordt verwezen naar het prospectus van Trustus Beleggingsfondsen N.V.

Duurzaamheidsrisico's kunnen effect hebben op de waarde van de beleggingen. Hieronder worden verstaan risico's op ecologisch, sociaal of governancegebied, die - indien ze zich voordoen - een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de beleggingen kunnen veroorzaken. Het Fonds belegt (indirect) in financiële instrumenten. Daarmee loopt het Fonds duurzaamheidsrisico's op het gebied van (i) klimaatverandering, (ii) sociale en arbeidskwesties en (iii) governance en ethiek.

Ten aanzien van het Fonds geldt dat duurzaamheidsrisico's worden beperkt doordat een uitsluitingsbeleid wordt gehanteerd op basis van de UN Global Compact Principles, dan wel zoveel mogelijk wordt belegd in beleggingsinstellingen die een soortgelijk uitsluitingsbeleid hanteren. De UN Global Compact Principles zijn opgesteld door Verenigde Naties en gelden als richtlijnen voor goed bestuur op het punt van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu. De impact van duurzaamheidsrisico's op het rendement van het Fonds is afhankelijk van het type duurzaamheidsrisico dat zich verwezenlijkt in de gehele portefeuille van het Fonds. Vanwege de genoemde risicobeheersing en de (indirecte) brede geografisch en sectorale allocatie wordt verwacht dat de impact op het rendement laag zal zijn, indien het risico zich verwezenlijkt.

Het Fonds promoot bepaalde ecologische en sociale kenmerken als bedoeld in artikel 8 SFDR, met inbegrip van een beoordeling van goede bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin wordt belegd. Het Fonds houdt rekening met de volgende ecologische en sociale kenmerken bij het screenen van de onderliggende beleggingen: beperking van en aanpassing aan Klimaatverandering (E), mensenrechten en goede arbeidsomstandigheden (S) en governance en ethiek (G).

Beoogde retailbelegger

Basis belegger

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Netherlands Branch

U kunt uw aandelen in het Product verkopen volgens de voorwaarden die in het Prospectus zijn vermeld.

Meer informatie over het Product vindt u in het Prospectus, het laatste jaarverslag, enig later gepubliceerd halfjaarverslag en andere praktische informatie, zoals waar de actuele intrinsieke waarde, de vorige prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten en overige informatie over het paraplufonds en de fondsen die daar onderdeel van uitmaken, te vinden zijn bij Trustus Capital Management B.V., Sewei 2, 8501 SP Joure, Nederland en op de website www.trustus.nl.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



←----->
Lager risico Hoger risico



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (8 jaar). Het werkelijke risico kan aanzienlijk verschillen als u vervroegd verkoopt en dan kunt u minder terugkrijgen. De samenvattende risico-indicator geeft aan hoe risicovol dit Product is in vergelijking met 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 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Het Product is onderhevig aan de volgende risico's die niet (voldoende) in de indicator in aanmerking worden genomen:

- verhandelbaarheid van certificaten: onder bijzondere omstandigheden kan de inkoop van certificaten door Trustus Beleggingsfondsen N.V. worden opgeschort;
- risico van beperkte spreiding van de portefeuille;
- wijzigingen in fiscale wet- en regelgeving.

Dit Product omvat geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Pas op voor valutarisico. Indien een Beleggingsproduct luidt in een andere valuta dan de officiële valuta van de lidstaat waarin het Product wordt verhandeld, zal het eindresultaat afhankelijk zijn van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Er is geen rekening gehouden met dit risico in bovenstaande indicator.

Performancescenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle vergoedingen die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en niet nauwkeurig te voorspellen. De slechtste, tussentijdse en gunstige scenario's die worden gepresenteerd, zijn voorbeelden waarbij gebruik wordt gemaakt van de beste en slechtste presteerders, evenals de gemiddelde prestaties van het betrokken product en/of de benchmark in de loop van de laatste 13 Jaren. Markten kunnen in de toekomst heel anders bewegen.

Het stressscenario laat zien wat je zou kunnen krijgen in extreme marktsituaties.

Belegging EUR 10.000

| De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar | | Als u na 1 jaar uitstapt | Als u na 8 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt |
|---|--|--------------------------|---|
| Performancescenario's | | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 5.790 | EUR 3.500 |
| | Gemiddeld rendement | -42,1% | -12,3% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 8.370 | EUR 10.520 |
| | Gemiddeld rendement | -16,3% | 0,6% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 10.510 | EUR 15.290 |
| | Gemiddeld rendement | 5,1% | 5,5% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 12.420 | EUR 17.070 |
| | Gemiddeld rendement | 24,2% | 6,9% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen over de aanbevolen periode van bezit van 8 jaar, in de verschillende scenario's, als u EUR 10.000 belegt.

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2021 en 12/2023.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2013 en 03/2021.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2011 en 11/2019.

Wat gebeurt er als Trustus Capital Management B.V. niet kan uitbetalen?

U kunt een financieel verlies lijden als de PRIIP-ontwikkelaar en/of de bewaarder van het Product niet in staat blijken te zijn u uit te betalen. Er is geen compensatie- of garantieregeling die dit verlies volledig of gedeeltelijk kan compenseren.

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 in de loop van de tijd.

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 en hoe lang u het Product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat :

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (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 belegt

| Belegging EUR 10.000 | Als u na 1 jaar uitstapt | Als u na 8 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt |
|---------------------------------|--------------------------|---|
| Totale kosten | EUR 203 | EUR 2.544 |
| Effect van de kosten (*) | 2,0% | 2,0% elk 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 7,50% vóór de kosten en 5,45% na de kosten.

De kosten kunnen worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die zij u verlenen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en effect van de kosten per jaar als u na 1 jaar uitstapt

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|--|---|----------------------------|
| Instapkosten | 0,05% Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging koopt. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt, en mogelijk betaalt u minder. Deze kosten zijn reeds opgenomen in de prijs die u betaalt. | EUR 5 |
| Uitstapkosten | 0,05% Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging verkoopt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder. | EUR 5 |
| Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht) | | |
| Beheervergoedingen en overige administratieve of operationele kosten | 1,33% Het effect van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van dit Product. Dit is een schatting gebaseerd op de werkelijke kosten over het afgelopen jaar. | EUR 133 |
| Transactiekosten | 0,02% Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor dit Product aankopen of verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen. | EUR 2 |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden worden onttrokken | | |
| Prestatie- vergoedingen en carried interest | 0,58% Bij een jaarrendement dat hoger is dan 7% : 20% van het meerdere | EUR 58 |

Deze tabellen tonen het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

Hoelang moet ik de belegging aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op lange termijn; idealiter dient u uw belegging ten minste acht jaar te behouden. U kunt uw belegging tijdens deze periode echter op elk moment zonder boete verkopen, of de belegging langer behouden.

U kunt uw aandelen in het Product verkopen volgens de voorwaarden die in het Prospectus zijn vermeld.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten van Deelnemers die betrekking hebben op Trustus Beleggingsfondsen, het Administratiekantoor of de Beheerder kunnen worden ingediend bij de Beheerder. De klachten zullen worden behandeld volgens de door de Beheerder opgestelde klachtenprocedure.

Deelnemers kunnen klachten schriftelijk of per e-mail richten aan:

Trustus Capital Management B.V., t.a.v. de directie, Sewei 2, 8501 SP JOURE, e-mail: info@trustus.nl

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: U kunt vorige prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt, terugvinden op www.trustus.nl.

Download de in het verleden behaalde resultaten van de laatste 6 jaar op onze website www.trustus.nl.

Dit essentiële-informatiedocument (EID) wordt jaarlijks bijgewerkt.