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 Neutraal Mix Fonds

een compartiment van Trustus Beleggingsfondsen N.V.

B ISIN : NL0011821327

Ontwikkelaar van het Product: Trustus Capital Management B.V.

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.

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

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

Publicatiedatum van het Essentiële-informatiedocument: 01.01.2023

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.

Producttermijn

Dit Product heeft geen vervaldatum

Doelstellingen

Trustus Neutraal 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.
Het 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 (beurgenoteerde) vastgoedfondsen en risicomijdende alternatieve investeringen (bijvoorbeeld arbitragefondsen) kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken. Het vastgestelde beleggingsprofiel voor dit Product bestaat uit 50% vastrentende/risicomijdende beleggingen en 50% 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.
De subfondsen van Trustus Beleggingsfondsen N.V. promoten niet actief ecologische of sociale kenmerken en hebben geen duurzame beleggingen tot doel als bedoeld in de SFDR. De onderliggende beleggingen van de Subfondsen houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologische (en sociale) economische activiteiten en de duurzaamheidsrisico’s als bedoeld in SFDR en de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren als bedoeld in SFDR worden niet in aanmerking genomen omdat de Beheerder over onvoldoende (betrouwbare) data beschikt om deze duurzaamheidsrisico’s en belangrijkste ongunstige effecten in relatie tot de beleggingen van de Subfondsen te beoordelen. Overigens zijn de door de Beheerder gesignaleerde duurzaamheidsrisico’s met betrekking tot de beleggingen van de Subfondsen uitgewerkt in paragraaf 9.5. van het prospectus.

Beoogde retailbelegger

Basis belegger

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Netherlands Branch
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 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,

Potentieel lagere obrengst Potentieel hogere obrengst

1	2	3	4	5	**6**	7

De samenvattende risico-indicator gaat ervan uit dat u tot het einde van de aanbevolen periode van bezit belegd blijft in het Product.
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.

Het Product valt in categorie 6 vanwege de aard van de belegging waarin wordt belegd.

Het kapitaal is niet gegarandeerd.

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.

Performancescenario'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 dit Product u oplevert, is afhankelijk van de toekomstige prestatie van de markt. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.
De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, de gemiddelde en de beste resultaten van het Product over de laatste 10 jaar. De markten zouden in de toekomst heel anders kunnen evolueren.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Belegging EUR 10.000

Performancescenario's		**Als u na 1 jaar uitstapt**	**Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt**
Stress scenario	**Wat u mogelijk terugkrijgt na verrekening van de kosten**	EUR 2.660	EUR 310
	Gemiddeld rendement elk jaar	-73,4%	-50,1%
Ongunstig scenario	**Wat u mogelijk terugkrijgt na verrekening van de kosten**	EUR 7.690	EUR 6.970
	Gemiddeld rendement elk jaar	-23,1%	-7,0%
Gematigd scenario	**Wat u mogelijk terugkrijgt na verrekening van de kosten**	EUR 10.610	EUR 11.470
	Gemiddeld rendement elk jaar	6,1%	2,8%
Gunstig scenario	**Wat u mogelijk terugkrijgt na verrekening van de kosten**	EUR 13.140	EUR 14.100
	Gemiddeld rendement elk jaar	31,4%	7,1%

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

Wat gebeurt er als de PRIIP-ontwikkelaar 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?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.
De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het Product zelf voor de volgende verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit Product verkoopt of die u adviseert over dit Product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en welk effect ze op uw belegging zullen hebben.

Belegging EUR 10.000	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
Totale kosten	EUR 330	EUR 1.940
Impact op het rendement per jaar	3,3%	3,3%

Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en impact op de jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt

Eenmalige kosten bij instap of uitstap	Instapkosten	De impact 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.	0,05%	EUR 5
	Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw belegging verkoopt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder.	0,05%	EUR 5
	Conversiekosten	Indien van toepassing. Raadpleeg de delen van het prospectus over conversie voor toepasselijke situaties en voorwaarden.	geen	EUR 0
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)	Beheervergoedingen en overige administratieve of operationele kosten	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.	1,14%	EUR 114
	Transactiekosten	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.	geen	EUR 0
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden onttrokken	Prestatie-vergoedingen en samengestelde interest	Bij een jaarrendement dat hoger is dan 5% : 20% van het meerdere	2,01%	EUR 201

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: 5 jaar
Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn; idealiter dient u uw belegging ten minste vijf 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?

Aandeelhouders kunnen hun klacht per e-mail of schriftelijk indienen bij Trustus Capital Management B.V., t.a.v. de directie, Sewei 2, 8501 SP Joure, Nederland of een e-mail versturen naar info@trustus.nl of bel naar + 31 513 48 22 00.

Andere relevante 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 het laatste jaar op onze website www.trustus.nl.

Dit informatiedocument wordt jaarlijks bijgewerkt.