

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

TCM Caring Capital NextGen Duurzame Obligaties Strategie

een compartiment van Trustus Beleggingsfondsen N.V.

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

ISIN : NL0015002J29

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: 10.11.2025

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

TCM Caring Capital NextGen Duurzame Obligaties Strategie (het "Product") heeft als doelstelling het realiseren van vermogensgroei op de lange termijn via beleggingen in een gespreide obligatieportefeuille. Het Product promoot bepaalde ecologische en sociale kenmerken als bedoeld in artikel 8 van de SFDR. Het Product geeft hier invulling aan door te beleggen in groene obligaties en/of groene obligatiefondsen ('Green Bonds').

Het Product belegt in groene obligaties, doorgaans Green Bonds genoemd. Dit kunnen zowel ondernemingsobligaties als staatsobligaties zijn die gecommiteerd zijn aan het Klimaatakkoord van Parijs (2015). Green Bonds worden gebruikt om projecten of activiteiten te financieren die aantoonbare positieve effecten hebben op het milieu of klimaat.

De portefeuille bestaat voor ten minste 75% uit een mix van in euro's genoteerde Green Bonds met een 'investment grade-creditrating', waarbij de kredietkwaliteit varieert van AAA tot BBB-.

Tot een maximum van totaal 25% van de portefeuille kan worden belegd in Green Bonds in de categorie High Yield en/of Green Bonds uitgegeven in andere valuta dan de euro.

De effectieve looptijd van de obligatieportefeuille kan, door te beleggen in specifieke financiële instrumenten, worden verkort of verlengd.

Het Product hanteert uitsluitingen conform SRI-criteria ten aanzien van emittenten actief in wapens, tabak en fossiele brandstoffen, waarbij minimaal wordt aangesloten bij PAB-uitsluitingen, zoals bedoeld in artikel 12(1)(a) tot en met (g) Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 inzake EU klimaat benchmarks, op grond waarvan het Product niet belegt in obligaties ter financiering van - projecten of activiteiten van - emittenten die:

- betrokken zijn bij activiteiten in verband met controversiële wapens;
- betrokken zijn bij de teelt en productie van tabak;
- volgens de bevindingen van de benchmarkbeheerders de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC) of de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) overtreden;
- 1 % of meer van hun inkomsten halen uit de exploratie, ontginning, winning, distributie of raffinage van steen- en bruinkool;
- 10 % of meer van hun inkomsten halen uit de exploratie, winning, distributie of raffinage van oliebrandstoffen;
- 50 % of meer van hun inkomsten halen uit de exploratie, winning, vervaardiging of distributie van gasvormige brandstoffen; en
- 50 % of meer van hun inkomsten halen uit elektriciteitsopwekking met een broeikasgasintensiteit van meer dan 100 g CO₂ e/kWh.

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 (5 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 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel Klein is.

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

Risico's in verband met beleggen in andere beleggingsinstellingen: Het Product heeft de mogelijkheid te beleggen in andere beleggingsinstellingen. Voor dit deel is het Product derhalve afhankelijk van de uitvoering van het beleggingsbeleid en risicoprofiel van die andere beleggingsinstellingen. Op de uitvoering van het beleggingsbeleid en het risicoprofiel van de andere beleggingsinstellingen kan de Beheerder over het algemeen geen invloed uitoefenen. Het risicoprofiel van het Product is derhalve in bepaalde mate afhankelijk van het risicoprofiel van de beleggingsinstelling waarin wordt belegd.

Markt-, prijs- en kredietcrisisrisico: De waardeontwikkeling van de Certificaten is in het algemeen afhankelijk van de ontwikkelingen op de effecten-, kapitaal- en valutamarkten. Fluctuaties van de waarde van de beleggingen en van de renteopbrengsten hebben een directe invloed op de waarde van de Certificaten. De waarde van de Certificaten kan dalen als gevolg van een algehele daling in de markt of in een categorie van beleggingen. Deze dalingen kunnen worden veroorzaakt door algemene economische ontwikkelingen, bedrijfstakgewijze ontwikkelingen, onderneming specifieke factoren, politieke en fiscale ontwikkelingen en de ontwikkelingen van vraag en aanbod op de financiële markten, alsmede een downgrade van de uitgevende instelling door kredietbeoordelaars als gevolg van een of meerdere genoemde factoren. Stijgende rente en inflatie leiden doorgaans tot dalende obligatie- en aandelenkoersen. Andersom is een laag rente klimaat veelal gunstig voor de aandelenmarkten.

Valutarisico: Het Product belegt in bedrijven die genoteerd zijn aan beurzen in verschillende landen en in verschillende valuta. Er wordt geen gebruik gemaakt van financiële instrumenten om valutaschommelingen versus de euro te neutraliseren. De waarde van de beleggingen is derhalve mede afhankelijk van de valuta waarin de beleggingen zijn genoteerd.

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 10 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 5 jaar		Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 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 8.320	EUR 8.240
	Gemiddeld rendement	-16,80%	-3,80%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.320	EUR 8.900
	Gemiddeld rendement	-16,80%	-2,30%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.130	EUR 9.210
	Gemiddeld rendement	1,30%	-1,63%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.930	EUR 11.480
	Gemiddeld rendement	9,30%	2,80%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen over de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in de verschillende scenario's, als u EUR 10.000 belegt. Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2019 en 08/2024. Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2020 en 03/2025. Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2015 en 12/2020.

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. Dezen 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 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

Belegging EUR 10.000	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
Totale kosten	EUR 97	EUR 417
Effect van de kosten (*)	1,0%	0,9% 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 -0,76% vóór de kosten en -1,63% 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	0,82% Het effect van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van dit Product. Dit cijfer is gebaseerd op werkelijke kosten over het afgelopen jaar.	EUR 82
Transactiekosten	0,05% 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 5
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden worden onttrokken		
Prestatie- vergoedingen en carried interest	Niet van toepassing	EUR 0

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?

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.

Dit essentiële-informatiedocument (EID) wordt minimaal eenmaal per jaar bijgewerkt.