

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 Vietnam High Dividend Equity

een compartiment van Trustus Beleggingsfondsen N.V.

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

ISIN : NL0006489189

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: 24.02.2025

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

Het Fonds heeft als doelstelling investeerders in staat te stellen te investeren in een portfolio van beursgenoteerde Vietnamese ondernemingen of beleggingsinstellingen met een focus op Vietnam, teneinde binnen het Fonds een hoog dividendrendement te genereren in combinatie met het behalen van koersrendement. Het Fonds streeft naar een lange termijn winst boven de benchmark, de FTSE Vietnam Total Return Net Index.

Op de Aandelen van het Fonds zal naar verwachting beperkt dividend beschikbaar gesteld worden. Ontvangen dividenden worden zoveel mogelijk binnen het Fonds herbelegd. Frontier Markets zijn markten die zich in een vroeg stadium van economische ontwikkeling bevinden. Vietnam kan worden aangemerkt als een Frontier Market. Een typisch kenmerk van investeringen in dit Fonds is het bovengemiddelde investeringsrisico vanwege de keuze van het land waarin wordt geïnvesteerd.

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 in frontier en/of opkomende markten. Daarmee loopt het Fonds duurzaamheidsrisico's op het gebied van (i) klimaatverandering, (ii) sociale en arbeidskwesties en (iii) governance en ethiek. 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 allocatie van het Fonds aan opkomende en/of frontier markten wordt verwacht dat de impact op het rendement medium zal zijn, indien het risico zich verwezenlijkt.

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 5 uit 7, dat is een middelgroot-hoog risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

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

Valutarisico: De aandelen van het Product luiden in Euro. Daarin wordt ook de liquiditeit aangehouden. De aandelen waarin wordt belegd noteren veelal in de verschillende lokale valuta zoals de Egyptische Pond, Marokkaanse Dinar, Nigeriaanse Naira, Botswana Pula, Keniaanse Shilling etc. Het daadwerkelijke valutarisico wordt gelopen op de waardeontwikkeling van deze verschillende valuta's ten opzichte van de Euro. De Beheerder zal geen actief beleid voeren om het valutarisico van de portefeuille af te dekken.

Risico van discretionair beheer: aangezien de beheerstijl berust op anticipatie van de ontwikkeling van de verschillende markten, bestaat het risico dat het Product niet altijd in de best presterende markten belegt.

Operationele risico's: Het risico bestaat dat tegenpartijen niet aan hun financiële verplichtingen kunnen voldoen waardoor vorderingen moeten worden afgeboekt. Doordat afwikkeling van aan- en verkopen in de onderliggende waarden in de meeste gevallen geschiedt volgens het gebruikelijke systeem van "levering tegen betaling", waarbij de clearinginstellingen zich in principe garant stellen voor de betaling c.q. levering, is dit een beperkt risico.

Meer informatie over deze en andere risico's verbonden aan beleggen in het Product is opgenomen in het prospectus.

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 3.010	EUR 1.010
	Gemiddeld rendement	-69,9%	-24,9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6.390	EUR 9.110
	Gemiddeld rendement	-36,1%	-1,2%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.750	EUR 16.960
	Gemiddeld rendement	7,5%	6,8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 17.900	EUR 26.520
	Gemiddeld rendement	79,0%	13,0%

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 03/2022 en 12/2024.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2016 en 03/2024.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2013 en 11/2021.

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 199	EUR 1.578
Effect van de kosten (*)	2,0%	1,2%

(*) 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 8,02% vóór de kosten en 6,83% 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	0,50% 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 50
Uitstapkosten	0,50% Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging verkoopt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder.	EUR 50
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheervergoedingen en overige administratieve of operationele kosten	0,94% 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 94
Transactiekosten	0,01% 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 1
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden worden onttrokken		
Prestatie- vergoedingen en carried interest	0,04% 10% per jaar van de outperformance ten opzichte van de benchmark van het fonds, de FTSE Vietnam Index (Total Return). De schatting van de totale kosten hierboven omvat het gemiddelde van de laatste 5 jaar.	EUR 4

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 10 jaar op onze website www.trustus.nl.

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