

ESSENTIËLE-INFORMATIE DOCUMENT

DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Naam:	Trustus Lijfrente Uitkeren
Aanbieder:	Trustus Capital Management bv ("Trustus")
Website:	www.trustus.nl
Telefoonnummer:	+31(0)513 48 22 00
Bevoegde autoriteit:	Autoriteit Financiële Markten ("AFM")
Datum EID:	1 februari 2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort

De kenmerken van dit product kunnen als volgt worden samengevat:

- Trustus Lijfrente Uitkeren is een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in art. 3.126a Wet IB 2001 ("Lijfrentebeleggingsrecht").
- Voor het door u gestorte lijfrentekapitaal ("Inleg") verkrijgt u certificaten in een of meer subfondsen van Trustus Beleggingsfondsen nv ("Subfondsen").
- De certificaten zijn conform de fiscale wetgeving geblokkeerd. Dat wil zeggen dat u eigenaar bent van de certificaten maar dat u de waarde hiervan alleen mag aanwenden in overeenstemming met de fiscale wetgeving (zie hieronder: "Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?").
- De door u verkregen certificaten worden in overeenstemming met de fiscale wetgeving periodiek ingekocht en, onder inhouding van loonheffingen, in euro's aan u uitgekeerd. De ingehouden loonheffingen kunt u verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting.
- Indien u gedurende de looptijd overlijdt, dan gaan de resterende periodieke uitkeringen over op uw erfgenamen.
- De minimale looptijd van het product bedraagt 5 jaar. Het product kent geen maximale looptijd.
- De minimale inleg bedraagt EUR 5.000 indien een niet bij Trustus opgebouwd lijfrentekapitaal wordt aangewend.

Er is geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de omvang van de periodieke uitkeringen. De omvang van de periodieke uitkeringen is geheel afhankelijk van de Inleg, het rendement van de Subfondsen waarin wordt belegd en de kosten van dit product. Trustus mag de overeenkomst niet eenzijdig beëindigen.

Doelstelling

Trustus Lijfrente Uitkeren maakt het mogelijk om een (vrijgekomen) lijfrentekapitaal te beleggen in een of meer Subfondsen en, conform de fiscale wetgeving, periodiek tot uitkering te laten komen. De Subfondsen kennen verschillende beleggingsstrategieën. Ieder Subfonds kent een eigen rendements- en risicoprofiel. De Subfondsen betreffen:

- Trustus Tech & Innovation Fonds (beursgenoteerde aandelen wereldwijd);
- Trustus Aandelen Index Fonds (beursgenoteerde aandelenindexfondsen);
- Trustus Behoudend Mix Fonds (75% vastrentende fondsen en 25% internationale aandelen);
- Trustus Neutraal Mix Fonds (50% internationale aandelen en 50% vastrentende fondsen);
- Trustus Dynamisch Mix Fonds (75% internationale aandelen en 25% vastrentende fondsen).

Voor ieder Subfonds is het Essentiële Informatie Document ("EID") opgesteld. Hierin worden de essentiële gegevens verstrekt van de eigenschappen van de Subfondsen. Het EID van ieder Subfonds is gepubliceerd op www.trustus.nl.

ESSENTIËLE-INFORMATIE DOCUMENT

Retail belegger op wie het product is gericht

Trustus Lijfrente Uitkeren is geschikt voor de belegger die i. een lijfrentekapitaal heeft opgebouwd, ii. het lijfrentekapitaal (periodiek) wenst uit te laten uitkeren, en iii. gedurende de uitkeringsperiode een hoger rendement wenst te behalen door het lijfrentekapitaal te beleggen. Dit product is alleen voor u geschikt als u er rekening mee houdt en kunt houden dat de omvang van de periodieke uitkering niet is gegarandeerd en dat de mogelijkheid bestaat dat er verliezen worden geleden. Deze verliezen kunnen tot gevolg hebben dat er minder wordt uitgekeerd dan de Inleg en, in het ergste geval, geen uitkeringen kunnen worden gedaan.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

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

Lager risico ← → Hoger risico
Doorgaans lager rendement Doorgaans hoger rendement

De risico-indicator betreft een samenvatting van alle Subfondsen. De risico-indicatoren van de Subfondsen vallen in de categorieën 3 tot en met 6, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de Subfondsen wordt belegd. Het risico van dit product varieert afhankelijk van de verhouding waarin in de Subfondsen wordt belegd. De keuze die u maakt tussen het beleggen in de verschillende Subfondsen bepaalt derhalve het uiteindelijke risico dat u loopt. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De prestatie van dit product is één op één afhankelijk van de prestaties van de certificaten van de Subfondsen waarin wordt belegd verminderd met de aan het Lijfrentebeleggingsrecht verbonden kosten.

De risico-indicator geeft een indicatie van de verhouding tussen het risico en het rendement van de fondsen en is gebaseerd op de (historische) volatiliteit van de Subfondsen. Volatiliteit is de mate van beweeglijkheid van de waarde en het rendement op de certificaten gedurende een relevante periode. Stabiliteit in de waarde van en het rendement op de certificaten leidt tot een lagere volatiliteit (en een lager risico-indicator categorie). Grote veranderingen in de waarde en het rendement (in zowel positieve als negatieve zin) leiden tot een hogere volatiliteit (en een hogere risico-indicator categorie).

Berekeningen op basis van historische gegevens bieden geen garantie voor de toekomst. De volatiliteit van de certificaten en daarmee de categorie van de risico-indicator kan met de tijd wijzigen. De laagste categorie betekent niet: "risicoloo".

Voor ieder Subfonds is het Essentiële Informatie Document ("EID") opgesteld. Hierin worden de essentiële gegevens verstrekt van de eigenschappen van de Subfondsen, waaronder de betreffende risico-indicator en kosten. Het EID van ieder Subfonds is gepubliceerd op www.trustus.nl.

WAT GEBEURT ER ALS TRUSTUS CAPITAL MANAGEMENT BV NIET KAN UITBETALEN?

De Inleg wordt belegd in certificaten Trustus Beleggingsfondsen nv. Indien Trustus haar verplichtingen niet kan nakomen, behoudt u uw certificaten in Trustus Beleggingsfondsen nv.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om onder meer de beheerkosten met inbegrip van de marketingkosten te dekken. De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging. De kosten van het product bestaan uit kosten van het Lijfrentebeleggingsrecht en de kosten van de Subfondsen. De kosten van dit product zijn in de onderstaande tabel opgenomen.

Enmalige kosten die vóór en na uw belegging in rekening worden gebracht.	
Aankoopkosten	1,05%
Verkoopkosten	0,05%
Kosten die in de loop van één jaar worden onttrokken.	
Lopende kosten fondsen	1,12% - 1,99%
Kosten die onder bepaalde specifieke omstandigheden worden onttrokken.	
Kosten lijfrente	0,60%
Variabele vergoeding	bij een jaarrendement dat hoger is dan 3 - 8%: 20% over het hogere rendement

- De aan- en verkoopkosten zijn de maximale kosten die in rekening worden gebracht.
- De lopende kosten worden jaarlijks in rekening gebracht. Dit percentage is gebaseerd op het voorgaande jaar en kan van jaar tot jaar variëren.
- Switchkosten betreffen de totale kosten die in rekening worden gebracht als van het ene Subfonds wordt overgestapt naar het andere.

De kosten in deze tabel zijn inclusief alle kosten van de Subfondsen waarin wordt belegd. In het EID kunt u meer informatie over de kosten per Subfonds vinden.

WAT ZIJN DE FISCALE KENMERKEN VAN DIT PRODUCT?

Let op! Over de periodieke uitkeringen van dit product bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Er gelden specifieke fiscale voorwaarden voor dit product. Vraag hiernaar.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De looptijd van dit product is voorgeschreven in de fiscale wetgeving. De looptijd van een direct ingaand lijfrentebeleggingsrecht is afhankelijk van de Inleg en de leeftijd waarop de uitkeringen aanvangen. De minimale looptijd is vijf jaar. De tegenwaarde van het lijfrentebeleggingsrecht kan gedurende de looptijd op ieder moment (per de eerste handelsdag van de maand) worden omgezet in een ander product dat voldoet aan de fiscale wetgeving.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Een klacht over dit product kan schriftelijk worden ingediend bij Trustus. De klachtenprocedure is gepubliceerd op www.trustus.nl. U kunt uw klacht indienen via e-mail (info@trustus.nl) of per post naar Sewei 2, 8501 SP Joure. Trustus is aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD"). Indien u niet tevreden bent met de reactie op uw klacht, dan kunt u uw klacht bij het KiFiD voorleggen. Kijk voor meer informatie over het KiFiD op www.kifid.nl.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Met dit product gaat u beleggen. Aan beleggen zijn kansen, maar ook risico's verbonden. Voor Trustus Beleggingsfondsen nv en de Subfondsen zijn, naast de EID documenten, een prospectus, aanvullende prospectussen en factsheets opgesteld waarin meer uitgebreid wordt ingegaan op de eigenschappen van de Subfondsen waaronder de risico's. Deze documenten zijn te raadplegen op www.trustus.nl en op grond van wettelijke voorschriften beschikbaar gesteld. Het is belangrijk volledig kennis te nemen van deze documenten, en een beslissing om met dit product te beleggen op deze kennisname te baseren. Indien er twijfel bestaat of dit product voor uw (financiële/fiscale) situatie passend is, dan adviseren wij u zich te laten bijstaan door een (financieel/fiscaal) adviseur.