



# TRUSTUS

Amsterdam, 28 maart 2022

Geachte,

SynVest is een samenwerking aangegaan met Trustus Capital Management B.V. ("Trustus"). Omdat u belegt in een of meer van de SynVest fondsen betekent dit dat een aantal zaken voor u wijzigen. Waar wij het in deze brief hebben over SynVest fondsen, dan bedoelen wij de subfondsen van SynVest Beleggingsfondsen N.V.

Onze beleggingsfondsen zijn zogenaamde 'execution-only' producten. Dit houdt in dat wij hierover geen advies (mogen) geven. Wel voorzien we u van de juiste informatie zodat u zelf een goede keuze kunt maken. Deze informatie vindt u in deze brief. U vindt alle informatie over de (gewijzigde) Trustus fondsen, het beleggingsbeleid en de kosten in het prospectus, de aanvullende prospectussen en de Essentiële Beleggersinformatiedocumenten. Deze documenten en de brochures kunt u vinden op [synvest.nl](http://synvest.nl).

De volgende onderwerpen komen in deze brief aan de orde:

1. Waarom deze stap?
2. Wanneer gaat de verandering in?
3. Wat gaat er veranderen?
4. Wat betekent dit voor u als belegger?
5. Welke actie wordt van u gevraagd?
6. Wat betekent dit als u een SynVest Pensioen of SynVest Lijfrente heeft?
7. Wijziging kosten

Heeft u na deze informatiebrief toch nog vragen, dan kunt u ons bereiken via [info@synvest.nl](mailto:info@synvest.nl) of op telefoonnummer 020 - 23 51 490.

## **1. Waarom deze stap?**

Door vermogensbeheer worden particulieren uitgebreider geholpen financiële doelen te bereiken door hun vermogen aan het werk te zetten. Financiële doelen zijn bijvoorbeeld de wens om eerder te stoppen met werken of het vrijmaken van kapitaal voor een grote investering.

De samenwerking met Trustus maakt dit mogelijk op een manier die goed bij ons past: met aandacht en deskundigheid. Door de samenwerking met Trustus komt jarenlange ervaring en expertise beschikbaar voor onze beleggers. Naast de execution-only producten zoals u gewend bent van SynVest kunt u straks ook terecht voor beleggingsproducten met advies en financiële planning, oftewel vermogensbeheer. De vastgoedfondsen blijven uiteraard bij SynVest.

Trustus heeft sinds 1978 een stevige basis in de wereld van beleggen in al zijn facetten. Sinds het begin van de 21<sup>e</sup> eeuw is Trustus zich gaan specialiseren op het gebied van persoonlijk en effectief vermogensbeheer met vandaag de dag een uitstekende reputatie en goede staat van dienst. U vindt meer informatie over Trustus op [trustus.nl](http://trustus.nl) en in de brochure in de bijlage.

## 2. Wanneer gaat de verandering in?

De wijzigingen gaan in per **1 mei 2022**.

## 3. Wat gaat er per 1 mei 2022 veranderen?

- Het beheer van SynVest Beleggingsfondsen N.V. gaat over naar Trustus. (De verandering heeft uitdrukkelijk géén betrekking of invloed op de vastgoedfondsen van SynVest.)
- De naam van SynVest Beleggingsfondsen N.V. wordt gewijzigd in Trustus Beleggingsfondsen N.V.
- Voor de meeste SynVest fondsen verandert ook het beleggingsbeleid. **Daardoor verandert voor de meeste fondsen ook de risico/rendement verhouding.** Wat dat voor de belegger betekent, leest u in paragraaf 4.
- De administratie van de lijfrentebeleggingsrechten (SynVest Pensioen en SynVest Lijfrente), die worden belegd in de SynVest Beleggingsfondsen N.V., wordt overgedragen aan Trustus.
- In een aantal gevallen gaan de beheerkosten van de SynVest fondsen omhoog.
- Uw persoonlijke portal van [mijnsynvest.nl](https://mijnsynvest.nl) wordt [mijntrustus.nl](https://mijntrustus.nl).

## 4. Wat betekent dit voor u als belegger?

Als belegger bij SynVest neemt u deel in een of meer execution-only fondsen die u zelf heeft uitgekozen. Deze fondsen krijgen per 1 mei 2022 een nieuwe naam. De meeste fondsen krijgen ook een ander beleggingsbeleid.

In onderstaande tabel is een overzicht van deze wijzigingen opgenomen.

	Oude Naam	Nieuwe Naam	Wijziging beleggingsbeleid per 1 mei 2022?
1	SynVest Obligatie Fonds	Trustus Behoudend Mix Fonds	Ja
2	SynVest Vastgoed Index Fonds	Trustus Neutraal Mix Fonds	Ja
3	SynVest Duurzaam Beleggen Index Fonds	Trustus Dynamisch Mix Fonds	Ja
4	SynVest High Yield Obligatie Fonds	Trustus Risicomidende Strategie	Ja
5	SynVest Rente Fonds	Trustus Tactische Strategie	Ja
6	SynVest Emerging Markets Index Fonds	Trustus Groei Strategie	Ja
7	SynVest Aandelen Index Fonds	Trustus Aandelen Index Fonds	Nee
8	SynVest Value Fund	Trustus Tech & Innovation Fonds	Nee

In de Trustus-indeling blijven de Mixfondsen (1, 2, 3, 7 en 8) een execution-only fonds. De SynVest fondsen (4, 5 en 6) worden Trustus strategiefondsen en zullen niet als execution-only producten beschikbaar worden gesteld.

De Trustus Mixfondsen zijn bedoeld voor u als execution-only cliënt. Deze fondsen krijgen ieder een eigen risicoprofiel met bijpassend beleggingsbeleid: behoudend, neutraal of dynamisch. Hieronder worden de profielen toegelicht.

Risicoprofiel	Omschrijving
<b>Behoudend</b>	Een behoudend risicoprofiel past bij een belegger die minder risico wil nemen. Dit betekent doorgaans minder schommelingen in de waarde van de beleggingen en een lager rendement.
<b>Neutraal</b>	Een neutraal risicoprofiel past bij een belegger die meer risico accepteert dan het behoudende risicoprofiel. Schommelingen in de waarde van de beleggingen zullen groter zijn. Het rendement (over een langere periode) zal doorgaans hoger uitpakken dan bij een behoudend risicoprofiel.
<b>Dynamisch</b>	Een dynamisch risicoprofiel past bij een belegger die een hoger rendement belangrijk vindt en het daarbij behorende risico accepteert. De schommelingen in de waarde van de beleggingen zullen in deze categorie waarschijnlijk het grootst zijn. Daartegenover staat dat het rendement (over een langere periode) in deze categorie doorgaans het hoogst zal uitpakken.

De Trustus Mixfondsen beleggen in een gespreide portefeuille met aandelen en obligaties. Het beleggingsbeleid van deze fondsen is erop gericht dat de beleggingen en de verhoudingen daartussen blijven passen in het risicoprofiel van het betreffende fonds. Trustus zal dus niet alleen passende beleggingen selecteren, maar ook op doorlopende basis de verhoudingen in de portefeuille monitoren zodat het risicoprofiel gelijk blijft, nu en in de toekomst.

Deze extra inspanningen van de beheerder brengen hogere kosten met zich mee. In de bijlage is een vergelijkingstabel opgenomen waarin de wijzigingen in de kosten inzichtelijk worden gemaakt. Daarin staat dat de beheervergoeding voor de Mixfondsen 0,7% op jaarbasis wordt. De beheervergoeding voor de Strategiefondsen wordt eveneens 0,7% en voor het Aandelen Index Fonds 0,5%. Daarnaast worden de drempels van de variabele vergoeding verlaagd met 1 procentpunt. Tegenover de verlaging van de drempel staat dat een 'high water mark' gaat gelden. Dit houdt dit in dat u niet tweemaal over dezelfde waardeverhoging een variabele vergoeding betaalt. Ook voor de andere SynVest aandelen- en obligatiefondsen worden de kosten aangepast.

Op [synvest.nl](https://synvest.nl) vindt u bij [Downloads](#) de prospectussen en de essentiële beleggersinformatie van de SynVest fondsen zoals deze tot 1 mei 2022 gelden en de Trustus fondsen zoals die zullen gelden ná 1 mei 2022 (onder voorbehoud geen bezwaar AFM).

Tenslotte zal de [mijnsynvest.nl](https://mijnsynvest.nl) omgeving voor wat betreft uw beleggingen in de SynVest fondsen overgaan op [mijntrustus.nl](https://mijntrustus.nl). Vanaf 10 mei 2022 kunt u met uw huidige gebruikersnaam en wachtwoord op [mijntrustus.nl](https://mijntrustus.nl) inloggen en uw beleggingen raadplegen en daar door u gewenste wijzigingen doorgeven.

## 5. Welke actie wordt van u gevraagd?

Omdat u belegt in de SynVest fondsen en de meeste daarvan een ander beleggingsbeleid krijgen is het van belang te beoordelen of dit beleggingsbeleid passend voor u is. Dat moet u zelf doen.

Wij verzoeken u vóór 1 mei 2022 te beoordelen welk risicoprofiel bij u past (behoudend, neutraal of dynamisch) en over te stappen naar het daarbij behorende Mixfonds.

**Overstappen is kosteloos en kunt u doorgeven op [mijnsynvest.nl](https://mijnsynvest.nl).** Als u wilt weten in welke SynVest fondsen u nu belegt, dan kunt u dat eveneens vinden op [mijnsynvest.nl](https://mijnsynvest.nl).

In drie gevallen gaan uw beleggingen per 1 mei 2022 vanzelf over in een of meerdere Trustus Mixfondsen. U hoeft dan niets te doen. Dat is het geval wanneer u nu belegt in het:

- SynVest Obligatiefonds (wordt Trustus Behoudend Mix Fonds),
- SynVest Vastgoed Index Fonds (wordt Trustus Neutraal Mix Fonds), en/of
- SynVest Duurzaam Beleggen Fonds (wordt Trustus Dynamisch Mix Fonds).

**Als u belegt in het:**

- **SynVest High Yield Obligatie Fonds,**
- **SynVest Rente Fonds, en/of**
- **SynVest Emerging Markets Index Fonds,**

**dan verandert het beleggingsbeleid zodanig dat de risico rendement verhouding waarschijnlijk niet meer bij u past.** Deze fondsen zullen vanaf 1 mei 2022 niet langer execution-only beschikbaar worden gesteld. Het is daarom belangrijk om over te stappen naar een Trustus Mixfonds van uw keuze, passend bij uw risicoprofiel.

Als u belegt in het:

- *SynVest Aandelen Index Fonds, en/of*
- *SynVest Value Investment Fund,*

dan kunt u hierin blijven beleggen. Het beleggingsbeleid van deze fondsen verandert niet. Het is echter wel van belang dat de risico/rendementverhouding van het totaal van uw beleggingen passend voor u is. Als u hierover twijfelt, dan kunt u kiezen voor een van de Trustus Mix Fondsen.

### **Wat gebeurt er als u niets doet?**

Als u niets doet dan gaat u vanaf 1 mei 2022 mee in de in deze brief omschreven wijzigingen in de fondsen waarin u nu belegt. Mogelijk is dit niet passend bij uw wensen en doelen. We nodigen u van harte uit om voor die tijd uw risicoprofiel vast te stellen en uw keuze voor een van de Trustus Mixfondsen te maken op [mijnsynvest.nl](https://mijnsynvest.nl). Heeft u voor 1 mei 2022 nog geen keuze gemaakt, dan kunt u na 1 mei 2022 nog gedurende twee maanden kosteloos overstappen naar een ander fonds. Dat kunt u vanaf 1 mei 2022 doorgeven op [mijntrustus.nl](https://mijntrustus.nl). Vanaf 1 juli 2022 zullen weer kosten in rekening worden gebracht indien u overstapt naar een ander fonds.

### **Wat kunt u doen als u het niet eens bent met de wijzigingen?**

Wij zetten deze stap in het vertrouwen en met de overtuiging dat onze execution-only cliënten een kwalitatief hoogwaardig product wordt aangeboden. Kunt u zich niet vinden in de wijzigingen, dan kunt u uw beleggingen tot 1 mei 2022 onder de gebruikelijke (ongewijzigde) voorwaarden verkopen. Indien u een SynVest

Pensioen of SynVest Lijfrente heeft, kunt u eveneens onder de gebruikelijke (ongewijzigde) voorwaarden naar een andere, fiscaal toegestane aanbieder overstappen. Vanzelfsprekend kunt u ook na deze datum uw beleggingen verkopen of overstappen naar een andere aanbieder. U gaat dan per 1 mei 2022 nog wel mee in de in deze brief aangekondigde en omschreven wijzigingen.

Voor de duidelijkheid merken wij op dat, conform de fondsvoorwaarden van SynVest Beleggingsfondsen N.V. en de Wet op het financieel toezicht, wij de fondsvoorwaarden mogen wijzigen. De voorwaarden zijn dat de beleggers minimaal één maand voor de wijzigingen op de hoogte worden gesteld en dat zij onder de gebruikelijke voorwaarden gedurende één maand kunnen uitstappen. Voorts moet de Autoriteit Financiële Markten en de bewaarder van SynVest Beleggingsfondsen, Caceis, van de wijziging op de hoogte zijn gesteld. Uiteraard is dit het geval.

## 6. Wat betekent dit voor u als u een SynVest Pensioen of SynVest Lijfrente heeft?

Als u een SynVest Pensioen of SynVest Lijfrente heeft met beleggingen in (sub)fondsen van SynVest Beleggingsfondsen N.V. (dus niet in de vastgoedfondsen van SynVest), dan gaat uw overeenkomst automatisch van SynVest over naar Trustus. U zult hiervan geen hinder ondervinden. De communicatie over uw overeenkomst ontvangt u voortaan vanuit Trustus.

Aandelenserie	G1		G2		G3		G4	
	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw
	SynVest Value Investment Fund	Trustus Tech & Innovations Fund	SynVest Aandelen Index	Trustus Aandelen Index Fonds	SynVest Obligatie Fonds	Trustus Behoudend Mix Fonds	SynVest Rente Fonds	Trustus Tactische Strategie
Kosten in rekening gebracht door Beheerder								
Aan/verkoopkosten	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Funding provisie	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	geen
Beheervergoeding	1,51%	1,50%	0,28%	0,50%	0,28%	0,70%	0,11%	0,70%
Servicevergoeding Fondsbeheer	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%
Variable vergoeding								
High water mark	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	N.v.t.	N.v.t.
Drempel	8%	8%	8%	8%	4%	3%	geen	geen
percentage	20%	20%	20%	20%	20%	20%	geen	geen
Aandelenserie	G5		G6		G7		G8	
	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw
	SynVest Vastgoed Aandelen Index	Trustus Neutraal Mix Fonds	SynVest Duurzaam Beleggen Index Fonds	Dynamsch Mix	SynVest High Yield Obligatie Fonds	Trustus Risicovolle Strategie	SynVest Emergling Markets Aandelen Index Fonds	Trustus Aandelen Groei Strategie
Kosten in rekening gebracht door Beheerder								
Aan/verkoopkosten	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Funding provisie	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	geen	0,50%	geen
Beheervergoeding	0,56%	0,70%	0,56%	0,70%	0,56%	0,70%	0,56%	0,70%
Servicevergoeding Fondsbeheer	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%
Variable vergoeding								
High water mark	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	N.v.t.	Nee	N.v.t.
Drempel	6%	5%	8%	7%	4%	geen	8%	geen
percentage	20%	20%	20%	20	20%	geen	20%	geen

## Tot slot

SynVest is trots op deze stap die zowel bestaande cliënten als toekomstige beleggers voorziet van een goed en duidelijk beleggingsproduct. Wij vertrouwen

erop u met deze brief goed geïnformeerd te hebben over de wijzigingen. Aarzelt u niet om contact op te nemen als u toch nog vragen heeft.

Martin van Gooswilligen  
Algemeen Directeur

**SynVest**  
T: 020 - 23 51 490