

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI - Klasse PD EUR - ISIN: BE6325081022

Een compartiment van TreeTop SICAV, een openbare BEVEK naar Belgisch recht.

Deze klasse wordt hierna het 'product' genoemd.

Ontwikkelaar van het product: TreeTop Asset Management S.A., 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg - www.treetopam.com - Bel +352 26 36 38 1 voor meer informatie.

TreeTop SICAV wordt beheerd door de beheerverenootschap TreeTop Asset Management S.A., die in deze hoedanigheid optreedt in de zin van Richtlijn 2009/65/EG.

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op TreeTop Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in België vergunning verleend.

Aan TreeTop Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 09/02/2024

Wat is dit voor een product?

Soort: TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI, een compartiment van TreeTop SICAV, een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht met meerdere compartimenten die valt onder de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Looptijd: Het product heeft geen vervaldatum.

Doelstellingen: Het product heeft een dubbele doelstelling: (i) zijn aandeelhouders de mogelijkheid bieden om te beleggen in aandelen van grote multinationals, en (ii) zijn aandeelhouders die aan de Belgische vennootschapsbelasting zijn onderworpen, laten gebruikmaken van het stelsel van de definitief belaste inkomsten ('DBI').

Het product belegt hoofdzakelijk in aandelen die zijn opgenomen in de Dow Jones Global Titans 50 EUR, een beursindex die bestaat uit een vijftigtal aandelen van grote multinationals uit de hele wereld (de 'Index'). Bij de samenstelling van de portefeuille weert de beheerverenootschap op basis van haar eigen inschatting aandelen van bedrijven uit de Index die (i) volgens de beheerverenootschap mogelijk geen recht zullen geven op het DBI-stelsel, (ii) volgens de gegevens waarover de beheerverenootschap beschikt betrokken zijn bij de productie en verkoop van antipersoonsmijnen en clustermunities, de productie van tabak, kansspelen of schendingen van de mensenrechten, en (iii) zijn opgenomen op nationale of supranationale uitsluitingslijsten ter bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme. Om het concentratierisico te vermijden, beperkt de beheerverenootschap daarenboven bij elke driemaandelijke herschikking van de portefeuille de blootstelling van het product aan aandelen van eenzelfde emittent tot maximaal 7,5% van de netto-inventariswaarde.

Het beleggingsuniversum van het product bestaat uit de Dow Jones Global Titans 50 EUR. Die index wordt louter ter informatie vermeld. Het product heeft niet tot doel de prestatie van de Index te repliceren en kan in zijn portefeuille andere aandelen en andere weggingen hanteren dan de Index.

Het product zal erover waken op elk ogenblik een blootstelling aan de aandelenmarkten te behouden die beleggers die aan de Belgische vennootschapsbelasting zijn onderworpen een maximale fiscale vrijstelling uit hoofde van het DBI-stelsel verschaft. De beleggers worden er evenwel op gewezen dat de portefeuille mogelijk niet voor 100% zal bestaan uit aandelen die recht geven op het DBI-stelsel en dat de inkomsten en meerwaarden uit het product dus mogelijk niet voor 100% aftrekbaar zullen zijn voor beleggers die de vorm van een aan de Belgische vennootschapsbelasting onderworpen vennootschap aannemen. In normale marktomstandigheden zal de beheerverenootschap er evenwel over waken dat de portefeuille voor minimaal 80% bestaat uit aandelen die recht geven op het DBI-stelsel.

U kunt elke bankwerkdag in Brussel om de terugkoop van uw rechten van deelneming verzoeken. Terugkopen worden dagelijks uitgevoerd, onder voorbehoud van de beperkingen waarin het prospectus en de statuten voorzien.

Dit product heeft tot doel jaarlijks een dividend uit te keren.

Retailbeleggersdoelgroep: Het product is bedoeld voor het publiek, namelijk zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, die wensen te beleggen op lange termijn (wij raden een beleggingshorizon van 6 jaar aan). Zij dienen over een goede kennis te beschikken van de risico's die gepaard gaan met de financiële markten en bereid te zijn om kapitaalverliezen te aanvaarden als gevolg van schommelingen van de waarde van de activa in de portefeuille.

Naam van de depositaris: CACEIS Bank, Belgium Branch

Andere informatie: U kunt kosteloos aanvullende informatie verkrijgen over het product met inbegrip van dit document (in het Frans en Nederlands), het prospectus (in het Engels, Frans en Nederlands), de periodieke verslagen (in het Frans en Nederlands) en de laatste koers van de aandelen, bij de beheerverenootschap (zie contactgegevens hierboven) en op www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen.

Dit compartiment is een compartiment van een paraplufonds. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het hele paraplufonds.

Om beleggers te beschermen zijn de activa en passiva van elk compartiment wettelijk gescheiden van die van andere compartimenten. Onder bepaalde voorwaarden kunt u vragen uw belegging over te dragen naar een andere aandelenklasse in deze BEVEK, onderworpen aan een omzettingsvergoeding van 0,1% (enkel van toepassing op een overschakeling naar TreeTop World ESG Leaders Equity Index). Gelieve het prospectus te raadplegen voor bijkomende inlichtingen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt 6 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van 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-hoge risicoklasse. Deze indicator schat potentiële verliezen bij toekomstige rendementen op een middelgroot-hoog niveau in, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk een invloed hebben op de waarde van de aandelen waarin het product belegt en bijgevolg op de waarde van het product zelf.

Het product is in deze categorie ingedeeld omdat het belegt in aandelen, die doorgaans meer risico inhouden dan obligaties of geldmarktinstrumenten. In ongewone marktomstandigheden kunnen zich nog bijkomende risico's voordoen: het concentratierisico (het aantal bedrijven waarin het product belegt, kan kleiner zijn dan 100 – daardoor kan de netto-inventariswaarde sterker schommelen dan breed gespreide wereldwijde beursindexen), het kapitaalrisico (het product biedt noch een 'kapitaalgarantie', noch een 'kapitaalbescherming' – beleggers kunnen hun kapitaal dus deels of volledig verliezen), het duurzaamheidsrisico (gebeurtenissen of situaties in verband met het ecologisch, sociaal verantwoord ondernemen of behoorlijk bestuur kunnen de waarde van een belegging sterk negatief beïnvloeden), het risico verbonden aan externe factoren (de randvoorwaarden kunnen veranderen, zoals het belastingstelsel), en het wisselkoersrisico (aangezien het product belegt in effecten die luiden in andere munteenheden dan het product, is er een reëel risico dat wisselkoersschommelingen de waarde van die beleggingen beïnvloeden). Meer informatie is te vinden in het prospectus.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 11 jaren. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:	6 jaar		
Voorbeeld belegging:	€10,000		
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar	
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1,300	€1,200
	Gemiddeld rendement per jaar	-87.0%	-29.8%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7,920	€10,230
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.8%	0.4%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10,980	€17,550
	Gemiddeld rendement per jaar	9.8%	9.8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€14,020	€21,930
	Gemiddeld rendement per jaar	40.2%	14.0%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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. Bovenstaande scenario's zijn gebaseerd op de aanname dat u €10.000 belegt maar de minimale inschrijving is €2.5 mill.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12 2021 en 12 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08 2013 en 08 2019.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03 2016 en 03 2022.

Wat gebeurt er als TreeTop Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het product worden bewaard bij de depositaris en worden gescheiden van de activa van andere cliënten die door de depositaris worden bewaard. In geval van wanbetaling door TreeTop Asset Management S.A. of een ander compartiment van de BEVEK kan geen van beide het geld van het product gebruiken om zijn schulden te betalen. Uw belegging is echter niet beschermd door een compensatieregeling of garantiestelsel.

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.

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.
- 10 000,00 EUR wordt belegt.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	€111	€1,094
Effect van de kosten per jaar (*)	1.1%	1.1% 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 10,9% vóór de kosten en 9,8% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0%	0 EUR
Uitstapkosten	0%	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	99 EUR
Transactiekosten	0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	12 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen vereiste minimum periode van bezit : 6 jaar

Op basis van de risico's die inherent zijn aan het beleggingsbeleid en de kenmerken van het product, bedraagt de minimale aanbevolen periode van bezit 6 jaar. U kunt echter uit het product stappen telkens wanneer er een intrinsieke netto-inventariswaarde wordt berekend, zoals aangegeven in het prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht hebt over het product of de ontwikkelaar of de persoon die u het product verkocht of aanbevolen heeft, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen in het Nederlands ter attentie van de 'Compliance Officer' bij TreeTop Asset Management Belgium, Frankenstraat 79, B-1040 Brussel (complaints@treetopam.be) indien u via deze distributeur hebt ingeschreven, of ter attentie van de 'Compliance Officer' bij TreeTop Asset Management S.A. - 12 Rue Eugène Ruppert - L-2453 Luxemburg (distribution@treetopam.com). U ontvangt binnen de 7 werkdagen een ontvangstmelding. Uw klacht wordt geanalyseerd en binnen een maand na ontvangst wordt een gedetailleerd antwoord gegeven, op voorwaarde dat de klacht volledig en welomschreven is.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, dit document, de periodieke verslagen, de laatste koers van het product, de informatie over de in het verleden behaalde resultaten (over 2 jaar) en de berekening van de prestatiescenario's kunnen kosteloos worden verkregen bij TreeTop Asset Management S.A. of kunnen worden geraadpleegd op <https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen>.

Neem contact op met uw adviseur of distributeur voor vragen over de fiscale behandeling, de geschiktheid van deze belegging en andere aangelegenheden.