

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 US Buyback Equity Index - Klasse XD EUR - ISIN: BE6350206049

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: 22/04/2024

Wat is dit voor een product?

Soort: TreeTop US Buyback Equity Index, 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 streeft ernaar de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen via passieve replicatie van de S&P 500 Buyback FCF Index.

In normale marktomstandigheden streeft het product ernaar zijn doelstelling te verwezenlijken door, via een passief beheer, nauwgezet de samenstelling van de S&P 500 Buyback FCF Index (de 'Index') te repliceren. De Index is een aandelenindex, berekend en gepubliceerd door S&P Dow Jones Indices LLC, samengesteld uit 30 aandelen van grote Amerikaanse bedrijven die worden gekenmerkt door (i) een hoge inkoopratio van eigen aandelen, (ii) een hoge liquiditeit en (iii) een hoge beschikbare cashflow. De blootstelling van het product aan de Index zal worden verkregen via fysieke replicatie, door direct te beleggen in de aandelen waaruit de Index is samengesteld in een verhouding die hun verhouding in de Index benadert. De samenstelling van de Index wordt elk trimester herzien. Het product streeft naar een tracking error van het product en zijn index die normaliter niet meer dan 1,5% bedraagt.

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-indexfondsen.

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. U kunt het product omruilen tegen deelbewijzen van een ander compartiment van de 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 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 / een geschikte benchmark 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	€510	€260
	Gemiddeld rendement per jaar	-94.9%	-45.6%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8,660	€10,340
	Gemiddeld rendement per jaar	-13.4%	0.6%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11,140	€21,830
	Gemiddeld rendement per jaar	11.4%	13.9%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€17,020	€26,640
	Gemiddeld rendement per jaar	70.2%	17.7%

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 €1 mill.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11 2022 en 02 2024.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07 2017 en 07 2023.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10 2016 en 10 2022. Er is een passende benchmark gebruikt om de prestaties te berekenen.

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 belegd (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 belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	€117	€1,381
Effect van de kosten per jaar (*)	1.2%	1.2% 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 15,1% vóór de kosten en 13,9% 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.

Enmalige 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.	100 EUR
Transactiekosten	0,2% 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.	17 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 0 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-indexfondsen>.

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