

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 Global Balanced - Klasse AH EUR - ISIN: LU0694355487

Een compartiment van TreeTop Global SICAV, een openbare BEVEK naar Luxemburgs 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 Global SICAV wordt beheerd door de beheervenootschap TreeTop Asset Management S.A., die in deze hoedanigheid optreedt in de zin van Richtlijn 2009/65/EG.

De Commission de surveillance du secteur financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op TreeTop Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Aan TreeTop Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CSSF.

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

Wat is dit voor een product?

Soort: TreeTop Global Balanced is een compartiment van TreeTop Global SICAV, een instelling voor collectieve belegging in effecten ('icbe') met als rechtsvorm een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht, onderworpen aan Deel I van de Wet van 2010.

Looptijd: Het product heeft geen vervaldatum.

Doelstellingen: Het product streeft ernaar de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen via een actief beheer van een gediversifieerde portefeuille die verschillende activaklassen omvat.

In normale marktomstandigheden belegt het product in een gediversifieerde portefeuille die is samengesteld uit verschillende activaklassen. Het kan enerzijds beleggen in internationale aandelen, en anderzijds in rente-instrumenten, waaronder obligaties, geldmarktinstrumenten en bankdeposito's. De blootstelling aan rente-instrumenten wordt ofwel verkregen door directe beleggingen in deze instrumenten, ofwel door indirecte beleggingen via rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging die in dit type instrumenten beleggen. Het product kan ook derivaten gebruiken voor beleggingsdoeleinden of om beleggingsrisico's te beperken (afdekking). Het product kan beleggen in effecten van emittenten uit de hele wereld, inclusief uit opkomende markten. De blootstelling van het product aan de activaklasse van de aandelen zal niet meer dan 60% bedragen.

Om de rendementsbronnen te diversifiëren, wordt het product beheerd door verschillende fondsbeheerders van TreeTop Asset Management, die elk hun eigen benadering voor een wereldwijd actief beheer hanteren.

Het product wordt discretionair beheerd, onafhankelijk van enige beursindex.

De beheerder streeft ernaar om de posities in andere valuta's dan de EUR die meer dan 2,5% van de intrinsieke netto-inventariswaarde van het product vertegenwoordigen, af te dekken.

Dit product keert geen dividenden uit (wat betekent dat de inkomsten die worden gegenereerd, bij de prijs van het product worden opgeteld).

U kunt dagelijks orders plaatsen om het product te kopen of te verkopen.

Retailbeleggersdoelgroep: Het product is bedoeld voor particuliere beleggers die wensen te beleggen op lange termijn (wij adviseren een beleggingshorizon van 4 jaar). De belegger dient over een goede kennis te beschikken van de risico's die gepaard gaan met de financiële markten en dient bereid te zijn om kapitaalverliezen te aanvaarden als gevolg van schommelingen van de waarde van de activa in de portefeuille.

Naam van de depositaris: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Andere informatie: U kunt kosteloos aanvullende informatie verkrijgen over het product met inbegrip van dit document in het Engels, Frans en Nederlands, het prospectus, de periodieke verslagen en de laatste koers van de aandelen, bij de beheervenootschap (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. 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 4 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Deze indicator schat potentiële verliezen bij toekomstige rendementen op een middelgroot-laag niveau in, en het is onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden een invloed zullen hebben op de waarde van de aandelen waarin het product belegt en bijgevolg op de waarde van het product zelf.

Dit risiconiveau weerspiegelt het feit dat het product tot 60% van de activa belegt in aandelen, dat het een deel van zijn portefeuille kan beleggen in warrants of callopties op aandelen, die volatieler zijn dan aandelen en die hun waarde op de vervaldatum volledig kunnen verliezen, en tot slot omdat het welbepaalde economische sectoren of regio's kan voortrekken, inclusief opkomende markten.

In ongewone marktomstandigheden kunnen zich nog bijkomende risico's voordoen: liquiditeits- (converteerbare obligaties kunnen moeilijk gewaardeerd of moeilijk verkocht worden op een gewenst tijdstip tegen een gewenste prijs), wanbetaling (de obligaties van een emittent kunnen waardeloos worden

als deze niet in staat is zijn schulden terug te betalen), tegenpartij- (het product kan geld verliezen als een entiteit waarmee het zaken doet niet bereid is, of niet in staat is, om haar verplichtingen tegenover het product na te komen) en wettelijke en fiscale risico's (het product kan beïnvloed worden door buitenlandse wettelijke en fiscale wijzigingen, waarvan sommige met terugwerkende kracht kunnen zijn). 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 10 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: | | 4 jaar | |
|-------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Voorbeeld belegging: | | €10,000 | |
| | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 4 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 | €4,250 | €4,810 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -57.5% | -16.7% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €7,820 | €8,680 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -21.8% | -3.5% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €10,220 | €10,930 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 2.2% | 2.2% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | €13,850 | €12,720 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 38.5% | 6.2% |

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.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11 2021 en 12 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03 2019 en 03 2023.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12 2016 en 12 2020.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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 4 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | €233 | €1,030 |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 2.3% | 2.3% 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 4,5% vóór de kosten en 2,2% 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 | 1,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 152 EUR |
| Transactiekosten | 0,5% 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. | 47 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Op elke berekeningsdatum van de koers van het aandeel: 12% van het verschil tussen de aandelenprijs en 50% van de rente op Duitse overheidsobligaties op 5 jaar, op voorwaarde dat de aandelenprijs zijn hoogste niveau ooit overtreft. Het bedrag van 0,3% vertegenwoordigt de gemiddelde jaarlijkse prestatievergoeding die de afgelopen 5 jaar is betaald. | 34 EUR |

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

Aanbevolen vereiste minimum periode van bezit : 4 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 4 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 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 10 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.