MAANDELIJKSE FACTSHEET DECEMBER 2024

TREETOP MULTI STRATEGIES BALANCED (EUR)

EEN COMPARTIMENT VAN TREETOP SICAV - BEHEERD DOOR TREETOP ASSET MANAGEMENT S.A., BEHEERVENNOOTSCHAP NAAR LUXEMBURGS RECHT

Deze publicitaire mededeling biedt op zich alleen geen volledige informatie over de bevek en moet vóór elke belegging samen worden gelezen met de Essentiële-informatiedocument (Eid), het prospectus, alsook het recentste jaar-/halfjaarverslag van de bevek.

BELEGGINGSDOEL, BELEGGINGSSTRATEGIE EN RISICOFACTOREN (Klasse A EUR)

Het product heeft tot doel de aandeelhouders via beleggingen in rechten van deelneming of aandelen van instellingen voor collectieve belegging onrechtstreeks te laten beleggen in verschillende activaklassen.

In normale marktomstandigheden belegt het product hoofdzakelijk in rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging met veranderlijk kapitaal ('ICB's'). Het kan tot 60% van zijn nettovermogen beleggen in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van bedrijven uit de ontwikkelde en opkomende markten wereldwijd (de 'Component wereldwijde aandelen van de portefeuille'). Tot 50% van het nettovermogen van het product kan worden belegd in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in obligaties, in geldmarktinstrumenten of in bankdeposito's (de 'Component renteproducten van de portefeuille'). De Component wereldwijde aandelen van de portefeuille geeft de voorkeur aan rechten van deelneming van ICB's die worden beheerd of gepromoot door TreeTop Asset Management S.A. of daaraan verbonden vennootschappen. Binnen deze component streeft het product bij zijn beleggingen in rechten van deelneming van ICB's naar een spreiding over verschillende beheerstijlen (actief of passief), economische sectoren en regio's. De Component renteproducten van de portefeuille geeft de voorkeur aan rechten van deelneming van ICB's die worden beheerd door derden. Het product wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een beursindex.

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 keert geen dividenden uit (het nettoresultaat en de gerealiseerde nettomeerwaarden van het product worden systematisch herbelegd).

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 4 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.

Deze doelstellingen en het beleggingsbeleid zijn een getrouwe kopie van deze opgenomen in de Eid van het product.

De gepromote belegging betrekking heeft op de aankoop van rechten van deelneming of aandelen in een fonds en niet op de aankoop van een bepaald onderliggend activum.

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. Het product is in deze categorie ingedeeld omdat het via de ICB's die het in portefeuille heeft belegt in aandelen, die doorgaans meer risico inhouden dan obligaties of geldmarktinstrumenten.

In ongewone marktomstandigheden kunnen zich nog bijkomende risico's voordoen: het kredietrisico (het product kan tot 50% van zijn portefeuille beleggen in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in obligaties, in geldmarktinstrumenten of in bankdeposito's – die ICB's zijn blootgesteld aan het risico dat de emittenten van die schuldbewijzen in gebreke blijven), 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 (de activa van dit product bestaan hoofdzakelijk uit rechten van deelneming van ICB's – hoewel die rechten van deelneming in EUR kunnen luiden, kunnen de activa die deze ICB's aanhouden, afhankelijk van de markten waarop deze ICB's beleggen, in verschillende munteenheden luiden; het verloop van de wisselkoers tussen de EUR en die verschillende munteenheden zal dus een invloed hebben op de waarde van het product). 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 EN EVOLUTIE VAN NIW (Klasse A EUR)

Evolutie van de NIW van TreeTop Multi Strategies Balanced A EUR sinds begin

Promotor

TreeTop Asset Management S.A.

Distributeur

TreeTop Asset Management Belgium

Aandelenklassen

Klasse A - EUR kapitalisatie

NIW op 31/12/24	€ 142.42
ISIN-code	BE6302947815
Min. initiële inschrijving	€ 250
Lanceringsdatum	25/01/2019

Klasse AD - EUR distributie

NIW op 31/12/24	€ 131.83
ISIN-code	BE6302948821
Min. initiële inschrijving	€ 250
Lanceringsdatum	25/01/2019

Algemene inlichtingen

Rechtsvorm	Compartiment van een BEVEK naar Belgische recht
Producttype	Instellingen voor collectieve belegging
Productduur	Onbepaald
Netto-activa	€ 39 miljoen
Bewaarder	CACEIS Bank, Belgium Branch
Financ. Dienst België	CACEIS Bank, Belgium Branch
Externe auditor	Deloitte
Berekeningsfrequentie	Dagelijks (NIW gepubliceerd op www.fundinfo.com)
Beheerkosten	0.40% per jaar
Instap-/Uitstapkosten	0%
Kosten voor overstap van compartiment	0.1% voor een overstap naar het compartiment TreeTop World ESG Leaders Equity Index
Beheerskosten en andere adm. of exploitatiekosten	A: 1.3%; AD: 1.3%
Transactiekosten	A: 0.3%; AD: 0.3%
Taks op beursverrichtingen	1.32% max. € 4,000 (klasse A) Niet van toepassing (klasse AD)
Belgische bronbelasting bij terugbetaling	30% bij de terugkoop (zie art. 19bis, WIB) (klasse A) Niet van toepassing (klasse AD)
Belg. roerende voorheffing	Niet van toepassing (klasse A) 30% op de dividenden (klasse AD)
Definitie	Het woord "fonds" wordt gebruikt als generieke term om te verwijzen naar een BEVEK en een compartiment van een BEVEK

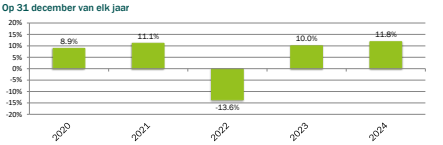
Prestaties

Op 31 december 2024

	TreeTop Multi Strat. Balanced A
Cumulatieve rendementen	
December	-2.1%
YTD	11.8%
1 jaar	11.8%
Actuariële rendementen op jaarbasis	
3 jaar	2.0%
5 jaar	5.1%
Sinds begin	6.1%

Jaarlijkse prestatie van TreeTop Multi Strategies Balanced A sinds begin

Op 31 december van elk jaar



Bron : CACEIS Bank, Belgium Branch voor de periode 2019-2024 (basis 100 sinds begin : 25/01/19).

In het verleden behaalde resultaten en de evolutie van de NIW van de bevek zijn geen garantie voor de toekomst.

De rendementen zijn berekend in de basisvaluta (EUR), omvatten niet de instapvergoedingen of de belastingen die een Belgische natuurlijke persoon mogelijks moet betalen.

Een andere aandelenklasse bestaat (AD EUR), en de rendementen alsook de evolutie van de netto inventariswaarde zijn kosteloos beschikbaar op aanvraag bij TreeTop Asset Management en staan eveneens ook op de site https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen.

Risico-indicator

1	2	**3**	4	5	6	7

Laag risico — Hoog risico

Om meer informatie over de risico's en over het risico-indicator te verkrijgen, zie de laatste Eid en fondsprospectus.

STRUCTUUR VAN DE PORTEFEUILLE

Bron: TreeTop Asset Management

Samenstelling van de portfolio

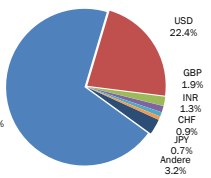
Luik	Beheertype	Aangehouden fondsen*	% NIW
Luik wereldwiide aandelen	Actief beheer(1)	TREETOP GLOBAL DYNAMIC I EUR	10.7%
		TREETOP GLOBAL CONVICTION I EUR	2.8%
		AUBREY GLOBAL EMERGING MKT OPP. I EUR	2.2%
		TREETOP CONVERTIBLE INTERNATIONAL IH EUR	1.2%
	Passief beheer(2)	TREETOP WORLD ESG LEADERS EQUITY INDEX IH EUR	18.2%
		AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI I EUR	11.1%
		TREETOP US BUYBACK EQUITY INDEX X EUR	10.1%
		AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI I EUR	3.6%
Totaal Luik wereldwiide aandelen			**59.9%**
Luik rentedraende instrumenten		AMUNDI STAR 2 - I (C)	18.8%
		AMUNDI 12 M SRI - I (C)	14.6%
		AMUNDI 6 M SRI - I (C)	4.5%
Totaal Luik rentedragende instrumenten			**37.9%**
Cash			**2.2%**
TOTAAL			**100.0%**

** Sommige ICB's worden niet aangeboden aan het publiek in België. Raadpleeg uw financieel adviseur voor meer informatie.*

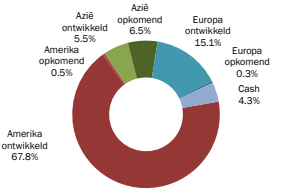
*(1) Het **actief beheer** doet beroep op een of meer professionals om de portefeuille van het fonds te beheren volgens hun overtuigingen. Die overtuigingen zijn gebaseerd op analyses en onderzoek om de beleggingen te identificeren die hen het meest veelbelovend lijken met de bedoeling de marktbeurs van de beheerde portefeuille te overtreffen.*

*(2) Het doel van het **passief beheer** is de prestaties van een bepaalde beursindex zo getrouw mogelijk te repliceren. De gekozen index-referentie die veel componenten bevat biedt passief beheer toegang tot een breed gediversifieerde portefeuille.*

Verdeling per Valuta



Geografische verdeling van het Luik wereldwijde aandelen (1)



Sectorale verdeling van het Luik wereldwijde aandelen (1)

(1) Deze informatie is gebaseerd op de effecten aangehouden door de ICB's in de portefeuille.

** Duurzame consumptiesector : omvat de bedrijven waarvan de activiteiten conjunctuurgevoelig zijn (automobiel, duurzame huishoudartikelen, kledij, hotels, restaurants, vrije tijd, media en detailhandel).*

*** Niet-duurzame consumptiesector : omvat de bedrijven waarvan de activiteiten minder conjunctuurgevoelig zijn (voeding, drank en tabak, niet-duurzame huishoudartikelen, verzorgingsproducten, farmacie en supermarkten).*

De Eid, de prospectus en het laatste verslag in het Nederlands en Frans, zijn op eenvoudig verzoek en zonder kosten te verkrijgen bij TreeTop Asset Management SA, 12 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg, of bij de instelling die de financiële dienst waarneemt in België: CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel of op https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen. Klachten kunnen aan de "Compliance officer" van TreeTop Asset Management Belgium (adres rechts vermeld) of naar Bemiddelingsdienst: Ombudsfin, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, B-1000 Brussel (www.ombudsfin.be of ombudsman@ombudsfin.be) worden gericht. U kunt een samenvatting terugvinden van de rechten van beleggers op https://www.treetopam.com/nl/reglementaire-informatie (in het Nederlands) in de sectie "Rechten van beleggers in de ICB's die TreeTop beheert".

TreeTop Asset Management Belgium
Frankenstraat 79 bus 7
B-1040 Brussel
Tel: +32 2 613 15 30
info@treetopam.com