

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

TRUNCUS GLOBAL BOND FUND

Een compartiment van TRUNCUS INVESTMENT FUND

Aandelenklasse: TRUNCUS GLOBAL BOND FUND - B - DIS (ISIN: BE6346864570)

De beheervennootschap en PRIIP-ontwikkelaar is Capfi Delen Asset Management NV (onderdeel van de groep Delen Private Bank). De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Capfi Delen Asset Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan Capfi Delen Asset Management NV is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA. Aan dit product is in België vergunning verleend. Voor meer informatie over de wijze om contact op te nemen met Cadelam kijk op www.cadelam.be/nl-be/contact of bel +32 3 260 98 30.

Dit document is gepubliceerd op 30-09-2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

De ICBE Truncus Investment Fund is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG. TRUNCUS GLOBAL BOND FUND is een compartiment van deze ICB.

Looptijd

Het fonds heeft geen eindlooptijd en kan enkel stop gezet worden door de aandeelhouders zelf. Er kan tot vereffening overgegaan worden bij besluit door een Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Ingeval het fonds wordt ontbonden, zal een vereffenaar tot de vereffening overgaan. De opbrengst van de vereffening wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders evenredig met hun aandelen.

DOELSTELLINGEN

Beleggingsdoelstelling

Truncus Global Bond Fund stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de obligatiemarkten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer en streeft hierbij naar vermogensgroei op middellange tot lange termijn.

Investeringsaanpak

Het compartiment belegt in een gediversifieerde portefeuille van rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten uitgegeven door zowel bedrijven als (semi)overheden. In het kader van een actief beheer selecteert de beheerder op basis van een macro-economische en financiële analyse effecten met een gunstig rendementspotentieel in verhouding tot het gelopen risico. De hierbij door de beheerder gemaakte investeringskeuzes zijn discretionair van aard, afhankelijk van zijn inzichten en verwachtingen kan dit doorheen de tijd leiden tot wijzigingen in de allocaties.

Benchmark

Het compartiment wordt actief beheerd. Voor prestatie-indicatiedoeleinden wordt het compartiment vergeleken met volgende referentie-index : 50% JPM Gov Bond index + 50% Iboxx Eur Corp. De verwijzing naar deze index vormt echter geen doelstelling of beperking voor het beheer en de portefeuillesamenstelling, evenmin beperkt het compartiment zijn universum tot de indexcomponenten.

Terugkoop en verhandeling

U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

Uitkeringsbeleid

Kapitalisatiedeelbewijzen (CAP) keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). Distributiedeelbewijzen (DIS) keren jaarlijks een dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

Omruilbeleid

U heeft het recht uw deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment van de ICBE. Eventuele kosten vindt u hiervoor in het onderdeel 'kosten'. Verdere informatie kan u bekomen op <https://www.truncus.eu>.

Scheiding van activa

De activa en passiva van de verschillende compartimenten van het fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van de schuldeisers van een compartiment beperkt tot dat compartiment.

Duurzaamheidsbeleid

Het fonds promoot geen ecologische of sociale kenmerken en heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

SFDR Het fonds promoot geen ecologische of sociale kenmerken en doet geen duurzaam beleggingen (Artikel 6 SFDR)

Beleid inzake derivaten

Het fonds kan in beperkte mate gebruik maken van financiële derivaten. Financiële derivaten kunnen gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de bescherming tegen dalende markten).

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het compartiment richt zich tot investeerders met een conservatief risicoprofiel. De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het compartiment is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en producten als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in ieder geval in staat om op basis van de aan hem verschaft, of wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te maken.

PRAKTISCHE INFORMATIE

De bewaarder

KBC Bank N.V. – Havenlaan 2 – 1080 Brussel

Beheerder

Truncus Wealth nv, Spinnerijstraat 12, 9240 Zele, www.truncus.eu

Verdere informatie

Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en half-jaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals de strategie en doelstellingen) betreffende de ICBE kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands bij de instelling belast met het financieel beheer, Truncus Wealth NV, Spinnerijstraat 12, 9240 Zele (<https://www.truncus.eu>). De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op de website van Beama http://permafiles.beama.be/NAVpub_nl.pdf.



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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Prestaties scenario's

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.

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.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het priip en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

Marktrisico: Schommelingen en dalingen van de NAV van het compartiment kunnen direct gekoppeld worden aan de evolutie van de koers van de activa waarin het compartiment geïnvesteerd is. Dit risico wordt beheerst op portefeuilleniveau door een spreiding van investeringen en door een investeringsproces met een focus op het behouden van nominale waarde op termijn.

Kredietrisico: Het kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling van een effect of een tegenpartij die dit effect verdeeld in gebreke blijft. Aangezien de mogelijkheid bestaat dat het compartiment belegt in obligaties met een rating lager dan BBB- bedraagt het kredietrisico 'middel'.

Inflatierisico: Het inflatierisico is het risico afhankelijk van de inflatie. Doordat de beleggingsportefeuille van het compartiment uit obligaties bestaat, is dit risico gemiddeld.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	5 jaar EUR 10 000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 880 EUR	7 490 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.24%	-5.61%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 300 EUR	8 260 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.01%	-3.76%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 620 EUR	9 210 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.84%	-1.62%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 410 EUR	10 030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4.07%	0.06%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2017 en 12/2022.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2017 en 03/2022.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2014 en 09/2019.

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark 50% JPM Gov Bond index + 50% Iboxx Eur Corp

WAT GEBEURT ER ALS CAPFI DELEN ASSET MANAGEMENT NV NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk KBC Bank (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het Compartiment die in bewaring zijn van de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Compartiment een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Compartiment. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Compartiment en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit opzet niet nakomt (onderhevig aan bepaalde beperkingen). Een verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

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 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.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	503 EUR	1 091 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5.0%	2.2% 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 0.61% vóór kosten en -1.62% na kosten.

Bij een wijziging van compartiment wordt een eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en van het huidige compartiment. 0.5%, Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit percentage is vrij onderhandelbaar.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	0.5%, Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	Maximaal 50 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting.	148 EUR
Transactiekosten	0.0% 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.	5 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing Deze cijfers omvatten de maximale verhandelingsprovisie die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (3.0% van het belegde bedrag bij instap en 0.5% van de waarde bij uitstap). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd maar heeft als doel te beleggen op middellange en lange termijn terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft. Omwille van de onderliggende beleggingen, die fluctueren met de schommelingen van de financiële markten, is het aan te raden om uw belegging minstens 5 jaar te behouden. U kunt te allen tijde (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de aanvraag tot uitstap. Daarnaast moet u ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie in geval van verkoop. Er kunnen ook kosten afgehouden worden in functie van de verkoop, wat van invloed kan zijn op het rendement van de belegging.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Eventuele klachten over het product of het gedrag van Capfi Delen Asset Management NV of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij de beheerverenootschap Capfi Delen Asset Management N.V., Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadelaam.be of via de website <https://www.cadelaam.be/nl-be/contact>.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Voor meer informatie verwijzen we naar de juridische documentatie van het Fonds, dewelke op verzoek beschikbaar wordt gesteld.

Informatie over de prestatie van de voorbije 0 jaar van dit product kan u terugvinden op: <https://priips-performance-chart.com/cadelaam/BE6346864570/nl/eu/>
Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven van de prestaties in het verleden.

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelaam/BE6346864570/nl/eu/>