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 SRI WORLD VALUE CREATION DBI FUND

Een compartiment van TRUNCUS INVESTMENT FUND

Aandelenklasse: TRUNCUS SRI WORLD VALUE CREATION DBI FUND - D3 - CAP (ISIN: BE6346869629)

PRIIP-ontwikkelaar is Pure Capital S.A., de Luxemburgse beheervennootschap. Aan dit product is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Voor meer informatie over de wijze om contact op te nemen met Pure Capital S.A. kijk op www.purecapital.eu/en/contact.html of bel +352/26.39.86

Dit document is gepubliceerd op 31-12-2025

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 SRI WORLD VALUE CREATION DBI 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 SRI World Value creation DBI streeft voornamelijk naar een duurzame vermogensaangroei. Het compartiment is hierbij niet gehouden aan het volgen van een benchmark. Er wordt op toegezien dat de aandeelhouders die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de definitief belaste inkomsten.

Investeringsaanpak

Het fonds belegt vrijwel uitsluitend in aandelen wereldwijd. De doelstelling van het compartiment is aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Benchmark

Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de performance van het fonds wordt vergeleken met een benchmark: tot 31/12/2022 voor 100% MSCI World Index (EUR) vanaf 01/01/2023 voor 100% MSCI ACWI net total return (EUR). De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Terugkoop en verhandeling

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

Uitkeringsbeleid

Distributieaandelen (DIS) keren jaarlijks een dividend uit, voorzover de resultaten van het fonds dit toelaten. Aan de distributiedeelbewijzen wordt jaarlijks ten minste 90% van de geïnde inkomsten uitgekeerd, na aftrek van de vergoedingen, provisies voorzover de resultaten van het fonds dit toelaten.

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 compartiment promoot milieu- en sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Truncus Investment Fund houdt hierbij rekening met het ESG-Beleid (https://truncus.eu/src/Frontend/Files/userfiles/files/ESG_beleid_Truncus_Investment_Fund.pdf). Minstens 90% van de portefeuille moet hieraan voldoen.

Het compartiment hanteert de Principles of Responsible Investing (PRI) en past een exclusie toe gebaseerd op:

(i) Gedragscriteria. Hierbij worden bedrijven uitgesloten die bepaalde waarden niet naleven (bv. bedrijven die in verband gebracht worden met mensenrechtenschendingen, witwaspraktijken,…)

(ii) Productcriteria. Hierbij worden bedrjiven uitgesloten die, omwille van bepaalde schadelijke producten, niet aan bepaalde maatstaven beantwoorden.

Daarnaast wordt ook een positieve screening uitgevoerd waarbij een vergelijking wordt gemaakt tussen bedrijven binnen een zelfde industriegroep op basis van externe ESG-research. De bedrijven die hierbij tot de 75% beste van hun groep behoren ("Best-in-class") worden opgenomen in het beleggingsuniversum.

Bovendien past het compartiment ook een weging toe naar broeikasgasintensiteit ("GHG intensity") en naar genderdiversiteit. Indien de portefeuille een bepaalde grens overschrijdt – of niet bereikt, dan zal afscheid genomen van de slechtst scorende posities.

Ten slotte past het compartiment een engagementbeleid toe in sectoren met verhoogde risico's en dit van zodra een positie 4% van de portefeuille bereikt.

Het Compartiment houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren doordat het een specifiek ESG beleid toepast waardoor in de portefeuille geen plaats is voor bedrijven die betrokken zijn bij bv. schendingen van mensenrechten, productie/verkoop van controversiële wapens of producten die bewezen nefast zijn voor de gezondheid / het milieu,…

SFDR Het fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken (of een combinatie van zulke kenmerken) zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR.

Beleid inzake derivaten

Het DBI compartiment kan gebruik maken van financiële derivaten met als doel het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan één of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen) en het indekken van risico's (zoals de bescherming tegen dalende markten). De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,…) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten te neutraliseren. Het gebruik van deze derivaten kan tot grotere volatiliteit binnen het compartiment leiden maar vergroot het nominale risico van het compartiment niet.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het compartiment richt zich tot investeerders met een dynamisch 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 verschafte, of wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te maken. De D3-klasse aandelen worden aangeboden aan natuurlijke personen en rechtspersonen. De D3-klasse aandelen worden voorbehouden voor investeerders die klant zijn bij Truncus Wealth nv én die minimaal 2.500.000€ investeren in het compartiment. De D3-klasse aandelen verschillen van de andere klassen aandelen door haar kostenstructuur gezien het distributiekanaal dat gebruikt wordt door de investeerders voor wie ze voorbehouden is.

PRAKTISCHE INFORMATIE

De bewaarder

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

Beheerder

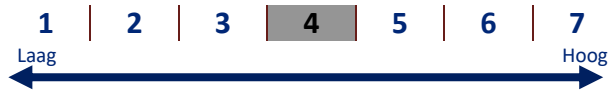
Truncus Wealth nv, Sneeuwbeslaan 20 – 2610 www.truncus.eu

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, Sneeuwbeslaan 20 – 2610 (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..

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 voor 7 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.
Andere risico's die van materieel belang zijn voor het priip en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:
Wisselkoersrisico: Het fonds wordt uitgedrukt in Euro maar mag wereldwijd investeren zonder beperkingen in termen van valuta. Hierdoor bestaat er een hoog risico op de wisselkoers.
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.

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.

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 12 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**	**7 jaar** **EUR 10 000**		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	4 320 EUR -56.78%	2 900 EUR -16.20%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	8 380 EUR -16.19%	8 920 EUR -1.61%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	10 500 EUR 5.04%	19 320 EUR 9.86%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	13 510 EUR 35.13%	22 860 EUR 12.54%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2024 en 12/2025.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2016 en 12/2023.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2018 en 02/2025.
De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Truncus World Value Creation Sustainable DBI Fund Composite Benchmark.

WAT GEBEURT ER ALS Pure Capital S.A. 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 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.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	489 EUR	1 661 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.9%	2.1% 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 11.92% vóór kosten en 9.86% na kosten.

Bij een wijziging van compartiment wordt een eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en van het huidige compartiment.

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	1.2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	**123 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.	**16 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0.0%. 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: 7 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 7 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 Pure Capital S.A. of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij de beheervennootschap Pure Capital S.A., 2, rue d'Arlon, L-8399 Windhof, Groothertogdom Luxemburg of via e-mail naar info@purecapital.eu of via de website www.purecapital.eu/en/contact.html.

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/truncus/BE6346869629/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/truncus/BE6346869629/nl/eu/