



TREETOP MULTI STRATEGIES BALANCED (EUR)

EEN COMPARTIMENT VAN TREETOP SICAV - BEHEERD DOOR TREETOP ASSET MANAGEMENT S.A., BEHEERVENOOTSCHAP 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-/halfjaarsverslag 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 in instellingen voor collectieve belegging orrechtstreeks 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 toegevoerd worden aan 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 geproporteerd door TreeTop Asset Management S.A. of daarvan verbonden vennootschappen. Binnen deze component streeft het product bij te beleggen 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. Terugnopen 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 nettowermaarden van het product worden systematisch herbelegd). Het product is bedoeld voor het publiek, namelijk zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, die wensen te beleggen op langjs 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 actief.

De samenwetende 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 marktomstandigheden of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in Klasse 3 uit 7, dat is een middels-groot-lage risikoklasse. Deze indicator schat potentiële verliezen bij toekomstige rendementen op een middels-groot-lage niveau in, en het is onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden een invloed zullen hebben op de waarde van de aandelen waarin het product belegt is bijgevoeg 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 heeft 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 worden, 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)

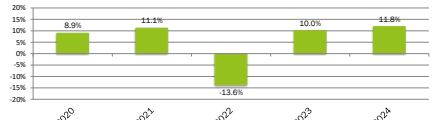
Evolutie van de NIW van TreeTop Multi Strategies Balanced A EUR sinds begin



Prestaties
Op 28 augustus 2025

Treetop Multi Strat. Balanced A	%
Cumulatieve rendementen	14,3%
Activatie	3,2%
YTD	3,2%
1 jaar	6,7%
Actuariële rendementen op jaarsbasis	
3 jaar	7,7%
5 jaar	5,1%
Sinds begin	6,0%

Jaarlijkse prestatie van TreeTop Multi Strategies Balanced A sinds begin
Op 31 december van elk jaar



Bron : CACEIS Bank, Belgium Branch voor de periode 2019-2025 (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 modeltjes 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>.

STRUCTUUR VAN DE PORTEFEUILLE

Bron: TreeTop Asset Management

Samenstelling van de portfolio

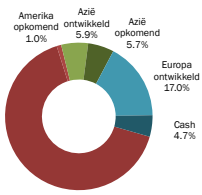
Lul	Beheertype	Aangehouden fondsen*	% NIW
Lulk wereldwijde aandelen	Actief beheer(1)	TREETOP GLOBAL DYNAMIC I EUR TREETOP GLOBAL CONVICTON I EUR AUBREY GLOBAL EMERGING MKT OPP. I EUR TREETOP CONVERTIBLE INTERNATIONAL IH EUR	10,9% 2,4% 2,1% 1,2%
	Passief beheer(2)	TREETOP WORLD SELECTION EQUITY INDEX IH EUR TREETOP US BUYBACK EQUITY INDEX X EUR AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI I EUR AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI I EUR	19,1% 9,9% 9,4% 3,7%
Totaal Lulk wereldwijde aandelen			59,7%
Lulk renterendende instrumenten		AMUNDI STAR 2 - (C) AMUNDI 12 M SRI - (C) AMUNDI 6 M SRI - (C)	18,9% 14,8% 4,9%
Totaal Lulk renterendende instrumenten			38,6%
Cash			1,7%
TOTAAL			100,0%

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

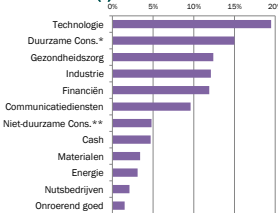
(1) Het **actief beheer** doet beroep op een of meer professionals om de portefeuille van het fonds te beheren volgens hun overtuiging. Die overtuiging zijn gebaseerd op analyses en onderzoek om de waarde van de beleggingen te identificeren die hen het meest veelbelovend lijken met de bedoeling de marktrous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

Geografische verdeling van het Lulk wereldwijde aandelen (1)



Sectorale verdeling van het Lulk wereldwijde aandelen (1)



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

Promotor

TreeTop Asset Management S.A.

Distributeur

TreeTop Asset Management S.A., Bijkantoor in België

Aandelenklassen

Klasse A - EUR kapitaalste
NIW op 28/08/25 € 146.97
ISIN-code BE6302947815
Min. initiële inschrijving € 250
Lancingsdatum 25/01/2019

Klasse AD - EUR distributie
NIW op 28/08/25 € 136.04
ISIN-code BE6302948821
Min. initiële inschrijving € 250
Lancingsdatum 25/01/2019

Algemene Inlichtingen

Rechtsvorm Compartiment van een BEVEK naar Belgische recht
Producttype Belegging voor collectieve
Productduur Onbepaald
Netto-activa € 42 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 naar het compartiment TreeTop World Selection Equity Index 0,1% voor een overstap naar het compartiment TreeTop World Selection Equity Index
Beheerkosten en andere adm. of exploitatiekosten A: 1,2%; AD: 1,2%
Transactiekosten A: 0,2%; AD: 0,2%
Taks op beursverrichtingen 1,32% max. € 4,000 (klasse A)
Belgische bronbelasting bij terugbetaling Niet van toepassing (klasse AD)
Belg. roerende overheffing Niet van toepassing (klasse AD)

Definitie 30% op de dividenden (klasse AD)
Het woord "fonds" wordt gebruikt als generieke term om te verwijzen naar een BEVEK en een compartiment van een BEVEK

Risico-indicator



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

Verdeling per Valuta

