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 Emerging Markets Quant - Klasse YU USD - ISIN: BE6376274765

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

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op TreeTop Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in België vergunning verleend.

Aan TreeTop Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 01/10/2026

Wat is dit voor een product?

Soort: TreeTop Emerging Markets Quant, een compartiment van TreeTop SICAV, een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht met meerdere compartimenten die valt onder de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Looptijd: Het product heeft geen vervaldatum.

Objectifs : Het product streeft ernaar de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen.

Het product zal worden belegd, hetzij rechtstreeks, hetzij, in ondergeschikte mate, onrechtstreeks via deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen met variabel kapitaal (“ICB”), in een gediversifieerde portefeuille die voornamelijk bestaat uit aandelen van bedrijven uit opkomende landen, geselecteerd volgens kwantitatieve of index-gebaseerde beleggingsstrategieën. Een kwantitatieve beleggingsstrategie is een systematische beleggingsmethode die gebaseerd is op wiskundige modellen en statistische analyses om activa te selecteren en te beheren. Ze minimaliseert menselijke bias door gebruik te maken van op data gebaseerde regels voor portefeuilleopbouw, risicobeheer en assetallocatie. De selectie van de beleggingsstrategieën en de allocatie van de portefeuille van het product aan deze strategieën worden op gezette tijden herzien door de Beheervennootschap en zijn gericht op het waarborgen van diversificatie over economische sectoren en opkomende landen. Het product kan in ondergeschikte mate beleggen in ICB's die worden beheerd of gepromoot door de Beheervennootschap of door met de Beheervennootschap verbonden vennootschappen, waaronder met name andere producten van de BEVEK.

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).

Retailbeleggersdoelgroep: 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 6 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.

Naam van de depositaris: CACEIS Bank, Belgium Branch

Andere informatie: U kunt kosteloos aanvullende informatie verkrijgen over het product met inbegrip van dit document (in het Frans, Engels en Nederlands), het prospectus (in het Engels, Frans en Nederlands), de periodieke verslagen (in het Frans en Nederlands) en de laatste koers van de aandelen, bij de beheervennootschap (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. U kunt het product omruilen tegen deelbewijzen van een andere klasse, inclusief in een ander compartiment van de BEVEK, eventueel onderworpen aan een omzettingsvergoeding, zoals voorzien in het informatiedocument van het compartiment waarin de omzetting wordt uitgevoerd. 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 6 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Deze indicator schat potentiële verliezen bij toekomstige rendementen op een middelgroot niveau in, en slechte marktomstandigheden zouden een invloed kunnen 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 belegt in aandelen op opkomende markten, die doorgaans veel risicovoller zijn dan obligaties, geldmarktinstrumenten of aandelen op ontwikkelde markten.

In ongewone marktomstandigheden kunnen zich nog bijkomende risico's voordoen: het rendementsrisico (de keuze van de bestanddelen van de portfeuille volgens de geselecteerde kwantitatieve strategie kan lager uitvallen dan die van representatieve beursindexen van opkomende landen), 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 (aangezien het product belegt in effecten van opkomende landen die luiden in andere munteenheden dan het product, is er een reëel risico dat wisselkoersschommelingen de waarde van die beleggingen beïnvloeden). 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 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:		**6 jaar**	
Voorbeeld belegging:		**$10,000**	
		Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 6 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	$3,670	$2,450
	Gemiddeld rendement per jaar	-63.3%	-20.9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	$6,330	$8,850
	Gemiddeld rendement per jaar	-36.7%	-2.0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	$11,430	$13,020
	Gemiddeld rendement per jaar	14.3%	4.5%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	$18,150	$30,130
	Gemiddeld rendement per jaar	81.5%	20.2%

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.
Bovenstaande scenario's zijn gebaseerd op de aanname dat u $10.000 belegt maar de minimale inschrijving $10 miljoen.
Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01 2018 en 01 2024.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01 2017 en 01 2023.
Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05 2020 en 05 2026.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. 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 USD wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 6 jaar**
Totale kosten	$135	$1,038
Effect van de kosten per jaar (*)	1.4%	1.3% 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 5,8% vóór de kosten en 4,5% 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 USD
Uitstapkosten	0%	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	1,2 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting.	120 USD
Transactiekosten	0,1% 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.	15 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

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

Aanbevolen vereiste minimum periode van bezit : 6 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 6 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., bijkantoor in België, Frankenstraat 79, B-1040 Brussel (complaints@treetopam.be) indien u via deze distributeur hebt ingeschreven, of 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 en de laatste koers van het product kunnen kosteloos worden verkregen bij TreeTop Asset Management S.A. of kunnen worden geraadpleegd op www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen. Informatie over prestaties in het verleden (over de afgelopen 0 jaar) is beschikbaar op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/BE6376274765/nl_BE. Informatie over de scenario van maandelijks behaalde resultaten is beschikbaar op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/BE6376274765/nl_BE.
Neem contact op met uw adviseur of distributeur voor vragen over de fiscale behandeling, de geschiktheid van deze belegging en andere aangelegenheden.