

## Essentiële-informatie document

### Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie en de manier van weergeven 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

<b>Product naam</b>	Apple Tree Fund
<b>Productontwikkelaar (beheerder)</b>	Apple Tree Capital Partners B.V.
<b>Bevoegde autoriteit</b>	Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM)
<b>Website productontwikkelaar</b>	www.appletreecp.com
<b>Meer informatie</b>	+31 (0) 20 244 0092
<b>Productiedatum</b>	31 januari 2024 (update)

**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

Het product is een deelnemingsrecht in een open- end beleggingsfonds met de structuur van een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht dat voor onbepaalde tijd is opgericht.

#### Looptijd

Het fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en kent derhalve geen einddatum. Het fonds kan niet automatisch worden beëindigd. Apple Tree Capital Partners mag het fonds wel eenzijdig beëindigen.

#### Doelstellingen

Het Apple Tree Fund streeft ernaar voor zowel de korte termijn als de lange termijn een stabiel, netto rendement (na aftrek van alle vergoedingen en kosten) voor haar participanten te genereren van ten minste 6% op jaarbasis, tegen een geminimaliseerd risico waarbij behoud van kapitaal centraal staat. Dit betekent dat, bij een inleg van € 100.000 het fonds ernaar streeft dat uw belegging met ten minste € 6.000 netto is gegroeid na 1 jaar. Het fonds tracht dit resultaat te bereiken door het aanbieden aan marktpartijen van verzekeringen tegen onwaarschijnlijke gebeurtenissen ("staartrisico's") in gereguleerde aandelenmarkten zoals de AEX en de ESTX50. Het risico wordt beheerst door een strikt risicobeheersing systeem dat over meer dan 20 jaar ontwikkeld en getest is.

#### Retailbelegger op wie het product wordt gericht

Het Apple Tree Fund richt zich op zowel professionele als retail beleggers met en zonder beleggingservaring. Een belegging in het Apple Tree Fund is vooral geschikt voor een belegger die:

- behoefte heeft aan een liquide belegging in de beleggingsportefeuille;
- (een deel van) zijn beleggingsportefeuille wil laten beheren op grond van een vaste beleggingsstrategie uitgevoerd door een externe beheerder;
- bereid is risico van waardevermindering van de belegging te nemen en dat risico ook kan dragen;
- geen inkomsten uit deze belegging nodig heeft;
- een rendement van meer dan 0% nastreeft.

### Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

#### Risico indicator

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 realiseren 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 geschat worden als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien u in een vroeger stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

### Prestatiescenario's

Wat u uit dit product haalt, hangt af van het toekomstige markttrendement. Marktonwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Stress scenario toont wat u kan terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De prestatiescenario's worden berekend op basis van data over een periode van 10 jaar. Omdat Apple Tree Fund nog geen 10 jaar bestaat, zijn de berekeningen deels gedaan op basis van werkelijk gemeten rendementen en deels op basis van gesimuleerde maandelijkse rendementen op grond van daadwerkelijke historische koersen.

Deze tabel laat uw potentiële rendement zien als u uitstapt na 1 of 5 jaar, in verschillende scenario's als u € 10.000 inlegt. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

Apple Tree Fund			
Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar	Als u uitstapt na	
Voorbeeld belegging:	€ 10.000	1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 7.225 -27,8%	€ 2.978 -21,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 10.756 7,6%	€ 14.398 7,6%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 11.443 14,4%	€ 19.116 13,8%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 12.833 28,3%	€ 21.118 16,1%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar 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 ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Deze tabel is berekend volgens de voorgeschreven methodiek in de regelgeving. Wij hechten eraan te benadrukken dat het weergegeven 'Gunstig scenario' een onrealistische verwachting kan creëren en adviseren u om bij het komen tot verwachtingen bij een gunstig scenario rekening te houden met ons doelrendement en de historische rendementen zoals gepubliceerd op de website.

### **Wat gebeurt er als Apple Tree Fund niet kan terugbetalen?**

Indien het Apple Tree Fund over onvoldoende middelen beschikt om aan een uitkeringsverplichting te voldoen, kunt u uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen. Het product wordt niet gedekt door enige compensatie- of waarborgregeling.

### **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 er vanuit 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 gematigd scenario;
- € 10.000 (eenmalig) wordt belegd.

Kosten in de loop van de tijd	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten (€)	€ 329	€ 2.398
Effect van de kosten per jaar (%)*	3,3%	3,3%

\* 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 17,1% vóór de kosten en 13,8% ná de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
<b>Eenmalige kosten bij in- of uitstappen</b>		
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	€ 0
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening.	€ 0
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,40% van de waarde van uw belegging per jaar. De lopende kosten zijn opgebouwd uit 1,65% beheer vergoeding en 0,75% servicekosten voor derde partijen.	€ 240
Transactiekosten	0,89% 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. Deze kosten worden direct ten laste van het resultaat gebracht, en zijn dus meegenomen in de netto resultaten van het fonds.	€ 89
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	€ 0

### **Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?**

#### **Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.**

Het Apple Tree Fund hanteert geen minimale periode voor het aanhouden van participaties in het fonds. U kunt tenminste maandelijks zonder kosten uw participatie in het fonds verkopen aan het fonds. Het totale bedrag bij uittreding dient tenminste € 1.000 te bedragen. Gedeeltelijke uittreding is slechts mogelijk als u daarna nog voor minimaal € 100.000 aan participaties in het fonds aanhoudt.

### **Hoe kan ik een klacht indienen?**

Apple Tree Capital Partners B.V. heeft een procedure voor de afhandeling van klachten die waarborgt dat klachten van beleggers tijdig en adequaat worden behandeld. Een klacht kan per email [info@appletrrecp.com](mailto:info@appletrrecp.com) of telefonisch +31-6 8012 2641 worden ingediend bij de beheerder.

### **Andere nuttige informatie**

Voor dit product is een Informatie Memorandum beschikbaar waarin de volledige informatie over dit product, de risico's en de voorwaarden zijn beschreven. Het Informatie Memorandum is beschikbaar op [www.appletrrecp.com](http://www.appletrrecp.com). Hier vindt u ook doel- en historische rendementen van het fonds.