

Apple Tree Fund – september 2024

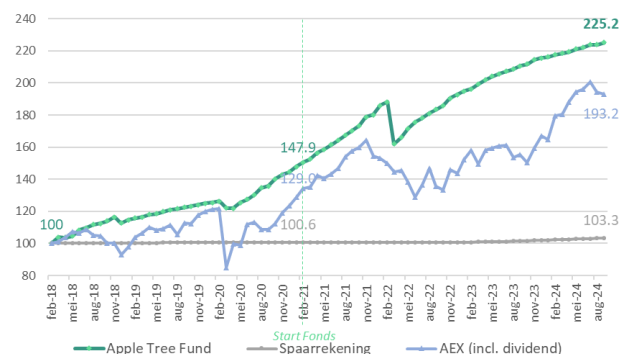
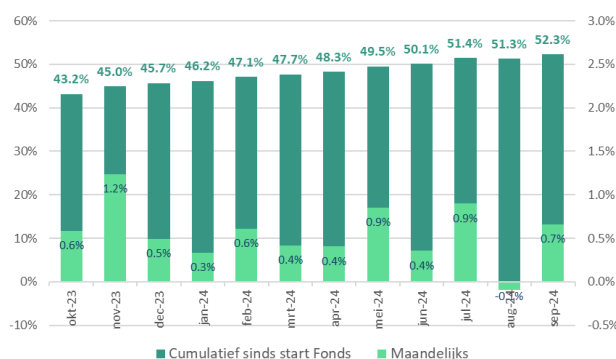
Veilig. Liquide. Winstgevend.

Apple Tree Fund is een investeringsfonds dat verzekeringen tegen marktschokken aanbiedt aan marktpartijen die actief zijn op de beurs. Het netto doelrendement is 6-10% per jaar tegen een laag risico. Het Fonds gebruikt derivaattechnieken die al decennia succesvol worden gebruikt door professionele beleggers, en maakt die technieken op een risico-arme manier beschikbaar voor een breder publiek. Het Fonds investeert dus niet in aandelen, obligaties of ETF's.

RENDEMENT

Alle genoemde rendementen zijn netto rendementen na aftrek van alle fees en kosten.

Netto rendement (laatste 12 maanden weergegeven) Netto vermogensgroei 2018 – 2024 (sep)



RISICO-RENDEMENT

Netto rendement / risico	Fonds
2024 YtD (jan-aug)	4,5%
Laatste 12 maanden	7,0%
2019-2023 (p/j)	13,8%
Risicoklasse	2
Value at Risk	7,5%
Standaarddeviatie	2,6%
Sharpe ratio	2,9
AEX correlatie (R ²)	0,0



FONDSINFORMATIE

Kerninformatie	
Oprichting	18 december 2020
Start investeringen	1 februari 2021
Beheerder	Apple Tree Capital Partners BV
Totale AUM	EUR 24,9mio
Bewaarder	AssetCare Bewaarder Services BV
Website	www.appletreecp.com

BENCHMARKS

Netto rendement / risico	Apple Tree Fund	Meesman	VanEck	Brand New Day	iShares	
	Sparen	Derivaten	Obligaties Europa	AEX	Aandelen wereld	EURO STOXX 50
2019-2023 (p/j)	0,3%	13,8%	-1,4%	12,6%	11,6%	11,6%
2023	1,2%	11,8%	6,7%	16,9%	21,7%	23,1%
2022	0,1%	7,0%	-18,6%	-12,0%	-18,0%	-9,3%
2021	0,1%	24,6%	-3,9%	30,5%	23,4%	24,0%
2020	0,1%	15,6%	4,3%	5,4%	12,3%	-2,9%
2019	0,3%	11,0%	5,9%	28,0%	25,2%	28,9%
Risicoklasse	n.a.	2	3	4	5	5
Standaarddeviatie	0,1%	2,6%	7,6%	15,2%	15,5%	16,7%
Sharpe ratio	n.a.	2,9	-0,9	0,5	0,4	0,5

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen vergunningplicht voor deze activiteit.



Apple Tree Capital Partners B.V.

Heikantstraat 35 | 5261 XM Vught | Nederland | +31 (0)6 80122641 | www.appletreecp.com

Het Apple Tree Fund heeft een laag risico. Maar we willen benadrukken dat investeren nooit zonder risico is. De waarde van beleggingen kan fluctueren, en er is een kans op negatieve rendementen. Het rendementsdoel en de getoonde rendementen in deze Factsheet zijn gebaseerd op historische resultaten. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige rendementen. Meer informatie over het Fonds, inclusief het Essentieel Informatie Document (EID), is beschikbaar via www.appletreecp.com.

Toelichting

Apple Tree Fund

Apple Tree Fund is opgericht in december 2020, en staat sinds 1 februari 2021 open voor investeringen. Echter, data over daadwerkelijk met de Fondsstrategie gerealiseerde resultaten zijn beschikbaar sinds maart 2018. De getoonde resultaten voor het Fonds over 2021 zijn inclusief januari, gebaseerd op uitvoering van de Fondsstrategie. Ter informatie zij vermeld dat het gesimuleerde resultaat voor januari en februari 2018 samen 2,4% betreft.

Het getoonde resultaat 2018-2022 (p/j) is berekend als meetkundig gemiddelde (rendement op rendement). De VaR, standaard deviatie, Sharpe ratio en AEX correlatie zijn berekend op basis van het (rolling) rendement over de afgelopen 3 jaar, per de datum van de Factsheet.

Benchmarks

De getoonde Benchmarks zijn puur ter illustratie opgenomen, als voorbeelden van alternatieve beleggingsproducten met uiteenlopende risico-rendementskarakteristieken.

Uniforme data over historische spaarrentes zijn moeilijk te vinden omdat deze bankafhankelijk zijn. Hier gebruikte bronnen zijn De Nederlandsche Bank ("DNB", www.dnb.nl), en andere websites voor spaarrentes (www.homefinance.nl, www.wijzersparen.nl, www.businessinsider.nl, en www.actuelerentestanden.nl). De beschikbare informatie is niet uniform (verschillende voorwaarden, zoals renteperiodes, en verschillende data-frequentie). De data kunnen desalniettemin worden gebruikt als proxy, eerder dan als exacte weergave van (de ontwikkeling van) rentestanden voor spaarrekeningen.

De 4 andere Benchmarks zijn index-fondsen, die primair als doel hebben een onderliggende index te volgen.

- Meesman ('Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden') volgt de Bloomberg Barclays Euro Government Bond Index. NB in februari 2024 is de naam en strategie van dit fonds gewijzigd ('Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd'), de in de factsheet opgenomen cijfers over 2023 hebben betrekking op het fonds voor de wijzigingen;
- Brand New Day ('BND Wereld Indexfonds C-Hedged') volgt de Vanguard FTSE Developed World II Common Contractual Fund;
- iShares ('iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR (Dist)') volgt de EURO STOXX 50;
- VanEck ('VanEck Vectors AEX UCITS ETF') volgt de Nederlandse beursindex, de AEX.

Data over de Benchmarks zijn gebaseerd op openbare informatie van de aanbieders of van Morningstar; de Standaarddeviatie en Sharpe ratio hebben betrekking op einde van de voorgaande maand o.b.v. Morningstar. Berekeningsmethoden kunnen verschillen. Apple Tree Fund berekent haar resultaten op de handelsdag gedurende de maand en niet op einde-maand; de timing van berekeningen kan verschillen ten opzichte van de Benchmarks.

Uitleg over de Risico indicatoren

- De **Risicoklasse** is verplicht onder financiële EU regelgeving en dient berekend te worden volgens EU standaarden, zodat het risico van verschillende beleggingsproducten op een uniforme wijze kan worden vergeleken (1=laag risico, 7= hoog risico). Het Fonds heeft een laag risico op basis van de uniforme berekeningswijze: het valt in risicoklasse 2.
- De **Value at Risk** is een maatstaf voor het risico op verliezen. Voor het Fonds betekent de weergegeven waarde dat het 'met 95% betrouwbaarheid' binnen 1 jaar geen groter verlies zal hebben dan 7,5%.
- De **Standaarddeviatie** meet de stabiliteit van de resultaten van een fonds. Hoe lager, hoe stabielere de resultaten.
- De **Sharpe ratio** is een maatstaf voor het voor risico gecorrigeerde resultaat, en wordt berekend als $[\text{Rendement} - \text{Risicovrij Rendement}] / \text{St.Dev.}$. In het algemeen geldt dat een ratio van 3 of hoger wordt gezien als 'uitstekend'.
- Een **AEX Correlatie** (R^2) van 0,0 betekent dat het Fonds een lage correlatie heeft met marktbevingen (met de AEX als maatstaf voor de markt), en dus amper gevoelig is voor op- en neer gaande bewegingen in de markt.

Disclaimer

Deze Factsheet vormt geen beleggingsaanbeveling of -advies noch een aanbieding of uitnodiging tot koop of verkoop van een participatie in het Apple Tree Fund. Apple Tree Capital Partners B.V. betreft haar informatie van betrouwbare geachte bronnen en heeft alle mogelijke zorg betracht om er voor te zorgen dat de informatie waarop zij deze Factsheet baseert niet onjuist of misleidend is. Apple Tree Capital Partners B.V. geeft geen garantie dat de door haar gebruikte informatie accuraat of compleet is.