

Dit document verschaft u essentiële informatie aangaande dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product en u te helpen het met andere producten te vergelijken. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u kunt beslissen of u al dan niet in dit product wenst te beleggen.

UpToMore Fund FGR

UpToMore Fund FGR (het "Fonds") is een beleggingsfonds (Fonds voor Gemene Rekening) beheerd door UpToMore B.V.. Het Fonds is een instelling voor collectieve belegging in effecten (of ook wel UCITS: Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities). De term UCITS refereert aan een richtlijn van de Europese Unie, die vaststelt waaraan een in de EU gevestigd Fonds moet voldoen om verkocht te mogen worden in alle EU landen.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Wat is dit voor een product?

Doelstelling: Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door te beleggen in ETF's (*exchange traded funds*). De ETFs beleggen in aandelen van bedrijven over de gehele wereld.

Het Fonds promoot ecologische en sociale kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen bevatten.

Soort: Units (*delen*) van UpToMore Fund FGR, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe of UCITS).

Looptijd: De looptijd van het Fonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindigen door vereffening overeenkomstig de wettelijke voorschriften en het prospectus.

Het Fonds wordt passief beheerd. Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door te beleggen in ETF's die gezamenlijk beleggen in aandelen van bedrijven over de gehele wereld. Het doel van dit Fonds is vermogensgroei op lange termijn te behalen. De Fondsbeheerder zal geen gebruik maken van derivaten en zal zijn activa niet uitlenen. De Fondsbeheerder dekt het valutarisico niet af, wanneer het Fonds belegt in ETF's die zijn genoteerd in andere valuta dan de euro.

Aanbeveling: dit Fonds is niet geschikt als belegging voor de korte termijn. Meer informatie over de samenstelling van het Fonds kan worden geraadpleegd in het prospectus en op www.uptomore.com.

Beleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor retail beleggers met een basiskennis of geen tot beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een hoog risico voor hun oorspronkelijke kapitaal te accepteren.

Terugkopen en verhandelen: De Units van het Fonds zijn niet genoteerd op een gereguleerde markt (een beurs). In normale omstandigheden kunt u de Units door het Fonds laten terugkopen tijdens werkdagen. De Units zijn niet verhandelbaar.

Uitkeringsbeleid: Het Fonds keert geen dividend uit. Eventuele inkomsten van het Fonds worden herbelegd waardoor de waarde van de Units stijgt.

RISICO-INDICATOR					
Lager risico				Hoger risico	
Mogelijk lagere opbrengst				Mogelijk hogere opbrengst	
2	3	4	5	6	7
Belangrijk:					
De risico indicatie gaat uit van de aanbevolen beleggingstermijn van 5 jaar					

De 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 de beleggers verliezen op het product wegens marktomstandigheden.

De risico- en opbrengst indicator geeft de mate van de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) van het Fonds en de mogelijke rendementsvooruitzichten weer. Historische cijfers die gebruikt zijn voor het berekenen van de indicator, hoeven geen betrouwbare weergave te zijn van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie (1) betekent niet dat de belegging zonder risico is. Dit Fonds belegt wereldwijd in ETF's, die op hun beurt wereldwijd beleggen in aandelen, uit ontwikkelde en opkomende landen en heeft daardoor een vrij hoge volatiliteit.

De risico-factor van het fonds is vastgesteld op 5. De volgende risicofactoren zijn van toepassing:

- Het fonds belegt in ETF's, die op hun beurt beleggen in aandelen. Deze activa zijn gevoelig voor variaties in de aandelenmarkten die volatiel kunnen zijn en de waarde kan derhalve aanzienlijk veranderen in korte periodes.
- Het fonds belegt ook in ETF's die aandelen uit opkomende markten bevatten. Beleggen in opkomende markten omvat een groter risico op verlies dan beleggen in meer ontwikkelde markten als gevolg van onder andere grotere politieke, fiscale, economische, wisselkoers-, liquiditeits- en regelgevingsrisico's.

Voor een overzicht van de risico's van dit Fonds verwijzen wij u naar hoofdstuk 4 "Risicofactoren" in het prospectus.

Prestatiescenario's

De verschillende scenario's zijn gebaseerd op mogelijke prestaties van de onderliggende ETF's waarin het fonds is geïnvesteerd. De marktontwikkeling in de toekomst kan daarvan sterk verschillen.

Aanbevolen termijn van bezit: 5 jaar Belegging EUR 10.000					
Scenario's		Uitstap na:			
			1 jaar		5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal rendement gegarandeerd U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€	6.500,00	€	8.000,00
			-35,00%		-4,07%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€	7.611,00	€	8.657,00
			-23,80%		-1,76%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€	10.690,00	€	13.886,00
			7,10%		8,18%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€	17.091,00	€	18.737,00
			71,20%		14,15%

Weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product. Er is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie.

UpToMore B.V. rekent het Fonds 0,10% per jaar over het uitstaande vermogen aan, berekend op dagelijkse basis. Daarnaast wordt een vaste maandelijkse vergoeding van € 0,99 in rekening gebracht. Alle overige kosten van het Fonds (bank- en transactiekosten e.d.) worden door UpToMore B.V. aan het Fonds vergoed. Zie verder het prospectus van het Fonds.

De kosten variëren naargelang de duur en de grootte van de investering. In het voorbeeld is van een geïnvesteerd bedrag van € 10.000 uitgegaan voor twee beleggingstermijnen: 1 jaar en 5 jaar. Voor de belegging op 1 jaar wordt van een behoudend rendement van 0% uitgegaan. Voor de aanbevolen beleggingstermijn van 5 jaar wordt van een rendement uitgegaan dat gelijk is aan een gematigd scenario.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD		Belegging EUR 10.000	
Scenario's	Als je investeert voor een termijn van		
	1 Jaar	5 jaar	
Totale Kosten	€ 37		€ 216,24
Effect van de kosten per jaar	0,37%		0,37%

Samenstelling van de kosten

Meer informatie over de kosten leest u in het prospectus van het Fonds, hoofdstuk 7 “Kosten en uitgaven”.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN			Belegging EUR 10.000
Eenmalige kosten bij in- of uitstap			Uitstap na 1 jaar
Instapkosten	Geen instapkosten		€ 0
Uitstapkosten	Geen uitstapkosten		€ 0
Lopende kosten die elk jaar worden aangerekend			
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0.20% van de waarde van de investering per jaar		€ 20
Pro rata kosten ETF's	Geschat op 0.17% van de waarde van de investering per jaar		€ 18
Transactiekosten	Geen transactiekosten		€ 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht			

Aanbevolen periode van bezit

Op basis van onze beoordeling van de risico-en opbrengstkenmerken en de kosten van het fonds is de aanbevolen periode van bezit 5 jaar of meer. Dit product is bedoeld voor een belegging op lange termijn. U kunt uw belegging evenwel op elk moment laten terugkopen door het Fonds. Voor uitzonderingen, zie het prospectus.

Orders

Orders voor de aankoop en terugkoop van de Units, moeten voor 16:00 Nederlandse tijd van een werkdag worden ontvangen (zie het prospectus voor meer details). Orders worden via web-app of mobiele app aangeleverd.

In het verleden behaalde resultaten

Het Fonds is opgericht op 3 april 2024. Het Fonds heeft een rendement van -4,86% behaald over de periode van 3 April 2024 tot 18 April 2025.

Het fonds staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Aan UpToMore B.V. is in Nederland vergunning verleend en UpToMore B.V. staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Dit Essentiële Informatie Document is correct op 18 April 2025. Meer informatie op www.uptomore.com.

Let op: het historische rendement biedt geen garantie voor toekomstige resultaten.

Klachten

U kunt uw klachten richten tot: info@uptomore.com.

Praktische informatie

Beheermaatschappij: UpToMore B.V..

Bewaarder: BNP Paribas, Nederland.

Waar vindt u nadere informatie over het fonds?

Nadere informatie over het Fonds, het prospectus en de recentste jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar, in het Engels, bij de beheermaatschappij of online op www.uptomore.com

Koerspublicatie

De recentste prijs van Units van het fonds is te raadplegen op www.uptomore.com

Toepasselijke fiscale wetgeving

Dit fonds is onderworpen aan de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.

Aansprakelijkheid

UpToMore B.V. kan slechts aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van UpToMore Fund FGR.