

Essentiële-informatiedocument

Dit document geeft u belangrijke 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.

UpToMore Fund FGR

UpToMore Fund FGR (het "Fonds") is een beleggingsfonds (Fonds voor Gemene Rekening) beheerd door UpToMore B.V. en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). 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. Contact kan worden opgenomen via www.uptomore.com of per e-mail via info@uptomore.com. Dit document is opgesteld op 20 Juni 2025.

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 minimum aandeel 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 is beschikbaar in het prospectus en op www.uptomore.com.

Beleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor retail beleggers met geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar te verhogen en die bereid zijn een hoog risico te accepteren dat het belegde vermogen niet of niet geheel wordt terugbetaald.

Terugkopen en verhandelen: De Units van het Fonds zijn niet genoteerd op een gereguleerde markt. De Units van het Fonds kunnen aan beleggers worden uitgegeven of ingekocht op dagen waarop de banken in Nederland geopend zijn. De Units zijn zeer beperkt verhandelbaar. Zie verder het prospectus.

Uitkeringsbeleid: Het Fonds keert geen dividend uit. Eventuele inkomsten van het Fonds worden herbelegd.

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

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 of meer					

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 van bedrijven in zowel ontwikkelde en opkomende landen. De waarde van de Units van het Fonds kan daardoor volatiel zijn.

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 gezamenlijk wereldwijd beleggen in aandelen. Deze activa zijn gevoelig voor fluctuaties in de aandelenmarkten; de waarde kan derhalve aanzienlijk veranderen in korte periodes.
- Het fonds belegt ook in ETF's die aandelen in bedrijven 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.

De belegger loopt het risico zijn volledige inleg te verliezen. De belegger heeft geen overige financiële verplichtingen boven het ingelegde bedrag.

Prestatiescenario's

De verschillende scenario's zijn gebaseerd op mogelijke prestaties van de onderliggende ETF's waarin het fonds is geïnvesteed. De marktontwikkeling kan aan fluctuaties onderhevig zijn. Er is geen garantieregeling of compensatiestelsel van toepassing op dit product. De belastingwetgeving van het land waar u woont kan invloed hebben op het bedrag dat u daadwerkelijk ontvangt.

Aanbevolen termijn van bezit: 5 jaar of meer				De bedragen zijn berekend onder aftrek van de kosten van het product. Het stress scenario toont wat u mogelijk terugkrijgt onder extreme marktomstandigheden. Er is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie.
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	€ 5.944	€ 3.742	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-40,6%	-12,5%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.287	€ 10.046	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-17,1%	0,1%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.975	€ 14.226	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	9,7%	8,5%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 14.250	€ 20.492	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	42,5%	21,0%	

Wat gebeurt er als UpToMore B.V. niet kan uitbetalen?

Het fondsvermogen is juridisch afgescheiden van het vermogen van UpToMore B.V. In geval van faillissement van UpToMore B.V. blijft het fondsvermogen volledig ter beschikking van de beleggers. De financiële situatie van UpToMore B.V. heeft dus geen invloed op uw belegging. Er is geen garantieregeling of compensatiestelsel van toepassing op dit product. U kunt (een deel van) uw belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

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 aan elke houder van Units. Alle overige kosten van het Fonds (bank- en transactiekosten, administratie, juridische kosten, etc) 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 het 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	€ 40		€ 179
Effect van de kosten per jaar	0,4%		0,4%

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	0.10% van de waarde van de investering per jaar	€ 10
Maandelijke vaste kosten	€ 0,99 per maand	€ 12
Pro rata kosten ETF's	Geschat op 0.18% van de waarde van de investering per jaar	€ 18
Transactiekosten	Geen transactiekosten	€ 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		

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

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. Er zijn geen beperkingen of sancties voor vervroegde terugkoop.

Orders

Orders voor de aankoop en terugkoop van de Units die voor 16:00 Centraal Europese Tijd (CET) ontvangen worden op werkdagen waarop banken in Nederland open zijn, worden dezelfde dag verwerkt. Orders die later worden ontvangen, worden gedurende de volgende werkdag verwerkt. Beleggers kunnen orders via web-app of mobiele app plaatsen.

In het verleden behaalde resultaten

Het Fonds is opgericht op 3 april 2024. Het Fonds heeft een rendement van +5,04% behaald over de periode van 3 April 2024 tot 20 Juni 2025.

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

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klachten richten tot: info@uptomore.com. Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht, dan kunt u deze voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) via www.kifid.nl.

Andere nuttige 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 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.

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 20 Juni 2025. Meer informatie op www.uptomore.com.