

Apple Tree Fund – juli 2025

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. Het Fonds gebruikt derivaattechnieken die al decennia succesvol worden gebruikt door professionele beleggers, en maakt die technieken 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 – 2025 (jul)



RISICO-RENDEMENT

Netto rendement / risico	Fonds
2025 YtD (jan-jul)	-24,2%
Laatste 12 maanden	-21,7%
2020-2024 (p/j)	13,1%
Risicoklasse	3
Value at Risk	14,1%
Standaarddeviatie	5,0%
Sharpe ratio	-0,6
AEX correlatie (R ²)	0,1



FONDSINFORMATIE

Kerninformatie	
Oprichting	18 december 2020
Start investeringen	1 februari 2021
Beheerder	Apple Tree Capital Partners BV
Totale AUM	EUR 19,9mio
Bewaarder	AssetCare Bewaarder Services BV
Website	www.appletreecp.com

BENCHMARKS

Netto rendement / risico	Sparen	Apple Tree Fund Derivaten	ASN Duurzaam Mixfonds	Goldman Sachs Global Obligaties	VanEck AEX	iShares EURO STOXX 50
2020-2024 (p/j)	0,6%	13,1%	1,3%	-0,8%	10,1%	8,4%
2024	1,7%	7,4%	3,0%	4,8%	14,5%	11,5%
2023	1,2%	11,8%	9,5%	3,0%	16,9%	23,1%
2022	0,1%	7,0%	-12,4%	-13,0%	-12,0%	-9,3%
2021	0,1%	24,6%	4,9%	3,5%	30,5%	24,0%
2020	0,1%	15,6%	3,2%	-1,1%	5,4%	-2,9%
Risicoklasse	n.a.	3	2	3	4	5
Standaarddeviatie	0,0%	5,0%	6,2%	6,5%	14,0%	15,3%
Sharpe ratio	n.a.	-0,6	0,0	-0,2	0,8	1,0

**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

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 vier benchmarks fondsen, met elk een eigen actieve of passieve strategie.

- ASN (ASN Duurzaam Mixfonds Defensief), actief, belegt in obligaties, aandelen en microkredieten;
- Goldman Sachs ('Goldman Sachs Global Obligatie Fonds (NL)'), actief, belegt in obligaties wereldwijd;
- VanEck ('VanEck Vectors AEX UCITS ETF'), passief, volgt de Nederlandse beursindex, de AEX;
- iShares ('iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR (Dist)'), passief, volgt de EURO STOXX 50.

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 gemiddeld-laag risico op basis van de uniforme berekeningswijze: het valt in risicoklasse 3.
- 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 14,1%.
- De **Standaarddeviatie** meet de stabiliteit van de resultaten van een fonds. Hoe lager, hoe stabiel de resultaten.
- De **Sharpe ratio** is een maatstaf voor het voor risico gecorrigeerde resultaat, en wordt berekend als $\frac{\text{Rendement} - \text{Risicovrij Rendement}}{\text{St.Dev.}}$. In het algemeen geldt dat een ratio van 3 of hoger wordt gezien als 'uitstekend'.
- Een **AEX Correlatie** (R^2) van 0,1 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 betrouwbaar 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.