

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 om dit product met andere producten te vergelijken.

Product

Perlas Borgplan Banksparen Aanvullend Pensioen (ISIN: NL0010062139)

Dit (sub)fonds wordt beheerd door Ostrica BV. Het fonds is onderdeel van het paraplufonds: Perlas Global Active Investment Fund staat onder toezicht van Stichting Autoriteit Financiële Markten. Het document is geldig vanaf april 2021.
Contact: www.perlasplan.nl; tel: 020-5408303

Wat is dit voor een product?

Soort	Het Perlas Borgplan betreft een UCIT's Fund ¹ . Het product heeft een open-end fondsstructuur.
Doelstelling	De doelstelling van het fonds is vermogensgroei en/of inkomen op de lange termijn door middel van het beleggen in vastrentende producten. Het Perlas Borgplan belegt voornamelijk in investment grade obligaties, uitgegeven door bedrijven en overheden (door externe ratingbureaus worden bedrijven en uitgegeven schuldtitels beoordeeld en ingedeeld naar kredietwaardigheid), en (vastrentende) alternatieve beleggingen. De geadviseerde minimale beleggingshorizon voor het Perlas Borgplan is drie jaar. Het Perlas Borgplan wordt discretionair beheerd. Er wordt belegd in zeven obligatiefondsen van Ostrica met een spreiding naar risicofactoren, zoals sector, kredietwaardigheid, looptijd en land. Het verwachte rendement is hierdoor hoger dan dat van een spaarrekening. Het (beperkte) risico van het fonds als gevolg van de introductie van de eerder genoemde risicofactoren kan resulteren in tussentijdse negatieve rendementen. Het winstdeel van het (sub)fonds dat om fiscale redenen moet worden uitgekeerd zal jaarlijks binnen acht maanden aan beleggers worden uitgekeerd.
Beoogde retailbelegger	Dit product is met name geschikt voor beleggers met een beleggershorizon van 3 tot 5 jaar die meer rendement wensen te behalen dan met sparen, terwijl men hierbij beoogt de risico's beperkt te houden.


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

Risico-indicator

Lager risico Hoger risico

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



 De risico-indicator (SRI) is gebaseerd op de aanname dat u het product 3 jaar in bezit houdt. Het feitelijke risico kan sterk variëren bij eerdere verkoop en u kunt minder terugkrijgen. 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 op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Het (sub)fonds is onderhevig aan de volgende risico's die niet voldoende in de indicator in aanmerking worden genomen:

- Kredietrisico: het (sub)fonds belegt in Ostrica financiële instrumenten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de uitgevende instelling van financiële instrumenten niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de financiële instrumenten, zoals obligaties van de uitgevende instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
- Liquiditeitsrisico: in het geval van een laag handelsvolume op de financiële markten, kan elke aan- of verkopen tot belangrijke marktschommelingen leiden, die de waarde van uw portefeuille kunnen beïnvloeden;

¹ UCITS staat for Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities. De term 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. De UCITS richtlijn heeft als doel beleggingsrichtlijnen in Europa te vereenvoudigen en beleggers meer bescherming te bieden. In Nederland wordt UCITS ook wel ICBE genoemd.

- Risico van discretionair beheer: aangezien de beheerstijl berust op een visie op de ontwikkeling van de verschillende markten, bestaat het risico dat het fonds niet altijd in de best presterende markten belegt; en
- Operationele risico's: dit betreffen onder meer de bewaarnemings- en afwikkelingsrisico's.

Prestatiescenario's

Belegging € 10,000			
Scenario's		1 jaar	3 jaar
Stress - scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.757,53	€8.693,59
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,42%	-4,56%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.534,03	€9.292,55
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,66%	-2,42%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.004,23	€10.095,13
	Gemiddeld rendement per jaar	0,04%	0,32%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.466,19	€10.934,18
	Gemiddeld rendement per jaar	4,66%	3,02%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u €10.000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk 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 eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Ostrica niet kan uitbetalen?

De belegger kan geen direct financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van Ostrica. Ostrica is als beleggingsonderneming verplicht het vermogen van haar klanten te scheiden van het vermogen van de bank of de beleggingsonderneming. Daardoor blijven uw beleggingen te allen tijde op uw naam staan en daarmee van uzelf, zelfs in het geval dat wij failliet zouden gaan. Het product valt niet onder enig depositogarantiestelsel of door enige andere vorm van garantie.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging € 10,000			
Scenario's	Als u verkoopt na 1 jaar	Als u verkoopt na 1,5 jaar	Als u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€199	€274	€496
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,01%	1,83%	1,65%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien		
Enmalige kosten		
Instapkosten	Enmalig 0,50% van de NAV, met een minimum van 50 euro ten gunste van de beheerder	Het effect van de kosten die u betaalt bij de eerste inleg.
Uitstapkosten	0% van de NAV	Het effect van de kosten wanneer u uw belegging beëindigt op de vervaldatum.
Lopende kosten		
Portefeuille-transactiekosten	0,03%	Het effect van de kosten van onze aan- en verkoop van onderliggende beleggingen voor het product.
Andere lopende kosten	0,72%	Het effect van de kosten die we jaarlijks berekenen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding:	N.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding. We houden die op uw inleg in als het product beter presteert dan de referentiewaarde [y met x%]
Carried interests	N.v.t.	Het effect van carried interests. We houden die in als de belegging [beter heeft gepresteerd dan x%]. [Na beëindiging van de belegging vindt een betaling van y% van het uiterlijke rendement plaats].

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

Om te beleggen in het Borgplan adviseren wij een minimale duur van 3 jaar. Bij voldoende jaarruimte en of reserveringsruimte is de inleg aftrekbaar. De rekening is geblokkeerd tot pensioendatum en je kunt niet tussentijds opnemen. Je vermogensopbouw is vrijgesteld van vermogensrendementsheffing in box III. Je opgebouwd vermogen hoeft je niet aan te spreken in geval je onverhoopt een beroep om bijstand moet doen. In geval je arbeidsongeschikt wordt, mag je geld aan de rekening onttrekken. Het geld wordt in termijnen uitbetaald vanaf je AOW leeftijd. De uitkeringen moeten uiterlijk 5 jaar na ingangsdatum AOW ingaan. Bij overlijden gaat het opgebouwd vermogen naar de nabestaanden (periodieke uitkeringen). De uitkeringen zijn fiscaal belast. Perlas belegt maar adviseert niet. Het is raadzaam om een adviseur in te schakelen als je er zelf niet uitkomt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht over Ostrica hebben dan kunt u deze sturen naar: Ostrica B.V. Postbus 7851 1008 AB Amsterdam, Nederland. De klacht kan schriftelijk worden ingediend onder vermelding van:

- a) Naam en adres van de (potentiële) cliënt
- b) Een dagtekening
- c) Een uiteenzetting van de klacht
- d) Een polisnummer/relatienummer
- e) Eventuele stukken die de klacht onderbouwen

Indien u ontevreden bent met het resultaat van de klachtenprocedure, kunt u uw klacht voorleggen aan Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid)

Andere nuttige informatie

Op de website www.perlasplan.nl is nadere informatie te vinden over dit product, zoals de essentiële beleggersinformatie, het prospectus, het Reglement Banksparen en de jaarverslagen.