

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 Dynamischplan Vrije Vermogensopbouw (ISIN: NL0010062139)

Dit (sub)fonds wordt beheerd door Ostrica BV. Het fonds is onderdeel van het paraplu-fonds: 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

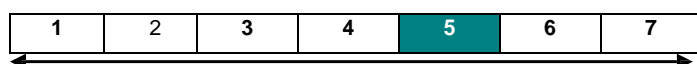
Wat is dit voor een product?


Soort	Het Perlas Dynamischplan betreft een UCIT's Fund ¹ . Het product heeft een open-end fondsstructuur.
Doelstelling	De doelstelling van het Perlas Dynamischplan is vermogensgroei en/of inkomen op de lange termijn. Het fonds belegt in een mix van met name wereldwijd gespreide aandelen, (vastrentende) alternatieve beleggingen en liquiditeiten. De geadviseerde minimale beleggingshorizon voor het Perlas Dynamischplan is tien jaar. Het Perlas Dynamischplan wordt discretionair beheerd en zal steeds in ongeveer 250 individuele financiële instrumenten beleggen met een spreiding naar risicofactoren, zoals sector, kredietwaardigheid, looptijd en land. Het verwachte rendement is hierdoor hoger dan dat van een spaarrekening. Het 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 10 tot 15 jaar die een hoog rendement nastreven en bereid zijn daarbij meer dan gemiddelde risico's te nemen.

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

Risico-indicator

Lager risico Hoger risico



 De risico-indicator (SRI) is gebaseerd op de aanname dat u het product 10 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 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot 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;
- 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.

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.

Prestatiescenario's

Belegging € 10,000				
Scenario's		1 jaar	2,5 jaar	5 jaar
Stress - scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.731,21	€7.880,11	€7.114,25
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,29%	-9,09%	-6,58%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.424,03	€9.480,84	€9.849,29
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,76%	-2,11%	-0,30%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.333,170	€10.949,00	€12.058,03
	Gemiddeld rendement per jaar	3,33%	3,69%	3,81%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.248,34	€12.553,37	€14.655,66
	Gemiddeld rendement per jaar	12,48%	9,52%	7,94%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 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,- 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 2,5 jaar	Als u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€223	€491	€961
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,29%	2,05%	2,06%

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		
In stapkosten	Eenmalig 0,50% van de NAV, met een minimum van 50 euro ten gunste van de beheerder 0,15% van de NAV ten gunste van het fonds	Het effect van de kosten die u betaalt bij de eerste inleg. (Dit is het maximum dat u zult betalen. Voor switches zullen de gebruikelijke in- en uitstapkosten worden berekend.)
Uitstapkosten	0,15% van de NAV	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten		
Portefeuille-transactiekosten	0,15%	Het effect van de kosten van onze aan- en verkoop van onderliggende beleggingen voor het product.
Andere lopende kosten	1,94%	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 Dynamischplan adviseren wij een minimale duur van 10 jaar.

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:

- Naam en adres van de (potentiële) cliënt
- Een dagtekening
- Een uiteenzetting van de klacht
- Een polisnummer/relatienummer
- 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.