

- Operationele risico's: dit betreffen onder meer de bewaarnemings- en afwikkelingsrisico's.

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 5 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		
Instapkosten	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	0,10%	Het effect van de kosten van onze aan- en verkoop van onderliggende beleggingen voor het product.
Andere lopende kosten	1,70%	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 Kernplan adviseren wij een minimale duur van 5 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:

- 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.