

kunnen betalen wegens een slechte markt hoger is. Dit risico kan hoger zijn als het product niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.

De historische gegevens van het fonds vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het dit fonds. Het (sub)fonds biedt geen kapitaalgarantie of kapitaalbescherming.

Wees u bewust van het valutarisico. Wanneer u betalingen ontvangt in een andere valuta dan die van uw thuisland, hangt uw uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet meegenomen in de weergegeven risico-indicator. Als wij u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, kunt u uw hele belegging verliezen. Dit product biedt geen bescherming tegen de toekomstige performance van de markt, dus u kunt een deel van of al uw geld verliezen.

Het fonds is eveneens onderhevig aan de volgende risico's die niet voldoende in de indicator worden opgenomen:

- Liquiditeitsrisico: in het geval van een laag handelsvolume op de financiële markten kan elke aan- of verkopen tot marktschommelingen leiden. Dit kan de waarde van uw portefeuille beïnvloeden. Dit kan het geval zijn als u het product tot het eind behoudt, maar ook als u het product eerder beëindigt.
- 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.
- Operationele risico's: dit betreffen onder meer de bewaarnemings- en afwikkelingsrisico's.
- Meer informatie over deze en andere risico's is opgenomen in hoofdstuk 6 van het prospectus.

Prestatiescenario's

Tijdsperiode:		03/31/2009	tot	03/31/2026
Perlas Dynamischplan II				
Investment €10,000		1 jaar	5 jaar	10 jaar
Stress - scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 6.300	€ 5.260	€ 3.700
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,0%	-12,0%	-9,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.930	€ 10.070	€ 13.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,7%	0,1%	3,4%
Gematigd Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.510	€ 13.170	€ 17.110
	Gemiddeld rendement per jaar	5,1%	5,7%	5,5%
Gunstig Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 12.470	€ 16.040	€ 19.670
	Gemiddeld rendement per jaar	24,7%	9,9%	7,0%

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR per jaar 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 gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.
- 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 de Ostrica BV. De activa en passiva van Ostrica BV en de verschillende subfondsen zijn administratief van elkaar gescheiden. Het juridisch eigendom staat op naam van Stichting Juridische Eigenaar Ostrica AIF Subfondsen. Daardoor blijven

uw beleggingen te allen tijde op uw naam staan en daarmee van uzelf, zelfs in het geval dat wij failliet zouden gaan. De bewaarder van het subfonds is CACEIS Bank Netherlands Branch.

Wat zijn de kosten?

In de tabellen staan de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn ter illustratie op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperioden. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Belegging €10,000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten (€)	€ 117	€ 530	€ 1,230
Effect van de kosten per jaar (%)	1.17%	0.8%	0.8%

Onderstaande tabel geeft de samenstelling van de kosten 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

Enmalige kosten bij in- of uitstap

Instapkosten	0.15%	Het effect van de instapkosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen.
Uitstapkosten	0.15%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.

Lopende kosten

Portefeuilletransactiekosten	0.03%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
Andere lopende kosten	0.84%	Het effect van de kosten voor het beheer van uw beleggingen.

Incidentele kosten

Prestatievergoeding	0.00%	Het effect van de prestatievergoeding. We houden die in als het product beter presteert dan de referentiewaarde.
Carried interests	0.00%	Het effect van carried interests. We houden die in als het product beter presteert dan de referentiewaarde.

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

Om te beleggen in Perlas Dynamischplan II, adviseren wij een minimale duur van 10 jaar omdat dit fonds een hoger rendement nastreeft en bereid is om daarbij meer dan gemiddelde risico's te nemen. U kunt te allen tijde uw geïnvesteerde vermogen opnemen (desinvesteren) zonder dat hiervoor extra kosten in rekening worden gebracht. Als u wenst uw belegde vermogen te desinvesteren, dan kunt u contact opnemen met Ostrica. Bij vroegtijdige inning kan de SRI een vertekend beeld geven. Dit fonds biedt geen kapitaalgarantie.

Hoe kan ik een klacht indienen?



*Perlas Dynamischplan II
Beheerd door Ostrica BV*

Klachten over het product, Ostrica BV of de persoon die het product heeft verkocht of hierover heeft geadviseerd, kunt u indienen bij Ostrica B.V. Postbus 7851 1008 AB Amsterdam, Nederland.

U kunt ook een e-mail sturen naar info@ostrica.nl. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de klachtenprocedure zoals opgenomen op de website: <https://ostrica.nl/downloads/>.

Andere nuttige informatie

Alle aanvullende informatie en in het bijzonder het prospectus, de actuele intrinsieke waarde en het (half)jaarverslag van het fonds zijn in de Nederlandse taal kosteloos verkrijgbaar via www.ostrica.nl. Wij adviseren u deze documenten te lezen voor meer gedetailleerde informatie en de risico's verbonden aan dit product.