

Essentiële-informatiedocument

Doel; Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven om u te helpen de aard, risico's, kosten en mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen om dit product met andere producten te vergelijken. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Product; Het PERLAS BORGPLAN II BANKSPAREN VRIJE VERMOGENSOPBOUW (ISIN: NL0015073US6) is een subfonds van het Perlas Global Active Investment Fund II. De Beheerder van het van het fonds is Ostrica BV. Ostrica BV staat onder toezicht van Stichting Autoriteit Financiële Markten. Dit essentiële-informatiedocument ('EID') is geldig vanaf 1 mei 2026. Contact: www.ostrica.nl/contact/; tel: +31 20 540 83 00.

Waarschuwing: u staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Perlas Borgplan II betreft een open-ended subfonds van het beleggingsfonds Perlas Global Active Investment Fund. Het subfonds is opgericht als een *Fonds voor Gemene Rekening* volgens Nederlands recht. Het fonds heeft geen vervaldatum. Ostrica kan het fonds wel eenzijdig beëindigen, bijvoorbeeld als de omvang van het fonds te klein wordt om het efficiënt te beheren.

De doelstelling van het fonds is vermogensgroei en/of inkomen op de lange termijn door middel van het beleggen in vastrentende producten. Perlas Borgplan II belegt voornamelijk in andere beleggingsfondsen die worden beheerd door Ostrica. Deze beleggingsfondsen beleggen in investment grade obligaties, uitgegeven door bedrijven en overheden, en (vastrentende) alternatieve beleggingen. Perlas Borgplan II wordt discretionair beheerd. Het winstdeel van het (sub)fonds dat om fiscale redenen moet worden uitgekeerd zal jaarlijks binnen acht maanden aan beleggers worden uitgekeerd. Dividendinkomsten van het fonds worden uitgekeerd. Voor de berekeningen in dit document wordt aangenomen dat de dividendinkomsten worden herbelegd.

Dit product is geschikt voor zowel nieuwe als ervaren particuliere beleggers met lage/gemiddelde/bovengemiddelde kennis van financiële markten die een weloverwogen investeringsbeslissing kunnen maken op basis van de verstrekte aanbiedingsdocumentatie. Daarnaast hebben deze beleggers een beleggingshorizon van 3 tot 5 jaar. Deze beleggers wensen een hoger rendement te behalen dan met sparen, terwijl men hierbij beoogt de risico's beperkt te houden. Beleggers kunnen, behoudens bijzondere omstandigheden, in- en uitstappen in/uit het fonds.

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

Lager risico ← → Hoger risico
Potentieel lagere opbrengst Potentieel hogere opbrengst

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

 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product **3 jaar** aanhoudt. 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 middel-laag risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middel-laag, en dat de kans dat wij u niet

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

Time period:		03/31/2009	to	03/31/2026
Perlas Borgplan				
Investment €10,000		1 jaar	3 jaar	
Stress - scenario	What you can get back after costs	€ 6.620	€ 5.890	
	Average return per year	-33,8%	-10,0%	
Unfavorable scenario	What you can get back after costs	€ 8.850	€ 9.820	
	Average return per year	-11,5%	-0,4%	
Moderate Scenario	What you can get back after costs	€ 10.290	€ 11.470	
	Average return per year	2,9%	2,8%	
Favorable Scenario	What you can get back after costs	€ 11.730	€ 13.220	
	Average return per year	17,3%	5,7%	

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 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?

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 vroegtijdige uitstap 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.

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 3 jaar
Totale kosten (€)	€ 116	€ 500
Effect van de kosten per jaar (%)	1,16%	0.9%

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.

Eenmalige 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	0.02%	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 het Borgplan, adviseren wij een minimale duur van 3 jaar omdat dit fonds meer rendement wenst te behalen dan alleen sparen maar de risico's beperkt wil houden. Een langere holding period zorgt voor een hogere rendementsprognose, maar ook meer risico's. Daarom adviseren wij een kortere minimale holding period ten opzichte van andere fondsen. 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?

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.