

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (EID)

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 het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

| | | | |
|----------------------|---|------------------|------------|
| Productnaam: | Het Overlevingsfonds | | |
| Productontwikkelaar: | Beheerder Overlevingsfonds (De heer Ir. I.C. (Marco) Knaap RBA) Molenpad 6, 6672 LG Hemmen | | |
| Website: | www.overlevingsfonds.nl | | |
| Telefoonnummer: | 0488 45 36 10/ 06 504 39 366 | | |
| Bevoegde autoriteit: | Autoriteit Financiële Markten | | |
| Productiedatum EID: | 01-01-2018 | Versiedatum EID: | 23-02-2019 |

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

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort

Dit product is een beleggingsfonds dat wereldwijd belegt in hoofdzakelijk beursgenoteerde aandelen. De rechtsvorm is een fonds voor gemene rekening.

Doelstellingen

De beleggingsdoelstelling van het fonds is om op langere termijn (5-10 jaar) een gemiddeld rendement (na kosten) te behalen dat minimaal 50% hoger ligt dan de rente op staatsobligaties door wereldwijd te beleggen in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die actief zijn op het gebied van de basisbehoeften van de mens.

Retailbelegger op wie het pripp wordt gericht

Een belegging in het fonds is vooral geschikt voor beleggers:

- die bereid en in staat zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering van de belegging te nemen;
- die een redelijke ervaring hebben met beleggen;
- die geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben;
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts één maal per maand mogelijk, waarbij een opzegtermijn geldt van 10 werkdagen);
- die voornemens zijn hun belegging in het Fonds tenminste voor een periode van 5 jaar aan te houden.

Vervaldatum

Dit product heeft geen vervaldatum.

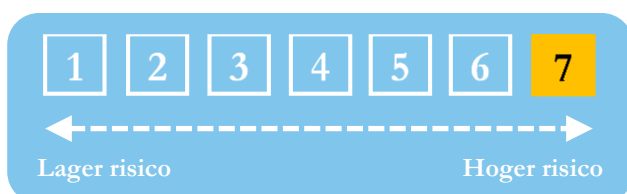
Beëindiging

Dit product kan niet eenzijdig worden beëindigd door de productontwikkelaar.

In geval van het terugtrekken van de beheerder of bewaarder zal het fonds automatisch worden ontbonden als niet binnen 3 maanden een nieuwe beheerder of bewaarder is aangesteld.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg of later stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7; dat is de „hoogste” risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als „heel hoog”, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt „heel groot” is.

Op basis van de ruim negen jaar gerealiseerde rendementen van het Overlevingsfonds en berekend volgens de voorgeschreven methode, komt de risicoklasse uit op 6 (uit 7). Doordat het Overlevingsfonds met maandkoersen werkt moet de klasse nog met 1 niveau verhoogd worden waardoor het fonds uiteindelijk in de hoogste risicoklasse (7) ingedeeld wordt.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als Het Overlevingsfonds u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

| Belegging EUR 10.000 | | | | |
|---------------------------|--|-------------------|-------------------|--|
| Scenario's | | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 7.252 | EUR 7.358 | EUR 5.515 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | -27,48% | -9,72% | -11,22% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 9.120 | EUR 9.349 | EUR 9.870 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | -8,80% | -2,22% | -0,26% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 10.442 | EUR 11.769 | EUR 13.264 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | 4,42% | 5,58% | 5,81% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 11.817 | EUR 14.644 | EUR 17.618 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | 18,17% | 13,56% | 11,99% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit), in verschillende scenario's, als u EUR 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 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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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 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 BEHEERDER OVERLEVINGSFONDS NIET KAN UITBETALEN?

Hoewel Beheerder Overlevingsfonds de nodige voorzichtigheid in acht neemt is het mogelijk dat bezittingen van Het Overlevingsfonds verloren gaan als gevolg van liquidatie, faillissement, insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van onderliggende beleggingen of bewaarnemers. Indien Het Overlevingsfonds over onvoldoende middelen beschikt om aan haar betalingsverplichting uit hoofde van het product te voldoen kunt u uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen. Het product wordt niet gedekt door 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 vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 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 EUR 10.000 | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Scenario's | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 3 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar |
| Totale kosten | EUR 403 | EUR 812 | EUR 1.224 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | -4,03% | -2,78% | -2,58% |

Samenstelling van 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 toont het effect op het rendement per jaar | | | |
|---|-------------------------------------|---------------------|--|
| Eenmalige kosten | Instkosten | 1,00% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. |
| | Uitstkosten | 1,00% | Het effect van de uitstkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactiekosten | 0,33% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 1,58% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in deel II gepresenteerde kosten. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | Niet van toepassing | Het effect van de prestatievergoeding |
| | Carried interests | Niet van toepassing | Het effect van carried interests. |

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen (minimaal vereiste) periode van bezit 5 jaar

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar. Uittreding is maandelijks mogelijk dus na toetreding moet u het product minimaal 1 maand in bezit houden. Bij opdrachten tot uittreding geldt een opzegtermijn van 10 werkdagen. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan als u daarna nog voor minimaal EUR 100.000 aan participaties aanhoudt. Op de verkoopopbrengst worden 1% uitstkosten in mindering gebracht.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Ingeval van een klacht over het fonds, de beheerder/productontwikkelaar, de bewaarder of de administrateur kan deze schriftelijk (Beheerder Overlevingsfonds, Molenpad 6, 6672 LG Hemmen), via de website www.overlevingsfonds.nl of per e-mail (m.knaap@overlevingsfonds.nl) worden ingediend bij de productontwikkelaar. De productontwikkelaar zal de ontvangst binnen 2 werkdagen bevestigen en aangeven hoe de klacht behandeld zal worden.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor dit product is een prospectus beschikbaar. Voor de volledige informatie over het product en alle risico's verwijzen we naar dit prospectus. Onderdeel van het prospectus zijn de voorwaarden van beheer en bewaring en alle documenten geïncorporeerd d.m.v. referentie hierin welke allen te vinden zijn op www.overlevingsfonds.nl. De investeerder dient zijn beleggingsbeslissing te nemen op basis van het prospectus en indien nodig hulp te zoeken bij een onafhankelijke adviseur.