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

Het Overlevingsfonds

Beheerder Overlevingsfonds
De heer Ir. I.C. (Marco) Knaap RBA

www.overlevingsfonds.nl Versiedatum 09-11-2026
Bel 0488 45 36 10 of 06 504 39 366 voor meer informatie.
Stichting Autoriteit Financiële Markten is verantwoordelijk voor het toezicht op Beheerder Overlevingsfonds met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

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 betreft participaties in een beleggingsfonds dat wereldwijd belegt in hoofdzakelijk beursgenoteerde aandelen. De rechtsvorm is een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht. Een fonds voor gemene rekening is een overeenkomst tussen de beheerder, de bewaarder (juridisch eigenaar van het vermogen van het fonds) en elk van de participanten. Het fonds is in Nederland opgericht en geregistreerd bij de Nederlandse toezichthouder Stichting Autoriteit Financiële Markten. Het fonds kent geen vervaldatum en kan niet eenzijdig door de beheerder worden beëindigd. In geval van het terugtreden van de beheerder of bewaarder zal het fonds automatisch worden ontbonden als niet binnen 3 maanden een nieuwe beheerder of bewaarder is aangesteld.

Looptijd en mogelijkheden tot uittreding
Dit product heeft geen vaste looptijd. Uittreding is maandelijks mogelijk, waarna u de waarde van uw participaties terugontvangt onder aftrek van uitstapkosten.

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 10-jaars Nederlandse staatsobligaties.

Beleggingsaanpak
De beheerder beoogt de beleggingsdoelstelling te realiseren door wereldwijd te beleggen in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die actief zijn op het gebied van de basisbehoeften van de mens. Naast aandelen kan belegd worden in andere beleggingsfondsen, indexproducten en trackers, en bedrijfs- en overheidsobligaties. Obligaties dienen een minimale rating van B te hebben. Selectie van beleggingsinstrumenten vindt plaats door middel van een risico- en rendementsanalyse.

Geen vast rendement
De prestaties van het fonds zullen fluctueren en kunnen ook gedurende kortere of langere perioden negatief zijn. Voor een volledig overzicht van de risico's die van invloed kunnen zijn op het rendement wordt verwezen naar het prospectus. Uittreding uit het fonds is elke maand mogelijk, maar gezien het naar verwachting wisselende rendement zal er niet op alle uitstapmomenten sprake zijn van een positief rendement.

Retailbeleggersdoelgroep
Het fonds is gericht op particuliere beleggers met een lange beleggingshorizon.
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.

Let op!
Geen AFM-toezicht.
Geen vergunning- en prospectusplicht.



Aanvullende informatie
Via de website van het fonds, www.overlevingsfonds.nl, zijn kosteloos het prospectus, het laatste jaarverslag, de nieuwsbrieven en een overzicht van de historische participatiewaarden verkrijgbaar.

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

Risico
Bij het Overlevingsfonds dient risicomanagement niet om de risico's zo laag mogelijk te laten zijn, maar om de verhouding tussen het verwachte rendement en het risico te optimaliseren. Het nemen van risico is op zichzelf een essentieel onderdeel van de beleggingsfilosofie, waarbij risicomanagement ervoor zorgt dat de mate van risicoblootstelling past bij de hoogte van het verwachte rendement.

Indicator



Kan ik het gehele bedrag aan belegd vermogen kwijtraken?
Ja, dat is mogelijk.

Draag ik het risico op verdere financiële verbintenissen of verplichtingen?
Nee, u kunt alleen uw inleg kwijtraken.

Is er kapitaalbescherming tegen marktrisico?
Nee, hoewel er indirect sprake is van een zekere mate van bescherming door het risicomanagement binnen het beleggingsbeleid.

Prestaties
Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Scenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stress	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten***	4.494 EUR	4.800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,06%	-13,65%
Ongunstig	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten***	8.089 EUR	13.146 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,11%	5,62%
Gematigd	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten***	10.652 EUR	15.670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,52%	9,40%
Gunstig	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten***	16.514 EUR	19.484 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	65,14%	14,27%

De hierboven weergegeven scenario's zijn op de voorgeschreven manier berekend op basis van de meest recente 10 jaar aan rendementshistorie van het product. De vermelde gemiddelde rendementen per jaar als u uitstapt na 5 jaar zijn gebaseerd op werkelijke rendementsperioden. Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2022 en november 2026. Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2018 en september 2023. Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en april 2025.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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?

De bezittingen van het fonds staan niet op naam van de beheerder maar op naam van de bewaarder van het fonds. Hierdoor ondervindt u geen direct nadeel als de beheerder (tevens productontwikkelaar) niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen. Hoewel de beheerder en bewaarder de nodige voorzichtigheid in acht nemen, is het mogelijk dat bezittingen van het fonds verloren gaan als gevolg van liquidatie, faillissement, insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van bij de beleggingen van het fonds betrokken derde partijen. Indien het fonds 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, enige compensatieregeling voor beleggers of door enige andere vorm van garantie.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd
De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de 5-jaarsperiode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	335 EUR	819 EUR
Effect van de kosten per jaar (*1)	-3,35%	-1,69%

(*1) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,11% vóór de kosten en 9,42% na de kosten.

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.

Eenmalige kosten bij in- en uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	1,00% over uw bruto inleg in het fonds	100 EUR
Uitstapkosten	1,00% over de waarde van uw participaties bij uitstap	99 EUR
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,36% per jaar over de waarde van uw fondsparticipaties Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van de afgelopen jaren.	136 EUR
Transactiekosten	Berekend volgens de voorgeschreven methode zijn er feitelijk geen transactiekosten wanneer we de onderliggende beleggingen voor het fonds kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen 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 bruto waarde bij uitstap wordt 1% uitstapkosten 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. De beheerder 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. Op de website van het fonds zijn naast het prospectus, het laatste jaarverslag, de nieuwsbrieven en de resultaten van het fonds sinds de startdatum in 2009 beschikbaar. Maandelijks wordt dit Essentiële-Informatiedocument bijgewerkt met de meest recente scenario-uitkomsten en gepubliceerd op de website van het fonds.