

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van het beleggen in dit fonds. 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.

FundShare Post Opbouw Inkomens Fonds

ISIN: NL0010732210 (EUR)

Dit fonds is een Sub-Fonds ("Fonds") van het paraplu-beleggingsfonds FundShare Umbrella Fund ("FundShare"). FundShare is een alternatieve beleggingsinstelling als bedoeld in de Wet op financieel toezicht (Wft), gevormd als een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht. De beheerder is FundShare Fund Management B.V. ("Beheerder").

Doelstelling en Beleggingsbeleid

Beleggingsdoelstelling

De doelstelling van dit Sub-Fonds is het bieden van een stabiele groei in het vermogen. De kern van de portefeuille bestaat uit hoge kwaliteit ("Investment grade") obligaties, aandelen en een klein deel van de portefeuille kan worden gebruikt voor derivaten. De benchmark van het Sub-Fonds bestaat voor 75% uit de MSCI World Gross Return Index en voor 25% uit de EUR geldmarkt rente.

Frequentie van de handel

Dagelijks

Beleggingsbeleid

Het Fonds investeert minimaal 60% van de Portefeuille Waarde in aandelen. Tot 40% van de Portefeuille Waarde zal worden geïnvesteerd in obligaties en niet meer dan 10% zal worden geïnvesteerd in derivaten.

Het vermogen van het Fonds zal worden geïnvesteerd in lijn met de beleggingsdoelstelling, daarbij rekening houdend met de volgende restricties:

- Het Fonds kan in Exchange Traded Funds ("ETF") en beleggingsfondsen met een open karakter investeren, waarbij een doorkijk zal worden toegepast met betrekking tot de restricties van het Fonds.

- De ETF's en beleggingsfondsen zullen ten minste een totale netto vermogenswaarde van EUR 100 miljoen hebben;

- Het Fonds investeert maximaal 50% van de Portefeuille Waarde in ETF's en beleggingsfondsen; en

- Het Fonds investeert niet meer dan 15% van de Portefeuille Waarde in ETF's en beleggingsfondsen die worden beheerd door dezelfde Beheerder.

- Het Fonds investeert minimaal 60% van de Portefeuille Waarde in aandelen met een markt kapitalisatie groter dan EUR100 miljoen:

- Waarvan 98% met een markt kapitalisatie groter dan EUR250 miljoen.

- Het Fonds investeert maximaal 5% van de Portefeuille Waarde in één enkel aandeel.

- Het Fonds kan investeren in bedrijfs- en staatsobligaties:

- Het Fonds zal niet meer dan 40% van de Portefeuille Waarde investeren in obligaties met een hoge kredietwaardigheid ("Investment grade");

- Het Fonds zal niet meer dan 10% van de Portefeuille Waarde investeren in obligaties zonder een hoge kredietwaardigheid ("Investment grade"); en

- Het Fonds zal niet meer dan 5% blootstelling hebben aan een faillissement van één enkele uitgevende instelling (anders dan Duitse of Nederlandse staatsobligaties).

- Het Fonds investeert niet meer dan 10% van de Portefeuille Waarde in derivaten:

- Voor long opties wordt de premie in beschouwing genomen en voor de FTI futures wordt de nominale waarde in beschouwing genomen;

- Het Fonds zal geen ongedekte optieconstructies aangaan die kunnen resulteren in een schuld van het Fonds; en

- Short calls zijn enkel toegestaan op aandelen in de portefeuille (gedekt), voor short puts wordt de nominale waarde in beschouwing genomen.

- Het Fonds investeert niet meer dan 30% van de Portefeuille Waarde in één enkele ICB SuperSector;

- De regionale restricties van het Fonds zijn als volgt:

- Het Fonds investeert minimaal 40% en maximaal 70% van de Portefeuille Waarde in West-Europa;

- Het Fonds investeert minimaal 30% en maximaal 50% van de Portefeuille Waarde in Noord-Amerika;

- Het Fonds investeert niet meer dan 20% van de Portefeuille Waarde in Japan en Australië; en

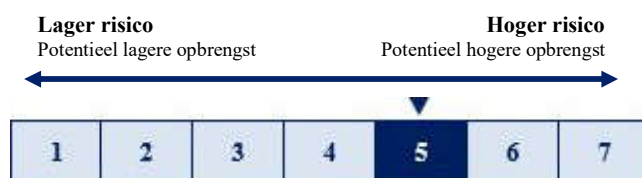
- Het Fonds investeert niet meer dan 10% van de Portefeuille Waarde in één enkel land buiten Noord-Amerika en West-Europa.

- Het Fonds investeert minimaal 80% van de Portefeuille Waarde in EUR, GBP, USD, CAD en CHF genoteerde waarden (gezamenlijk).

- Het Fonds kan tot 20% van de Portefeuille Waarde aanhouden in kasgeld en kasfondsen, teneinde te voorzien in de in- en uitstroom.

- De turnover ratio van de portefeuille zal niet meer dan een factor 10 op jaarbasis bedragen.

Risico- en opbrengstprofiel



De risico- en opbrengstenindicator

Deze indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van het Fonds. Gezien de beweeglijkheid van de portefeuille in het Fonds, is het Fonds ingedeeld in categorie 5. Het fonds investeert in vooral in aandelen en

obligaties over de hele wereld. En een gedeelte in derivaten. Gemiddeld levert dit een hoog risico op.

De historische cijfers die zijn gebruikt bij de berekening van de risico indicator, zijn niet per definitie een betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel.

Het is tevens niet gegarandeerd dat de getoonde risico-rendementscategorie ongewijzigd blijft. De categorie kan in de loop van tijd veranderen. Er wordt door het Fonds geen kapitaalgarantie of -bescherming geboden. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Overige specifieke risico's

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit Fonds en wordt niet (voldoende) weergegeven door de indicator:



- **Valuta Risico:** Het Fonds kan instrumenten aanhouden die zijn genoteerd in een andere valuta dan de Euro. De waarde van deze bezittingen, uitgedrukt in de valuta waarin de Participaties worden geadministreerd, kunnen daarom beïnvloed worden door valutascommelingen.
- **Krediet Risico:** Beleggingen in obligaties zijn niet risico vrij. Wanneer de kans op faillissement van een uitgever stijgt, kan de waarde van de obligatie dalen. Wanneer de uitgevende instelling failliet gaat, kan de volledige hoofdsom worden verloren.

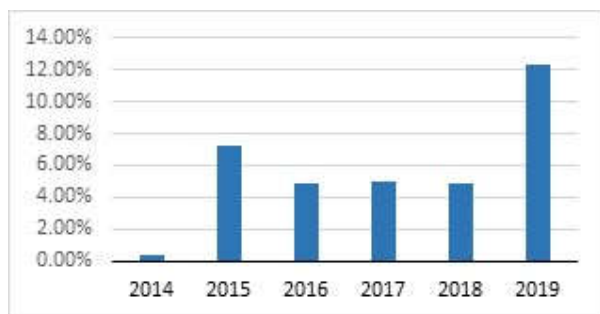
Kosten

De betaalde kosten worden gebruikt om de beheerskosten van de beheerder te dekken. Hieronder vallen ook de marketing- en distributiekosten. De kosten verlagen het potentiële rendement van de belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	0%
Uitstapvergoeding	0%

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten (maximaal)	1.5%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Nee

In het verleden behaalde resultaten



Praktische informatie en verwijzingen

Bewaarder: KAS BANK N.V. is de bewaarder van het FundShare Umbrella Fund en treedt in die hoedanigheid ook op als de bewaarder van het Fonds.

Paraplufonds: Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een Sub-Fonds van het FundShare Umbrella Fund.

Beloningsbeleid: Een beschrijving van het actuele beloningsbeleid is beschikbaar op de website van de Beheerder. Op verzoek kan een afschrift kosteloos worden verkregen.

Belastingwetgeving: FundShare Fund Management B.V. valt onder de Nederlandse belastingwetgeving. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.

Aansprakelijkheid: De Beheerder kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de

- **Rente Risico:** Afhankelijk van de resterende looptijd van de obligatie, kan een stijging van de rente een negatief effect hebben op de waarde van een obligatie. Hoe langer de looptijd hoe groter de waarde daling in geval van stijgende rentes.

Voor een beschrijving van de risico's van de beleggingen lees het prospectus.

De lopende kosten zijn een schatting van de te maken kosten als percentage van het fondsvermogen en kunnen van jaar tot jaar verschillen. De lopende kosten zijn opgebouwd uit een beheer vergoeding en de operationele kosten van in totaal 1,50%. Maximaal 85% van de beheer vergoeding gaat naar de Operating Company.

- Er zijn geen in- en uitstapvergoedingen.

Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf "Fees and Expenses" in het prospectus, verkrijgbaar via de website van de Beheerder: management.fundshare.nl¹. Alle inkomsten uit dividenden of rente worden in het fonds herbelegd.

Valuta: EUR

Datum 1e koers: 21/04/2014

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van de performance over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten. Deze resultaten zijn berekend per kalenderjaar.

desbetreffende delen van het prospectus van het FundShare Paraplu Fonds.

Vergunning: Aan de Beheerder is in Nederland een vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de DNB.

Meer informatie: Het prospectus en het (half)jaarsverslag zijn kosteloos verkrijgbaar via de website van de Beheerder management.fundshare.nl. Op deze website¹ vindt u ook de meest actuele informatie en koersen van het Fonds. Het prospectus, de jaarrekening en het halfjaarsverslag van dit instrument en/of de paraplu ervan wordt in het Engels gepubliceerd. De EBI wordt gepubliceerd in het Nederlands en de lokale taal van het land, waar het fonds wordt aangeboden.

¹ In geval van discrepantie met de Prospectus, is de versie op de website van de Beheerder altijd leidend.

