

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie ("EBI") over dit Sub-Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de kenmerken en de risico's van het beleggen in dit Sub-Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen, zodat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Sub-Fonds wenst te beleggen.

FundShare UCITS Post Opbouw Inkomens Fonds

ISIN: NL0015000NC8 (EUR)

Het FundShare UCITS Post Opbouw Inkomens Fonds ("Sub-Fonds") is een sub-fonds van het paraplu-beleggingsfonds FundShare UCITS Umbrella Fund. FundShare UCITS Umbrella Fund en haar sub-fondsen zijn instellingen voor collectieve beleggingen (UCITS), als bedoeld in de Wet of financieel toezicht (Wft), en 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 en aandelen. Het Sub-Fonds streeft naar een rendement voor de lange termijn in lijn van de combinatie 75% MSCI World Gross Return Index en 25% EUR geldmarkt rente.

Frequentie van de handel

Dagelijks

Beleggingsbeleid

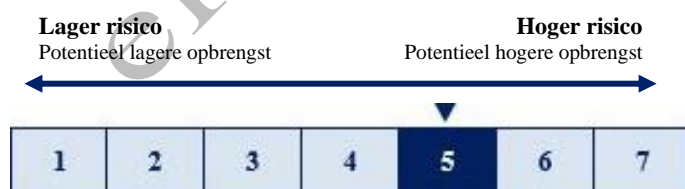
Het Sub-Fonds investeert minimaal 60% van de portefeuille waarde in aandelen. Tot 40% van de portefeuille waarde zal worden geïnvesteerd in obligaties.

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

- Het Sub-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 Sub-Fonds.
 - De ETF's en beleggingsfondsen zullen ten minste een totale netto vermogenswaarde van EUR 100 miljoen hebben;
 - Het Sub-Fonds investeert maximaal 30% van de portefeuille waarde in non-UCITS ETF's en beleggingsfondsen; en
 - Het Sub-Fonds investeert niet meer dan 30% van de portefeuille waarde in ETF's en beleggingsfondsen die worden beheerd door dezelfde Beheerder.
- Het Sub-Fonds investeert minimaal 60% van de portefeuille waarde in aandelen.
 - Het Sub-Fonds investeert in bedrijven met minimaal een marktwaarde van 100 miljoen euro;

- Het Sub-Fonds investeert minimaal 98% in bedrijven met minimaal een marktwaarde van 250 miljoen euro; en
- Het Sub-Fonds investeert maximaal 5% van de portefeuille waarde in één enkel aandeel.
- Het Sub-Fonds kan investeren in bedrijfs- en staatsobligaties:
 - Het Sub-Fonds zal niet meer dan 40% van de portefeuille waarde investeren in obligaties met een hoge kredietwaardigheid ("Investment grade");
 - Het Sub-Fonds zal niet meer dan 10% van de portefeuille waarde investeren in obligaties zonder een hoge kredietwaardigheid ("Investment grade"); en
 - Het Sub-Fonds zal niet meer dan 5% blootstelling hebben aan een faillissement van één enkele uitgevende instelling (anders dan Duitse of Nederlandse staatsobligaties).
- Het Sub-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 Sub-Fonds investeert minimaal 20% van de portefeuille waarde in West-Europa;
 - Het Sub-Fonds investeert minimaal 30% en maximaal 80% van de portefeuille waarde in Noord-Amerika;
 - Het Sub-Fonds investeert niet meer dan 20% van de portefeuille waarde in Japan en Australië; en
 - Het Sub-Fonds investeert niet meer dan 10% van de portefeuille waarde in één enkel land buiten Noord-Amerika en West-Europa.
- Het Sub-Fonds investeert minimaal 80% van de portefeuille waarde in EUR, GBP, USD, CAD en CHF genoteerde waarden (gezaamenlijk).
- Het Sub-Fonds kan tot 10% van de portefeuille waarde aanhouden in kasgelden of kas fondsen, teneinde te voorzien in de in- en uitstroom.
- Het Sub-Fonds zal geen geld lenen of uitlenen.

Risico- en opbrengstprofiel



De risico- en opbrengstenindicator

Deze indicator is een maatstaf voor de beweeglijkheid van het Sub-Fonds. Gezien de beweeglijkheid van de portefeuille in het Sub-Fonds, is het Sub-Fonds ingedeeld in categorie 5. Het Sub-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 Sub-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 Sub-Fonds en wordt niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- Valuta Risico: Het Sub-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 geadmistriseerd, kunnen daarom beïnvloed worden door valutaschommelingen.
- 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.

• **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 waardedaling in geval van stijgende rentes.

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.

Enmalige 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

De lopende kosten zijn een schatting van de te maken kosten als percentage van het fondsvermogen en kunnen van jaar tot jaar

In het verleden behaalde resultaten

Door de korte historie van het Sub-Fonds is er niet genoeg data voor de historische resultaten.

Valuta: EUR

Datum 1e koers: -

Praktische informatie en verwijzingen

Bewaarder: CACEIS Bank Netherlands Branch is de bewaarder van het FundShare UCITS Umbrella Fund en treedt in die hoedanigheid ook op als de bewaarder van het Sub-Fonds.

Paraplufonds: Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een Sub-Fonds van het FundShare UCITS 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

• **Risico van timing:** De portfolio manager kan besluiten om geld of geld equivalenten aan te houden voor markttiming. Wanneer de markten na het verminderen van de blootstelling aan deze markten omhoog bewegen, kan de participant in het Sub-Fonds het rendement van de marktstijging missen.

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

verschillen. De management kosten zijn 1.50%, inclusief administratie, audit, audit-support en bewaarder kosten en, indien van toepassing, buitenlandse distributie en setup kosten. De lopende kosten zijn exclusief transactiekosten.

- Er is geen prestatievergoeding.
- 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: www.fundshare.nl¹. Alle inkomsten uit dividend of rente worden in het fonds herbelegd.

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.

misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van het FundShare UCITS Umbrella Fund.

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 www.fundshare.nl. Op deze website¹ vindt u ook de meest actuele informatie en koersen van het Sub-Fonds. Het prospectus beschikbaar op de website is altijd leidend. Het prospectus, de jaarrekening en het halfjaarsverslag van dit Sub-Fonds wordt in het Engels gepubliceerd. De EBI wordt gepubliceerd in het Nederlands en de lokale taal van het land, waar het Sub-Fonds wordt aangeboden.

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