

Dit document geeft u belangrijke informatie 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.

MAG 20

Het Effectenhuis Commissionairs B.V.
www.effectenhuis.nl
Bel +31 20 34 17 347 voor meer informatie

Bevoegde autoriteit: Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl)
Publicatiedatum: 30-11-2017

Wat is dit voor een product?

Type Het OK Magnificent Twenty Fonds is een aandelenfonds dat belegt in de 20 aandelen van de 'Magnificent Twenty' selectie. Deze portefeuille bestaat uit 20 aandelen uit de S&P 500 index, waarvan de onderneming gedurende de periode 2003 tot aan nu een OK-Score 1 of 2 heeft ontvangen en de gemiddelde uitkomst niet boven de 1,5 uitkomt. In feite de beste ondernemingen in de S&P 500 volgens de OK-Score. Hiervan uitgezonderd zijn de financials en vastgoedfondsen, die op grond van hun financieel afwijkende gegevens niet beoordeeld kunnen worden.

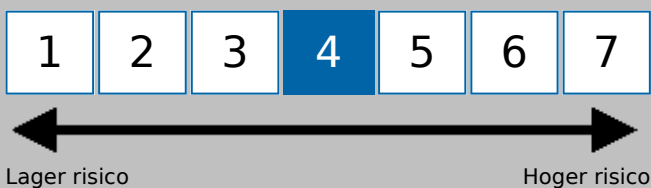
Doelstellingen De doelstelling van het OK Magnificent Twenty is het behalen van een beoogd gemiddeld jaarlijks rendement op de lange termijn (10 tot 15 jaar) van tenminste 8% in US dollars, na aftrek van vaste kosten, door middel van een préselectie van bedrijven waarvan de aandelen kunnen worden aanbevolen met een positieve OK-Score™. Hiervan uitgezonderd zijn de financials en vastgoedfondsen, die op grond van hun financieel afwijkende gegevens niet beoordeeld kunnen worden.

Retailbelegger op wie het prijs wordt gericht Deelname in het Fonds is vooral geschikt voor beleggers:

- die bereid zijn om beduidend meer risico te aanvaarden dan wanneer het belegde vermogen op een spaarrekening geplaatst zou worden;
- die een (al dan niet tijdelijke) substantiële waardevermindering willen accepteren en dat risico ook kunnen dragen;
- die onderkennen dat belegging in het Fonds een belegging is in US Dollars. Hetgeen betekent dat het Fonds uitsluitend belegt in financiële instrumenten die zijn genoteerd in US Dollars. Hierdoor loopt de belegger een valutarisico omdat het Fonds dit risico niet afdekt;
- die een voldoende groot vermogen hebben om een zodanige spreiding in hun vermogensverdeling aan te brengen dat niet een te groot deel van hun belegbaar vermogen bestaat uit participaties OK Magnificent Twenty;
- die in beginsel van plan zijn hun belegging tenminste 5 jaar aan te houden.

Vervaldatum Dit product heeft geen vervaldatum.

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



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 stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Belegging EUR 10 000

Scenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 853.32	6 573.96	5 732.99
	Gemiddeld rendement per jaar	-31.47%	-13.05%	-10.53%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 987.77	11 980.59	14 742.77
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.12%	6.21%	8.07%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 178.22	14 585.94	19 020.09
	Gemiddeld rendement per jaar	11.78%	13.41%	13.72%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 576.18	17 851.02	24 667.11
	Gemiddeld rendement per jaar	25.76%	21.31%	19.79%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, 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.

De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen 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 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 Het Effectenhuis Commissionairs B.V. niet kan uitbetalen?

Hoewel Het Effectenhuis de nodige voorzichtigheid in acht neemt is het mogelijk dat bezittingen van het Fonds verloren gaan als gevolg van liquidatie, faillissement, insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de door Het Effectenhuis benoemde (onder)bewaarnemer(s).

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	444.67	881.86	1 336.95
Effect op rendement (RIY) per jaar	4.45%	2.86%	2.54%

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0.20%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0.20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0.00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1.78%	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	0.00%	20% boven een drempel van 8% (voortdurend) en een hoogwatermerk
	Carried interests	0.00%	Het effect van carried interests

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen termijn om deel te nemen in het fonds is ten minste vijf jaar. Participanten kunnen maandelijks uittreden. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan voor bedragen van minimaal € 10.000, mits de Deelnemer daarna nog voor ten minste € 100.000 aan Participaties aanhoudt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Ingeval van een klacht over het fonds, Het Effectenhuis, de Bewaarder of de Administrateur kan deze klacht schriftelijk (Het Effectenhuis Commissionairs B.V., Veemkade 352, 1019HD Amsterdam) of per e-mail (info@effectenhuis.nl) worden ingediend bij Het Effectenhuis. Het Effectenhuis zal de ontvangst binnen vijf Werkdagen bevestigen en aangeven hoe de klacht behandeld zal worden.

Andere nuttige informatie

Gelieve www.effectenhuis.nl te bezoeken voor meer informatie en alle documentatie gerelateerd aan dit product.