

BIJLAGE II-E1

SUPPLEMENT STAATSOBLIGATIE FONDS

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 31 mei 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: www.wijsbeleggingsfondsen.nl

1. DEELNAME

Het Staatsobligatie Fonds is een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 3 jaar, die op zoek zijn naar een belegging met een laag risico. Het Subfonds kwalificeert als een lichtgroen product overeenkomstig artikel 8 SFDR. Het Subfonds belegt voornamelijk in staatsobligaties.

2. DOELSTELLING

De doelstelling van Staatsobligatie Fonds is vermogensgroei door te beleggen in staatsobligaties. Het Subfonds heeft een gemiddelde rendementsdoelstelling van 2,5% per jaar. Als referentie benchmark hanteert het Subfonds de Bloomberg Global Aggregate 3-5 years Total Return Index Hedged EUR. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de benchmark over de middellange termijn.

3. BELEGGINGSBELEID

Het Staatsobligatie Fonds bestaat uit een selectie van staatsobligaties uitgegeven door de Nederlandse, Britse, Amerikaanse, Duitse, Franse, Belgische, Finse, Luxemburgse, Ierse, Italiaanse, Spaanse en Oostenrijkse overheden. Het Subfonds voert doorgaans een passief beleggingsbeleid. De portefeuille is opgebouwd uit circa 50 obligaties met een maximale gemiddelde looptijd van 5 jaar. Het Subfonds kent een koers in euro's en zal valutarisico's niet actief afdekken.

Bij de samenstelling van de beleggingen worden o.a. de volgende criteria gehanteerd:

- Het Staatsobligatie Fonds bestaat op enig moment uit tenminste 40 obligaties en streeft naar 50 obligaties;
- In het Staatsobligatie Fonds kunnen alleen staatsobligaties worden opgenomen die zijn uitgegeven door de volgende landen: Nederland, Verenigd Koninkrijk, Verenigde Staten, Duitsland, Frankrijk, België, Finland, Luxemburg, Ierland, Italië, Spanje en Oostenrijk;
- De obligaties zijn niet vervroegd aflosbaar;
- De minimale omvang van de uitgifte bedraagt EUR/USD/GBP 2.000.000.000;
- De maximale gemiddelde duration van de obligaties in het fonds bedraagt 5 jaar; en
- De ESG factoren.

De obligaties worden vooral OTC verhandeld met toonaangevende financiële instellingen zoals ABN Amro Bank, Barclays Bank, Rabobank, Unicredit en Mizuho International.

Indien de Beheerder hiertoe aanleiding ziet, zal zij ook liquiditeiten in de vorm van cash op een bankrekening kunnen aanhouden.

Inkomsten uit beleggingen worden niet uitgekeerd maar zullen worden herbelegd.

4. BELEGGINGSRESTRICTIES

De volgende beleggingsrestricties zijn van kracht voor het Staatsobligatie Fonds:

Het Subfonds belegt voornamelijk in obligaties;

- In het Staatsobligatie Fonds zijn alleen staatsobligaties opgenomen waarvan de nominale waarde, coupon en hoofdsom in Euro's, Amerikaanse Dollars of Britse ponden luiden;
- en
- Het totale door het Subfonds gelopen risico bedraagt niet meer dan 100% van het fondsvermogen.

5. RISICO-INDICATOR (RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL) EN BELEGGINGSRISICO'S

Hiernaast is een risico-indicator opgenomen. De historische gegevens, zoals die voor de berekening van deze synthetische indicator zijn gebruikt, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van Staatsobligatie Fonds. Deze risico-indicator is aan veranderingen onderhevig. Niet kan worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstcategorie gedurende het bestaan van het Subfonds ongewijzigd blijft. De indeling van het Subfonds kan in de tijd variëren. De indeling van een fonds in de laagste risico- en opbrengstcategorie [1] betekent nog niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Naast de algemene risico's die verbonden zijn aan beleggen, zijn de volgende specifieke risico's van toepassing op het Subfonds:

- Concentratierisico
- Inflatie­risico
- Valutarisico
- Liquiditeitsrisico
- Afwikkelingsrisico
- Risico inzake de beleggingshorizon
- Juridische en fiscale risico's
- Verhandelbaarheidsrisico
- Bewaar­risico
- Tegenpartijrisico (kredietrisico of debiteurenrisico)

Zie ook paragraaf 3.3. van het prospectus.



6. EIGENSCHAPPEN, VERGOEDINGEN EN KOSTEN

Algemeen		Staatsobligatie Fonds
Denominatie	EUR	
ISIN	NL0015001AP5	
Netto Intrinsieke Waarde-vestiging (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen	Dagelijks	
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	€ 3.333.078 (per 20 september 2023)	
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	€ 8.77749 (per 20 september 2023)	
Minimaal toetredingsbedrag	EUR 10.000	
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen	EUR 100	
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 100	
Beheervergoeding	0,65%	Het genoemde percentage is op jaarbasis. De vergoeding wordt per weekdag in rekening gebracht ad 1/260e deel van het percentage op jaarbasis van de waarde van het fondsvermogen aan het einde van de betreffende dag.
Transactiekostenvergoeding	0,10%	
Kosten promotie	NVT	
Kosten digitale applicaties	NVT	
Accountants-, advies- en curatorkosten	NVT	
ICT kosten	NVT	
Overig	NVT	
Toetreding	Dagelijks	
Termijn indienen toetredingsverzoek	Behoudens bijzondere omstandigheden worden orders die zijn opgegeven vóór 24:00 uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde per einde van de eerstvolgende beursdag.	
Toetredingskosten bij iedere aankoop van participaties	NVT	
Uittreding	Dagelijks	
Termijn indienen uittredingsverzoek	Behoudens bijzondere omstandigheden worden orders die zijn opgegeven vóór 24:00 uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde per einde van de eerstvolgende beursdag.	
Minimaal uittredingsbedrag	EUR 50	
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	NVT	

Switch	Dagelijks
Termijn indienen switchverzoek	Behoudens bijzondere omstandigheden worden orders die zijn opgegeven vóór 24:00 uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde per einde van de eerstvolgende beursdag.
Switchen mogelijk met andere subfondsen	Ja, met de overige Subfondsen van W&O Beleggingsfondsen
Switchkosten	NVT
Minimaal bedrag switchverzoek	EUR 500
Oprichtingskosten	NVT

7. VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT

Aangezien het Subfonds sinds kort is opgericht, is er nog geen vergelijkend kostenoverzicht beschikbaar.