

## ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

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 beleggingen 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.

### W&O Europees Obligatiefonds

ISIN CODE: NL0013051543

Subfonds van paraplufonds W&O Beleggingsfondsen.

Beheermaatschappij: Wijs & van Oostveen Fund Management B.V., statutair gevestigd aan de Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

#### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De doelstelling van het W&O Europees Obligatiefonds is te beleggen in liquide financiële instrumenten, maar zonder de specifieke risico's van het beleggen in aandelen. Het Subfonds heeft een gemiddelde rendementsdoelstelling van 1-3% per jaar. Als referentie benchmark hanteert het Subfonds voor 75% de Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Index en voor 25% de Bloomberg Barclays EURO ABS Floating Total Return Index Value Unhedged EUR. De Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Index omvat in euro luidende obligaties van hoge kwaliteit (Investment Grade). Opname in de index is gebaseerd op de valuta van de uitgifte, en niet de vestiging van de uitgever. De belangrijkste categorieën in de index zijn de staatsleningen en bedrijfsleningen. De Bloomberg Barclays EURO ABS Floating Total Return Index Value Unhedged EUR is een index die het rendement volgt van investment-grade, floating rate notes, uitgegeven in euro's. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de gecombineerde benchmark over de middellange termijn.

Het W&O Europees Obligatiefonds belegt voornamelijk in liquide investment-grade obligaties, liquide (vastrentende) alternatieve beleggingen en liquiditeiten. De beleggingen in investment-grade obligaties en soortgelijke instrumenten worden gespreid over minimaal 10 individuele financiële instrumenten. Hierbij wordt voornamelijk belegd in Europese uitgevende instellingen. Hierbij zal een spreiding worden aangebracht over verschillende risicofactoren, zoals sector, kredietwaardigheid, looptijd en land. Daarnaast kan het W&O Europees Obligatiefonds beleggen in liquide alternatieve

(vastrentende) beleggingen, bijvoorbeeld via andere beleggingsinstellingen. De samenstelling van deze vermogenscategorie zal vooral afhankelijk zijn van de minder traditionele mogelijkheden die naast obligaties door de markt worden aangeboden. In dit kader kan onder meer gedacht worden aan indextrackers op obligaties, hoogrentende obligaties en beschermingsstrategieën. Een eventueel valutarisico kan worden afgedekt. De obligaties worden vooral OTC verhandeld met toonaangevende financiële instellingen zoals ABN Amro Bank, Barclays Bank, Rabobank, Unicredit en Mizuho International. Tevens kan worden belegd in financiële instrumenten, die niet zijn toegelaten tot of worden verhandeld op een gereguleerde markt of een andere markt in financiële instrumenten, waaronder maar niet beperkt tot asset-backed securities die onder meer een mindere mate van verhandelbaarheid kennen.

Tot 40% kan het Subfonds beleggen in het W&O Asset Backed Securities Fund. Informatie met betrekking tot dit fonds kan de participant vinden in Bijlage II-D van het prospectus of het specifieke supplement op [www.absfund.nl](http://www.absfund.nl).

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.

#### RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



De berekening van het risico- en opbrengstprofiel berust op historische gegevens, welke geen betrouwbare maatstaf vormen voor het toekomstig risicoprofiel van W&O Europees Obligatiefonds. Deze risico-indicator is aan veranderingen onderhevig. De classificatie kan gedurende het bestaan van het fonds wijzigen en kan niet worden gegarandeerd.

Ook een fonds dat in de laagste klasse (klasse 1) is geclassificeerd, vormt geen risicoloze belegging. Het subfonds is geclassificeerd in klasse 3, aangezien wordt beoogd om de risico's beperkt te houden.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds: De hele markt of een categorie van beleggingen kan zowel stijgen als dalen, waardoor de prijs en de waarde van de beleggingen worden beïnvloed. Daarnaast kan de waarde van de individuele beleggingen in het fonds zowel stijgen als dalen. W&O Europees Obligatiefonds belegt voor

namelijk in Europese obligaties. Hierdoor bestaat er een concentratierisico. De obligaties worden vooral OTC verhandeld, waardoor er een liquiditeitsrisico bestaat. Voor een compleet overzicht

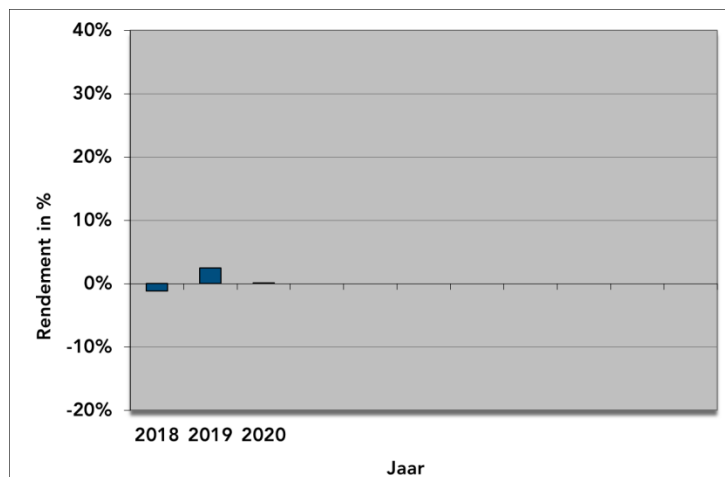
van de risico's, welke niet (voldoende) worden weergegeven door de indicator van dit fonds, verwijzen wij u naar hoofdstuk 3 (Risicoprofiel) in het prospectus.

## KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VÓÓR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	0,5% van de afdigtprijs
Uitstapvergoeding	1,25% van de afdigtprijs
Dit is het maximale instapbedrag dat van uw inleg zou kunnen worden ingehouden voordat het belegd wordt en dit is het maximale uitstapbedrag dat van uw inleg zou kunnen worden ingehouden voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN ÉÉN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	2,40% De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing.

De door de belegger betaalde kosten worden aangewend om de beheerkosten, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, van W&O Europees Obligatiefonds te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging. Voor meer informatie over kosten en vergoedingen wordt verwezen naar hoofdstuk 5 (Vergoedingen en overige kosten) van het prospectus.

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



De hier in het staafdiagram opgenomen in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten. Bij de berekening van in het verleden behaalde resultaten is rekening gehouden met de lopende kosten. Er is geen rekening gehouden met de in- en uitstapvergoedingen. De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in euro's. De uiteindelijke, toekomstige beleggingsresultaten zijn niet te voorspellen. Het subfonds is opgericht op 10 november 2018 voor onbepaalde tijd.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

De naam van de bewaarder van W&O Europees Obligatiefonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch.

Het prospectus, de (half)jaarberichten en verdere informatie over W&O Europees Obligatiefonds zijn kosteloos te downloaden vanaf de website [www.wijseuropeesobligatiefonds.nl](http://www.wijseuropeesobligatiefonds.nl). Daar is ook praktische informatie te vinden zoals de actuele afdigtprijs. De op de website genoemde documenten zijn beschikbaar in de Nederlandse taal.

De belastingwetgeving van Nederland kan op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger van invloed zijn.

Wijs & van Oostveen Fund Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van in dit document opgenomen verklaring

die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van W&O Europees Obligatiefonds is.

W&O Europees Obligatiefonds staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Aan Wijs & van Oostveen Fund Management is in Nederland een vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

U kunt iedere 1<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> dinsdag van de maand participaties in W&O Europees Obligatiefonds kopen of verkopen.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 10 maart 2021.