

ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 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.

PRODUCT

| | | | |
|--------------|--|---------------------|-------------------------------|
| Product | ABS Fund | Bevoegde autoriteit | Autoriteit Financiële Markten |
| Ontwikkelaar | Wijs & van Oostveen Fund Management | Telefoon | 0206388226 |
| Website | www.absfund.nl | ISIN | NL0015026485 |
| E-mail | info@wijsbeleggingsfondsen.nl | Datum | 1 november 2024 |

Bel 020-6388226 voor meer informatie.

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

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

- Het ABS Fund is een Nederlands niet-beursgenoteerd open-end beleggingsfonds voor gemene rekening en kwalificeert als een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. Het fonds is een subfonds van het paraplu-fonds W&O Beleggingsfondsen en belegt hoofdzakelijk in deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen die op hun beurt beleggen in ABS van hoofdzakelijk Europese debiteuren. De onderliggende verzameling activa bestaat onder andere uit woninghypotheken, hypotheken op commercieel vastgoed, commerciële leningen (CLO's), creditcardleningen, studenten-leningen en leasingcontracten.

Doelstellingen:

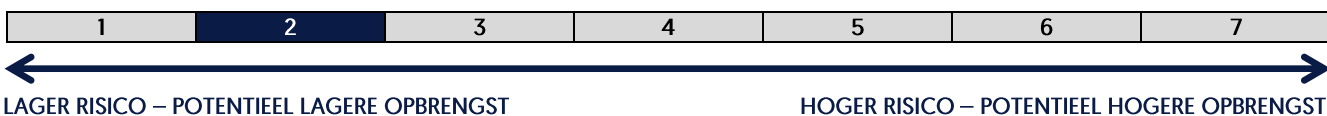
- Het ABS Fund beoogt voor beleggers vermogensgroei op langere termijn te realiseren. Het subfonds streeft naar een gemiddeld rendement dat ligt tussen het rendement op aandelen en op obligaties van hoge debiteurenkwaliteit. Meer informatie over het ABS Fund kunt u [hier](#) vinden.
- Als referentie benchmark hanteert de Beheerder de Bloomberg Barclays EURO ABS Floating Total Return Index Value Unhedged EUR. 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 benchmark over de middellange termijn.
- De voornaamste factor die het rendement van het fonds bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin het fonds belegt.

Retailbelegger op wie het product wordt gericht:

- Particuliere beleggers met basiskennis van de financiële markten, die een weloverwogen investeringsbeslissing kunnen nemen op basis van de gereguleerde en geautoriseerde aanbiedingsdocumentatie, die inkomsten uit kapitaal nastreven binnen de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar en kapitaalverlies kunnen dragen.
- Het subfonds is geschikt voor nieuwe beleggers en zonder ervaring in de financiële sector.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator:



- 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.
- Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product minimaal 5 jaar aanhoudt.
- Het risico van dit product kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven, indien dit product niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.
- Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- U loopt alleen risico op het bedrag dat u heeft ingelegd.
- Meer informatie inzake de risico's kunt u [hier](#) vinden, in onder meer het prospectus en het supplement van het fonds.

Prestatiescenario's

| Enmalige inleg | | | |
|----------------------|------------------------------------|------------|------------|
| Belegging € 10.000,- | | | |
| Scenario's | | 1 jaar | 5 jaar |
| Stress-scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten? | € 9.034,- | € 8.583,- |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -9,66% | -3,01% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten? | € 9.603,- | € 11.005,- |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -3,97% | 1,93% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten? | € 10.173,- | € 11.904,- |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,73% | 3,55% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten? | € 11.308,- | € 13.473,- |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 13,08% | 6,14% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's als u eenmalig € 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. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. U koopt dit product als u verwacht dat de prijs van de onderliggende waarde zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg. 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. De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van de retailbelegger kan effect hebben op de daadwerkelijke uitbetaling.

WAT GEBEURT ER ALS WIJS & VAN OOSTVEEN FUND MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN?

Het ABS Fund is een subfonds van het paraplu-fonds W&O Beleggingsfondsen. De activa van het paraplu-fonds worden gehouden door een separate juridische eigenaar en zijn daardoor afgescheiden van de activa van Wijs & van Oostveen Fund Management. Op deze manier kunnen eventuele schuldeisers zich niet verhalen op de activa van het subfonds in het eventuele geval Wijs & van Oostveen Fund Management niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

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 2 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.

Tabel 1: 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 (€ 10.000 eenmalige inleg) (als uitgangspunt is een gematigd prestatiescenario genomen) | | |
|---|-----------------------------|---|
| Scenario's | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit) |
| Totale kosten (op basis van een gemiddeld belegd vermogen) | € 393,- | € 1.442,- |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 3,93% | 2,69% |

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit; en
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar | | | |
|---|-------------------------------|---|--|
| Enmalige kosten | Instapkosten | € 50,- | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. |
| | Uitstapkosten | € 124,38 | Het effect van de uitstapkosten(bij tussentijdse beëindiging) wanneer uw belegging vervalt |
| Lopende kosten | Portefeuille-transactiekosten | € 9,95 | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | € 208,70 | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de overige kosten genoemd in hoofdstuk 5 van het prospectus. |
| Incidentele kosten | Prestatie-vergoeding | 25% per jaar van het rendement die het fonds boven de benchmark (de Bloomberg Barclays EURO ABS Floating Total Return Index Value Unhedged EUR met een opslag van 2,5%) na aftrek van fondskosten realiseert. | Zie voor de vereisten voor het ontstaan van de prestatievergoeding bladzijde 78 en 79 van het prospectus. De prestatievergoeding is sinds 10 maart 2022 van kracht |
| Totaal | | € 393,03 | |

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar op basis van de beleggingsdoelstelling van het subfonds.

Op basis van de standaarddeviatie (lees: risico) van de onderliggende beleggingscategorieën, zoals gepubliceerd door de CFA Society Netherlands (Risicostandaarden Beleggingen), is voor het betreffende fonds een gewogen gemiddelde standaarddeviatie bepaald. Deze standaarddeviatie correspondeert met de aanbevolen periode van bezit.

U kunt één keer per week toe- of uittreden. Het verzoek hiertoe respectievelijk de eventuele storting moeten de zondag voorafgaand vóór 24:00 door Wijs & van Oostveen Fund Management zijn ontvangen respectievelijk op de rekening van het fonds zijn bijgeschreven. Het risico van het ABS Fund kan aanzienlijk hoger zijn, indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt, hetgeen kan resulteren in een lagere opbrengst. Bij verkoop van participaties betaalt u de in dit document genoemde uitstapkosten, ongeacht of u uw participatie in het fonds de gehele aanbevolen periode heeft aanhouden.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u onverhoopt een klacht heeft dan kunt u contact met ons opnemen via onze [website](#), door een e-mail te sturen naar info@wijsbeleggingsfondsen.nl of te bellen met 020- 6388226. Tevens kunt u een brief sturen naar Wijs & van Oostveen Fund Management, Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE?

Op onze [website](#) vindt u aanvullende informatie, waaronder het prospectus, het supplement en de (half)jaarberichten.