

BIJLAGE II-C SUPPLEMENT DYNAMIC EURO BOND FUND

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 10 november 2018 voor onbepaalde tijd.

Website: <https://wijs.nl/documenten/wijs-van-oostveen-fund-management-bv>

1. DEELNAME

Het Dynamic Euro Bond Fund is een open-end beleggingsfonds en een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een middellange beleggingshorizon, van ten minste 3 jaar, die de risico's beperkt beogen te houden. Het Subfonds kwalificeert als een grijs product overeenkomstig artikel 6 SFDR.

2. DOELSTELLING

Het Dynamic Euro Bond Fund beoogt voor beleggers vermogensgroei op langere termijn te realiseren. Het Subfonds heeft een rendementsdoelstelling van 4% per jaar.

3. BELEGGINGSBELEID

Het Dynamic Euro Bond Fund belegt voornamelijk direct of indirect (via deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen) breed gespreid in verschillende subcategorieën die vallen binnen de beleggingscategorie vastrentende waarden. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan beleggingen in de subcategorieën: investment grade bedrijfs- of staatsobligaties, high yield bedrijfs- of staatsobligaties, Asset Backed Securities (ABS), Additional Tier One (AT1), obligaties van bedrijven of overheden in opkomende markten en inflation-linked obligaties. Hierbij zal een brede spreiding worden aangebracht over verschillende risicofactoren, zoals sector, kredietwaardigheid, looptijd en land. Een eventueel valutarisico kan worden afgedekt.

De Beheerder kan voor het Subfonds onder andere beleggen in de volgende financiële instrumenten:

- a. obligaties;
- b. andere verhandelbare schuldinstrumenten dan obligaties;
- c. geldmarktinstrumenten;
- d. liquiditeiten, in de vorm van deelnemingsrechten in een geldmarktfonds; en
- e. deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en/of gestructureerde producten die voornamelijk beleggen in onder a, b en/of c genoemde financiële instrumenten; en
- f. deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en/of gestructureerde producten die niet beleggen in onder a, b en/of c genoemde financiële instrumenten.

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.

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

Voor het Dynamic Euro Bond Fund gelden de volgende restricties:

Restricties inzake concentratie- en liquiditeitsrisico	
% ABS	≤ 35% van het fondsvermogen
Belegging in het ABS Fund. Informatie met betrekking tot dit subfonds kan de participant vinden in Bijlage II-D en op https://wijs.nl/documenten/wijs-van-oostveen-fund-management-bv .	≤ 35% van het fondsvermogen
% individuele debiteur met IG status	≤ 20% van het fondsvermogen, tenzij het een Europese overheid met ten minste een AA2 rating (Moody's) en/of een AA rating (S&P) betreft. In dat geval geldt ≤ 50%
% individuele debiteur met HY status	≤ 10% van het fondsvermogen
% vreemde valuta (die niet is afgedekt)	≤ 20% van het fondsvermogen
% beleggingen genoemd in paragraaf 3 'Beleggingsbeleid' onder f	≤ 25% van het fondsvermogen
Liquiditeiten en geldmarktfondsen	≤ 100% van het fondsvermogen
Geen enkele vorm van hefboomwerking is toegestaan.	

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 het Dynamic Euro Bond Fund. 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. 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 wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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

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

Zie ook paragraaf 3.3. van het prospectus.

6. EIGENSCHAPPEN, VERGOEDINGEN EN KOSTEN

Algemeen		Dynamic Euro Bond Fund	
Denominatie		EUR	
ISIN		NL0013051543	
Netto Intrinsieke Waarde­vaststelling (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen		Eén keer per week	
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds		€ 52.533.705 (per 25 augustus 2026)	
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie		€ 7,36438 (per 25 augustus 2026)	
Minimaal toetredingsbedrag			
	Indien de belegging <u>WEL</u> ten behoeve van fiscaal gefaciliteerd vermogen is:	EUR 50	
	Indien de belegging <u>NIET</u> ten behoeve van fiscaal gefaciliteerd vermogen is:	EUR 10.000	
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen			
	Indien de belegging <u>WEL</u> ten behoeve van fiscaal gefaciliteerd vermogen is:	EUR 50	
	Indien de belegging <u>NIET</u> ten behoeve van fiscaal gefaciliteerd vermogen is:	EUR 100	
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties		EUR 100	
Beheervergoeding		0,90%	Het genoemde percentage is op jaarbasis. De kosten worden wekelijks per dinsdag in rekening gebracht ad 1/52 deel van het
Transactiekostenvergoeding		0,20%	

Overig	0,15%	percentage over de waarde van het fondsvermogen per dinsdag einde dag.		
TOTAAL:	1,25%			
Kosten die voortvloeien uit directe of indirecte beleggingen in andere beleggingsinstellingen of abi's.	Het Dynamic Euro Bond Fund belegt per datum van het prospectus in de hier genoemde beleggingsfondsen. De kosten zijn verkregen door raadpleging van het prospectus, factsheet, jaarberichten, due diligence questionnaire van de betreffende entiteiten.			
	Gewicht	Beheerfee	Overig	Kosten
ABS Fund	25.60%	0.70%	0.90%	0.41%
Beleggingsfondsen 1	4.00%	1.00%	0.00%	0.04%
Beleggingsfondsen 2	2.30%	0.30%	0.00%	0.01%
Beleggingsfondsen 3	4.40%	1.50%	0.00%	0.07%
Beleggingsfondsen 4	2.20%	1.00%	0.00%	0.02%
Beleggingsfondsen 5	2.10%	1.00%	0.00%	0.02%
Beleggingsfondsen 6	4.00%	1.00%	0.00%	0.04%
Beleggingsfondsen 7	2.80%	0.39%	0.00%	0.01%
Beleggingsfondsen 8	1.20%	0.20%	0.00%	0.00%
Beleggingsfondsen 9	2.90%	1.00%	0.00%	0.03%
Beleggingsfondsen 10	5.90%	1.00%	0.00%	0.06%
TOTAAL				0.71%
	* Indien een Subfonds belegt in een ander Subfonds neemt de Beheerder maatregelen ter voorkoming van dubbele kosten. Bij het samenstellen van de netto intrinsieke waarde op de betreffende handelsmomenten wordt het Subfonds niet belast voor het gedeelte dat wordt belegd in het andere Subfonds.			
Toetreding	Iedere woensdag			
Termijn indienen toetredingsverzoek	Toetreding vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een storting voor toetreding op de transactiedatum dient uiterlijk de voorafgaande zondag voor 24:00 uur op de rekening van Stichting W&O Beleggingsfondsen bij de ABN AMRO te zijn bijgeschreven.			
Annulering van de opdracht	Een verzoek van de participant tot annulering van de opdracht tot toetreding op transactiedatum dient uiterlijk de voorafgaande zondag op 23:59 uur door de Beheerder te zijn ontvangen.			
Toetredingskosten bij iedere aankoop van participaties	NVT			
Uittreding	Iedere woensdag			

Termijn indienen uittredingsverzoek	Uittreding vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een verzoek van de participant tot uittreding op transactiedatum dient uiterlijk de voorafgaande zondag vóór 24:00 uur door de Beheerder te zijn ontvangen.
Minimaal bedrag uittredingsverzoek	EUR 50
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	0,95% van de afdigteprijs
Switch	Iedere woensdag
Termijn indienen switchverzoek	Een switch vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een verzoek van de participant tot switch van participaties dient uiterlijk de voorafgaande zondag vóór 24:00 uur door de Beheerder te zijn ontvangen.
Switchen mogelijk met andere subfondsen	Ja, met de overige Subfondsen van het W&O Beleggingsfondsen
Switchkosten	De participant betaalt, indien voor het betreffende Subfonds van toepassing, zowel de verkoopkosten van het te verkopen Subfonds als de aankoopkosten van het aan te kopen Subfonds.
Minimaal bedrag switchverzoek	EUR 500

7. VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT

Hierna is een vergelijkend kostenoverzicht opgenomen. Dit kostenoverzicht is gebaseerd op grond van de afgelopen jaarberichten van W&O Beleggingsfondsen. Vanaf 10 maart 2021 is in het prospectus een nieuw kostenstructuur doorgevoerd.

In het hierna opgenomen kostenoverzicht zijn de kosten van de afgelopen jaren gepresenteerd in euro's, gerelateerd aan de intrinsieke waarde en in vergelijking tot het behaalde rendement van het Subfonds. De kolom % betreft het kostenniveau ten opzichte van de gemiddelde totale intrinsieke waarde van het Subfonds in dat jaar.

VERGELIJKEND OVERZICHT KOSTEN *)										
DYNAMIC EURO BOND FUND	2025	%	2024	%	2023	%	2022	%	2021	%
Totale gemiddelde intrinsieke waarde	51.595		51.847		50.207		51.719		53.162	
Intrinsieke waarde participatie per einde jaar	7,23426		7,05010		6,69689		6,28300		7,38177	
Waardeverandering intrinsieke waarde	2,61%		5,27%		6,59%		-14,88%		0,29%	
BEHEERKOSTEN										
Beheervergoeding	217		222		217		271		283	
Transactiekostenvergoeding	36		37		36		39		43	
Drukwerk-, promotie- en portikosten	72		74		73		116		190	
	325	0,63%	333	0,64%	326	0,65%	426	0,82%	516	0,97%
BEWAARKOSTEN										
Kosten bewaring en margin	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	3	0,01%
OVERIGE KOSTEN										
Accountants- en advieskosten	37		37		36		-		3	
Kosten digitale applicaties	37		37		36		39		43	
Overig	54		56		54		96		139	
	128	0,25%	130	0,25%	126	0,25%	135	0,26%	185	0,35%
Het totaal van de drukwerk-, promotie en portikosten en de OVERIGE KOSTEN als percentage van het gemiddeld beheerd vermogen.	0,39%		0,39%		0,40%		0,49%		0,71%	
TOTALE KOSTEN FONDS LOPENDE KOSTEN FACTOR	453	0,88%	463	0,89%	452	0,90%	561	1,08%	704	1,32%

*) Alle bedragen zijn in duizenden euro's, met uitzondering van de intrinsieke waarde van de participaties.