

## BIJLAGE II-C SUPPLEMENT DYNAMIC EURO BOND FUND

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 10 november 2018 voor onbepaalde tijd.

Website: [www.dynamiceurobondfund.nl](http://www.dynamiceurobondfund.nl)

### 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, ten minste 3 jaar, waarbij men beoogt de risico's beperkt 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.
- 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 fonds kan de participant vinden in Bijlage II-D en op <a href="http://www.absfund.nl">www.absfund.nl</a> .	≤ 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 Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan 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 Waarde-vestiging (afgifteprijs), toetreding, uitreding, switchen	Eén keer per week
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	€ 52.124.331 (per 4 november 2025)
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	€ 7,19858 (per 4 november 2025)
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>NIEI</u> ten behoeve van fiscaal gefaciliteerd vermogen is:	EUR 100			
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 100			
Beheervergoeding	0,60%	Het genoemde percentage is op jaarbasis. De kosten worden wekelijks per dinsdag in rekening gebracht ad 1/52 deel van het percentage over de waarde van het fondsvermogen per dinsdag einde dag.		
Transactiekostenvergoeding	0,10%			
Kosten promotie	0,20%			
Kosten digitale applicaties	0,10%			
Accountants-, advies- en curatorkosten	0,10%			
ICT kosten	0,05%			
Overig	0,10%			
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.			
	<b>Gewicht</b>	<b>Beheerfee</b>	<b>Overig</b>	<b>Kosten</b>
<b>ABS Fund</b>	<b>27.90%</b>	<b>1.60%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.446%</b>
<b>Beleggingsfonds 1</b>	<b>5.50%</b>	<b>1.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.055%</b>
<b>Beleggingsfonds 2</b>	<b>4.30%</b>	<b>1.50%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.065%</b>
<b>Beleggingsfonds 3</b>	<b>4.30%</b>	<b>1.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.043%</b>
<b>Beleggingsfonds 4</b>	<b>1.90%</b>	<b>1.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.019%</b>
<b>Beleggingsfonds 5</b>	<b>2.20%</b>	<b>1.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.022%</b>
<b>Beleggingsfonds 6</b>	<b>2.20%</b>	<b>1.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.022%</b>
<b>TOTAAL</b>				<b>0.672%</b>
	* 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.			
<b>Toetreding</b>	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.
Toetredingskosten bij iedere aankoop van participaties	0,5% van de afdigteprijs
<b>Uittreding</b>	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	1,25% van de afdigteprijs
<b>Switch</b>	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
<b>Opschortmogelijkheid: specifieke bijzondere omstandigheid</b>	Uitstroom meer dan 20% aantal uitstaande participaties
	Indien op een betreffend handelsmoment de saldering van alle aan- en verkoopopdrachten resulteert in een uitstroom van meer dan 20% van het aantal uitstaande participaties dan heeft de Beheerder de mogelijkheid om de handel in het Subfonds op te schorten voor onbepaalde tijd. Hierover zullen de betreffende participanten direct worden geïnformeerd. De opschorting zal worden opgeheven, indien de onderliggende liquiditeit van het Subfonds naar het oordeel van de Beheerder daarvoor voldoende ruimte biedt.

## 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 KOSTENOVERZICHT *)										
DYNAMIC EURO BOND FUND	2024	%	2023	%	2022	%	2021	%	2020	%
Totale gemiddelde intrinsieke waarde **)	51,847		50,207		51,719		53,162		45,900	
Intrinsieke waarde participatie per einde jaar	7,05010		6,69689		6,28300		7,38177		7,36050	
Waardeverandering intrinsieke waarde	5,27%		6,59%		-14,88%		0,29%		0,13%	
<b>BEHEERKOSTEN</b>										
Beheervergoeding	222		217		271		283		340	
Transactiekostenvergoeding	37		36		39		43		106	
Drukwerk-, promotie- en portiekosten	74		73		116		190		257	
	<u>333</u>	0.64%	<u>326</u>	0.65%	<u>426</u>	0.82%	<u>516</u>	0.97%	<u>703</u>	1.53%
<b>BEWAARKOSTEN</b>										
Kosten bewaring en margin	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	3	0.01%	33	0.07%
<b>OVERIGE KOSTEN</b>										
Toezietskosten	-		-		-		-		10	
Accountants- en advieskosten	37		36		-		3		30	
Kosten digitale applicaties	37		36		39		43		108	
EMIR-rapportage	-		-		-		-		-	
Overig	56		54		96		139		218	
	<u>130</u>	0.25%	<u>126</u>	0.25%	<u>135</u>	0.26%	<u>185</u>	0.35%	<u>366</u>	0.80%
Het totaal van de drukwerk-, promotie en portiekosten en de OVERIGE KOSTEN als percentage van het gemiddeld beheerd vermogen.	0.39%		0.40%		0.49%		0.71%		1.36%	
<b>TOTALE KOSTEN FONDS   LOPENDE KOSTEN FACTOR</b>	<u>463</u>	0.89%	<u>452</u>	0.90%	<u>561</u>	1.08%	<u>704</u>	1.32%	<u>1,102</u>	2.40%

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

\*\*) Het gemiddelde vermogen wordt berekend op basis van de waarde per meetmoment, gedeeld door dit aantal meetmomenten.