

## BIJLAGE II-H3

### SUPPLEMENT DYNAMIC MARKET PORTFOLIO 90

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 31 mei 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: <https://wijs.nl/vermogensbeheer/dynamic-market-portfolio>

#### 1. DEELNAME

Dynamic Market Portfolio 90 is een open-end beleggingsfonds en een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een lange beleggingshorizon van ten minste 5 jaar, waarbij men een hoog rendement nastreeft. Het Subfonds kwalificeert als een grijs product overeenkomstig artikel 6 SFDR. Het Subfonds belegt voornamelijk in deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en andere Subfondsen, die op hun beurt met name beleggen in aandelen en obligaties. De koers van aandelen kan zowel omhoog als omlaag flink fluctueren.

#### 2. DOELSTELLING

De doelstelling van Dynamic Market Portfolio 90 is het behalen van vermogensgroei door te beleggen in deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en andere Subfondsen, die op hun beurt met name beleggen in aandelen en obligaties. Het Subfonds heeft een rendementsdoelstelling van 6-8% per jaar.

#### 3. BELEGGINGSBELEID

Dynamic Market Portfolio 90 bestaat uit een selectie van deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en een selectie van de volgende Subfondsen:

- Global Titans Fund                      aandelenfonds (lichtgroen product)
- Dynamic Euro Bond Fund              obligatiefonds (grijs product)
- ABS Fund                                  obligatiefonds (grijs product)

De procentuele verhouding van de genoemde beleggingen wordt periodiek bepaald op basis van zowel marktfactoren als macro-economische factoren.

Het Subfonds kent een koers in euro's.

De belangrijkste beurzen waarop gehandeld wordt zijn: Euronext Parijs en Deutsche Börse Xetra. De participaties van de onderliggende gelieerde beleggingsfondsen worden door het Subfonds buitenbeurs verhandeld.

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

De waarde van de activa kan als gevolg van het beleggingsbeleid sterk fluctueren.

Inkomsten uit beleggingen worden niet uitgekeerd maar zullen worden herbelegd.

#### 4. BELEGGINGSRESTRICTIES

Voor Dynamic Market Portfolio 90 gelden de volgende restricties:

- Het Subfonds belegt voor maximaal 90% in aandelen-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop);
- Het Subfonds belegt voor maximaal 25% in goud-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop);
- Het Subfonds belegt voor minimaal 5% in obligatie-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop); en
- 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 Dynamic Market Portfolio 90. 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is.



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

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

Zie ook paragraaf 3.3. van het prospectus.

## 6. EIGENSCHAPPEN, VERGOEDINGEN EN KOSTEN

| Algemeen                                                                                                         |  | Dynamic Market Portfolio 90                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Denominatie                                                                                                      |  | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| ISIN                                                                                                             |  | NL0015001AT7                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Netto Intrinsieke Waarde-<br>vaststelling (afgifteprijs),<br>toetreding, uittreding, switchen                    |  | Eén keer per week.                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| De meest recente totale<br>intrinsieke waarde van het<br>Subfonds                                                |  | € 4.974.674 (per 4 november 2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| De meest recente intrinsieke<br>waarde van een participatie                                                      |  | € 18,64571 (per 4 november 2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Minimaal toetredingsbedrag                                                                                       |  | EUR 250.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Minimaal toetredingsbedrag<br>vervolgstortingen                                                                  |  | EUR 10.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Minimaal aan te houden waarde<br>van de Participaties                                                            |  | EUR 10.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Beheervergoeding                                                                                                 |  | 1,15%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Het genoemde percentage is op jaarbasis. De kosten worden<br>wekelijks per dinsdag in rekening gebracht ad 1/52 deel van het<br>percentage over de waarde van het fondsvermogen per dinsdag<br>einde dag. |        |        |
| Transactiekostenvergoeding                                                                                       |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Kosten promotie                                                                                                  |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Kosten digitale applicaties                                                                                      |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Accountants-, advies- en<br>curatorkosten                                                                        |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| ICT kosten                                                                                                       |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Overig                                                                                                           |  | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Kosten die voortvloeien uit<br>directe of indirecte beleggingen<br>in andere beleggingsinstellingen<br>of abi's. |  | Dynamic Market Portfolio 90 belegt per datum van het prospectus in de<br>hier genoemde beleggingsfondsen. De kosten zijn verkregen door<br>raadpleging van het prospectus, factsheet, jaarberichten, due diligence<br>questionnaire van de betreffende entiteiten.                                                |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
|                                                                                                                  |  | Gewicht                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Beheerfee                                                                                                                                                                                                 | Overig | Kosten |
| Dynamic Euro Bond Fund                                                                                           |  | 5.00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.60%                                                                                                                                                                                                     | 0.65%  | 0.063% |
| Global Titans Fund                                                                                               |  | 4.90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.90%                                                                                                                                                                                                     | 0.80%  | 0.083% |
| Carmignac Private Evergreen                                                                                      |  | 4.10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1.70%                                                                                                                                                                                                     | 0.00%  | 0.070% |
| ABS Fund                                                                                                         |  | 2.50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.70%                                                                                                                                                                                                     | 0.90%  | 0.040% |
| TOTAAL                                                                                                           |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                           |        | 0.256% |
|                                                                                                                  |  | * Indien een Subfonds belegt in een ander Subfonds neemt de Beheerder<br>maatregelen ter voorkoming van dubbele kosten. Bij het samenstellen van<br>de netto intrinsieke waarde op de betreffende handelsmomenten wordt het<br>Subfonds niet belast voor het gedeelte dat wordt belegd in het andere<br>Subfonds. |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Toetreding                                                                                                       |  | Iedere woensdag                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                           |        |        |
| Termijn indienen<br>toetredingsverzoek                                                                           |  | Toetreding vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt<br>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%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <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.<br><br>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 uittredingsbedrag                             | EUR 10.000 of zoveel minder als u in bezit aan participaties heeft.                                                                                                                                                                                                                                              |
| Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties | 0,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <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.<br><br>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 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 10.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Oprichtingskosten</b>                               | NVT                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## 7. VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT

Hierna is een vergelijkend kostenoverzicht opgenomen. Dit kostenoverzicht is gebaseerd op grond van de afgelopen jaarberichten van W&O Beleggingsfondsen.

In het 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 MARKET PORTFOLIO 90                            | 2024      | %     | 2023     | %     |
| Totale gemiddelde intrinsieke waarde **)               | 2,638     |       | 2,394    |       |
| Intrinsieke waarde participatie per einde jaar         | 17.43198  |       | 16.29306 |       |
| Waardeverandering intrinsieke waarde                   | 6,99%     |       | n.v.t.   |       |
| <b>BEHEERKOSTEN</b>                                    |           |       |          |       |
| Beheervergoeding                                       | 17        |       | 8        |       |
| Transactiekostenvergoeding                             | 3         |       | 1        |       |
|                                                        | <u>20</u> |       | 9        |       |
| <b>TOTALE KOSTEN FONDS  <br/>LOPENDE KOSTEN FACTOR</b> |           |       |          |       |
|                                                        | <u>20</u> | 0.76% | 9        | 0.38% |

\*) 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.