

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 Asset Backed Securities Fund

ISIN CODE: NL0015026485

Subfonds van paraplu-fonds W&O Beleggingsfondsen.

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

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Het W&O Asset Backed Securities 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. Als referentie benchmark hanteert de Beheerder de Bloomberg Barclays EURO ABS Floating Total Return Index Value Unhedged EUR met een opslag van 2,5%.

Het W&O Asset Backed Securities Fund 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, studentenleningen en leasingcontracten.

Het Subfonds zal breed gediversifieerd zijn over verschillende emittenten en deelnemingen. Daarbij wordt een spreiding aangebracht over verschillende risicofactoren, zoals activa, kredietwaardigheid, liquiditeit en geografische locatie.

De basisvaluta van het Subfonds is de euro. Het Subfonds kan echter ook posities innemen in financiële instrumenten die in

andere valuta genoteerd zijn. Desgewenst kan een eventueel valutarisico (gedeeltelijk) worden afgedekt.

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

De beleggingen zijn grotendeels niet toegelaten tot of worden niet verhandeld op een gereguleerde markt in financiële instrumenten waardoor deze in mindere mate verhandelbaar zijn. Deze beleggingen betreffen deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen die niet beursgenoteerd zijn. Deze deelnemingsrechten worden verhandeld via een transfer agent of depotbank tegen de netto intrinsieke waarde welke afgegeven wordt door de beheerder van betreffende beleggingsinstellingen.

Voor de beleggingen die wel dagelijks worden verhandeld zijn de belangrijkste beurzen: EURONEXT, Londen Stock Exchange en New York Stock Exchange.

Inkomsten uit beleggingen worden niet uitgekeerd maar zullen worden herbelegd.

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

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

LAGER RISICO – POTENTIEEL LAGERE OPBRENGST

HOGER RISICO – POTENTIEEL HOGERE OPBRENGST



De berekening van het risico- en opbrengstprofiel berust op historische gegevens, welke geen betrouwbare maatstaf vormen voor het toekomstig risicoprofiel van W&O Asset Backed Securities Fund. 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 fonds is geclassificeerd in klasse 4, omdat de waarde van de participatie schommelt en dus zowel de kansen op verlies als winst relatief hoog kunnen zijn. De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds: De hele

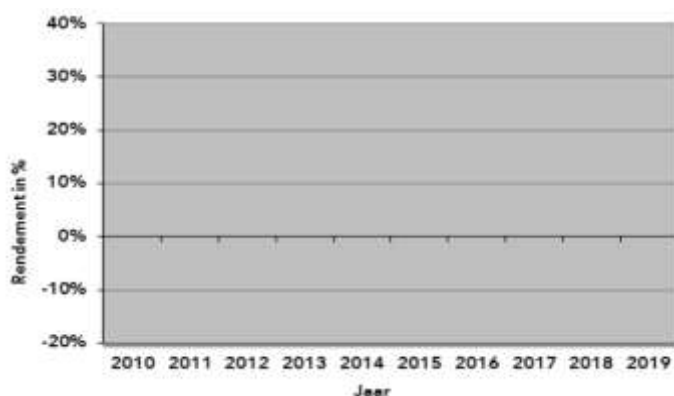
markt of een categorie van beleggingen kan zowel stijgen als dalen, waardoor de prijs en de waarde van de beleggingen worden beïnvloed. Daarnaast kan de waarde van de individuele beleggingen in het fonds zowel stijgen als dalen. W&O Asset Backed Securities Fund belegt hoofdzakelijk in deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen die op hun beurt beleggen in ABS. Deze beleggingsinstellingen worden niet op een reguliere beurs verhandeld en geen dagelijks liquiditeit bieden. Hierdoor bestaat er een verhandelbaarheidsrisico en liquiditeitsrisico. 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 afdigteprijs
Uitstapvergoeding	1,25% van de afdigteprijs
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 EÉN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	2,96% De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het voorgaande kalenderjaar. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Aangezien het W&O Asset Backed Securities Fund nieuw is opgericht, zijn de lopende kosten geraamd op basis van het verwachte kostentotaal.
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 (inclusief die van de onderliggende beleggingsinstellingen), met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, van W&O Asset Backed Securities Fund 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 21 juli 2020 voor onbepaalde tijd.

NB: in het diagram zijn geen rendementen opgenomen, aangezien W&O Asset Backed Securities Fund nieuw is opgericht. Zodra het jaarbericht 2020 van het subfonds wordt gepubliceerd, zal in het diagram het rendement over 2020 worden opgenomen en wordt de tekst die is opgenomen naast het diagram van toepassing.

PRAKTISCHE INFORMATIE

De naam van de bewaarder van W&O Asset Backed Securities Fund is KAS BANK N.V.

Het prospectus, de (half)jaarberichten en verdere informatie over W&O Asset Backed Securities Fund zijn kosteloos te downloaden vanaf de website www.absfund.nl. Daar is ook praktische informatie te vinden zoals de actuele afdigteprijs. 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 Asset Backed Securities Fund is.

W&O Asset Backed Securities Fund 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 1e dinsdag van de maand participaties in W&O Asset Backed Securities Fund kopen of verkopen.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 1 oktober 2020.