

## ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

Dit document geeft u belangrijke informatie 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 het met andere producten te vergelijken.

### ALGEMENE INFORMATIE

Product	ABS Fund	Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten
Ontwikkelaar	Wijs & van Oostveen Fund Management	Telefoon	0206388226
Website	<a href="http://www.absfund.nl">www.absfund.nl</a>	ISIN	NL0015026485
E-mail	<a href="mailto:info@wijsbeleggingsfondsen.nl">info@wijsbeleggingsfondsen.nl</a>	Datum	11 januari 2023

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

### WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort product:

- 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 paraplufonds 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, hypotheek op commercieel vastgoed, commerciële leningen (CLO's), creditcardleningen, studenten-leningen en leasingcontracten.

Doelstelling

- 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 met een opslag van 2,5%. 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.

Doelgroep

- Het ABS Fund is een subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een lange beleggingshorizon, ten minste 10 tot 15 jaar, die een hoger rendement dan op obligaties nastreven.
- De waarde van uw belegging kan sterk fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en deze opbrengsten kunnen mogelijk niet volstaan voor doelstellingen. Er is dus geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat.
- Als u deze beleggingsrisico's kunt én ook wilt accepteren, is dit product geschikt voor u.

Vervaldatum

- Dit product heeft geen vervaldatum.

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

LAGER RISICO – POTENTIEEL LAGERE OPBRENGST

HOGER RISICO – POTENTIEEL HOGERE OPBRENGST



- 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 10 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 4 uit 7. Dit 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 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		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's				
Stress-scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 8.178,-	€ 6.439,-	€ 4.950,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,22%	-8,43%	-6,79%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 8.558,-	€ 9.514,-	€ 9.216,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,42%	-0,99%	-0,81%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 10.133,-	€ 12.059,-	€ 15.058,-
	Gemiddeld rendement per jaar	1,33%	3,82%	4,18%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 11.817,-	€ 15.256,-	€ 17.183,-
	Gemiddeld rendement per jaar	18,17%	8,82%	5,56%
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		<b>€ 10.000,-</b>	<b>€ 10.000,-</b>	<b>€ 10.000,-</b>

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. Fiscale regelgeving kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitkering.

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

Het ABS Fund is een subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De activa van het paraplufonds 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, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 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 de kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen 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	Indien u verkoopt na 10 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten (op basis van een gemiddeld belegd vermogen)	€ 443,00	€ 1.789,45	€ 3.805,34
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,43%	3,30%	3,12%
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>	<b>€ 10.000,-</b>	<b>€ 10.000,-</b>	<b>€ 10.000,-</b>

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.			
Type kosten		ABS Fund	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,5%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	1,25%	Het effect van de uitstapkosten (bij tussentijdse beëindiging) wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Beheer-vergoeding	0,70%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
	Portefeuille-transactiekosten	0,10%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Rekeningkosten	€ 33,-	Kosten voor uw digitale kluis.
	Overige kosten	0,80%	Zie voor de overige kosten hoofdstuk 5 van het Prospectus en zie voor de daadwerkelijke kosten het jaarbericht.
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.

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

Het ABS Bond Fund is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is minimaal 10 jaar.

U kunt twee keer per maand toe- of uitreden, namelijk per 1e en 3e dinsdag van de maand. Het verzoek hiertoe respectievelijk de eventuele storting moeten de maandag 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](mailto: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 die op grond van de regelgeving verplicht moet worden gepubliceerd, waaronder het prospectus en de (half)jaarberichten.