

BIJLAGE II-F2

SUPPLEMENT PROFIEL FONDS NEUTRAAL

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 25 augustus 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: www.wijsbeleggingsfondsen.nl

1. DEELNAME

Het Profiel Fonds Neutraal is een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 6 jaar, waarbij men een middelhoog rendement nastreeft. Het Subfonds kwalificeert als een lichtgroen product overeenkomstig artikel 8 SFDR. Het Subfonds belegt voornamelijk in gelieerde beleggingsfondsen die op hun beurt met name in aandelen en obligaties beleggen. Een participatie in het Subfonds is dus een neutrale belegging. De koers van aandelen kan zowel omhoog als omlaag flink fluctueren.

2. DOELSTELLING

De doelstelling van het Profiel Fonds Neutraal is het behalen van vermogensgroei door wereldwijd te beleggen in gelieerde beleggingsfondsen die op hun beurt met name beleggen in aandelen en obligaties. Het Subfonds heeft een gemiddelde rendementsdoelstelling van 5-7% per jaar. Als referentie hanteert het Subfonds de volgende benchmarks: 60% MSCI World Net Total Return EUR en 40% Bloomberg Global Aggregate 3-5 Yrs. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de gecombineerde benchmark over de middellange termijn.

3. BELEGGINGSBELEID

Het Profiel Fonds Neutraal bestaat uit een selectie van de volgende gelieerde beleggingsfondsen:

- | | |
|---|-------------------------------------|
| • Bright New World Fund | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Global Titans Fund | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • ABS Fund | obligatiefonds (grijs product) |
| • Staatsobligatie Fonds | obligatiefonds (lichtgroen product) |
| • Bedrijfsobligatie Fonds | obligatiefonds (lichtgroen product) |
| • Europa Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Noord-Amerika Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Azië-Pacific Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Opkomende Landen Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Nederland Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Vastgoed Fonds | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Private Equity Fonds | aandelenfonds (grijs product) |

Het Profiel Fonds Neutraal en de overige beleggingsfondsen zijn allen Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De portefeuille is opgebouwd uit een selectie van de genoemde beleggingsfondsen. Het Subfonds kent een koers in euro's.

De participaties van de onderliggende beleggingen 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

De volgende beleggingsrestricties zijn van kracht voor het Profiel Fonds Neutraal:

- Het Subfonds belegt voornamelijk in participaties van gelieerde Subfondsen;
- Het Subfonds kan nooit meer dan 30% van de gehele beleggingsportefeuille beleggen in beleggingsfondsen die kwalificeren als grijs product overeenkomstig artikel 6 SFDR; en
- Het totale door het Subfonds gelopen risico bedraagt niet meer dan 100% van het fondsvermogen.

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 Profiel Fonds Neutraal. 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. We 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
- 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	
Denominatie	EUR
ISIN	NL0015001GX6
Netto Intrinsieke Waarde-vestiging (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen	Twee keer per maand
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	NVT
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	NVT
Minimaal toetredingsbedrag	EUR 10.000
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen	EUR 100
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 100
Beheervergoeding	0,95%
Transactiekostenvergoeding	NVT
Kosten promotie	NVT
Kosten digitale applicaties	NVT
Accountants-, advies- en curatorkosten	NVT
ICT kosten	NVT
Overig	NVT
Het genoemde percentage is op jaarbasis. De vergoeding wordt per weekdag in rekening gebracht ad 1/260e deel van het percentage op jaarbasis van de waarde van het fondsvermogen aan het einde van de betreffende dag.	
Toetreding	
Termijn indienen toetredingsverzoek	Iedere 1e en 3e dinsdag van de maand Een storting voor toetreding per dinsdag dient uiterlijk de voorafgaande maandag vóór 24:00 uur op de rekening van het Subfonds te zijn bijgeschreven. In dat geval worden participaties op dinsdag aangekocht tegen de geldende intrinsieke waarde. Is de storting later dan maandag vóór 24:00 uur op de rekening van het Subfonds bijgeschreven dan worden de participaties op het eerstvolgende toetredingsmoment aangekocht tegen de geldende intrinsieke waarde.
Toetredingskosten bij iedere aankoop van participaties	NVT
Uittreding	
Termijn indienen uittredingsverzoek	Iedere 1e en 3e dinsdag van de maand Een verzoek van de participant tot verkoop van participaties dient uiterlijk de voorafgaande maandag vóór 24:00 uur door de beheerder te zijn ontvangen. In dat geval worden participaties op dinsdag verkocht tegen de geldende intrinsieke waarde. Is het verzoek later dan maandag vóór 24:00 uur door de beheerder ontvangen dan worden de participaties op het eerstvolgende uittredingsmoment verkocht tegen de geldende intrinsieke waarde.
Minimaal uittredingsbedrag	EUR 50
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	NVT

Switch	Iedere 1e en 3e dinsdag van de maand
Termijn indienen switchverzoek	Een verzoek van de participant tot switch van participaties dient uiterlijk de voorafgaande maandag vóór 24:00 uur door de beheerder te zijn ontvangen. In dat geval worden participaties op dinsdag verkocht en de nieuwe participaties aangekocht tegen de geldende intrinsieke waarde. Is het verzoek later dan maandag 24:00 uur door de beheerder ontvangen dan worden de participaties op het eerstvolgende uittredingsmoment respectievelijk toetredingsmoment verkocht respectievelijk aangekocht tegen de geldende intrinsieke waarde.
Switchen mogelijk met andere subfondsen	Ja, met de overige Subfondsen van W&O Beleggingsfondsen
Switchkosten	NVT
Minimaal bedrag switchverzoek	EUR 500
Oprichtingskosten	NVT

7. VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT

Aangezien het Subfonds sinds kort is opgericht, is er nog geen vergelijkend kostenoverzicht beschikbaar.