

BIJLAGE II-F1

SUPPLEMENT PROFIEL FONDS DEFENSIEF

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 25 augustus 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: <https://www.wijsprofielfondsen.nl/documenten>

1. DEELNAME

Het Profiel Fonds Defensief is een open-end beleggingsfonds en een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 5 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 een defensieve belegging. De koers van aandelen kan zowel omhoog als omlaag fluctueren.

2. DOELSTELLING

De doelstelling van het Profiel Fonds Defensief 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 rendementsdoelstelling van 4-6% per jaar. Als referentie hanteert het Subfonds een combinatie van de volgende benchmarks: 40% MSCI World Equal Weighted NDTR EUR en 60% Bloomberg Global Aggregate 3-5 years Total Return Index Hedged EUR. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de combinatie over de middellange termijn.

3. BELEGGINGSBELEID

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

- | | |
|---|-------------------------------------|
| • Bright New World Fund | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Global Titans Fund | aandelenfonds (lichtgroen product) |
| • Dynamic Euro Bond Fund | obligatiefonds (grijs 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 Defensief en de gelieerde beleggingsfondsen zijn allen Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De portefeuille is opgebouwd uit een selectie van de genoemde beleggingsfondsen. De Beheerder van de gelieerde beleggingsfondsen, waarin door het Profiel Fonds

Defensief wordt belegd, hanteert voor de gelieerde beleggingsfondsen een ESG-selectiemethode. De Beheerder heeft een minimum aan ES-score, G-score en ESG-ricoscore gesteld waaraan het geheel van de beleggingen binnen de gelieerde beleggingsfondsen moet voldoen. 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 fluctueren.

Inkomsten uit beleggingen worden niet uitgekeerd maar zullen worden herbelegd.

4. BELEGGINGSRESTRICTIES

Voor het Profiel Fonds Defensief gelden de volgende restricties:

- Het Subfonds kan nooit meer dan 35% van de gehele beleggingsportefeuille beleggen in beleggingsfondsen die kwalificeren als grijs product overeenkomstig artikel 6 SFDR; 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 het Profiel Fonds Defensief. 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	Profiel Fonds Defensief			
Denominatie	EUR			
ISIN	NL0015001GY4			
Netto Intrinsieke Waarde-vestiging (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen	Eén keer per week.			
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	€ 2.360.196 (per 6 augustus 2024)			
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	€ 10,89405 (per 6 augustus 2024)			
Minimaal toetredingsbedrag	EUR 10.000			
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen	EUR 100			
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 100			
Beheervergoeding	0,95%	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	NVT			
Kosten promotie	NVT			
Kosten digitale applicaties	NVT			
Accountants-, advies- en curatorkosten	NVT			
ICT kosten	NVT			
Overig	NVT			
Kosten die voortvloeien uit directe of indirecte beleggingen in andere beleggingsinstellingen of abi's.	Het Profiel Fonds Defensief 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.			
	Gewicht	Beheerfee	Overig	Kosten
Vastgoed Fonds	2,0%	0,65%	0,00%	0,013%
Opkomende Landen Fonds	3,9%	0,65%	0,00%	0,026%
Private Equity Fonds	1,0%	0,65%	0,00%	0,014%
Azië-Pacific Fonds	5,9%	0,65%	0,00%	0,039%
Bright New World Fund	2,0%	2,25%	0,00%	0,068%
Global Titans Fund	6,0%	1,70%	0,00%	0,049%
Nederland Fonds	1,0%	0,65%	0,00%	0,007%
Europa Fonds	7,9%	0,65%	0,00%	0,060%
Noord-Amerika Fonds	10,0%	0,65%	0,00%	0,064%
Staatsobligatie Fonds	14,9%	0,65%	0,00%	0,098%
Bedrijfsobligatie Fonds	12,4%	0,65%	0,00%	0,148%
Dynamic Euro Bond Fund	12,4%	1,25%	0,00%	0,155%
ABS Fund	19,9%	1,60%	0,00%	0,355%
TOTAAL				0,939%
	* 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 betreffende Subfonds vanuit de Beheerder gecompenseerd voor de kosten die vanuit het andere Subfonds toekomen aan de Beheerder.
Toetreding	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	NVT
Uittreding	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 uittredingsbedrag	EUR 50
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	NVT
Switch	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 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
Oprichtingskosten	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 *)		
PROFIEL FONDS DEFENSIEF	2023	%
Totale gemiddelde intrinsieke waarde **)	110	
Intrinsieke waarde participatie per einde jaar	10.47803	
Waardeverandering intrinsieke waarde	n.v.t.	
BEHEERKOSTEN		
Beheervergoeding		
Transactiekostenvergoeding	-	
	-	
	-	
TOTALE KOSTEN FONDS 		
LOPENDE KOSTEN FACTOR	-	0.00%

*) 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.