

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 Europees Aandelenfonds

ISIN CODE: NL0013051535

Subfonds van paraplufonds W&O Beleggingsfondsen.

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

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De doelstelling van het W&O Europees Aandelenfonds is om rendement te behalen door middel van een gebalanceerde mix van liquide Europese aandelen, liquide alternatieve beleggingen en liquiditeiten. Het subfonds streeft daarbij naar een gemiddeld rendement van 6-8% per jaar. Binnen het subfonds wordt door de Beheerder een actief beleggingsbeleid gevoerd. Als referentie benchmark hanteert zij daarvoor de STOXX+ Europe 600 Minimum Variance EUR Net Return Index. De STOXX+ Europe 600 Minimum Variance Index weegt de componenten van de onderliggende STOXX Europe 600 Index zodat portefeuillevariantie wordt geminimaliseerd. STOXX gebruikt het factormodel van Axioma voor het optimalisatieproces. Het subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de benchmark over de middellange termijn. Het W&O Europees Aandelenfonds belegt voornamelijk in Europese liquide aandelen of soortgelijke instrumenten die verhandelbaar zijn via een gereguleerde markt of een andere markt in financiële instrumenten. De beleggingen worden gespreid over minimaal 20 individuele aandelen en soortgelijke instrumenten. Daarnaast kan het subfonds beleggen in liquide alternatieve beleggingen, bijvoorbeeld via andere beleggingsinstellingen. De samenstelling van deze vermogenscategorie zal vooral afhankelijk zijn van de minder

traditionele mogelijkheden die naast obligaties en aandelen door de markt worden aangeboden. In dit kader kan met name gedacht worden aan hoogrentende obligaties, converteerbare obligaties en beschermingsstrategieën. De basisvaluta van het subfonds is de euro. Het subfonds kan echter ook handelen in financiële instrumenten die in andere valuta genoteerd zijn. Desgewenst kan een eventueel valutarisico (gedeeltelijk) worden afgedekt.

De belangrijkste beurzen waarop gehandeld wordt zijn: Europese beurzen, waaronder met name Frankfurt, Parijs, Amsterdam, Madrid, Milaan en Brussel.

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.

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 Europees Aandelenfonds. 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 subfonds is geclassificeerd in klasse 6, omdat de waarde van de participatie zeer sterk kan fluctueren en dus zowel de kansen op verlies als winst zeer 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 Europees Aandelenfonds belegt voor namelijk in Europese aandelen. Hierdoor bestaat er een concentratierisico.

De beleggingen van het fonds kunnen deels luiden in vreemde valuta. Wisselkoersveranderingen kunnen derhalve een negatieve of positieve invloed hebben op de waardeontwikkeling van het fonds en daarmee tevens op de waardeontwikkeling van een participatie. Valutarisico's worden niet (altijd) afgedekt. In de bijlage bij het jaarbericht is een

overzicht opgenomen van de beleggingen en de valutasoort waarin deze luiden.

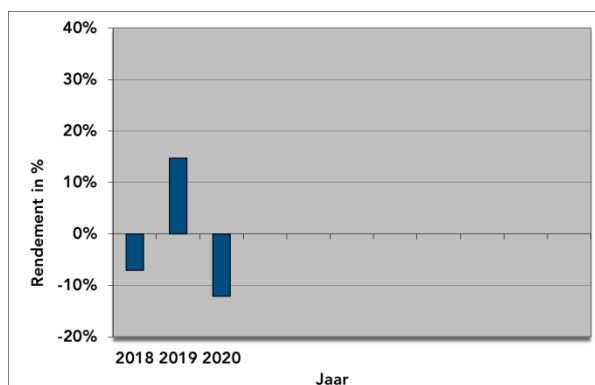
Voor een compleet overzicht van de risico's, welke niet (voldoende) worden weergegeven door de indicator van dit fonds, verwijzen wij u naar hoofdstuk 3 (Risicoprofiel) in het prospectus.

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 ÉÉN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN | |
| Lopende kosten | 2,66% De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. |
| 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, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, van W&O Europees Aandelenfonds 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 10 november 2018 voor onbepaalde tijd.

PRAKTISCHE INFORMATIE

De naam van de bewaarder van W&O Europees Aandelenfonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch.

Het prospectus, de (half)jaarberichten en verdere informatie over W&O Europees Aandelenfonds zijn kosteloos te downloaden vanaf de website www.wijseuropeesaandelenfonds.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 Europees Aandelenfonds is.

W&O Europees Aandelenfonds 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 1^e en 3^e dinsdag van de maand participaties in W&O Europees Aandelenfonds kopen of verkopen.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum 10 maart 2021.