

BIJLAGE II-H3

SUPPLEMENT DYNAMIC MARKET PORTFOLIO 90

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 31 mei 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: <https://wijs.nl/vermogensbeheer/dynamic-market-portfolio>

1. DEELNAME

Dynamic Market Portfolio 90 is een open-end beleggingsfonds en een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is met name geschikt voor beleggers met een lange beleggingshorizon van ten minste 5 jaar, waarbij men een hoog rendement nastreeft. Het Subfonds kwalificeert als een grijs product overeenkomstig artikel 6 SFDR. Het Subfonds belegt voornamelijk in deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en andere Subfondsen, die op hun beurt met name beleggen in aandelen en obligaties. De koers van aandelen kan zowel omhoog als omlaag flink fluctueren.

2. DOELSTELLING

De doelstelling van Dynamic Market Portfolio 90 is het behalen van vermogensgroei door te beleggen in deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en andere Subfondsen, die op hun beurt met name beleggen in aandelen en obligaties. Het Subfonds heeft een rendementsdoelstelling van 6-8% per jaar. Als referentie hanteert het Subfonds een combinatie van de volgende benchmarks: 80% MSCI World Index en 20% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Index. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de combinatie van de benchmarks over de middellange termijn.

3. BELEGGINGSBELEID

Dynamic Market Portfolio 90 bestaat uit een selectie van deelnemingsrechten van andere beleggingsinstellingen en een selectie van de volgende Subfondsen:

- Global Titans Fund aandelenfonds (lichtgroen product)
- Dynamic Euro Bond Fund obligatiefonds (grijs product)
- ABS Fund obligatiefonds (grijs product)

De procentuele verhouding van de genoemde beleggingen wordt periodiek bepaald op basis van zowel marktfactoren als macro-economische factoren.

Het Subfonds kent een koers in euro's.

De belangrijkste beurzen waarop gehandeld wordt zijn: Euronext Parijs en Deutsche Börse Xetra. De participaties van de onderliggende gelieerde beleggingsfondsen 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

Voor Dynamic Market Portfolio 90 gelden de volgende restricties:

- Het Subfonds belegt voor maximaal 90% in aandelen-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop);
- Het Subfonds belegt voor maximaal 25% in goud-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop);
- Het Subfonds belegt voor minimaal 5% in obligatie-gerelateerde beleggingen (op het moment van aankoop); 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 Dynamic Market Portfolio 90. 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.



Naast de algemene risico's die verbonden zijn aan beleggen, zijn de volgende specifieke risico's van toepassing op het Subfonds:

- Concentratierisico
- Liquiditeitsrisico
- Afwikkelingsrisico
- Inflatie­risico
- Valutarisico
- Risico inzake de beleggingshorizon
- Juridische en fiscale risico's
- Verhandelbaarheidsrisico
- Tegenpartijrisico (kredietrisico of debiteurenrisico)
- Bewaarrisico

Zie ook paragraaf 3.3. van het prospectus.

6. EIGENSCHAPPEN, VERGOEDINGEN EN KOSTEN

Algemeen		Dynamic Market Portfolio 90			
Denominatie	EUR				
ISIN	NL0015001AT7				
Netto Intrinsieke Waarde- vaststelling (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen	Eén keer per week.				
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	€ 2.823.545 [per 13 mei 2025]				
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	€ 17,04262 [per 13 mei 2025]				
Minimaal toetredingsbedrag	EUR 250.000				
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen	EUR 10.000				
Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 10.000				
Beheervergoeding	1,15%	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.	Dynamic Market Portfolio 90 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	
	NVT	NVT	NVT	NVT	
	* 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 Subfonds niet belast voor het gedeelte dat wordt belegd in het andere Subfonds.				
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	0,5%
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 10.000 of zoveel minder als u in bezit aan participaties heeft.
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	0,5%
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 10.000
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 *)				
DYNAMIC MARKET PORTFOLIO 90	2024	%	2023	%
Totale gemiddelde intrinsieke waarde **)	2,638		2,394	
Intrinsieke waarde participatie per einde jaar	17.43198		16.29306	
Waardeverandering intrinsieke waarde	6,99%		n.v.t.	
BEHEERKOSTEN				
Beheervergoeding	17		8	
Transactiekostenvergoeding	3		1	
	<u>20</u>		<u>9</u>	
TOTALE KOSTEN FONDS LOPENDE KOSTEN FACTOR	<u>20</u>	0.76%	<u>9</u>	0.38%

*) 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.