

VOORSTEL WIJZIGING PROSPECTUS EN TOELICHTING

Van : beheerder Wijs & van Oostveen Fund Management B.V.

Aan : participanten subfondsen van W&O Beleggingsfondsen

Datum : 20 april 2020

1. INLEIDING

In dit document zijn de belangrijkste wijzigingen van het prospectus van het paraplufonds W&O beleggingsfondsen en haar subfondsen opgenomen:

- W&O Bright New World
- W&O Europees Aandelenfonds
- W&O Europees Obligatiefonds

2. WIJZIGINGEN

Het prospectus wordt aangepast op de hierna opgenomen onderdelen.

• ACTUALISERING

Ieder jaar actualiseert de beheerder het prospectus onder meer op grond van het nieuwe jaarbericht, gewijzigde wet- en regelgeving, verduidelijkingen en taalverbeteringen. Het nieuwe prospectus bezit de datum van 20 april 2020.

• INACTIEVE REKENING SLUITEN

Een nieuwe bevoegdheid van de beheerder is opgenomen. Zie paragraaf 8.9: De Beheerder is bevoegd een participantennummer te sluiten. Het voorgenoemde zal te allen tijde gebeuren binnen de kaders van de redelijkheid en billijkheid.

• NAAM BEWAARDER

Op 18 februari 2020 heeft de fusie plaatsgevonden tussen KAS Trust & Depositary Services B.V. (verdwijvende vennootschap) en KAS BANK N.V. (verkrijgende vennootschap). Alle rechten en verplichtingen als gevolg van deze fusie zijn op 18 februari 2020 (fusiedatum) overgegaan op KAS BANK. Als gevolg van de fusie treedt KAS BANK vanaf de fusiedatum op als bewaarder van het fondsvermogen. Op alle locaties waar KAS Trust & Depositary Services B.V. stond is deze naam gewijzigd door KAS BANK N.V.

• VERDUIDELIJKING BELEGGINGSBELEID

Het beleggingsbeleid stond reeds toe dat het W&O Europees Obligatiefonds in asset-backed securities. Nu is dat nog eens verduidelijkt. Daarnaast zijn de beleggingsrestricties welke in de tabel van onderdeel 4 van het supplement worden opgesomd 100% in lijn gebracht met de voorgaande tekst in onderdeel 4.

• KOSTEN BESLAGLEGGING

De kosten van een beslaglegging met betrekking tot een participant zal door de beheerder bij de participant in rekening worden gebracht. Zie hiervoor paragraaf 8.10: Indien de Beheerder een opdracht tot beslaglegging voor een participant ontvangt, zal de Beheerder

voor de verwerking hiervan de kosten, namelijk € 150,- per beslaglegging, in rekening brengen door de verkoop van participaties.

- **DOEL EN BEOOGDE AARD**

In het prospectus is opgenomen welk doel en welke beoogde aard een participant die deel wilt nemen in een of meer subfondsen behoort te hebben. Zie hiervoor paragraaf 1.5: Deelname in de Subfondsen is mogelijk voor een ieder die gebruik wil maken van de mogelijkheid van collectief beheer door in de subfondsen van W&O Beleggingsfondsen te beleggen en die wil beleggen met een middellange of lange beleggingshorizon, gericht op vermogensgroei.

- **LOONHEFFING EN EVENTUELE LOONHEFFINGSKORTING**

De volgende informatie (zie onderstreept) is in hoofdstuk 4 toegevoegd: Een belegger die wil participeren in de Subfondsen om fiscaal gefaciliteerd vermogen op te bouwen krijgt van de Beheerder een offerte 'opbouw'. Naast het fiscaal gefaciliteerd opbouwen van vermogen is het ook mogelijk om het vrijgekomen fiscaal gefaciliteerd vermogen tot uitkering te laten komen. In dat geval krijgt de belegger van de Beheerder een offerte 'uitkering' aangeboden. Op de uitkering zal loonheffing worden ingehouden, maar wordt geen loonheffingskorting toegepast. Indien de uitkering het grootste deel van het inkomen van de participant betreft, is het toepassen van loonheffingskorting mogelijk wel van belang. De participant dient in dat geval contact met de Beheerder op te nemen. De participant kan de loonheffingskorting maar door één werkgever of uitkeringsinstantie tegelijkertijd laten toepassen.

- **SWITCHKOSTEN**

De wijze van berekening van de switchkosten is aangepast:

Voor de aankoop wordt 0,5% over de waarde van het aankoopbedrag in rekening gebracht. Voor de verkoop wordt 0,5% over de waarde van het verkoopbedrag in rekening gebracht, indien de waarde van dit verkoopbedrag de waarde van het aankoopbedrag overschrijdt. Voor de verkoop wordt niets in rekening gebracht, indien de waarde van het verkoopbedrag niet de waarde van het aankoopbedrag overschrijdt.

Amsterdam, 20 april 2020

De beheerder
Wijs & van Oostveen Fund Management B.V.

De bewaarder
KAS BANK N.V.