

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Product	W&O Obligatie Fonds 1	Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten
Ontwikkelaar	Wijs & van Oostveen Fund Management	Telefoon	0206388226
Website	https://obligatiefondsen.wijsbeleggingsfondsen.nl/	ISIN	NL0015001AU5
E-mail	info@wijsbeleggingsfondsen.nl	Datum	15 augustus 2024

Bel 020-6388226 voor meer informatie.

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

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

- Het W&O Obligatie Fonds 1 is een Nederlands niet-beursgenoteerd closed-end beleggingsfonds voor gemene rekening en kwalificeert als een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. Het fonds is een subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen.
- Het Subfonds belegt in obligaties, uitgegeven door Brickz, waarbij het recht op rente en de hoofdsom wordt gedekt door een onderliggende verzameling van activa en/of vorderingen op de opbrengsten van Nederlandse vastgoedhypotheken. De onderliggende verzameling activa bestaat hoofdzakelijk uit hypotheken op huurwoningen en hypotheken op commercieel vastgoed gelegen in Nederland. Daarbij wordt een spreiding aangebracht over verschillende risicofactoren zoals activa, schuldenaars, schuld-waardeverhouding (Loan to Value), kredietwaardigheid, liquiditeit en geografische spreiding van de activa.

Doelstellingen:

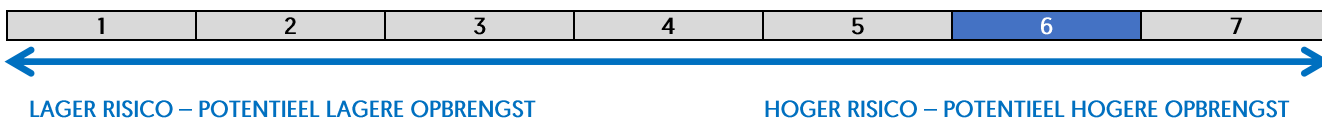
- Het W&O Obligatie Fonds 1 beoogt voor beleggers een maandelijkse uitkering ter hoogte van 5,7% op jaarbasis (na aftrek van de beheervergoeding) over het participatiebedrag. De eerste uitkering wordt aan de participant overgemaakt drie maanden na start van het Subfonds. Het Subfonds hanteert geen benchmark.

Retailbelegger op wie het product wordt gericht:

- Particuliere beleggers met basiskennis van de financiële markten, die een weloverwogen investeringsbeslissing kunnen nemen op basis van de gereguleerde en geautoriseerde aanbiedingsdocumentatie, die inkomsten uit kapitaal nastreven binnen de aanbevolen periode van bezit van minimaal 5 jaar en maximaal 7 jaar en kapitaalverlies kunnen dragen.
- Het subfonds is geschikt voor nieuwe beleggers en zonder ervaring in de financiële sector.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator:



- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product minimaal 5 jaar aanhoudt.
- Het risico van dit product kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven, indien dit product niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.
- U kunt dit product niet verkopen.
- We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt zeer groot is.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- U loopt alleen risico op het bedrag dat u heeft ingelegd.
- Meer informatie inzake de risico's kunt u [hier](#) vinden, in onder meer het prospectus en het supplement van het fonds.

Prestatiescenario's

Scenario's		5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 9.048,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,98%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 11.696,-
	Gemiddeld rendement per jaar	3,18%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 12.513,-
	Gemiddeld rendement per jaar	4,58%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 12.513,-
	Gemiddeld rendement per jaar	4,58%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's als u eenmalig € 10.000,- inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Dit product kan niet worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór de vervaldatum. Eerder verkopen is niet of alleen tegen hoge kosten of met een groot verlies mogelijk. U koopt dit product als u verwacht dat de prijs van de onderliggende waarde zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van de retailbelegger kan effect hebben op de daadwerkelijke uitbetaling.

WAT GEBEURT ER ALS WIJS & VAN OOSTVEEN FUND MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN?

Het W&O Obligatie Fonds 1 is een subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De activa van het paraplufonds worden gehouden door een separate juridische eigenaar en zijn daardoor afgescheiden van de activa van Wijs & van Oostveen Fund Management. Op deze manier kunnen eventuele schuldeisers zich niet verhalen op de activa van het subfonds in het eventuele geval Wijs & van Oostveen Fund Management niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 2 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Tabel 1: Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Scenario's	Indien u verkoopt na 5 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten [op basis van een gemiddeld belegd vermogen]	€ 480,-
Effect op rendement (RIY) per jaar	0,79%

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit; en
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.			
Enmalige kosten	Instapkosten	€ 95,-	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	€ 100,-	Het effect van de uitstapkosten (bij tussentijdse beëindiging) wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	NVT	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	€ 57,-	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten		NVT	
Totaal		€ 252,-	

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 5 jaar en maximaal 7 jaar op basis van de beleggingsdoelstelling van het subfonds.

Op basis van de standaarddeviatie (lees: risico) van de onderliggende beleggingscategorieën, zoals gepubliceerd door de CFA Society Netherlands [Risicostandaarden Beleggingen], is voor het betreffende fonds een gewogen gemiddelde standaarddeviatie bepaald. Deze standaarddeviatie correspondeert met de aanbevolen periode van bezit.

De participaties van het Subfonds zijn niet overdraagbaar aan derden.

De obligaties waar het Subfonds in belegt hebben een beperkte liquiditeit en er is geen garantie dat het Subfonds deze kan verhandelen tegen een marktconforme prijs en/of binnen een redelijke periode. Het onderpand wat ten grondslag ligt aan de obligaties waar het Subfonds in belegt hebben geen mogelijkheid tot verhandelbaarheid.

Na einde looptijd zal de participant zijn participatiebedrag, na aftrek van de verkoopkosten, volledig terug ontvangen.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u onverhoopt een klacht heeft dan kunt u contact met ons opnemen via onze [website](#), door een e-mail te sturen naar info@wijsbeleggingsfondsen.nl of te bellen met 020- 6388226. Tevens kunt u een brief sturen naar Wijs & van Oostveen Fund Management, Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE?

Op onze [website](#) vindt u aanvullende informatie, waaronder het prospectus, het supplement en de (half)jaarberichten.