

Geachte gewaardeerde klant,

Als gevolg van een strategiewijziging draagt de beheerder van de InDelta Fondsgroep, FundShare Fund Management B.V. ("FFM"), deze onderneming begin mei 2023 over aan een nieuwe fondsbeheerder, Wijs & van Oostveen Fund Management B.V. ("W&O"). Met W&O is overeengekomen om de negen InDelta-fondsen op te richten en te beheren op een basis die vrijwel identiek is aan de huidige fondsen.

Hieronder hebben wij de belangrijkste informatie rondom de aankomende overgang uiteengezet en geven wij aan wat de gevolgen hiervan zijn voor u.

Wie is Wijs & van Oostveen

W&O bedient sinds de oprichting in 1987 al ruim 35 jaar cliënten op het vlak van individueel vermogensbeheer en collectief vermogensbeheer (het beheren van beleggingsfondsen). W&O staat hiervoor onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB).

W&O opereert als een onafhankelijk bedrijf. Dit betekent dat W&O geen onderdeel is van een bank of verzekeraar. De belangrijke aspecten bij de dienstverlening aan haar momenteel circa 15.000 cliënten zijn innovatie, kwaliteit en een hoogwaardige service.

Deze dienstverlening verricht W&O momenteel met een team van circa 30 medewerkers. Als onderdeel van de overgang van de InDelta fondsen naar W&O wordt het team naar verwachting bovendien uitgebreid met enkele medewerkers die binnen FFM specifiek voor de InDelta propositie hebben gewerkt. Hiermee wordt opgebouwde historische kennis en ervaring rondom de InDelta-fondsen en participanten ook richting de toekomst geborgd.

Wat verandert er voor u?

De fondsbeheerpropositie van InDelta wordt dus voortgezet, zij het met W&O als nieuwe fondsbeheerder en met 9 W&O-fondsen die vrijwel identiek zijn aan de huidige InDelta-fondsen. De beheervergoeding, custodian en bewaarder van de fondsen (Caceis), accountant (Mazars) en de individuele beleggingsrichtlijnen voor elk subfonds blijven hetzelfde als onder de huidige situatie.

De belangrijkste verschillen ten opzichte van de nieuwe fondsen:

- **FBI-status:** De huidige InDelta-fondsen hebben de status Fiscale Beleggingsinstelling (FBI). De FBI is niet fiscaal transparant, dit betekent dat een FBI verplicht binnen 8 maanden na einde boekjaar dividend moet uitkeren aan participanten. Omdat de FBI zelfstandig belastingplichtig is (voor 0%) kan de FBI de dividendbelasting collectief terugvorderen. Bij W&O zullen de fondsen fiscaal transparant zijn, waarbij betaalde dividendbelasting door de participant individueel kan worden teruggevraagd. Hierdoor kan een fiscaal transparant fonds gezien worden als iets minder belasting efficiënt dan een FBI.
- **Regelgevend regime:** De huidige InDelta-fondsen zijn zogenaamde instellingen voor collectieve belegging in effecten of "ICBE's" (UCITS in het Engels), die vallen onder de regels van de ICBE-richtlijn. De nieuwe fondsen zullen worden opgezet als alternatieve beleggingsfondsen ("AIF") onder het toezichtregime van de AIFMD. Het toezichtregime van UCITS kent strikte beleggingsbeperkingen met betrekking tot risicospreiding, liquiditeitsbeheer en positieconcentratie. Het AIFMD-regime stelt geen specifieke beperkingen aan deze aspecten. Dat gezegd hebbende, zullen de beleggingsrichtlijnen van de fondsen en de manier waarop

beleggingen worden gespreid, evenals de onderliggende posities, dezelfde zijn als die momenteel worden gebruikt door de InDelta-fondsen.

De overgang van InDelta naar W&O is een verkoop van de InDelta fondsen en een koop van de W&O fondsen. In sommige situaties kan dit leiden tot een fiscale afrekening, raadpleeg uw financiële adviseur voor meer informatie.

Wat dient u te doen voor een soepele overgang naar W&O?

Ons doel is om het u zo gemakkelijk mogelijk te maken om te blijven beleggen in de InDelta-fondsen. Hiervoor bieden wij u aan om samen met W&O te zorgen voor de overgang van u als klant naar de nieuwe InDelta-fondsen van W&O zonder dat u daarvoor iets hoeft te doen.

Wanneer we vóór 31 maart 2023 niets van u hebben gehoord, dan gaan we ervan uit dat u wilt blijven beleggen in de InDelta-fondsen zoals die in opvolging van de huidige fondsen door W&O zullen worden gevoerd. Wij gaan er dan van uit dat u ons stilzwijgend toestemming geeft om hiervoor te zorgen en om daarbij uw gegevens, die u aan ons heeft verstrekt toen u klant werd van InDelta, evenals de informatie over het aantal participaties dat u momenteel houdt in de InDelta-fondsen, te delen met W&O. Wij zullen dan samen met W&O alles doen wat nodig is voor een zorgvuldige overgang.

Wilt u niet verder beleggen, dan heeft u ook de mogelijkheid om af te zien van de overgang naar W&O ("opt-out"). Wij ontvangen dan graag vóór 31 maart 2023 van u een beëindigingsverzoek.

Wanneer en hoe vindt de overgang plaats

De overgang vindt plaats op 3 mei 2023. Voor alle participanten die niet hebben gekozen voor opt-out, zullen op die datum de participaties in de InDelta-fondsen worden beëindigd.

Op dezelfde dag wordt de waarde van deze participaties gebruikt voor de inschrijving op de nieuwe W&O-fondsen. We zullen ernaar streven om de afsluitende intrinsieke waarde ('NAV') voor de beëindigde fondsen gelijk te laten zijn aan de openings-NAV van de nieuwe fondsen.

Voor de participanten die hebben gekozen voor opt-out, geldt ook dat de participaties zullen worden beëindigd op 3 mei 2023 waarbij de onderliggende beleggingen zullen worden geliquideerd. De opbrengst hiervan zal door FFM zo spoedig mogelijk naar de participanten worden overgemaakt op de gebruikelijke wijze.

Alle InDelta participanten ontvangen een laatste dividenduitkering in de laatste week van april 2023, om te voldoen aan de FBI-status verplichtingen. De dividenduitkering wordt voor u herbelegd in de InDelta-fondsen. De communicatie hieromtrent verloopt via het InDelta klantenportaal.

W&O heeft een eigen cliëntenportaal. W&O zal u hierover informeren zodat u uw persoonlijke account kunt instellen. Vanaf 28 April 2023 zijn geen stortingen, opnames en portefeuille wijzigingen meer mogelijk via het InDelta klantenportaal. De automatisch incasso van 27 april 2023 wordt normaal verwerkt. Het InDelta klantenportaal zal per 3 juni 2023 niet meer beschikbaar zijn. Voor deze datum ontvangt u de jaaropgave 2023. Wij raden u aan om de (fiscale) documenten te downloaden.

Contact

Via deze brief hebben wij gepoogd alle informatie met u te delen die u nodig heeft om een weloverwogen beslissing te nemen om deelnemer te blijven in de nieuwe InDelta-fondsen beheerd door W&O of om af te zien van de overgang naar W&O. Begin april 2023 komen we bij u terug met meer informatie over de overgang.

Indien u naar aanleiding van bovenstaande informatie nog aanvullende vragen heeft, kunt u contact met ons opnemen via het onderstaande e-mailadres of telefoonnummer. Alle informatie en documentatie over de overgang kunt u vinden via www.indelta.nl/InDeltaWO en www.wijsbeleggingsfondsen/indelta. Zodra het concept prospectus is goedgekeurd door de AFM, wordt het definitieve prospectus op deze pagina's geplaatst.

Met vriendelijke groet,

Directie FundShare Fund Management

Adam Rose en Jan-Jaap Surie



Directie Wijs & van Oostveen

Rob Gribbroek en Steven Sarphatie



Contactgegevens FundShare Fund Management

E-mail: contact@indelta.nl of contact@fundshare.nl

Tel: 020 2477222

Contactgegevens W&O

Email: administratie@wijsbeleggingsfondsen.nl

Tel: 020 6388226