

Essentiële-informatiedocument (EID)

Oikocredit Nederland Fonds

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie 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 het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Productnaam	Oikocredit Nederland Fonds
PRIIP-ontwikkelaar	Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds
ISIN	NL0009052232
Website	www.oikocredit.nl
Bel voor meer informatie	030 234 10 69
Lidstaat vergunning	Nederland
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Productiedatum EID	17 januari 2023

WAARSCHUWING: U STAAT OP HET PUNT EEN PRODUCT TE KOPEN DAT NIET EENVOUDIG EN MISSCHIEN MOEILIK TE BEGRIJPEN IS.

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

SOORT

Het Oikocredit Nederland Fonds ("Fonds") is een open fonds voor gemene rekening (OFGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerst door de Voorwaarden van Beheer en Bewaring Oikocredit Nederland Fonds ("Fondsvoorwaarden"). Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. De beheerder van het Fonds is Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds ("Beheerder").

LOOPTIJD

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Beheerder maakt een voorstel tot opheffing van het Fonds kenbaar via de vergadering van participanten. Het Fonds kan worden ontbonden op de voorwaarden zoals voorgeschreven in artikel 21 van de Fondsvoorwaarden, onder meer door een gezamenlijk besluit van de Beheerder en de juridisch eigenaar (Stichting Juridisch Eigendom Oikocredit Nederland Fonds).

DOELSTELLINGEN

Het Fonds is een niet-beursgenoteerd sociaal-ethisch beleggingsfonds voor gemene rekening dat tussen 95% en 99% belegt in aandelen Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society Uitgesloten Aansprakelijkheid (verder Oikocredit U.A. genoemd). Deze internationale coöperatie naar Nederlands recht heeft als doel een bijdrage te leveren aan de strijd tegen armoede in Latijns-Amerika, Afrika en Azië. Hiertoe verstrekt Oikocredit U.A. financiering aan lokale partnerorganisaties met een sociale doelstelling, zoals microfinancieringsinstellingen, kleine- en middelgrote ondernemingen, (fair trade) landbouwcoöperaties en duurzame energie-ondernemingen. De overige 1% tot 5% wordt liquide gehouden in de vorm van tegoeden op een spaar- of betaalrekening.

Jaarlijks keert het Fonds een interim-dividend uit aan de participanten en binnen 8 maanden na afloop van het boekjaar een eventueel slotdividend. Het Fonds is in principe bereid aan het einde van iedere maand participaties te verkopen dan wel in te kopen. De uitgifteprijs voor een door het Fonds uit te geven participatie bedraagt € 200. Indien de uitgifteprijs van een aandeel Oikocredit U.A. wordt gewijzigd, kan de Beheerder besluiten de uitgifteprijs van een participatie dienovereenkomstig aan te passen. De inkoopprijs voor een door de Beheerder in te kopen participatie bedraagt € 200 dan wel, indien de intrinsieke waarde per participatie lager is dan € 200, deze lagere intrinsieke waarde. Sinds de oprichting van het Fonds in 2002 bedraagt zowel de uitgifteprijs als de inkoopprijs € 200.

PRESTATIES IN HET VERLEDEN

Sinds de oprichting van het Fonds in 2002 tot en met boekjaar 2016 is een dividendrendement van 1,55% uitgekeerd. Over de boekjaren 2017 en 2018 is een dividendrendement van 0,55% uitgekeerd. Dit is het dividendrendement van Oikocredit U.A. over die jaren verminderd met de beheervergoeding van de Beheerder (0,45%). Over het boekjaar 2019 en 2020 was het dividendrendement van Oikocredit U.A. 0%. De Beheerder van het Fonds heeft besloten over die jaren geen beheervergoeding in rekening te brengen, waardoor het uitgekeerde dividendrendement 0% was. In 2021 heeft het Fonds besloten een dividendrendement uit te keren van 0,5%.

Paragraaf 3 van de Prospectus bevat meer informatie over de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het Fonds is geschikt voor zowel retail- als professionele beleggers die:

- bereid zijn voor minimaal € 200 in het fonds in te leggen;
- primair in het Fonds beleggen vanwege het sociale rendement: financiële inclusie en ondernemerschap; en
- bereid zijn om het risico van een eventuele waardevermindering te nemen en deze tevens kunnen dragen.

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

RISICO-INDICATOR

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico						Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator (SRI) 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 marktonwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is de op een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat u niet kan worden uitbetaald vanwege een slechte markt klein is.

PRESTATIESCENARIO'S (EENMALIGE INLEG)

De onderstaande tabel toont hoeveel u kunt terugkrijgen bij uw investering in het Fonds wanneer deze wordt aangehouden voor 1 of 5 jaar. Wat u uiteindelijk ontvangt hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste historische prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Prestatiescenario's		Aanbevolen periode van bezit	
Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar	↕	
Voorbeeld belegging:	EUR 10 000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9.260	€ 9.070
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,4%	-1,9%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9.810	€ 9.950
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,9%	-0,1%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9.970	€ 10.280
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,3%	0,6%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10.070	€ 10.420
	Gemiddeld rendement per jaar	0,7%	0,8%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van 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.

WAT GEBEURT ER ALS HET OIKOCREDIT NEDERLAND FONDS NIET KAN UITBETALEN?

De Beheerder zal zich houden aan de wettelijk gestelde vereisten met betrekking tot de door open-end beleggingsinstellingen aan te houden financiële waarborgen. De Beheerder heeft het liquiditeitsbeleid en de monitoring van de liquiditeit vastgelegd in het Treasury statuut welke voldoet aan de AIFMD wet- en regelgeving. Hierdoor is voldoende gewaarborgd dat – behoudens wettelijke bepalingen en uitzonderlijke situaties – de Beheerder in voorkomende gevallen de voor inkoop benodigde liquide middelen vrij zal kunnen maken om aan de verplichting om in te kopen en terug te betalen kan voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit Fonds brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen weergeven de bedragen die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel participaties u aankoopt, hoelang u deze aanhoudt en naarmate de prestaties van het Fonds. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat € 10.000 wordt belegd en dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Kostentabel	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 110	€ 275
Effect van de kosten per jaar*	1,1%	0,5% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,1% vóór de kosten en 0,6% na de kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

De onderstaande tabel geeft (I) het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en (II) de betekenis van de verschillende kostencategorieën weer.

Samenstelling van de kosten			Op basis van het gematigd scenario ↘
Soort kosten	Type kosten	Beschrijving	Totale kosten als u uitstapt na 5 jaar
Eenmalig kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	0,35% over het bedrag waarmee u het Fonds instapt.	€ 35
	Uitstapkosten	0,35% over het bedrag waarmee u het Fonds uitstapt.	€ 36
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,40% van de waarde van uw belegging per jaar. De beheervergoeding wordt door de Beheerder gebruikt om de kosten voor het beheer en onderhoud van dit Fonds te betalen. Het bedrag wordt maandelijks berekend en elk kwartaal afgerekend.	€ 204
	Transactiekosten	0% van de waarde van uw belegging per jaar.	-
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	0% het Fonds brengt geen prestatievergoeding in rekening.	-

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 5 JAAR

Beheerder adviseert een aanbevolen periode van uw investering van tenminste 5 jaar. Dat is de periode waarin uw belegging in het Fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is het beoogde rendement te behalen. Het Fonds hanteert geen verplichte minimale investeringsperiode. Eenmaal per kalendermaand kunnen participaties worden ingekocht en verkocht. Participaties in het Fonds kunnen vrijelijk worden overdragen. Participanten dienen voor ten minste € 200 deel te nemen in het Fonds en kunnen extra participaties verkrijgen voor een minimum inleg van € 200 per storting. Bij zowel instap als uitstap in het Fonds betaalt een belegger 0,35% aan kosten ter dekking van de kosten. Deze kosten komen ten goede aan het Fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Een klacht over het Fonds dient schriftelijk te worden ingediend bij de Beheerder:

- via email: onf@oikocredit.nl
- per post: Arthur van Schendelstraat 550, 3511 MH Utrecht

Tevens is Beheerder aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie over hoe een klacht wordt afgehandeld vindt u via [deze weblink](#).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het Nederlandstalige Prospectus en de (half)jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar via de website www.oikocredit.nl of ten kantore van de Beheerder. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het Fonds. Een afschrift van bovengenoemde berekening is op verzoek van de Participant bij de Beheerder kosteloos verkrijgbaar en zal maandelijks op de website van de Beheerder worden gepubliceerd.