

Inlegvel bij het Prospectus Oikocredit Nederland Fonds

Dit inlegvel is van toepassing met ingang van 5 februari 2021

De hieronder beschreven informatie zal in de eerstvolgende geactualiseerde versie van het prospectus Oikocredit Nederland Fonds worden opgenomen. Totdat deze informatie is verwerkt dient dit inlegvel in samenhang met het huidige prospectus Oikocredit Nederland Fonds (hierna: Prospectus), gedateerd mei 2020, te worden gelezen.

Wijzigingen ten opzichte van het prospectus van Oikocredit Nederland Fonds d.d. 1 mei 2020

Ingaande 5 februari 2021

Er zijn de volgende wijzigingen in het prospectus:

- Wijzigingen in het kader van de Share Issue en Redemption Policy van Oikocredit International (hierna: OI of Oikocredit)
- Invoegen van de duurzaamheidsparagraaf
- Overige (kleinere) wijzigingen

AD 1. WIJZIGINGEN IN HET KADER VAN DE SHARE ISSUE EN REDEMPTION POLICY VAN OIKOCREDIT

Het gaat hier om de volgende wijzigingen:

- A. Uitgifte van Participaties vindt, in beginsel, per eerste werkdag van iedere opvolgende maand plaats. Evenzo geschiedt de inkoop van Participaties in beginsel op de eerste werkdag van iedere opvolgende maand van waarin het verzoek door de Beheerder ontvangen is. Dit was voorheen op de laatste dag van de maand waarin het verzoek door de Beheerder ontvangen is.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 13: 2.6 WAARDEBEPALING PARTICIPATIES
- Pagina 15: 2.7 UITGIFTE VAN PARTICIPATIES
- Pagina 16: 2.8 INKOOP VAN PARTICIPATIES

- B. Pagina 16: bij paragraaf 'Salderen uitgifte en inkoop': Tekst omtrent het salderen van uitgifte en inkoop vervalt.

- C. De door het Fonds minimaal aan te houden liquiditeitsreserve is gewijzigd naar een liquiditeitsreserve van maximaal 3% van de Beschikbare gelden.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 23: 3.5 LIQUIDITEITSBEHEER
- Pagina 26: 4.2 RISICO'S VAN HET FONDS

- D. Het omschreven liquiditeitsrisico van het Fonds is gewijzigd naar: Liquiditeitsrisico is het risico dat een fonds niet de mogelijkheid heeft om de financiële middelen te verkrijgen, die benodigd zijn om aan bepaalde verplichtingen te kunnen voldoen. Het liquiditeitsrisico, dat een fonds loopt, is in hoofdzaak gerelateerd aan de beleggingen van het Fonds in incurante effecten, zijnde de aandelen in Oikocredit.

De Beheerder zal geen Participaties inkopen indien de Managing Board van Oikocredit heeft besloten om verzoeken tot inkoop van aandelen Oikocredit niet in te willigen. Het liquiditeitsbeheer is gericht op het monitoren van de verwachte benodigde liquiditeiten van het Fonds, waarbij rekening wordt gehouden met de geschatte uitgifte en inkoop van Participaties alsmede met de betalingsverplichtingen en de opbrengsten van het Fonds. De Beheerder zal maximaal een liquiditeitsreserve aanhouden van 3% van de Beschikbare gelden.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 27: 4.2 RISICO'S VAN HET FONDS

AD 2. INVOEGEN VAN EEN DUURZAAMHEIDSPARAGRAAF

Dit betreft een nieuwe paragraaf op pagina 23 in het kader van de Europese verordening die belegginginstelling in deze verplicht. De tekst luidt: Oikocredit en het Fonds willen een zo groot mogelijke transparantie bieden over hun investeringsbeleid en het duurzame karakter ervan, in het kader van Artikel 9 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFRD).

Het Fonds investeert minimaal 97% in Oikocredit, een niet-beursgenoteerde onderneming die op haar beurt investeert in ondernemingen zoals microfinancieringsinstellingen (MFI's), Fairtrade-landbouwcoöperaties en duurzame-energieprojecten. Daarnaast belegt Oikocredit een deel van het tot haar beschikking staande vermogen in een liquide beleggingsportefeuille. Deze portefeuille is voor ten minste 90% belegd in beursgenoteerde obligaties en voor maximaal 10% in aandelen (fondsen). Deze beleggingsportefeuille voldoet aan strenge ESG-eisen. ESG staat voor Environment, Social en Governance.

De beleggingen van het Fonds en daaraan gerelateerd de onderliggende portefeuille van Oikocredit zijn primair gefocust op het leveren van een positieve bijdrage aan met name sociale ongelijkheid (de S) en daarnaast tevens op het leveren van een bijdrage aan het milieu (de E) en aan goed bestuur (de G).

Bij de screening van partnerorganisaties waarin Oikocredit investeert, hanteert Oikocredit drie zogeheten ESG-scorekaarten: één voor MFI's, één voor het midden- en kleinbedrijf (mkb) en één voor ondernemingen werkzaam in landbouw en duurzame energie. Met deze scorekaarten worden potentiële partners geëvalueerd op basis van Oikocredits ESG-selectiecriteria.

Oikocredit hanteert daarnaast ook uitsluitende criteria zoals kinderarbeid en de productie van explosieven of andere gevaarlijke materialen. Oikocredit heeft samengewerkt met collega-instellingen om tools en standaarden te definiëren en te ontwikkelen die nu algemeen worden gebruikt in de sector. Oikocredit maakt voor haar investeringen gebruik van de volgende standaarden en indices:

- Social Performance Task Force (SPTF)
- Poverty Probability Index (PPI)
- Social Performance Indicators (SPI)
- Client Protection Principles (CPP's)
- The United Nations Principles for Responsible Investing Investors in Inclusive Finance (UNPRI)
- The Global Impact Investing Network (GIIN)

Oikocredit rapporteert jaarlijks in het Impact Report over haar positieve bijdrage aan ESG-aspecten.

Oikocredit heeft de United Nations Principles for Responsible Investment (hierna: UNPRI) ondertekend op 2 april 2012. Dit internationale netwerk van investeerders wordt door de Verenigde Naties ondersteund om zes aspiratieprincipes uit te voeren, met als doel om de implicaties van duurzaamheid voor investeerders begrijpelijk te maken en ondertekenaars te ondersteunen om de integratie van deze kwesties in hun beleggingsbeleid te vergemakkelijken.

De zes beginselen zijn:

1. We zullen ESG-kwesties opnemen in investeringsanalyse- en besluitvormingsprocessen.
2. We zullen actieve eigenaren zijn en ESG-kwesties opnemen in ons eigendomsbeleid en -praktijken.
3. We zullen streven naar passende openbaarmaking over ESG-kwesties door de entiteiten waarin we investeren.
4. We zullen de acceptatie en uitvoering van de beginselen binnen de beleggingssector bevorderen.
5. We zullen samenwerken om onze effectiviteit bij de uitvoering van de beginselen te vergroten.
6. We zullen verslag uitbrengen over onze activiteiten en de voortgang bij de uitvoering van de beginselen.

AD 3. OVERIGE (KLEINERE) WIJZIGINGEN

Deze betreffen:

A. De heer R. Budjhawan, tevens Director Impactor World.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 8. 2.2. HET BESTUUR VAN DE BEHEERDER

B. Er is geen uitbesteding meer aan IFS Finance B.V. Deze werkzaamheden worden in house uitgevoerd.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 13: 2.5. UITBESTEDING AAN DERDE PARTIJEN

C. De jaarrekening van het Fonds wordt niet door de Bewaarder vastgesteld noch wordt decharge aan de Bewaarder verleend.

Dit is doorgevoerd op:

- Pagina 19: 2.12 VERGADERING VAN PARTICIPANTEN