

Essentiële beleggersinformatie

Oikocredit Nederland Fonds

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie over het Oikocredit Nederland Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

Het Oikocredit Nederland Fonds wordt beheerd door Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Oikocredit Nederland 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). De overige 1% tot 5% wordt liquide gehouden in de vorm van tegoeden op een spaar- of betaalrekening.

Jaarlijks keert het Oikocredit Nederland Fonds een interim-dividend uit aan de participanten en binnen 8 maanden na afloop van het boekjaar een eventueel slotdividend. Sinds de oprichting van het Oikocredit Nederland 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 Oikocredit Nederland 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%. Het Oikocredit Nederland Fonds is niet gekoppeld aan een benchmark.

Het Oikocredit Nederland Fonds is in principe bereid aan het einde van iedere maand Participaties Oikocredit Nederland Fonds 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 Oikocredit Nederland Fonds in 2002 bedraagt zowel de uitgifteprijs als de inkoopprijs € 200.

Risico- en opbrengstprofiel

Gelet op de spreiding van de beleggingen is het rendement van het Oikocredit Nederland Fonds in overwegende mate afhankelijk van de resultaatsontwikkeling bij Oikocredit U.A. en in mindere mate van de ontwikkelingen op financiële markten. Dit wordt het spreidingsrisico genoemd.

Voor de internationale activiteiten van Oikocredit zijn de belangrijkste risico's het projecten-, landen- en valutarisico. De risico's binnen Oikocredit U.A. worden beperkt door

haalbaarheidsstudies en structurering van leningen of participaties, een grote spreiding over landen en sectoren, landenlimieten, algemene en andere reserves en door een zeer aanzienlijke voorziening voor bestaande en toekomstige risico's van uitstaande projectfinancieringen.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Risicoprofiel' in het Prospectus.

Oikocredit Nederland Fonds

Adres: Arthur van Schendelstraat 550, 3511 MH Utrecht
Telefoonnummer: 030 234 10 69
E-mail: nederland@oikocredit.nl
Meer informatie: www.oikocredit.nl



Kosten

De door de belegger betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, hieronder vallen ook de marketing- en distributiekosten. De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Voor meer informatie over de kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Kosten' in het Prospectus, verkrijgbaar via de website: www.oikocredit.nl.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	0,35%
Uitstapvergoeding	0,35%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden ingehouden.

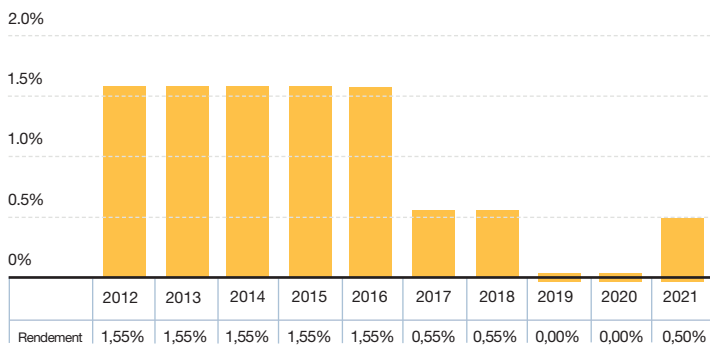
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten (beheervergoeding)	0,40%
-----------------------------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	0%
---------------------	----

In het verleden behaalde resultaten



Bij de berekening van de resultaten over het verleden is geen rekening gehouden met de lopende kosten. Tot 1 juli 2021 werd er 0,45% beheervergoeding in mindering gebracht op het dividend. Over 2019 en 2020 is er geen dividend uitgekeerd en dus is er ook geen beheervergoeding in mindering gebracht. Vanaf 1 juli 2021 wordt over elke aan- en verkoop 0,35% kosten berekend en wordt er jaarlijks 0,40% beheervergoeding in rekening gebracht. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Het Oikocredit Nederland Fonds is in 2002 opgericht. De resultaten zijn in euro's berekend.

Praktische informatie

- **Toezicht:** Aan dit fonds is in Nederland een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandse Bank.
- **Bewaarder:** Darwin Depositary Services BV is de bewaarder van het Oikocredit Nederland Fonds.
- **Meer informatie:** Het Nederlandstalige Prospectus en de (half)jaarsverslagen 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 Oikocredit Nederland Fonds.
- **Belastingwetgeving:** De belastingwetgeving van een lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger.
- **Aansprakelijkheid:** Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van Oikocredit Nederland Fonds is.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 10 juni 2022.

Oikocredit Nederland Fonds

Adres: Arthur van Schendelstraat 550, 3511 MH Utrecht
Telefoonnummer: 030 234 10 69
E-mail: nederland@oikocredit.nl
Meer informatie: www.oikocredit.nl

