

Productvergelijking tussen Participaties in het Oikocredit Nederland Fonds en Participaties Oikocredit

Onderstaand vindt u een overzicht van de kenmerken van de participaties van het Fonds en van de participaties Oikocredit. Meer informatie over de belegging in participaties Oikocredit is te vinden in de samenvatting van het Oikocredit prospectus en het document met de productvoorwaarden van Oikocredit (beschikbaar op onze website).

	Huidige Fonds participaties	Oikocredit participaties
Uitgevende partij	Oikocredit Nederland Fonds (hierna te noemen: het Fonds)	Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. (hierna te noemen: Oikocredit), Amersfoort.
Beleggingsstructuur	Participatie in een Open End Fonds voor Gemene Rekening, hierna te noemen: Fonds Participatie	Aandeel zonder stemrecht in Oikocredit, hierna te noemen: Participatie Oikocredit
Toezichthouder	De beheerder van het Fonds (Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds (SBONF)) heeft een AIFMD-vergunning en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandsche Bank.	Oikocredit staat niet onder toezicht. Het prospectus voor de Participaties Oikocredit is goedgekeurd door de Autoriteit Financiële Markten.
Bewaarder	APEX Depositary Services B.V. is door het Fonds aangesteld als Bewaarder. De Bewaarder controleert onder meer of de Beheerder zich houdt aan het beleggingsbeleid van het Fonds en de monitoring van kasstromen van het Fonds.	Geen
Belegging	Het Fonds belegt tussen 95% en 99% van het vermogen in Oikocredit Participaties. Het overige wordt aangehouden in liquiditeiten.	De Participatie Oikocredit is een directe investering in Oikocredit. Oikocredit verstrekt leningen en doet investeringen in Afrika, Azië en Zuid- en Midden-Amerika met als doel een positieve impact te hebben op levens van mensen.
Minimum aankoopbedrag	Eén participatie	Eén participatie
Uitgifteprijs	De uitgifteprijs voor een Fondsparticipatie bedraagt EUR 200. Indien de uitgifteprijs van een Oikocredit Participatie wordt gewijzigd, kan de beheerder besluiten de uitgifteprijs van een Participatie dienovereenkomstig aan te passen. Indien de beheerder een dergelijk besluit neemt, zal hij dit bekend maken op de website van de beheerder.	De uitgifteprijs voor een Participatie Oikocredit met een nominale waarde in euro wordt als volgt bepaald: (i) als de NAV per participatie (zoals uitgewerkt in de statuten van Oikocredit) per participatie gelijk is aan of hoger is dan EUR 200, is de uitgifteprijs EUR 200; en ii) als de NAV per participatie lager is

		dan EUR 200, is de uitgifteprijs gelijk aan de NAV per participatie.
Inkoopprijs	De inkoopprijs voor een door de beheerder in te kopen Fondsparticipatie bedraagt onder normale omstandigheden € 200 dan wel indien de intrinsieke waarde per Participatie lager is dan € 200, deze lagere intrinsieke waarde.	De inkoopprijs voor een Participatie Oikocredit is gelijk aan de NAV per participatie (zoals uitgewerkt in de statuten van Oikocredit), tenzij de NAV per participatie hoger is dan EUR 200, in welk geval de inkoopprijs EUR 200 bedraagt. Dit betekent dat de inkoopprijs niet hoger kan zijn dan €200, maar wel lager.
Dividend	Op besluit van de beheerder kan dividend worden uitgekeerd. Voor iedere Fondsparticipatie die gedurende het gehele afgelopen boekjaar heeft uitstaan zal het dividend gelijk zijn aan een percentage van € 200. Dit percentage is gelijk aan het ontvangen dividend op de Participaties Oikocredit, eveneens uitgedrukt als percentage van € 200, welk percentage onder normale omstandigheden maximaal 2% is.	De leden (direct members genoemd) van Oikocredit (niet de houders van Participaties) stellen de hoogte van het dividend vast tijdens de jaarvergadering (AGM, Annual General Meeting). De houders van Participaties Oikocredit hebben recht op dividenduitkering indien dividend wordt vastgesteld.
Beheervergoeding aan Beheerder	Per kwartaal 0.10% van het maandelijks uitstaand belegd vermogen op de beleggingsrekening van de Fondsparticipant.	Geen. Kan worden ingesteld, maar momenteel niet van toepassing.
Uitgifte- en inkoopkosten	0.35% van de uitgifteprijs / inkoopprijs	Geen
Taal communicatie	Nederlands	Nederlands
Risico	Het houden van Fonds Participaties kent financiële risico's. Het Fonds belegt 95% tot 99% in Oikocredit waardoor het beleggingsrisico geconcentreerd is tot een belegging in één bedrijf. Als deze risico's zich verwezenlijken, dan kan dit leiden tot een verlies van een gedeelte of het volledige geïnvesteerde kapitaal. Deze en andere risico's zijn beschreven in het prospectus van het Fonds.	Het houden van Participaties Oikocredit kent financiële risico's die gebruikelijk zijn voor een investering in het vermogen van een bedrijf. Als deze risico's zich verwezenlijken, dan kan dit leiden tot een verlies van een gedeelte of het volledige geïnvesteerde kapitaal. Deze en andere risico's zijn beschreven in het prospectus van Oikocredit.
Het proces m.b.t. terugkopen/verkoop van participaties	Het is maandelijks mogelijk om Fondsparticipaties aan te kopen van of te verkopen aan het Fonds. Eenmalige aan- en verkoopkosten zijn 0.35% van het ingelegde bedrag of van de opbrengst van de verkochte Fondsparticipaties. Een houder van Fondsparticipaties kan op elk gewenst moment verzoeken aan de beheerder om de Fondsparticipaties in te kopen. Hierbij geldt wel dat dat verzoek in beginsel op de eerste dag van iedere opvolgende maand kan	Als u Oikocredit Participaties bezit, kunt u altijd een verzoek tot verkoop van de participaties doen. Uw verzoek wordt verwerkt zonder dat er verkoopkosten in rekening wordt gebracht. Verkoopverzoeken worden maandelijks verwerkt. Hoe hierover wordt besloten, is ter beoordeling van Oikocredit. Dit is nader uitgewerkt in de participatievoorwaarden van Oikocredit. Bovendien mag Oikocredit besluiten om de Oikocredit Participaties van een

	geschieden van waarin het verzoek door de beheerder ontvangen is De beheerder is vrij om een verzoek tot inkoop niet te honoreren. De beheerder zal in ieder geval geen Fondsparticipaties inkopen indien het bestuur van Oikocredit heeft besloten om verzoeken tot inkoop van Participaties Oikocredit niet in te willigen conform het prospectus van Oikocredit.	houder in te kopen, indien de houder van de Participaties niet langer voldoet aan de gestelde vereisten voor het verkrijgen of houden van Participaties of minder dan 1 Oikocredit Participatie bezit.
Aansprakelijkheid	De aansprakelijkheid van een houder van Fondsparticipaties is gelimiteerd tot het geïnvesteerde bedrag. Dit betekent dat, hoewel houders van Fondsparticipaties het volledige geïnvesteerde bedrag kunnen verliezen, zij niet verantwoordelijk zijn voor de aansprakelijkheden van het Fonds.	De aansprakelijkheid van een houder van Participaties Oikocredit is gelimiteerd tot het geïnvesteerde bedrag. Dit betekent dat, hoewel houders van Participaties Oikocredit het volledige geïnvesteerde bedrag kunnen verliezen, zij niet verantwoordelijk zijn voor de aansprakelijkheden van Oikocredit.

Important notes:

De informatie in dit document is uitsluitend bedoeld voor investeerders in het ONF in het kader van de aanstaande collectieve inkoop van ONF Participaties, als aangekondigd in het Prospectus en op de website van de Beheerder. Dit document vormt geen aanbod of aanbeveling om ONF Participaties en/of Oikocredit Participaties te kopen of te verkopen. De inhoud van dit document bevat niet alle essentiële informatie die nodig is voor een investeringsbeslissing. Het prospectus en de voorwaarden van Beheer en bewaring van het ONF en het prospectus van het Oikocredit zijn leidend. Deze bestanden kunnen worden gedownload op [\[link\]](#).

[Het prospectus van Oikocredit is ook gratis verkrijgbaar bij de zeven regionale kantoren van Oikocredit in Duitsland tijdens normale kantooruren. Het prospectus van Oikocredit is goedgekeurd door de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten en is ook toegestaan voor een aanbod in Nederland. De goedkeuring van het prospectus van Oikocredit mogen niet worden opgevat als een goedkeuring van het aangeboden aandeleninstrument of als toestemming voor handel op een gereguleerde markt. Het wordt aanbevolen dat potentiële investeerders het prospectus van Oikocredit lezen voordat ze een investeringsbeslissing nemen, om de potentiële risico's en kansen van de beslissing volledig te begrijpen. U staat op het punt een product aan te schaffen dat niet eenvoudig is en mogelijk moeilijk te begrijpen.