

ESSENTIËLE BELEGGERINFORMATIE

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.

Fonds: Oikocredit Nederland Fonds
Beheerder: Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Het Oikocredit Nederland Fonds (verder ONF genoemd) is een niet-beursgenoteerd sociaal-ethisch beleggingsfonds voor gemene rekening dat minimaal 97% en maximaal 99% belegt in aandelen Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society Uitgesloten Aansprakelijkheid (verder Oikocredit U.A. genoemd). De overige 1% tot 3% worden liquide gehouden in de vorm van tegoeden op een spaar- of betaalrekening.

Het ONF streeft ernaar de participanten een dividendrendement te bieden van 1,55%, hetgeen sinds de oprichting van het ONF in 2002 ook is gerealiseerd. Dit is het dividendrendement van Oikocredit U.A. (2%) verminderd met de beheervergoeding van de Beheerder (0,45%). Jaarlijks keert het ONF een interim-dividend uit aan de participanten en binnen 8 maanden na afloop van het boekjaar een slotdividend. Het dividendrendement kan niet hoger zijn dan 1,55%, maar wel lager. Het ONF is niet gekoppeld aan een benchmark.

Het ONF is bereid aan het einde van iedere maand participaties ONF te verkopen dan wel in te kopen. De uitgifteprijs voor een door het Fonds uit te geven Participatie bedraagt EUR 200. Indien de uitgifteprijs van een aandeel Oikocredit UA 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 EUR 200 dan wel, indien de Intrinsieke Waarde per Participatie lager is dan EUR 200, deze lagere Intrinsieke Waarde. Sinds de oprichting van het ONF in 2002 bedraagt zowel de uitgifteprijs als de inkoopprijs EUR 200.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds:

Spreidingsrisico: Gelet op de spreiding van de beleggingen is het rendement van het ONF in overwegende mate afhankelijk van de resultaatsontwikkeling bij Oikocredit U.A. en in mindere mate van de ontwikkelingen op financiële markten. Oikocredit U.A. gebruikt haar vermogen in eerste instantie voor het financieren van lange termijn projecten in (ontwikkelings)landen wereldwijd terwijl het resterende deel van haar middelen wordt belegd in een Termijn Belegging Portefeuille van obligaties en aandelen. Bij de projectfinancieringen is voornamelijk sprake van kredietrisico.

Daarnaast zijn er ook sector-, landen- en valutarisico's. 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.

KOSTEN

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

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

In stapvergoeding 0%

Uit stapvergoeding 0%

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 0,45%

De lopende kosten worden aangewend om de beheerskosten van het ONF te betalen.

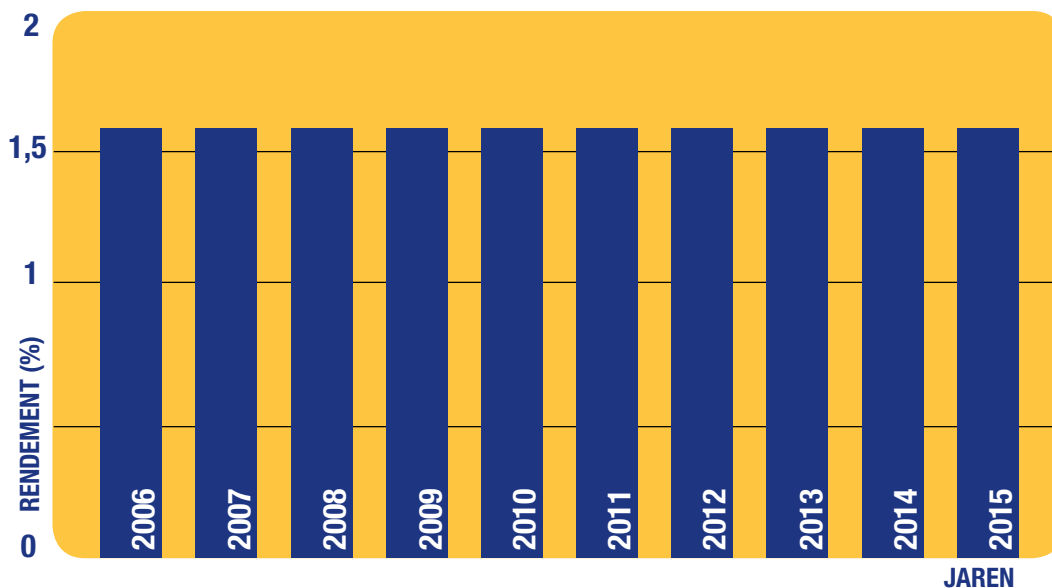
De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding 0%

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

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten. Bij de berekening van de resultaten over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten.

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 ONF.

Meer 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 ONF.

Belastingwetgeving: De belastingwetgeving van een lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie 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 ONF is.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 25 januari 2016.