

Bijlage bij het Prospectus Oikocredit Nederland Fonds

Deze bijlage is van toepassing met ingang van 1 januari 2023

Model voor de precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming: Oikocredit Nederland Fonds

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): Het fonds heeft geen LEI identificatiecode.

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: ___%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: ___%

No

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen,

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal **geen duurzame beleggingen doen**



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Ondanks het primaire doel dat Oikocredit International (hierna: **Oikocredit**) heeft om een bijdrage te leveren aan de strijd tegen armoede, kan niet worden aangetoond dat Oikocredit International wordt gezien als een duurzame belegging conform de Sustainable Finance Disclosure Regulation, gezien Oikocredit niet de informatie verschaft om aan te tonen dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieudoelstellingen en sociale doestellingen. Derhalve hebben wij Oikocredit niet geclassificeerd als duurzame beleggingen onder de Sustainable Finance Disclosure Regulation.

Oikocredit biedt, door middel van uitgifte van participaties in haar kapitaal, via Oikocredit Nederland Fonds (hierna: **Fonds**) aan particulieren en organisaties, de mogelijkheid om bij te dragen aan het duurzaam verbeteren van de leefomstandigheden van mensen of gemeenschappen met een laag inkomen.

De duurzame doelstellingen van Oikocredit en het Fonds zijn gericht op drie belangrijke investeringsgebieden (namelijk financiële inclusie, landbouw en duurzame energie) en zijn afgestemd op de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties, in het bijzonder met: SDG 1 (einde armoede), SDG 2 (geen honger), SDG 5 (gendergelijkheid), SDG 7 (betaalbare en duurzame energie), SDG 8 (eerlijk werk en economische groei), SDG 10 (ongelijkheid verminderen) en SDG 17 (partnerschappen). De bijdrage van Oikocredit aan deze doelstellingen wordt gemeten aan de hand van 50 indicatoren die nauw aansluiten bij de standaardindicatoren voor impact investing die zijn opgenomen in het IRIS+ meetsysteem van het Global Impact Investing Network (GIIN).

● Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Duurzaamheidsindicatoren:

- In het kader van financiële inclusie gebruikt Oikocredit indicatoren zoals het aantal MKB-bedrijven dat door haar partners wordt gefinancierd, het aantal vrouwelijke werknemers binnen die bedrijven of het aantal van haar partners dat gendergelijkheid of het scheppen van werkgelegenheid als doelstelling heeft.
- Oikocredit investeert in financiële instellingen die verantwoorde financiële diensten verlenen aan mensen met een laag inkomen (microfinanciering) en MKB ondernemingen. Hierdoor worden meer banen gecreëerd en behouden, wordt de financiële zekerheid en de economische groei verbeterd en worden ongelijkheden binnen en tussen landen vermindert.
- Om haar impact op de landbouw te meten gebruikt Oikocredit indicatoren zoals het aantal boeren dat door haar partners wordt bereikt, het aantal vrouwelijke werknemers op de boerderijen en het percentage boven de marktprijs dat aan boeren wordt betaald.
- Op het gebied van duurzame energie gebruikt Oikocredit indicatoren zoals het aantal ton vermeden CO₂-uitstoot en het aantal huishoudens dat toegang heeft tot schone energie om te meten of en in welke mate haar doelstelling om toegang tot betaalbare en schone energie te waarborgen is bereikt. Oikocredit investeert in projecten die elektriciteit leveren aan huishoudens zonder aansluiting op het elektriciteitsnet of energiearme gemeenschappen. Dit doet zij via duurzame energietechnologieën en het bieden van schone alternatieven voor traditionele kookmethoden, wat leidt tot minder CO₂-uitstoot en ontbossing.

● Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Niet van toepassing.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Niet van toepassing.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Het Fonds neemt geen belangrijke ongunstige effecten (principal adverse impacts) van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals bedoeld in de SFDR in aanmerking. De reden hiervoor is dat het Fonds enkel investeert in Oikocredit International en Oikocredit International niet is gebonden aan SFDR-wetgeving en dus geen informatie rapporteert omtrent belangrijke ongunstige effecten van haar investeringen. Het Fonds zou vanuit eigen onderzoek deze informatie kunnen verzamelen, echter is van mening dat per heden deze informatie niet zonder significante kosten of moeite in betrouwbare vorm beschikbaar zal zijn. In de toekomst (vanaf 2025) zal deze informatie naar alle waarschijnlijkheid wel beschikbaar komen vanuit de dan geldende wet- en regelgeving voor Oikocredit International (zijnde de CSRD). Zodra deze informatie beschikbaar komt, zal het Fonds opnieuw overwegen om de belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Hoewel het Fonds niet van plan is duurzame beleggingen te doen, zijn de beleggingen van het Fonds in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja
- Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds beoogt, middels de belegging in Oikocredit particulieren en organisaties in staat te stellen om geld te investeren in sociale partnerorganisaties die mensen in kansarme posities ondersteunen met het bieden van financiële diensten. Hierdoor wordt voldaan aan de sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing.

- **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen voor de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Niet van toepassing.

- **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Het Fonds neemt kennis van periodieke verslaggeving van Oikocredit en heeft gesprekken met het management van Oikocredit. Bij de inspectie van die verslaggeving en/of tijdens de gesprekken wordt expliciet aandacht geschonken aan goed bestuur en beoordeeld dat hier sprake van is.

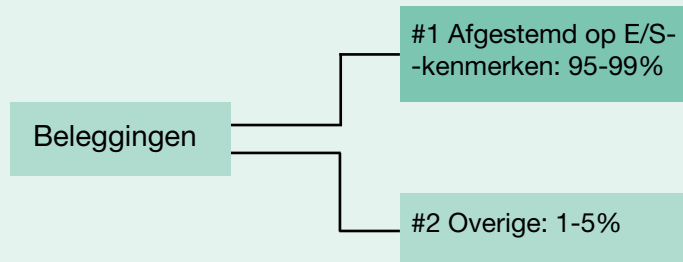


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het Fonds belegt voor 95% tot 99% van de beschikbare gelden in aandelen Oikocredit International en houdt het overige van de beschikbare gelden aan in liquide middelen.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaal-uitgaven (CapEx)** die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. Voor een transitie naar een groene economie;
- de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het Fonds belegt voor 95% tot 99% van de beschikbare gelden in aandelen Oikocredit International en houdt het overige van de beschikbare gelden aan in liquide middelen.

- **Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Fonds verbindt zich er niet toe om een minimaal aandeel duurzame beleggen met een milieudoelstelling die in overeenstemming is met de EU-taxonomie. Daarom is het minimumpercentage van ecologisch duurzame beleggingen in overeenstemming met de EU-taxonomie 0% van het nettovermogen van het Fonds.

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen?

- Ja:
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

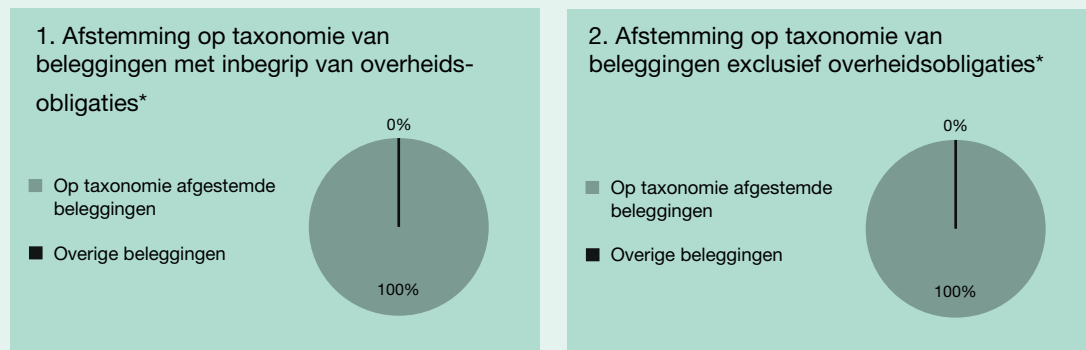
Faciliterende activiteiten

maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiele bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten

zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Het Fonds belegt voor 95% tot 99% van de beschikbare gelden in aandelen Oikocredit International en houdt het overige van de beschikbare gelden aan in liquide middelen.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Nee.

● **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing.

● **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaardborgd?**

Niet van toepassing.

● **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

● **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

[Publicaties en jaarverslagen - Oikocredit Nederland](#)

[Duurzaamheid - Oikocredit Nederland](#)

[Publications - Oikocredit International](#)