

Ingangsdatum: 10 juni 2022

VOORWAARDEN VAN BEHEER EN BEWARING VAN OIKOCREDIT NEDERLAND FONDS

Artikel 1 – Begrippenlijst

1.1 De volgende begrippen hebben in deze overeenkomst de hierna omschreven betekenis, tenzij uit de tekst uitdrukkelijk anders blijkt:

Accountant:	een registeraccountant of andere deskundige als bedoeld in artikel 2:393 (1) Burgerlijk Wetboek, aan wie de opdracht is gegeven de jaarrekening te onderzoeken;
AIFMD:	Alternative Investment Fund Managers Directive en de daarbij horende Verordening (Level 2);
Beheerder:	degene die belast is met het beheer van het Fonds, zijnde Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds;
Bewaarder:	degene die belast is met de bewaring van de activa van het Fonds, zijnde Darwin Depository Services B.V.;
Bewaring:	het bewaren van de activa van het Fonds zoals bedoeld in artikel 21 AIFMD;
Fonds:	het Oikocredit Nederland Fonds, een beleggingsfonds in de zin van artikel 1:1 Wft;
Fondsvoorwaarden:	de voorwaarden van beheer en bewaring van het Fonds, of de daarvoor in de plaats tredende voorwaarden;
Inkoop:	verrijking van Participaties door het Fonds ten titel van koop;
Oikocredit:	Oikocredit, Ecumenial Development Co-operative Society U.A., een coöperatie met uitgesloten aansprakelijkheid naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amersfoort;
Oikocredit Nederland:	Oikocredit ontwikkelingsvereniging Nederland, gevestigd te Utrecht;
Participant:	de houder van een Participatie of fractie van een Participatie;
Participatie:	de eenheid waarin het vermogen van het Fonds is verdeeld, elk recht gevende op een evenredig deel van het vermogen van het Fonds overeenkomstig het bepaalde in de Fondsvoorwaarden; waar in het Prospectus wordt gesproken over Participaties, wordt tevens bedoeld fracties van Participaties;
Prospectus:	het onderhavige prospectus van het Fonds, inclusief Bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld door één of meer supplementen;
Register:	het door de Beheerder bijgehouden register waarin de namen en de adressen van de Participanten staan opgenomen alsmede het door iedere Participant gehouden aantal Participaties;
Stichting	degene die juridisch eigenaar is van de activa van het Fonds, zijnde Stichting Juridisch Eigendom Oikocredit Nederland Fonds;
Toezichthouder:	De Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank en/of de instellingen aan wie taken bij of krachtens de Wft zijn gedelegeerd door de minister van Financiën;
Uitvoeringsverordening	Gedelegeerde Verordening (EU) Nr. 231/2013 van de Europese Commissie; d.d. 19 december 2012 zoals deze van tijd tot tijd geldt, of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling;
Vergadering:	de vergadering van Participanten als bedoeld in artikel 15 van de Fondsvoorwaarden, waaronder tevens wordt verstaan de door dit orgaan gehouden vergaderingen; en
Website:	De website van de Beheerder zijnde www.oikocredit.nl
Wft:	de Wet op het financieel toezicht, zoals deze van tijd tot tijd geldt, of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling;

Artikel 2 – Naam en Duur

- 2.1 Het Fonds draagt de naam: Oikocredit Nederland Fonds en is een fonds voor gemener rekening.
- 2.2 Het Fonds is gevormd voor onbepaalde tijd.

Artikel 3 – Doel en Fiscale status

- 3.1 Het beheer en de bewaring van het Fonds geschieden in overeenstemming met de Fondsvoorwaarden. Het Fonds vormt geen maatschap, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap.
- 3.2 Het doel van het Fonds is uitsluitend het beleggen van vermogen. Goederen die tot het Fonds behoren worden collectief belegd volgens een door de Beheerder te bepalen beleggingsbeleid teneinde de Participanten in de opbrengst van de beleggingen te doen delen op de manier zoals beschreven in het Prospectus.
- 3.3 De Beheerder is te allen tijde bevoegd in de samenstelling van het vermogen van het Fonds die wijzigingen aan te brengen die hij in het belang van de gezamenlijke Participanten nodig acht. Deze bevoegdheid omvat mede de bevoegdheid om een deel van het vermogen voor kortere of langere termijn in liquide vorm aan te houden indien en zodra hij zulks wenselijk acht. De Beheerder kan goederen van het Fonds tot zekerheid verbinden voor verplichtingen welke hij in het kader van een doelmatig beheer van het Fonds aangaat.
- 3.4 Ten aanzien van het Fonds wordt beoogd dat het Fonds kwalificeert als een VBI als bedoeld in artikel 6a Wet op de vennootschapsbelasting 1969. De Beheerder en Bewaarder verplichten zich zoveel mogelijk te bevorderen dat al datgene ondernomen wordt dat noodzakelijk is tot behoud van de status van VBI.
- 3.5 Het Fonds zal trachten in Nederland bekendheid te (doen) geven aan Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., een coöperatieve vereniging gevestigd te Amersfoort teneinde de (in)directe deelneming in deze vereniging te bevorderen.

Artikel 4 – Eigendom

- 4.1 De Stichting is juridisch eigenaar van of juridisch gerechtigd tot alle goederen die tot het Fonds behoren.
- 4.2 Alle goederen die deel uitmaken of deel gaan uitmaken van het Fonds zijn, respectievelijk worden ten titel van juridisch eigendom verkregen door de Stichting ten behoeve van de Participanten.
- 4.3 Over de goederen die tot het Fonds behoren, zal de Stichting alleen tezamen met de Beheerder beschikken.
- 4.4 De Stichting zal de goederen die tot het Fonds behoren slechts afgeven tegen ontvangst van een verklaring van de Beheerder waaruit blijkt dat de afgifte wordt verlangd in verband met de regelmatige uitoefening van de beheerfunctie.
- 4.5 Verplichtingen die deel uitmaken of deel gaan uitmaken van het Fonds zijn respectievelijk worden aangegaan op naam van de Stichting inzake het Fonds, waarbij uitdrukkelijk wordt vermeld dat de Stichting optreedt in zijn hoedanigheid van de juridisch eigenaar van de activa van het Fonds. De Bewaarder kan de Participanten niet vertegenwoordigen.

Artikel 5 – Bewaring

- 5.1 De Bewaarder is belast met de bewaring van de activa zoals bedoeld in artikel 21 AIFMD en de artikelen 83 tot en met 102 van de Uitvoeringsverordening (voor zover van toepassing).
- 5.2 Bij de vervulling van de taken handelt de Bewaarder loyaal, billijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van het Fonds en de Participanten.
- 5.3 De controlerende en toezichhoudende taken van de Bewaarder zijn opgenomen in de AO/IB van de Bewaarder (d.d. juli 2014).
- 5.4 De taken van de Bewaarder bestaan tenminste uit:
 - a. bewaarneming en/of verificatie van de eigendom van de activa van het Fonds;
 - b. controle of de Beheerder zich houdt aan het in het Prospectus verwoorde beleggingsbeleid;
 - c. monitoring van significante en inconsistente kasstromen van het Fonds;
 - d. controle of bij transacties met betrekking tot activa van het Fonds de tegenprestatie binnen de gebruikelijke termijnen wordt voldaan;
 - e. controle of de opbrengsten van het Fonds een bestemming krijgen overeenkomstig de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en het Prospectus;
 - f. controle of de berekening van de intrinsieke waarde van de Participaties geschiedt volgens de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en het Prospectus;
 - g. controle of Participanten bij uitgifte het juiste aantal Participaties ontvangen en of er bij inkoop en uitgifte correct wordt afgerekend.
- 5.5 De Bewaarder zal de aanwijzingen van de Beheerder uitvoeren, tenzij deze in strijd zijn met de AIFMD, de Wft, het Prospectus en/of de Fondsvoorwaarden;
- 5.6 De Beheerder en de Bewaarder vergaderen tenminste 4 keer per jaar.
- 5.7 De Bewaarder is gerechtigd haar functie neer te leggen nadat alle taken van de Bewaarder zoals genoemd in artikel 21 AIFMD naar volle tevredenheid van de Beheerder zijn overgedragen aan een nieuw aangestelde en door de Toezichthouders goedgekeurde Bewaarder.
- 5.8 De Bewaarder heeft recht op een vergoeding ten laste van de Beheerder zoals omschreven in het Prospectus..

- 5.9 De Bewaarder is jegens het Fonds of de Participanten aansprakelijk voor het verlies van in bewaarneming genomen financiële instrumenten wanneer de Bewaarder of wanneer de Stichting aan wie de bewaarneming volgens art. 21 lid 13 AIFMD is overgedragen, die financiële instrumenten verliest. In geval van een dergelijk verlies van een in bewaarneming genomen financieel instrument vergoedt de Bewaarder onverwijld een financieel instrument van hetzelfde type of wordt een overeenstemmend bedrag overgemaakt naar het Fonds of de Stichting. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen, met toepassing van art. 101 lid 1 van de Uitvoeringsverordening, dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.
- 5.10 De Bewaarder is jegens het Fonds of de Stichting (voor de Participanten) aansprakelijk voor alle andere verliezen die het Fonds ondervindt doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de AIFMD met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt.
- 5.11 Indien de Bewaarder bij uitoefening van de taken als bedoeld in lid 4 constateert dat niet conform het bepaalde in het Prospectus en of de Fondsvoorwaarden is gehandeld, kan de Bewaarder de Beheerder verzoeken, met het oog op het behartigen van de belangen van de Participanten, de transactie(s) ongedaan te maken op kostenneutrale basis voor het Fonds.

Artikel 6 – Beheer

- 6.1 De Beheerder is belast met het beheer van het Fonds, waaronder mede is begrepen het beleggen van de goederen die tot het Fonds behoren, het aangaan van verplichtingen ten laste van het Fonds en het verrichten van alle overige handelingen ten behoeve van het Fonds, alles met inachtneming van hetgeen in deze Fondsvoorwaarden is bepaald. De Bewaarder verstrekt hierbij aan de Beheerder volmacht voor het verrichten van de in dit lid bedoelde handelingen. De Beheerder zal maandelijks aan de Bewaarder rapporteren over het verrichte beheer. De Bewaarder zal de Beheerder kunnen verplichten om transacties betreffende het beheer die na rapportage niet door de Bewaarder worden goedgekeurd, indien en voor zover mogelijk, ongedaan te maken, zonder dat daarmee verband houdende kosten ten laste van het Fonds komen.
- 6.2 De Beheerder gaat bij de uitoefening van de werkzaamheden billijk, loyaal en met de nodige bekwaamheid, zorgvuldigheid, toewijding te werk en treedt in het belang van het Fonds en de Participanten op.
- 6.3 De Beheerder richt zich in zijn beleid naar de doelstelling als bedoeld in artikel 3 van de Fondsvoorwaarden.
- 6.4 De Beheerder is bevoegd om zijn taken uit hoofde van de Fondsvoorwaarden aan derden te delegeren met uitzondering van het uitvoeren van het beleggingsbeleid en het risicomanagement. In het bijzonder kan de Beheerder aan derden administratieve taken en marketingwerkzaamheden delegeren. De kosten hiervan komen voor rekening van de Beheerder, behoudens en voor zover deze kosten volgens het Prospectus voor rekening van het Fonds komen. De Beheerder kan aan deze derden volmacht geven om binnen de grenzen die in artikel 6.1 zijn omschreven en door de Beheerder opgestelde doelstellingen en richtlijnen op dagelijkse basis uitvoering te geven aan een of meer taken van de Beheerder.
- 6.5 Indien de Beheerder om welke reden dan ook zijn functie niet langer uitoefent, terwijl er nog geen opvolgend Beheerder is aangewezen, is de Bewaarder gerechtigd een interim- Beheerder te benoemen, totdat de Vergadering een nieuwe Beheerder heeft aangewezen. Binnen vier weken nadat is gebleken dat de Beheerder zijn functie niet langer uitoefent, zal een Vergadering worden gehouden ter benoeming van een opvolgend Beheerder.
- 6.6 De Beheerder heeft recht op een vergoeding ten laste van het Fonds zoals omschreven in het Prospectus.
- 6.7 De Beheerder is jegens de Participanten en de Bewaarder slechts aansprakelijk voor door hen geleden schade, voor zover deze schade het rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van de Beheerder.

Artikel 7 - Het Fonds

- 7.1 Het Fonds wordt gevormd door stortingen ter verkrijging van Participaties, door opbrengsten van goederen die behoren tot het Fonds, door vorming en toeneming van de schulden en door vorming, toeneming en toepassing van eventuele voorzieningen en reserveringen.
- 7.2 De niet belegde goederen die behoren tot het Fonds zullen worden aangehouden op één of meer rekeningen op naam van de Stichting ten behoeve van het Fonds bij één of meer in Nederland gevestigde bankinstellingen die door de Beheerder worden aangewezen.
- 7.3 Onverminderd het bepaalde in artikel 17 van de Fondsvoorwaarden bepaalt de Beheerder gedurende de looptijd van het Fonds of de inkomsten van het Fonds zullen worden (her)belegd of zullen worden uitgekeerd aan de Participanten.

Artikel 8 - Rechten en verplichtingen van Participanten

- 8.1 De Participanten zijn economisch tot het Fonds gerechtigd naar verhouding van het aantal Participaties dat een Participant houdt. Met inachtneming van het bepaalde in lid 2 komen, in de verhouding bedoeld in de vorige zin, alle voor- en nadelen, die economisch aan het Fonds zijn verbonden, ten gunste respectievelijk ten laste van de Participanten.
- 8.2 Participanten zijn niet aansprakelijk voor de verplichtingen van de Beheerder en de Bewaarder en dragen niet verder in de verliezen van het Fonds dan tot het bedrag dat in het Fonds is ingebracht.

- 8.3 Betaling van gelden uit hoofde van de Fondsvoorwaarden door het Fonds aan de Participant naar het in het Register vermelde bankrekeningnummer van de Participant bevrijdt het Fonds van haar verplichtingen terzake. De Participant verleent het Fonds hiervoor bij voorbaat kwijting.
- 8.4 De Participant is verplicht zijn naam, adres, woonplaats, geboortedatum, geboorteplaats, bankrekening, bsn-nummer, nationaliteit, fiscaal inwonerschap, werkstatus, verwachte inleg en herkomst van de gelden schriftelijk aan de Beheerder op te geven. Daarnaast is de Participant verplicht zich te identificeren en de identiteit te laten verifiëren. Alle wijzigingen daarin dienen eveneens schriftelijk aan de Beheerder opgegeven te worden. De Beheerder aanvaardt geen enkele verantwoordelijkheid indien deze gegevens niet juist en niet tijdig aan de Beheerder opgegeven worden.

Artikel 9 – Participaties en Register

- 9.1 De Participaties luiden op naam. Elke Participatie geeft recht op een evenredig aandeel in het vermogen van het Fonds. Participatiebewijzen worden niet uitgegeven. De Participaties worden geadmistreerd in zes decimalen nauwkeurig.
- 9.2 De Beheerder houdt een register van Participanten, waarin de namen, adressen, geboorteplaatsen, bankrekeningen, bsn-nummers, nationaliteiten en fiscaal inwonerscapen van alle Participanten zijn opgenomen, zoals van tijd tot tijd geldt, onder vermelding van de aanduidingen van hun Participaties, de datum van verkrijging van de Participaties en het bedrag dat in het Fonds is ingebracht als tegenprestatie voor een Participatie.. Een Participant zal iedere wijziging in de hiervoor bedoelde gegevens onmiddellijk aan de Beheerder schriftelijk opgeven.
- 9.3 Het register van Participanten strekt tot uitsluitend bewijs van de gerechtigdheid tot het Fonds behoudens door de Participant te leveren tegenbewijs.
- 9.4 Het register van Participanten wordt regelmatig bijgehouden.. De Participant zal een bevestiging ontvangen van iedere wijziging in het Register die voor hem ten gevolge van een toekenning of een Inkoop van een Participatie optreedt.
- 9.5 Het register van Participanten is ten kantore van de Beheerder ter inzage voor iedere Participant, doch uitsluitend voor zover het zijn eigen inschrijving betreft. Op verzoek kan ook kosteloos een op de Participant betrekking hebbend uittreksel uit het Register worden toegezonden.

Artikel 10 – Waardebepaling Participaties

- 10.1 Maandelijks zal de Beheerder de intrinsieke waarde in Euro (tot twee decimalen nauwkeurig) per Participatie vaststellen met inachtneming van de grondslagen voor de waardebepaling zoals opgenomen in het Prospectus. De intrinsieke waarde zal worden vastgesteld per het einde van de laatste werkdag van de maand voor verwerking van eventuele uitgifte of Inkoop van Participaties per die dag.
- 10.2 De waardebepaling van de Participaties geschiedt met inachtneming van maatstavenwelke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd en zoals naderomschreven in het Prospectus.
- 10.3 De intrinsieke waarde per Participatie is gelijk aan de intrinsieke waarde van het Fonds gedeeld door het aantal uitstaande Participaties. De intrinsieke waarde van het Fonds is gelijk aan het saldo van de bezittingen minus de schulden.
- 10.4 In afwijking van het bepaalde in lid 1 kan de Beheerder in de navolgende gevallen de waarde van het Fonds en de waarde van een Participatie niet vaststellen, indien:
- (a) één of meer effectenbeurzen of markten waaraan effecten zijn genoteerd of worden verhandeld die behoren tot het Fondsvermogen zijn gesloten tijdens andere dan gebruikelijke dagen of wanneer de transacties op deze beurzen zijn opgeschort of aan niet gebruikelijke beperkingen zijn onderworpen en de Beheerder, naar zijn oordeel, geen juiste taxatie van de koers van de (beursgenoteerde) beleggingen kan geven;
 - (b) zich omstandigheden voordoen waarbij de middelen van communicatie of berekeningsfaciliteiten die normaal worden gebruikt voor de bepaling van het Fondsvermogen niet meer functioneren of indien om enige andere reden de waarde van een belegging die behoort tot het Fondsvermogen niet met de door de Beheerder gewenste snelheid of nauwkeurigheid kan worden bepaald;
 - (c) zich omstandigheden voordoen waarbij de technische middelen van het Fonds om Participaties in te kopen of uitgeven door een technische storing tijdelijk nietbeschikbaar zijn;
 - (d) factoren bestaan die onder andere verband houden met de politieke, economische, militaire of monetaire situatie waarop de Beheerder geen invloed heeft, en de Beheerder verhinderen de intrinsieke waarde voldoende nauwkeurig te bepalen van het Fondsvermogen;
 - (e) zich omstandigheden voordoen waarbij het Fonds aan de hoeveelheid verzoeken tot inkoop/uitgifte van Participaties feitelijk niet onmiddellijk kan voldoen; bijvoorbeeld omdat het administratief niet mogelijk is de verzoeken ordentelijk te verwerken;
 - (f) zich omstandigheden voordoen waarbij de inkoop/uitgifte van Participaties tijdelijk wordt gemaximeerd (de voorgaande omstandigheden kunnen hierbij van toepassing zijn);
 - (g) in redelijkheid verwacht kan worden dat de uitgifte van Participaties tot gevolg zal hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten onevenredig worden geschaad
 - (h) indien Oikocredit de inkoop van aandelen Oikocredit geheel of gedeeltelijk heeft opgeschort.

Artikel 11 – Uitgifte en uitgifteprijs van Participaties

- 11.1 Verzoeken tot uitgifte van Participaties dienen schriftelijk bij de Beheerder te worden ingediend. De Beheerder is niet verplicht het verzoek in te willigen. De Beheerder zal in ieder geval geen nieuwe Participaties uitgeven indien de Managing Board van Oikocredit heeft besloten om verzoeken tot uitgifte van aandelen Oikocredit niet te honoreren conform hetgeen vermeld is in het prospectus van Oikocredit. In dat geval zal de (aspirant-)Participant hiervan op de hoogte worden gebracht en eventuele stortingen zonder inhouding van kosten worden terugbetaald aan de (aspirant-)Participant. Het prospectus van Oikocredit ligt ter inzage ten kantore van de Beheerder en is tevens beschikbaar op de website van Oikocredit.
- 11.2 Uitgifte van Participaties vindt uitsluitend plaats tegen een door de Beheerder vast te stellen uitgifteprijs per Participatie en op de dagen als bepaald in het Prospectus. Een verzoek tot uitgifte van Participaties vermeldt het bedrag in Euro waarvoor uitgifte van Participaties wordt verzocht. De Beheerder kan een minimumbedrag voorschrijven waarvoor uitgifte verzocht dient te worden.
- 11.3 De uitgifteprijs voor een door het Fonds uit te geven Participatie bedraagt EUR 200,-. Uitgifte van Participaties tegen een uitgifteprijs van EUR 200,- zal ook plaatsvinden indien de intrinsieke waarde per Participatie lager is dan EUR 200,-. Indien de uitgifteprijs van een aandeel Oikocredit 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.
- 11.4 Participaties worden slechts uitgegeven indien het bedrag waarvoor uitgifte wordt verzocht uiterlijk ultimo maand op de bankrekening van de Stichting inzake het Fonds is bijgeschreven. Het aantal Participaties dat wordt uitgegeven is gelijk aan het bedrag waarvoor uitgifte wordt verzocht gedeeld door de waarde van de Participatie bij uitgifte tot zes decimalen nauwkeurig. Na ontvangst van het bedrag waarvoor uitgifte is verzocht, zal de Beheerder, onvoorziene omstandigheden voorbehouden, zo spoedig mogelijk na afloop van de betreffende maand, de Participaties aan de betreffende Participant toekennen en de Participant dienovereenkomstig informeren. Participaties worden toegekend door inschrijving in het Register door de Beheerder.
- 11.5 In de in artikel 11.3 vermelde omstandigheden alsmede in het geval zich, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt, kan de Beheerder de uitgifte van de Participaties opschorten. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn:
- dat in redelijkheid verwacht kan worden dat de uitgifte van Participaties tot gevolg zal hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten onevenredig wordt geschaad; of
 - dat belegging van het door uitgifte van Participaties te ontvangen bedrag, gelet op marktomstandigheden, onverantwoord of onmogelijk is; of
 - dat de Beheerder de berekening van de intrinsieke waarde heeft opgeschort, of
 - indien Oikocredit besluit de uitgifte van aandelen Oikocredit geheel of gedeeltelijk op te schorten.
- 11.6 De Beheerder doet binnen een redelijke termijn mededeling aan de desbetreffende Participanten van het besluit tot opschorting als bedoeld in het vorige lid.

Artikel 12 – Inkoop en inkoopprijs van Participaties

- 12.1 Verzoeken tot Inkoop van Participaties dienen bij de Beheerder te worden ingediend. De Beheerder zal zich inspannen doch is niet verplicht het verzoek in te willigen. De Beheerder zal in ieder geval geen Participaties inkopen indien de Managing Board van Oikocredit heeft besloten om verzoeken tot inkoop van aandelen Oikocredit niet in te willigen conform het prospectus van Oikocredit. In dat geval zal de Participant hiervan op de hoogte worden gebracht en zal de inkoop plaatsvinden in de maand waarin de Managing Board van Oikocredit besluit om de inkoop van aandelen Oikocredit in te willigen.
- 12.2 Inkoop van Participaties vindt uitsluitend plaats tegen de door de Beheerder vastgestelde inkoopprijs en op dagen als bepaald in het Prospectus. Een verzoek tot Inkoop vermeldt het bedrag in Euro of de hoeveelheid Participaties tot zes decimalen nauwkeurig.
- 12.3 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. De Beheerder kan in het Prospectus nadere voorwaarden van Inkoop stellen.
- 12.4 Beheerder zal, onvoorziene omstandigheden voorbehouden, de inkoopprijs voor door hem verkregen Participaties binnen tien werkdagen aan de Participant voldoen. Voldoening van de inkoopprijs vindt plaats door betaling op de in het Register vermelde bankrekening van de betreffende Participant.
- 12.5 Artikel 11.5 en artikel 11.6 zijn van overeenkomstige toepassing op Inkoop.
- 12.6 De Participaties vervallen door verkrijging door de Beheerder en aantekening hiervan in het Register.

Artikel 13 – Overdracht van Participaties

- 13.1 Participaties in het Fonds kunnen vrijelijk worden overgedragen. Iedere overdracht dient aan de Beheerder schriftelijk te worden medegedeeld.

Artikel 14 – Kosten

- 14.1 De vergoeding aan de Beheerder zal ten laste van het Fonds worden gebracht.

Artikel 15 – Oproepingen, mededelingen en de Vergadering.

- 15.1 Oproepingen van en mededelingen als bedoeld in de Fondsvoorwaarden aan Participanten geschieden op de Website en/of aan de in het Register vermelde (e- mail)adressen en/of door middel van een advertentie in een landelijk verspreid Nederlandsdagblad en/of via OikoVisie (periodiek van Oikocredit Nederland) en/of via de digitale nieuwsbrief.
- 15.2 Als datum van een oproeping of mededeling geldt de datum van verzending door de Beheerder of de Bewaarder.
- 15.3 De Vergadering wordt door de Beheerder bijeengeroepen en zal worden gehouden in Nederland op een door de Beheerder vast te stellen datum, plaats en wijze. Een oproeping voor de Vergadering geschiedt ten minste veertien dagen voor de datum waarop de Vergadering plaatsheeft.
- 15.4 De Vergadering dient in ieder geval binnen zes maanden na afloop van een boekjaar te worden gehouden teneinde de resultaten van het Fonds te bespreken. Verder kan de Beheerder, zo dikwijls als hij dit in het belang van de Participanten nodig acht, de Vergadering bijeen roepen.
- 15.5 De agenda voor de Vergadering die binnen zes maanden na afloop van een boekjaar wordt gehouden, bevat in ieder geval de volgende onderwerpen:
- het verslag van de Beheerder en de Bewaarder over de gang van zaken betreffende het Fonds in het afgelopen boekjaar;
 - het door de Beheerder en Bewaarder vastgestelde jaarverslag;
 - de verlening van decharge voor de vervulling van de taken van de Beheerder en de Bewaarder over het afgelopen boekjaar;
 - In de Vergadering wordt voorts voorzien in eventuele vacatures en wordt behandeld hetgeen met inachtneming van artikel 15.3 en 15.6 op de agenda is geplaatst.
- 15.6 Tenminste tien Participanten kunnen gezamenlijk van de Beheerder verlangen dat onderwerpen aan de agenda worden toegevoegd, mits het schriftelijk verzoek daartoe uiterlijk acht dagen voor de Vergadering door de Beheerder is ontvangen.
- 15.7 Indien de voorschriften omtrent de oproeping en de plaats van de Vergadering niet in acht zijn genomen, kunnen niettemin geldige besluiten worden genomen, mits alle Participanten ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn en mits bij eenstemmigheid.
- 15.8 Het vastgestelde jaarverslag wordt gelijktijdig met de oproeping van de Vergadering ter inzage gelegd ten kantore van de Beheerder en kan door Participanten bij de Beheerder worden opgevraagd. De verklaring van de Accountant zal aan het jaarverslag worden toegevoegd.
- 15.9 Toegang tot de Vergadering hebben de Beheerder, de Bewaarder, de Stichting, de Participanten en diegenen die door de voorzitter van de Vergadering worden toegelaten.
- 15.10 De Vergadering wordt geleid door een lid van het bestuur van de Beheerder. Indien meerdere bestuursleden van de Beheerder aanwezig zijn, zullen deze bestuursleden een van hen aanwijzen als voorzitter van de Vergadering. Is geen van de bestuursleden van de Beheerder aanwezig, dan benoemt de Vergadering zelf haar voorzitter. De voorzitter van de Vergadering wijst een secretaris aan. De voorzitter kan ook derden toestaan om de Vergadering of een gedeelte daarvan bij te wonen en er het woord te voeren.
- 15.11 Tenzij van het in de Vergadering verhandelde een notarieel proces-verbaal wordt opgemaakt, worden daarvan door de secretaris van de Vergadering notulen gehouden. Notulen worden vastgesteld en ten blijke daarvan getekend door de voorzitter en de secretaris van de betreffende Vergadering dan wel vastgesteld door de volgende Vergadering. In dit laatste geval worden zij ten blijke van vaststelling door de voorzitter en de secretaris van die volgende Vergadering ondertekend.
- 15.12 Een Participant kan zich ter Vergadering, mits bij schriftelijke volmacht, door een andere Participant doen vertegenwoordigen. Een Participant kan echter niet meer dan twee andere Participanten vertegenwoordigen
- 15.13 Tenzij de Fondsvoorwaarden anders bepalen, worden alle besluiten van de Vergadering genomen met volstreekte meerderheid van de stemmen verbonden aan alle ter Vergadering vertegenwoordigde Participanten, waarbij aan elke (vertegenwoordigde) Participant één stem toekomt, ongeacht het aantal door hem gehouden Participaties. Blanco stemmen en ongeldige stemmen worden beschouwd als niet te zijn uitgebracht. Bij staking van stemmen heeft de voorzitter van de vergadering een beslissende stem.
- 15.14 De voorzitter van de Vergadering bepaalt de wijze van stemming.

Artikel 16 – Boekjaar en verslaglegging

- 16.1 Het boekjaar van het Fonds is gelijk aan het kalenderjaar.
- 16.2 De Beheerder stelt jaarlijks over het afgelopen boekjaar de jaarrekening en het jaarverslag op. De jaarrekening wordt door de Beheerder en de Bewaarder gezamenlijk vastgesteld. De aldus vastgestelde jaarrekening wordt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar openbaar gemaakt in overeenstemming met artikel 2:394 lid 1 Burgerlijk Wetboek. Gelijktijdig met de openbaarmaking van de jaarrekening publiceert de Beheerder op de Website de jaarrekening, alsmede het jaarverslag en de overige gegevens van de Beheerder, de beleggingsinstelling en de Bewaarder met de vermelding dat deze jaarstukken voor de Participanten in de beleggingsinstelling kosteloos verkrijgbaar zijn bij het adres van de Beheerder. Gelijktijdig met de openbaarmaking zendt de Beheerder een afschrift van deze stukken aan de Toezichthouder.
- 16.3 De Beheerder verleent een registeraccountant of een andere deskundige als bedoeld in artikel

- 2:393(1) Burgerlijk Wetboek opdracht tot onderzoek van de jaarrekening. De Accountant of andere deskundige brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de Beheerder en de Bewaarder en geeft de uitslag van zijn onderzoek in een verklaring weer. De Beheerder kan opdrachten verstrekken aan de accountant of aan een andere registeraccountant of daarmee door de wet gelijkgestelde deskundige.
- 16.4 Jaarlijks binnen negen weken na afloop van de eerste helft van het boekjaar maakt de Beheerder een verslag op over de eerste helft van dat boekjaar bestaande uit een vermogensopstelling, een staat van baten en lasten, alsmede een toelichting en maakt deze openbaar door publicatie op de Website. In de toelichting worden ten minste opgenomen een overzicht van het verloop gedurende de eerste helft van het boekjaar van de waarde en de samenstelling van de beleggingen per het einde van de eerste helft van het boekjaar.

Artikel 17 – Winst

- 17.1 De winst van het Fonds zal jaarlijks worden toegevoegd aan de reserves, behoudens wanneer de Beheerder anders bepaalt. De gereserveerde winsten worden door de Beheerder herbelegd.
- 17.2 De Beheerder kan ten laste van het Fonds uitkeringen doen. Voor zover de Beheerder tot het doen van uitkeringen besluit, zijn deze uitkeringen opeisbaar na ommekomst van de datum van betaalbaarstelling. Als tot een uitkering van dividend wordt besloten zullen alle uitstaande Participaties hierin gelijkelijk delen.
- 17.3 De Beheerder kan ten laste van het Fonds tussentijdse uitkeringen doen.
- 17.4 De betaalbaarstelling van uitkeringen aan Participanten, de samenstelling van uitkeringen en de wijze van betaalbaarstelling worden op de (wettelijk) voorgeschreven wijze aan de Participant medegedeeld.
- 17.5 Winstuitkeringen die 5 kalenderjaren nadat zij betaalbaar zijn gesteld niet zijn opgeëist, vervallen aan het Fonds.

Artikel 18 – Informatieverstrekking

- 18.1 De Beheerder zal ten behoeve van de Participanten een jaaroverzicht opstellen waarin ten minste is opgenomen het aantal Participaties waartoe een Participant gerechtigd is en de intrinsieke waarde per Participatie.
- 18.2 De Beheerder verzendt dit jaaroverzicht naar het in het Register vastgelegde (e-mail)adres van Participanten. Participanten die zich hebben geregistreerd voor de persoonlijke online omgeving Mijn Oikocredit, kunnen het jaaroverzicht in deze online omgeving raadplegen.
- 18.3 De Beheerder zal op verzoek van een Participant aan hem opgave doen van de voor zijn belastingaangiften relevante gegevens. De Beheerder is bevoegd hiervoor kosten in rekening te brengen. Deze kosten zullen echter nooit meer bedragen dan de kostprijs.
- 18.4 De vergunning van de Beheerder is ter inzage beschikbaar op het kantooradres van de Beheerder en beschikbaar via de website van het Fonds.
- 18.5 De Beheerder zal ten behoeve van de Participanten maandelijks een opgave met toelichting opstellen. Deze opgave bevat tenminste de volgende gegevens:
- de totale waarde van de beleggingen van het Fonds;
 - een overzicht van de samenstelling van de beleggingen;
 - het aantal uitstaande Participaties;
 - de meest recente intrinsieke waarde per Participatie.
- Deze opgave kan door Participanten kosteloos worden opgevraagd bij de Beheerders zal worden gepubliceerd op de Website.

Artikel 19 – Defungeren van de Beheerder of de Bewaarder

- 19.1 De Beheerder zal als zodanig defungeren:
- op het tijdstip van ontbinding van de Beheerder;
 - door vrijwillig defungeren; of
 - doordat het faillissement van de Beheerder onherroepelijk wordt, hij op enigerlei wijze het vrije beheer over zijn vermogen verliest, daaronder begrepen aan hem verleende surseance van betaling.
- 19.2 De Bewaarder zal als zodanig defungeren:
- op het tijdstip van ontbinding van de Bewaarder;
 - door vrijwillig defungeren; of
 - doordat het faillissement van de Bewaarder onherroepelijk wordt, hij op enigerlei wijze het vrije beheer over zijn vermogen verliest, daaronder begrepen aan hem verleende surseance van betaling.

Artikel 20 – Toepasselijkheid en wijziging van de Fondsvoorwaarden

- 20.1 Door het verkrijgen van een Participatie onderwerpt een Participant zich aan de Fondsvoorwaarden. De Fondsvoorwaarden zijn kosteloos verkrijgbaar op het kantoor van de Beheerder. Zij zullen tevens worden gepubliceerd op de Website. Een voorstel tot wijziging van de Fondsvoorwaarden wordt gedaan door de Beheerder en wordt meegedeeld aan de Participanten op de Website onder vermelding van de aard van de voorgenomen wijziging.
- 20.2 Wijziging in de Fondsvoorwaarden kunnen uitsluitend worden aangebracht door de Beheerder. Voor zover door de in artikel 20.2 bedoelde wijzigingen rechten of zekerheden van Participanten worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd, worden deze eerst van kracht op de eerste werkdag

nadat één maand isverstreken sinds de bekendmaking aan Participanten van deze wijzigingen op de Website. Participanten kunnen, indien zij dat wensen, gedurende deze maand hun Participaties tegen de gebruikelijke voorwaarden royeren. De Beheerder doet aan de Participanten mededeling van de tekst van de vastgestelde wijziging door publicatie op de Website.

Artikel 21 – Opheffing van het Fonds

- 21.1 Onverminderd het bepaalde in deze Fondsvoorwaarden, wordt het Fonds ontbonden bij besluit van de Beheerder en de Stichting.
- 21.2 De Beheerder verzoekt de Toezichthouder overeenkomstig artikel 1:104 lid 1 sub (a) Wft tot intrekking van de vergunning.
- 21.3 Van een voorgenomen besluit tot ontbinding wordt overeenkomstig artikel 15.1 mededelinggedaan aan de Participanten.
- 21.4 De Beheerder draagt zorg voor de vereffening van het Fonds en legt daarvan aan de Participanten rekening en verantwoording af alvorens tot enige uitkering aan de Participanten over te gaan.
- 21.5 Van het liquidatiesaldo, verminderd met nog eventueel resterende schulden die ten laste van het Fonds komen, wordt binnen 1 maand nadat alle Fondswaarden te gelde zijn gemaakt en alle schulden zijn voldaan, maximaal terugbetaald het aantal door iedere Participant gehouden Participaties vermenigvuldigd met de volgens het Prospectus geldende prijs van uitgifte. Indien de fiscale uitkeringsverplichting hoger is dan het aldus vastgestelde maximum, dan zal deze hogere waarde worden uitgekeerd. Een eventueel surplus dat vervolgens resteert zal worden uitgekeerd aan Oikocredit Nederland.
- 21.6 Gedurende de vereffening blijven de Fondsvoorwaarden zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.
- 21.7 De Beheerder maakt een rekening en verantwoording op die vergezeld gaat van een verklaring van de Accountant. Goedkeuring van de rekening en verantwoording door de Vergadering strekt, voor zover die Vergadering niet een voorbehoud maakt, tot décharge van de Beheerder en de Stichting.

Artikel 22 – Toepasselijk recht en geschillen

- 22.1 Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Geschillen terzake van deze Fondsvoorwaarden zullen worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter te Utrecht.

Artikel 23 - Bewijs

- 23.1 De boeken van de Beheerder en de Bewaarder gelden als dwingend bewijs, zolang de Participanten de onjuistheid van de in die boeken opgenomen gegevens niet hebben aangetoond. In gevallen waarin deze Fondsvoorwaarden niet voorzien, beslist de Beheerder.