

# Geef uw sociale waarden door nalaten aan Oikocredit



# Voorwoord



In 2024 kreeg ik de prachtige kans om een gemeenschap in Costa Rica te bezoeken. Ik kon met eigen ogen zien wat een investering van Oikocredit kan betekenen voor mensen en hoe zo'n investering eigenlijk werkt. Ik werd diep geraakt door de persoonlijke verhalen van de mensen over hoe moeilijk of zelfs onmogelijk het voor hen is om hun leefomstandigheden te verbeteren. Via kleine leningen biedt Oikocredit ondernemers en gemeenschappen ondersteuning in de aankoop van bijvoorbeeld land, goederen of machines.

Oikocredit investeert al 50 jaar in microkrediet, landbouw en duurzame energie. We zijn lokaal aanwezig en werken samen met partners in Afrika, Azië en Latijns-Amerika. We zien lokale ondernemers en gemeenschappen ontwikkelen en werken aan het verbeteren van hun leefomstandigheden. Dat zien we terug in bijvoorbeeld de opschaling van een onderneming, het kopen van een eigen huis of aan kinderen die de mogelijkheid krijgen naar school te gaan.

Inclusieve financiering zou de norm moeten zijn. Helaas heeft ca. 25% van de wereldbevolking nog steeds geen toegang tot financiering. De meerderheid van deze mensen woont in afgelegen gebieden en leeft onder de armoedegrens.

Ik geloof in de kracht van microkrediet en dat Oikocredit op een moderne manier bijdraagt aan een rechtvaardige en gelijkwaardige wereld. Niet door geld te geven, maar door uit te gaan van de kracht van sociaal ondernemerschap.

Met meer dan 5000 leden zet Oikocredit zich middels bewustwording en belangenbehartiging in Nederland in voor deze ongelijkheid en om financiering wereldwijd toegankelijk en betaalbaar te maken.

Ook u kunt hieraan bijdragen door Oikocredit Nederland te steunen in haar werk met als doel een wereldwijde eerlijke samenleving waarin iedereen de kans heeft een waardig bestaan op te bouwen. Door middel van uw nalatenschap maken we een wereld van verschil.

Francisca Hubeek,

Directeur Oikocredit  
Ontwikkelingsvereniging Nederland.

# Inhoudsopgave

	Pagina
1 Geef uw sociale waarden door	4
2 Zó werken we	6
3 Sociale impact	10
4 Hoe kunt u nalaten	12
5 Contact & belangrijke informatie	20

**Coverfoto en foto's binnenwerk:** Opmeer Reports en eigen foto's van lokale partners van Oikocredit.

**Ontwerp brochure:** [www.3mandesign.nl](http://www.3mandesign.nl)



# Geef uw sociale waarden door

Wat vindt u belangrijk in uw leven? Wat zijn uw idealen? En wat wilt u daarvan doorgeven als u er straks niet meer bent? Het zijn grote vragen. Die alleen u kunt beantwoorden.

Mogelijk wilt u ook na uw overlijden bijdragen aan een eerlijke wereld. Aan een samenleving, waarin iedereen kan bouwen aan een positieve toekomst. Dan kunt u Ontwikkelingsvereniging Oikocredit Nederland (hierna: Oikocredit Nederland) opnemen in uw testament. Zo leven uw sociale idealen voort.

Uw nalatenschap maakt een wereld van verschil voor mensen in Afrika, Azië en Latijns-Amerika. Met uw bijdrage kunnen zij bouwen aan een stabiel en leefbaar bestaan. Voor zichzelf, hun kinderen en hun gemeenschap.





# Bouwen aan een leefbaar bestaan



Een winkel openen, zodat je stabiele inkomsten krijgt en je kinderen naar school kunnen. Een naaiatelier inrichten, waar je maatbroeken maakt, zodat je de middelen hebt om je gezin te onderhouden. Een training volgen om het groei- en oogst-proces van je gewassen te verbeteren, zodat je een hogere opbrengst hebt. Of zonnepanelen plaatsen, zodat gemeenschappen toegang hebben tot duurzame energie.

Oikocredit is een internationale coöperatie en biedt mensen in Afrika, Azië en Latijns-Amerika die dit het hardst nodig hebben, de mogelijkheid om een betere toekomst op te bouwen. Oikocredit doet dit met microfinanciering, het investeren in landbouw- en duurzame energieprojecten en capaciteitsopbouw. Zo werken

bijna 53 miljoen mensen aan een leefbaar bestaan voor zichzelf, voor hun gezinnen én voor de gemeenschap.

## Zó werken we

Oikocredit investeert via lokale partners in kleine ondernemingen. Ongeveer 80% van de partners zijn micro-financieringsinstellingen. De overige partners zijn fair trade coöperaties, boerencoöperaties en duurzame energieprojecten.

**“Zo werken 53 miljoen mensen wereldwijd aan een leefbaar bestaan.”**

Onze partners kennen alle ondernemers persoonlijk, zijn op de hoogte van hun omstandigheden en begrijpen waar ze ondersteuning nodig hebben. Zo worden de leningen effectief ingezet. Zijn de leningen terugbetaald

door de ondernemers? Dan wordt het geld opnieuw geïnvesteerd in andere ondernemers.

Oikocredit Nederland is een vereniging die deel uit maakt van de internationale coöperatie Oikocredit. Samen met meer dan 5000 leden maken we Nederlanders bewust van het belang van inclusieve financiering en armoedebestrijding. Oikocredit Nederland belegt ook middels participaties in Oikocredit.





## Moeder Pittala maakt scholing mogelijk

Pittala Rama Rani heeft een eigen kleermakerij en winkel in India waar ze mode- en schoonheidsaccessoires verkoopt. Voorheen was Pittala in dienst bij een ander bedrijf waar ze haar geld verdiende door kleding te maken. “Ik ben mijn bedrijf begonnen om mijn gezin te helpen, want mijn man en ik verdienden niet genoeg om onze kinderen te kunnen laten studeren”, vertelt Pittala.

Pittala gebruikte eigen kapitaal om het bedrijf op te starten, maar kon toen maar een beperkte voorraad kopen. Via Oikocredit-partner Vreedhi heeft Pittala een lening afgesloten die ze gebruikt om een grotere voorraad in te kopen. Doordat ze nu een grotere voorraad heeft, trekt ze meer klanten aan en heeft ze een hoger inkomen. De zaken gaan goed en inmiddels huurt ze ook medewerkers in wanneer ze veel bestellingen heeft. Daarnaast geeft ze les aan anderen hoe ze ook hun eigen kleding kunnen maken.

Dankzij het geld dat Pittala verdient met haar bedrijf, kunnen haar kinderen naar school. Pittala droomt ervan om haar winkel en bedrijf verder te laten groeien, zodat haar kinderen hun opleiding kunnen vervolgen en een goede carrière kunnen opbouwen.

# Onze sociale impact cijfers



**2,94**  
miljoen boeren bereikt



**87%**  
van de eindklanten is vrouw

**65%**

van de eindklanten woont op het platteland



**53 miljoen**  
mensen hebben nu toegang tot inclusieve financiering



**170.000**

huishoudens hebben nu toegang tot duurzame energie

## Hoe kunt u nalaten?

We begrijpen dat het opnemen van Oikocredit Nederland in uw testament niet niks is. Daarom willen we u goed informeren. U kunt op twee manieren nalaten: via een legaat of via een erfstelling. Beide soorten nalatenschappen legt u vast in uw testament.

### 1. Via een erfstelling

Bij een erfstelling wijst u ons aan als erfgenaam in uw testament. U kunt ons aanwijzen als enige erfgenaam. Daarnaast is er ook de mogelijkheid om ons mede-erfgenaam te maken, naast andere erfgenamen, zoals bijvoorbeeld uw partner of kinderen.

### 2. Via een legaat

Bij een legaat kiest u ervoor om een specifiek deel van uw nalatenschap aan ons te schenken. Dat kan een exact geldbedrag zijn, maar ook een percentage van uw nalatenschap of bijvoorbeeld een bepaalde spaarrekening of effectenportefeuille. Belegt u al in Oikocredit? Dan is het mogelijk om uw participaties na te laten aan Ontwikkelingsvereniging Oikocredit Nederland.

## NALATEN ZONDER ERFBELASTING

Uw nalatenschap komt volledig ten goede aan ons werk. Oikocredit Nederland hoeft namelijk geen erfbelasting te betalen over het bedrag dat u nalaat. Dat komt doordat we een ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling) hebben.

## Waarvoor mogen we uw geld gebruiken?

U bepaalt zelf waar wij uw nalatenschap voor inzetten. Er zijn twee mogelijkheden:

### 1. Steun de vereniging

Door een 'algemene gift' te doen aan Ontwikkelingsvereniging Oikocredit Nederland, geeft u onze vereniging een impuls om nog meer mensen te bereiken in Nederland. Hoe meer Nederlanders zich bewust zijn van de ongelijkheid in de wereld en de impact van microfinanciering op armoedebestrijding, hoe meer mensen we kunnen ondersteunen. Dankzij uw nalatenschap breidt de golf van solidariteit zich uit.



### 2. Eeuwigdurende belegging

Wilt u dat uw geld keer op keer ondernemers een betere toekomst geeft? Kies dan als bestemming 'duurzaam belegd' in uw testament. Uw nalatenschap investeren wij dan in participaties bij Oikocredit. Daarmee investeren we in mensen door het verstrekken van microfinanciering. Het geld dat door de ondernemers is terugbetaald, daarmee ondersteunen we weer nieuwe ondernemers. En het dividend? Dat gebruiken we om onze vereniging te versterken.

U kunt er ook voor kiezen een deel van uw nalatenschap in te zetten ten behoeve van de vereniging én een deel in te zetten als eeuwigdurende belegging.





## Een eerlijke prijs voor Magdalena

Magdalena woont in Peru. Ze is getrouwd en heeft een dochter en een zoon. Sinds 2010 verbouwd Magdalena samen met haar man koffie. Op hun boerderij in San Antonio de La Balsa hebben ze een koffieplantage van 3,75 hectare. Daarnaast hebben ze ook 1,5 hectare waarop ze groenten zoals bakbananen, cassave en aardappelen verbouwen en vee houden. De groenten en het vee zijn voor eigen consumptie en de koffie is voor de handel.

Magdalena en haar man zijn samen lid van de coöperatie Coof AFSI die boeren in Peru helpt om hun oogst te verbeteren en een eerlijke prijs te krijgen voor hun oogst. Door hun lidmaatschap is de praktijk op de koffieplantage veranderd. Vroeger verkochten ze hun koffie aan handelaren, maar die betaalden niet de eerlijke prijs zoals de coöperatie dat wel doet.

“Ze geven ons een eerlijke prijs, wat ons aanmoedigt om door te gaan met het verbouwen van koffie. De coöperatie ondersteunt ons op vele manieren. Bijvoorbeeld door het aanbieden van biologische meststoffen en technische assistentie”, vertelt Magdalena. Iedere maand komt er vanuit de coöperatie een landbouwkundig ingenieur langs om advies te geven.

“Ik heb plannen voor de toekomst. Ik wil dat mijn kinderen later gaan studeren en een goede baan krijgen. Mijn dochter zit nu in het eerste jaar van de middelbare school en mijn zoon zit nog op de basisschool”, sluit Magdalena af.



# Uw testament opstellen

U kunt uw testament eenvoudig opstellen aan de hand van deze zes stappen:

1

## Wat moet er in uw testament komen?

U kunt alvast nadenken over wat u in uw testament wilt zetten.

2

## Kiest u voor een erfstelling of een legaat?

Bij een erfstelling wordt uw nalatenschap onder de erfgenamen verdeeld. Bij een legaat laat u een vast geldbedrag, een percentage of een bepaald goed na.

3

## Wie wordt uw executeur?

Het is prettig als een vertrouwd persoon uw nalatenschap afhandelt. Een executeur kan een notaris zijn, maar ook een familielid of een goede vriend. Deze persoon wikkelt na uw overlijden uw nalatenschap af.

4

## Kies uw notaris.

Wanneer u eenmaal heeft bepaald wat er in uw testament moet komen, is het tijd om te zoeken naar een notaris die bij u past en uw wensen begrijpt. Voor algemene informatie over notarissen kunt u kijken op [www.notariss.nl](http://www.notariss.nl). Ook kunt u bellen met de notaris telefoon: **0900-3469393** (€ 0,80 per minuut, werkdagen tussen 9.00 en 13.00 uur).

5

## Overleg met de notaris over uw wensen.

Wanneer u een keuze heeft gemaakt, dan gaat u naar de notaris om uw wensen te bespreken. De notaris informeert u over de mogelijkheden en de kosten, en stelt een concepttestament op.

6

## Onderteken het testament.

Lees het concepttestament goed door en geef waar nodig uw wijzigingen aan. Is alles naar wens? Dan kunt u het testament ondertekenen bij de notaris. U ontvangt vervolgens een afschrift (kopie) van de notaris.



**“Ik heb door mijn vrijwilligerswerk in Afrika met eigen ogen kunnen zien dat kleine lokale projecten enorm helpen. Daarom laat ik na aan Oikocredit.”**

**- investeerder  
Oikocredit Nederland.**



# Heeft u vragen?

Uw nalatenschap regelen kan veel vragen oproepen. We staan open voor uw vragen en helpen u graag.

Neem contact op met Oikocredit via telefoonnummer **030 234 10 69** of e-mail ons op **nederland@oikocredit.nl**.

Gegevens voor in uw testament. Wilt u Oikocredit opnemen in uw testament? Gebruik dan deze gegevens:

**Naam: Oikocredit  
Ontwikkelingsvereniging  
Nederland  
Gevestigd in: Utrecht**

**Kantoor: Arthur van  
Schendelstraat 550,  
3511 MH Utrecht**

**KvK-nummer: 40506029  
Bestemming: 'algemene gift'  
of 'duurzaam belegd'**

