

Toelichting

Rotterdam, 14 juni 2024

De beheerder van Cardano Impact Financial Inclusion Fund (het 'Fonds'), maakt hierbij bekend de per 1 januari 2024 in de fondsdocumenten verwerkte wijziging van de fiscale status van het Fonds terug te draaien.

Op 1 december 2023 heeft de beheerder aangekondigd de fiscale status van het Fonds per 1 januari 2024 te willen wijzigen van een Fiscale Beleggingsinstelling (FBI) naar een Vrijgestelde Beleggingsinstelling (VBI). Deze eerdere aankondiging vindt u op de webpagina van Cardano, via

<https://www.cardano.nl/fondspublicaties/cardano-retailfondsen/wijziging-fiscale-status-en-uitkering-slotdividend-cardano-impact-financial-inclusion-fund/>

Het aanhouden van de voorgenomen omzetting van het Fonds van een FBI naar een VBI houdt verband met overleg dat nog plaatsvindt met de Nederlandse belastingdienst over het ingediende verzoek om de fiscale status van het Fonds te wijzigen. De nadere afstemming betreft één van de voorwaarden die gelden voor beleggingsfondsen met een FBI- en een VBI-status, namelijk dat het doel en de feitelijke werkzaamheden van dergelijke beleggingsfondsen uitsluitend mogen bestaan uit het beleggen van vermogen. De belastingdienst heeft vooralsnog aangegeven dat zij vindt dat de activiteiten van het Fonds normaal vermogensbeheer in beginsel te boven gaan aangezien het Fonds hoofdzakelijk indirect belegt in onderhandse leningen aan financiële instellingen in opkomende landen en ontwikkelingslanden.

In het per 1 januari 2024 geactualiseerde prospectus werd reeds geanticipeerd op de voorgenomen wijziging van de fiscale status van het Fonds naar een VBI. In verband met het nog lopende overleg met de belastingdienst over de fiscale status van het Fonds heeft het Fonds vooralsnog de status van FBI. Daarom worden de in het prospectus opgenomen passages die gelden voor een VBI weer vervangen door de voor 1 januari 2024 opgenomen passages voor een FBI. Daarnaast is in de fiscale- en risico paragrafen benoemd hetgeen de belastingdienst heeft aangegeven, zoals hierboven beschreven, aangezien dit mogelijk ook invloed kan hebben op de FBI-status van het Fonds en zijn de paragrafen geactualiseerd met onder andere de laatste fiscale ontwikkelingen over de box 3 heffing. Deze wijzigingen zijn opgenomen in het addendum d.d. 14 juni 2024 behorende bij het prospectus d.d. 1 januari 2024 van het Fonds. Het addendum is gepubliceerd op de webpagina van Cardano, via <https://www.cardano.nl/fondspublicaties/>. In geval een VBI-beschikking in de toekomst alsnog wordt ontvangen of als er nadere ontwikkelingen zijn over de FBI status zal dat de beheerder dat op de website publiceren en, indien nodig, dan ook het prospectus weer aanpassen.

Zoals uiteengezet in de aankondiging van 1 december 2023 heeft een aanpassing van de fiscale status van het Fond van een FBI naar een VBI geen consequenties voor participanten in het Fonds, anders dan dat een FBI aan participanten een jaarlijks verplicht dividend dient uit te keren over het voorafgaande boekjaar. Het terugdraaien van de eerder in het prospectus aangebrachte wijzigingen en de nieuwe ontwikkelingen heeft vooralsnog dan ook geen consequenties voor participanten. In verband met de initieel beoogde wijziging van de fiscale status van het Fonds hebben de participanten in het Fonds per 19 februari 2024 een bruto dividend ontvangen van € 1,89 per participatie, waarmee voor het boekjaar 2023 aan de dividend uitkeringsverplichting is voldaan.

Participanten zijn verantwoordelijk voor hun eigen fiscale positie en doen er verstandig aan om hun belastingadviseur te consulteren over de impact van deze ontwikkelingen op hun fiscale positie.

De beheerder,
Cardano Asset Management N.V.