



Reglement van het label solidaire financiering

Juni 2021

Financité

Financité

Inhoudstafel

Inleiding	3
Hoofdstuk 1 – Definitie	4
<i>Artikel 1 – Het label ‘solidaire financiering’</i>	4
Hoofdstuk 2 – Criteria	5
<i>Artikel 2 – Overzicht van de 5 criteria</i>	5
<i>Artikel 3 – Criterium: aard van de financiering</i>	5
<i>Artikel 4 – Solidariteitscriterium</i>	5
<i>Artikel 5 – Criterium van maatschappelijke verantwoordelijkheid</i>	7
<i>Artikel 6 – Transparantiecriterium</i>	8
<i>Artikel 7 – Criterium kosten van de openbare uitgifte van beleggingsinstrumenten</i>	9
Hoofdstuk 3 – Structuur	10
<i>Artikel 8 - De team van Financité</i>	10
<i>Artikel 9 – Het label comité</i>	10
<i>Artikel 10 – De Raad van Bestuur van Financité</i>	10
Hoofdstuk 4 – Procedure	11
<i>Artikel 11 – Aanvraag</i>	11
<i>Artikel 12 – Eerste beoordeling</i>	11
<i>Artikel 13 – Advies</i>	11
<i>Artikel 14 – Beslissing en beroep</i>	11
<i>Artikel 15 – Toekenning van het label</i>	11
<i>Artikel 16 – Controle</i>	11
<i>Artikel 17 – Termijn van het label</i>	12
Hoofdstuk 5 – Verplichtingen van het gelabeld product	13
<i>Artikel 18 – Jaarlijkse controle</i>	13
<i>Artikel 19 Transparantie ten aanzien van financiers en promotie van het solidaire financieringslabel</i>	13
<i>Artikel 20 – Informatie over Financité; link naar de websites van Financité en het label</i>	13
<i>Artikel 21 – Overdracht van de statistieken aan Financité</i>	13
Hoofdstuk 6 – Engagements van Financité	14
<i>Artikel 22 – Engagements tegenover de organisaties met gelabelde financiering</i>	14
Bijlage 1: Minimale criteria voor een maatschappelijk verantwoorde belegging	15

Inleiding

Financité is een pluralistische beweging die zich belangeloos ten doel stelt onderzoek, vorming en actie te ontwikkelen op het gebied van verantwoorde en solidaire financiën, teneinde bij te dragen tot een rechtvaardiger en menselijker samenleving.

Financité wil bij particulieren en instellingen financieringen bevorderen die de sociale cohesie bevorderen door het ontplooiën van activiteiten in de sociale economie, dankzij een solidariteitsmechanisme, en dit in alle transparantie naar de financiers toe.

Daartoe is het label 'solidaire financiering' ontwikkeld met een dubbele doelstelling:

- Zichtbaarheid bieden aan financieringen die de sociale cohesie beogen te bevorderen door via een solidariteitsmechanisme activiteiten van de sociale economie te operationaliseren, en dit in volledige transparantie naar de financiers toe.
- Burgers de garantie bieden dat hun geld echt bijdraagt aan de financiering van activiteiten die sociale en/of milieuvoordelen opleveren, zoals toegang tot werkgelegenheid en huisvesting voor mensen in moeilijkheden, steun voor biologische landbouw en hernieuwbare energiebronnen, of ondernemerschap in ontwikkelingslanden.

Hoofdstuk 1 – Definitie

Artikel 1 – Het label ‘solidaire financiering’

Het label solidaire financiering bekrachtigt financieringen die de sociale cohesie bevorderen, via een solidariteitsprincipe of activiteiten in de sociale economie, waarbij transparantie hoog in het vaandel wordt gehouden.

Zo financiert de gelabelde financiering projecten en ondernemingen die maatschappelijke meerwaarde creëren, bovenop een eventuele financiële meerwaarde.

Hoofdstuk 2 – Criteria

Artikel 2 – Overzicht van de 5 criteria

Om gelabeld te kunnen worden moet een financiering aan vijf voorwaarden voldoen:

1. Het moet gaan om financiering als omschreven in artikel 3
2. Het bevordert **solidariteit** door de financiering van activiteiten in de sociale economie
3. Het volgt een **maatschappelijk verantwoorde aanpak**
4. Het beheer ervan is volledig **transparant** voor de intekenaars
5. De kosten van de financiering moeten in overeenstemming zijn met of lager zijn dan de marktpraktijk

Deze voorwaarden worden gedetailleerd beschreven in de volgende artikels.

Artikel 3 – Criterium: aard van de financiering

De financiering moet één van de volgende vormen aannemen:

1. bank- en soortgelijke deposito's (zichtrekeningen, spaarrekeningen, termijnrekeningen, spaarobligaties, enz.)
2. levensverzekeringscontract
3. effecten met een aandelenkarakter (aandelen)
4. schuldbewijzen (obligaties)
5. elke andere contractuele verbintenis die soortgelijke gevolgen heeft als de hierboven genoemde financiële producten.

De financiering kan direct of indirect zijn:

1. zij wordt als direct aangemerkt wanneer zij dient ter financiering van niet-financiële activiteiten die door de begunstigde van de financiering worden uitgevoerd, hetgeen het geval kan zijn voor de (in)de punten 3 en 4 genoemde financieringsvormen en 5 hierboven.
2. in andere gevallen wordt het als indirect gekwalificeerd.

Op een andere manier, wordt financiering via een crowdfundingplatform niet afzonderlijk als directe financiering beschouwd, maar globaal als een indirecte investering.

Een structuur die het publiek de mogelijkheid biedt in te tekenen op verschillende vormen van financiering als bedoeld in artikel 3, moet het label aanvragen voor al deze vormen van financiering.

Artikel 4 – Solidariteitscriterium

De financiering richt zich op het bevorderen van solidariteit door de financiering van de sociale economie. Dit criterium wordt op basis van drie elementen beoordeeld:

het doel van de financiering, de werkterreinen van de gefinancierde projecten en ondernemingen en het percentage van de financiering van activiteiten in de sociale economie.

1. Doelstelling van de financiering

De financiering moet minstens één van deze drie doelstellingen nastreven:

1. tegemoet komen aan financiële noden van kansarme personen
2. of activiteiten ontwikkelen die niet gemakkelijk bij klassieke banken kunnen gefinancierd worden, in het bijzonder op lokaal niveau

3. of bijdragen aan een economie op mensenmaat en in dienst van het algemeen belang

2. Activiteiten van de gefinancierde projecten en ondernemingen

Gebaseerd op deze drie doelstellingen maakt de gelabelde financiering de uitvoering mogelijk van projecten en ondernemingen op de volgende gebieden:

Maatschappelijke actie:

- toegang tot huisvesting bevorderen
- sociale cohesie versterken
- kwetsbare groepen ondersteunen (kinderen, personen met een handicap, ouderen, ...)
- gezondheid bevorderen
- sportbeoefening bevorderen
- ondersteuning van ondernemerschap dat moeilijk door klassieke banken wordt gefinancierd
- bevordering van sociale (her)integratie

Lokale ontwikkeling:

- revitalisering van achtergestelde regio's
- de oprichting van economische activiteiten en ondernemingen aanmoedigen in achtergestelde regio's

Verdediging van de mensenrechten:

- racisme en xenofobie aanvechten
- tegen oorlog strijden
- mensenrechten bevorderen

Cultuur:

- bijdragen aan de bescherming van het kunst- en cultuurpatrimonium
- rechtstreekse steun aan culturele activiteiten verlenen
- kunstbeoefening bevorderen

Opvoeding:

- de oprichting van kinderdagverblijven stimuleren
- volwassenenopleiding bevorderen
- educatieve initiatieven steunen die gericht zijn op persoonlijke ontwikkeling

Milieu en/of klimaat:

- activiteiten steunen die rekening houden met de noden van toekomstige generaties (bio-boerderijen, bio- en natuurvoedingswinkels, ecologische bouw en productie van ecologische bouwmaterialen, hernieuwbare energie, energiebesparing...)

Noord-Zuidsamenwerking:

- rechtstreekse steun verlenen aan initiatieven ter plaatse in prioritaire actiegebieden (bijvoorbeeld voeding, eerlijke handel, opvoeding, microkrediet, gezondheid, noodhulp)
- de financiering van deze acties toegankelijk maken voor lokale tussenpersonen
- fairtrade handel ondersteunen

3. Financieringspercentage van activiteiten in de sociale economie

In het geval van rechtstreekse financiering moet de gefinancierde onderneming activiteiten op het gebied van de sociale economie uitvoeren.

~~Bij indirecte financiering moet ten minste 50% van het opgehaalde bedrag worden gebruikt voor de financiering van bedrijven die actief zijn in de sociale economie.~~

Bij indirecte financiering moeten de door de eindbegunstigden van de financiering uitgevoerde activiteiten aan dit criterium voldoen en moet ten minste 50% van het bijeingebrachte bedrag aan deze activiteiten worden besteed.

Om dit solidariteitscriterium te beoordelen, wordt er rekening gehouden met:

- eventuele erkenning verleend door een overheid aan projecten en ondernemingen gefinancierd door de financiering, zoals:

op federaal niveau

- status van sociaal doel ;
- erkenning als sociale onderneming
- goedkeuring voor de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC);

in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest :

- goedkeuring als een sociale en democratische onderneming ;
- het mandaat als onderneming voor sociale integratie;
- de status van organisatie voor sociaal-professionele integratie (OISP);
- Erkenning als onderneming voor aangepast werk (ETA);

in het Vlaams Gewest :

- "maatwerk" decreet;
- decreet "lokale diensteneconomie" (LDE);
- het decreet "individueel maatwerk" (nog te verwachten).

in het Waalse Gewest:

- goedkeuring van het initiatief voor de sociale economie;
 - erkenning als centrum voor sociaal-professionele integratie (CISP);
 - goedkeuring als een integratie onderneming;
 - erkenning als aangepast werkbedrijf (ETA);
 - erkenning als werkgelegenheidsinitiatief in de sector plaatselijke sociale dienstverlening (IDESS);
 - erkenning van een adviesbureau voor sociale economie.
-
- de mate waarin de gefinancierde projecten en ondernemingen met de financiering voldoen aan de volgende principes van de sociale economie:
 - o voorrang van arbeid op kapitaal
 - o beheersautonomie
 - o dienstverlening aan de gemeenschap, de leden en de deelnemende partijen
 - o democratische besluitvorming
 - o duurzame ontwikkeling met respect voor het leefmilieu

De structuur die het label voor zijn financiering krijgt, vat samen hoe het project past in de 5 principes van de sociale economie. Deze informatie is beschikbaar op de website van het label.

Artikel 5 – Criterium van maatschappelijke verantwoordelijkheid

De financiering moet deel uitmaken van een maatschappelijk verantwoorde benadering.

De structuren verbinden zich ertoe ervoor te zorgen dat de via gelabelde financiering verzamelde middelen die niet rechtstreeks voor activiteiten van de sociale economie worden gebruikt, worden geplaatst met inachtneming van sociale, ethische en milieuoverwegingen, naast de financiële criteria.

Ter herinnering, de 6 beginselen die door de Verenigde Naties zijn bepaald zijn de volgende:

1. criteria op het gebied van milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur in aanmerking te nemen bij de analyse van en de besluitvorming over investeringen;
2. actieve aandeelhouders en deze criteria te integreren in hun eigendomsbeleid en - praktijken, met name op de algemene vergaderingen van aandeelhouders;

3. van de entiteiten waarin beleggers geld beleggen, passende transparantie over deze criteria eisen;
4. de aanvaarding en de toepassing van de beginselen in de investeringssector bevorderen;
5. streven naar een doeltreffender toepassing van de beginselen;
6. verslag uit brengen over de activiteiten en vorderingen in de toepassing van de beginselen.

Voor fondsen die via gelabelde financiering worden aangetrokken en niet rechtstreeks voor activiteiten van de sociale economie worden gebruikt, gelden ten minste drie voorwaarden:

- niet investeren in ondernemingen en staten waarvoor er ernstige en onderling overeenstemmende aanwijzingen bestaan dat zij dader, mede-dader of medeplichtig zijn aan daden die verboden zijn door internationale verdragen op het gebied van humanitair recht, sociale rechten, burgerrechten, milieu en duurzaam beheer, overeenkomstig bijlage 1;
- om bedrijven en staten waarin wordt belegd selecteren op basis van zowel sociale als milieueffecten, waarbij de keuze van de criteria die daarbij worden gehanteerd vrij is;
- op een open en transparante manier eerlijke, accurate, relevante en actuele informatie verstrekken over hun eigen visie op maatschappelijk verantwoord investeren en over de methodologie en criteria die zij hanteren om hun investeringsuniversum vast te stellen; deze informatie moet door een externe en onafhankelijke instantie als accuraat en volledig worden gecertificeerd.

Artikel 6 –Transparancie criterium

Het beheer van de financiering moet volledig transparant zijn.

1 - Informatie voor financiers

Het beheer van de financiering moet volledig transparant zijn voor de financiers.

1 - Informatie aan de financiers

Op het ogenblik van de financiering en vervolgens op gezette tijden, verstrekt de structuur de financierer de volgende informatie

- de juridische en financiële kenmerken van de financiering
- het gebruik dat van de fondsen wordt gemaakt voor activiteiten die de sociale samenhang bevorderen;
- haar maatschappelijk verantwoorde aanpak.

Om deze informatie aan de financiers mee te delen en de vigerende wetgeving na te leven, zijn de structuren die geen prospectus behoeven te publiceren, verplicht een informatieblad of een memorandum in te vullen waarin, in voorkomend geval, de informatie betreffende de verschillende financieringskandidaten voor het label wordt gegroepeerd:

- Voor obligatie-emissies door VZW's of vennootschappen of voor elk ander type van

openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten door vennootschappen, met een maximum van 500.000 euro per jaar en 5.000 euro per belegger:

- informatieblad voor aandelen ;
- informatieblad voor obligaties;

- Voor openbare uitgifte van beleggingsinstrumenten door ondernemingen die de limiet van 500.000 euro per jaar of 5.000 euro per belegger overschrijden:

- informatiememorandum voor aandelen (in overeenstemming met het Koninklijk Besluit van 23 september 2018);
- informatiememorandum voor obligaties (overeenkomstig het koninklijk besluit van 23 september 2018).

Zowel vóór, tijdens als na de inschrijving moet de informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten eenvoudig, duidelijk en volledig zijn en het volgende omvatten

- alle mogelijke kosten, al dan niet regelmatig ;
- de risico's die de financier loopt door in te schrijven op het geëtiketteerde beleggingsinstrument.

2 - Bron van informatie

De informatie met betrekking tot gelabelde financiering moet beschikbaar zijn via een schriftelijke bron, die op het internet beschikbaar is.

3 – Traceerbaarheid

De informatie over de financiering bevordert de traceerbaarheid van het gebruik van de fondsen, bijvoorbeeld door vermelding van de gefinancierde bedrijven en projecten.

Artikel 7 – Criterium kosten van de openbare uitgifte van beleggingsinstrumenten

De aan de financiering verbonden kosten moeten in overeenstemming zijn met of lager zijn dan de marktpraktijken.

1 - Financiële kenmerken van de financiering

De gelabelde financiering moet betrouwbare financiële kenmerken bieden in termen van rendementsdoelstelling, liquiditeit (tijd die nodig is om over het spaarkapitaal te beschikken) en zekerheidsniveau (bijvoorbeeld: allocatie van de activa).

Het moet ook eerlijke financiële voorwaarden bieden tussen de verschillende belanghebbenden.

2 - Kosten in verband met de financiering

De vergoedingen voor de uitgevoerde gelabelde financieringen moeten de werkelijke kostenstructuur van de financiering in kwestie weerspiegelen.

De kosten van de gelabelde financieringen moeten in overeenstemming zijn met die van de markt en mogen niet hoger zijn dan die van soortgelijke producten; voor het overige moeten zij op doorzichtige wijze het voordeel aantonen dat zij opleveren voor de financiers of voor de projecten en ondernemingen van de sociale economie, zoals hierboven omschreven.

Hoofdstuk 3 – Structuur

Artikel 8 - De team van Financité

De team van Financité is verantwoordelijk voor:

- De aanvragen voor het label. Het team analyseert de kandidatuur en stelt een gemotiveerd voorstel van advies op basis van de criteria van het label.
- Ze verzamelt vragen en eventuele klachten en geven een antwoord op de label aanvraag op basis van het advies van het label comité en de beslissing van de Raad van Bestuur (zie verder).
- De team kan aan hun Raad van Bestuur voorstellen om de criteria en de procedures te herzien.

Artikel 9 – Het label comité

Het label comité heeft de volgende bevoegdheden:

- Zij brengt advies uit over de vragen voor labeling en informeert de raad van bestuur van Financité.
- Zij kan de Raad van Bestuur van Financité voorstellen de criteria en procedures voor labeling te herzien.

Het label comité is samengesteld uit fysieke personen, die expertise hebben op het gebied van solidaire financiën, sociale cohesie en/of de sociale economie. Het comité bestaat uit vertegenwoordigers van financiers, neutrale experts en vertegenwoordigers van de sociale economie.

De leden van het label comité engageren zich op vrijwillige basis. Het label comité is onafhankelijk. Indien een lid van het comité betrokken is bij een organisatie dat een financiering wenst te labelen, moet dat lid zich onthouden.

De leden van het comité worden gekozen door de Raad van Bestuur van Financité, op voorstel van het label comité, voor een periode van vier jaar, één keer verlengbaar. De voorzitter van het comité wordt onder de leden van het comité gekozen. Het label comité neemt beslissingen bij eenvoudige meerderheid.

Artikel 10 – De Raad van Bestuur van Financité

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor:

- de aanwijzing van de leden van het labelcomité
- de goedkeuring van het reglement van het label
- de beslissing over de aanvragen en eventuele klachten

Hoofdstuk 4 – Procedure

Artikel 11 – Aanvraag

Het aanvragende financieringsorgaan van het label moet een ingevuld kandidaatsdossier indienen ([volgens het model op de website](#)), aanvaarden de gemandateerde personen te ontvangen om het dossier te bestuderen en hun alle documenten en inlichtingen te verstrekken die zij nuttig achten in het kader van hun opdracht, met name de samenstelling van de krediet- of beleggingsportefeuille.

Artikel 12 – Eerste beoordeling

Financité analyseert het kandidaatsdossier rekening houdend met:

- de traceerbaarheid van het gebruik van de financiële middelen, en de verkregen garantie op de goede aanwending van de fondsen;
- de interne regels die van kracht zijn bij de uitgever van het aanvragende financieringsorgaan en die zijn waarden en werkwijze beschrijven;
- de kwaliteit, de duidelijkheid en de volledigheid van de informatie die het aanvragende financieringsorgaan verspreidt.

Een medewerker van Financité kan een bezoek brengen aan het aanvragende financieringsorgaan en eventuele betrokken partijen, bijvoorbeeld begunstigden van de financieringen.

Indien nodig vraagt Financité aanvullende informatie aan de beheerder van de aanvragende organisatie.

Het team van Financité leggen een adviesvoorstel voor op basis van de voorwaarden van het label.

Artikel 13 – Advies

Het labelcomité geeft een gemotiveerd advies rond het al dan niet toekennen van het label.

Artikel 14 – Beslissing en beroep

De Raad van Bestuur van Financité moeten binnen zes maanden na de indiening van de aanvraag beslissen, of het door de aanvragende organisatie ingediende dossier volledig is.

De genomen beslissingen over de aanvraag worden meegedeeld aan de aanvrager.

Elke beslissing moet worden gemotiveerd. Zo creëren ze een jurisprudentie. Negatieve beslissingen worden niet openbaar gemaakt.

Artikel 15 – Toekenning van het label

Het label wordt toegekend voor een onbepaalde duur.

Artikel 16 – Controle

Na de toekenning van het label vindt er regelmatig een controle plaats. Die controle baseert zich op dezelfde elementen als voor het kandidaatsdossier. Er vindt ook een onderhoud plaats met de beheerder van de financiering en de betrokken partijen.

De Raad van bestuur van Financité moet officieel opnieuw beslissen als de gelabelde financiering nieuwe kenmerken heeft.

In het geval van een herziening van de label criteria, verifieert het team van Financité of de gelabelde financiering overeenkomt met de nieuwe criteria. Beantwoordt de financiering niet langer aan de criteria, dan licht Financité de organisatie met een gelabelde financiering in dat hij zes maanden de tijd heeft om dit in orde te brengen. Daarna wordt het label zo nodig ingetrokken.

Is er sprake van zwaarwichtige omstandigheden toe te schrijven aan de organisatie met een gelabelde financiering, dan kan de Raad van Bestuur van Financité op zeer korte tijd (één tot twee dagen) het label intrekken.

Fraude of de weigering van een controle betekenen de onmiddellijke intrekking van het label.

Artikel 17 – Termijn van het label

De toekenning van het label eindigt in een van de volgende omstandigheden:

- 1 - Aan het einde van het contractuele element dat de gelabelde financiering formaliseert
- 2 - Intrekking van het label

Het label wordt ingetrokken: het label kan soeverein worden ingetrokken als minstens één van de volgende omstandigheden zich voordoet:

- o De gelabelde financiering voldoet niet langer aan de labelcriteria;
- o De gelabelde financiering werd niet overeenkomstig gemaakt aan de gewijzigde labelcriteria;
- o De gelabelde financiering is het voorwerp van een sanctie vanwege het financiële controle-organisme, na de toekenning van het label;
- o De organisme met een gelabelde financiering vervult niet langer zijn verplichtingen.

Als het label het risico loopt om ingetrokken te worden, dan brengt het team van Financité de organisme met een gelabelde financiering hiervan op de hoogte.

Behalve bij een zwaarwichtige reden beschikt de organisatie met een gelabelde financiering in dat geval zes maanden om zich in regel te stellen met de criteria en/of aan zijn verplichtingen te voldoen.

Bij een zwaarwichtige reden, of als de organisatie met een gelabelde financiering zijn verplichtingen niet nakomt binnen de toegestane termijn, wordt het label ingetrokken.

Wordt het label ingetrokken, dan moet de organisatie met een gelabelde financiering:

- het gebruik van het logo op zijn communicatie onmiddellijk stoppen;
- de verspreiding van documenten met het logo stoppen;
- de intekenaars onmiddellijk op de hoogte brengen van de intrekking van het label.

Wordt het label ingetrokken, dan kan het team van Financité:

- het product uit de database van de organisatie met een gelabelde financiering schrappen;
- de motivatie voor de intrekking van het label communiceren op de website, tijdens evenementen en in interviews, reportages en artikels.

Hoofdstuk 5 – Verplichtingen van het gelabeld product

Artikel 18 – Jaarlijkse controle

De organisatie met een gelabelde financiering verbindt zich ertoe om intern een controle uit te oefenen op de naleving van de label criteria. Hij duidt in zijn organisatie een contactpersoon voor Financité aan. Hij of zij overhandigt elk jaar een dossier op basis van het kandidaatsdossier. Daarin staat alle informatie die nodig is om de naleving van de label criteria te beoordelen.

De organisatie verbindt zich ertoe om de externe controle door Financité te aanvaarden. Die controleert de naleving van de toekenningscriteria van het label en de genomen engagementen door de organisatie met een gelabelde financiering.

Artikel 19 Transparantie ten aanzien van financiers en promotie van het solidaire financieringslabel

De organisatie met een gelabelde financiering verbindt zich ertoe om:

- het logo van het label te gebruiken op alle documenten die de gelabelde financiering vermelden, volgens het charter dat hij ontving van Financité; het solidaire karakter van de belegging moet duidelijk worden aangetoond;
- indien de gelabelde financiering geschiedt via een openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten, het informatienota, het informatieblad of het prospectus, bedoeld in artikel 6, aan de financiers die een aanvraag hebben ingediend, toe te zenden ;
- het label te promoten, tijdens interviews over ethische en solidaire financieringen of tijdens evenementen,
- Financité te informeren over artikels en reportages over solidaire financieringen;
- elke dubbelzinnigheid over de garantie van het label te vermijden:
 - o het label wordt toegekend aan de financiering van de organisaties niet aan de organisatie ervan. Dit moet in elke communicatie duidelijk zijn.
 - o de toekenning van het label stelt de organisatie met gelabelde financiering er niet van vrij om financiers volledige financiële informatie over de financiering te geven indien zij geschiedt via een openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten.
 - o de toekenning van het label heeft geen betrekking op het feit of de betrokken financiering en /of de organisaties die daarvan profiteren, beantwoorden aan het geheel van de van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire bepalingen.

Artikel 20 – Informatie over Financité; link naar de websites van Financité en het label

Indien de financiering geschiedt via een openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten moeten de beleggers op eenvoudige aanvraag toegang krijgen tot de volgende informatie:

- voorstelling en gegevens van Financité en zijn website;
- overzicht van alle producten met het label.

Daarvoor verbindt de beheerder zich ertoe om op zijn website een link te plaatsen naar de websites van Financité en het solidaire financieringslabel.

Artikel 21 – Overdracht van de statistieken aan Financité

De organisatie met een gelabelde financiering verbindt zich ertoe om jaarlijks de statistieken over de financiering over te dragen aan Financité, om de publicatie van algemene informatie over de sector mogelijk te maken.

Hoofdstuk 6 – Engagements van Financité

Artikel 22 – Engagements tegenover de organisaties met gelabelde financiering

Financité verbindt zich ertoe om:

- het nodige materiaal te leveren aan de organisaties met een gelabelde financiering zodat ze de labeling van zijn financiering kunnen promoten en gebruiken binnen de limieten van dit reglement;
- Solidaire financiering promoten bij belanghebbenden en overheden
- in te staan voor de kwaliteitsgaranties van het label. Meer bepaald verbindt Financité zich ertoe om, in overleg met de organisaties met een gelabelde financiering, de klachten van belanghebbende partijen over de eigenschappen gegarandeerd door het label te behandelen. In geval van een gesignaleerde of vastgestelde onregelmatigheid suggereert Financité aan de beheerder een aantal maatregelen om de situatie te verbeteren en nemen ze eventueel een publiek standpunt in;
- de informatieverstrekking aan de belanghebbende partijen te garanderen over alle gelabelde financiering. Financité stelt het label reglement, het overzicht van alle producten met label en een samenvattende fiche over elke gelabelde financiering, hun organisaties met een gelabelde financiering en een link naar zijn website ter beschikking van de belanghebbende partijen;
- de jaarlijkse statistieken te publiceren over de evolutie en de eigenschappen van solidaire financiering. Financité groepeert en verspreidt jaarlijks alle informatie over solidaire financiering. De organisaties garanderen de vertrouwelijkheid van de informatie die de organisaties met een gelabelde financiering over de overgedragen statistieken .

Bijlage 1: Minimale criteria voor een maatschappelijk verantwoorde belegging

Negatieve selectiecriteria

Maatschappelijk verantwoorde investeringen (MVI) kunnen niet gerealiseerd worden in ondernemingen waarover ernstige aanwijzingen bestaan dat ze zich als dader, mededader of medeplichtige schuldig maken aan, of voordeel halen uit bepaalde daden.

1. In verband met het internationale humanitaire recht

Volgens volgende teksten:

- *Conventie over het verbod op het gebruik, opslag, productie en transfer van landmijnen en over de vernietiging ervan (Ottawa, 1997)*
 - *Conventie over het verbod tot de ontwikkeling, productie, opslag en het gebruik van chemische wapens en over de vernietiging ervan (Parijs, 1993)*
 - *Conventie over het verbod op of de beperking van het gebruik van bepaalde conventionele wapens die geacht kunnen worden buitensporig leed te veroorzaken of een niet-onderscheidende werking te hebben (Genève, 1980)*
 - *Protocol I inzake niet-waarneembare deeltjes (Genève, 1980)*
 - *Protocol IV inzake blindmakende laserwapens (Wenen, 1955)*
 - *Conventie over clustermunitie (Dublin, 2008)*
 - *Conventie van Genève betreffende de bescherming van burgers in oorlogstijd (Genève, 1949)*
 - *Conventie voor de preventie en de repressie van volkerenmoord (Genève, 1948)*
-
- Het gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven, opslaan, aanhouden of, rechtstreeks of onrechtstreeks, overdragen aan eender wie van clustermunitie (Conventie over clustermunitie - Art. 1)
 - Het ontwikkelen, produceren, verwerven, opslaan of aanhouden van chemische wapens, of het rechtstreeks of onrechtstreeks overdragen aan eender wie van chemische wapens, of het opzetten van eender welke militaire voorbereidingen met het oog op het gebruik van chemische wapens (Conventie over het verbod tot de ontwikkeling, productie, opslag en het gebruik van chemische wapens en over de vernietiging ervan - Art. 1)
 - Het gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven, opslaan, aanhouden van elk wapen waarvan het hoofddoel erin bestaat te verwonden door middel van fragmenten die niet in het menselijk lichaam waarneembaar zijn door radioactieve straling (Protocol I inzake niet-waarneembare deeltjes - Art. 1)
 - Het gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven, opslaan of aanhouden van laserwapens die dusdanig zijn ontworpen dat zij in de strijd worden ingezet met als enig doel of onder meer als doel blijvende blindheid te veroorzaken bij personen zonder geassisteerd zicht (Protocol IV inzake blindmakende laserwapens - Art. 1)
 - Fundamentele rechten schenden in conflictsituaties (Conventie (IV) van Genève betreffende de bescherming van burgers in oorlogstijd - Art 3,4)
 - Zich onthouden van het voorkomen of het bestraffen van volkerenmoord (Conventie voor de preventie en de repressie van volkerenmoord - Art 1)

2. In verband met de sociale rechten

In het kader van de volgende teksten:

- *IAO C 87 - Conventie over de vrijheid van vakvereniging en de bescherming van vakbondsrecht (1948)*
- *IAO C 98 - Conventie over het recht op vereniging en collectief overleg (1949)*

- *IAO C 29 - Conventie over dwangarbeid (1930)*
- *IAO C 105 - Conventie over de afschaffing van dwangarbeid (1957)*
- *IAO C 111 - Conventie inzake discriminatie (werkgelegenheid en beroepsuitoefening) (1958)*
- *IAO C 100 - Conventie over gelijke verloning (1951)*
- *IAO C 138 - Conventie over de minimumleeftijd (1973)*
- *IAO C 182 - Conventie over de ergste vormen van kinderarbeid (1999)*

Een van de volgende rechten/principes schenden:

- Het recht van werknemers schenden om vertegenwoordigd te worden door vakbonden en andere wettelijke werknemersorganisaties en constructieve onderhandelingen op te starten, ofwel individueel, ofwel via tussenpersonen van werkgeversorganisaties, met deze vertegenwoordigers, met het oog op het komen tot akkoorden over de werkomstandigheden (ILO C87 - Art 2,3 ; ILO C98 - Art 1,2)
- Het verbod op gedwongen of verplichte arbeid onder elke vorm schenden (ILO C29 - Art 1 ; ILO C105 - Art 1,2)
- Het verbod op discriminatie ten opzichte van werknemers inzake tewerkstelling of beroep schenden, op grond van redenen zoals vermeend ras, huidskleur, geslacht, godsdienst, politieke overtuiging, nationale en maatschappelijke afkomst, handicap en gezondheid (ILO C111 - Art 1,2,3 ; ILO C100 - Art 1,2)
- Het verbod op kinderarbeid onder elke vorm schenden (ILO C182 - Art 1 ; ILO C138 Art 1)

3. In verband met de burgerlijke rechten

In het kader van de volgende teksten:

- *Internationaal pact inzake de economische, sociale en culturele rechten (1966)*
- *Internationaal pact inzake de burgerlijke en politieke rechten (1966)*
- *Europees verdrag van de rechten van de mens (1950)*
- *Internationaal verdrag inzake de rechten van het kind (1989)*
- *Verdrag inzake de uitbanning van alle vormen van discriminatie van de vrouw (1979)*
- *Internationaal verdrag inzake de uitbanning van alle vormen van rassendiscriminatie (1965)*
- *Verdrag tegen foltering of andere wrede, onmenselijke of onterende behandelingen (1984)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties over de bescherming van de rechten van de migrerende werknemers en hun gezinsleden (1990)*

Een van de volgende rechten/principes schenden:

- De gelijkheid van alle mensen schenden;
- het recht op leven, vrijheid en veiligheid van zijn persoon schenden;
- het verbod op slavernij en dwangarbeid schenden;
- het recht om erkend te worden voor de wet, waar hij zich ook bevindt, schenden;
- de gelijkheid van eenieder voor de wet schenden;
- het recht op een daadwerkelijk beroep schenden;
- het feit dat niemand zal onderworpen worden aan willekeurige arrestatie, detentie of verbanning schenden;
- het recht om zijn zaak te laten behandelen door een onafhankelijke en onpartijdige rechtbank schenden;
- het recht om geacht onschuldig te zijn totdat zijn schuld wettelijk wordt vastgesteld schenden;
- het recht op eerbiediging van het privé- en gezinsleven schenden;
- het recht op zich vrij te verplaatsen en een woonplaats te kiezen schenden;

- het recht op het zoeken van asiel schenden;
- het recht op nationaliteit schenden;
- het recht op huwelijk schenden;
- het eigendomsrecht schenden;
- het recht op vrijheid van gedachte, geweten en godsdienst schenden;
- het recht op vrijheid van mening en meningsuiting schenden;
- het recht op vrijheid van vergadering en vereniging schenden;
- het recht om deel te nemen aan het overheidsbeleid van zijn land schenden;
- het recht op sociale zekerheid schenden;
- het recht op rust en vrije tijd schenden;
- het recht op een levensstandaard die hoog genoeg is om de gezondheid te waarborgen schenden;
- het recht op onderwijs schenden;
- het recht om vrij deel te nemen aan het culturele leven van de gemeenschap schenden;
- het verbod van foltering, wrede, onmenselijke of ontorende behandeling of bestraffing schenden.

4. In verband met het milieurecht

In het kader van de volgende teksten:

- *Kaderconventie van de Verenigde Naties over klimaatverandering (New York, 1992) en Protocol van Kyoto (Kyoto, 1997)*
- *Verdrag van Wenen voor de bescherming van de ozonlaag (Wenen, 1985) en Protocol van Montreal (Montreal, 1987)*
- *Verdrag over de grensoverschrijdende luchtverontreiniging over lange afstand (Geneve, 1979) en Protocols*
- *Verdrag over de biologische diversiteit (Rio, 1992)*
- *Protocol van Cartagena inzake bioveiligheid (Montreal, 2000)*
- *CITES Conventie over de internationale handel van bedreigde wilde dier- en plantensoorten (Washington, 1973)*
- *Conventie inzake de bescherming van de trekkende wilde diersoorten (Bonn, 1979)*
- *Internationaal verdrag voor de bescherming van planten (IVBP) (Rome, 1997)*
- *Verdrag inzake het behoud van wilde dieren en planten en hun natuurlijk leefmilieu in Europa (Berne, 1979)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties inzake het recht van de zee (Montego Bay, 1982)*
- *Verdrag inzake de bescherming van het mariene milieu in het noordoostelijk deel van de Atlantische Oceaan (samen vijf bijlagen en drie appendices) (OSPAR) (Parijs, 1992)*
- *Verdrag ter bestrijding van woestijnvorming in de landen die te kampen hebben met ernstige droogte en/of woestijnvorming, in het bijzonder in Afrika (Parijs, 1994)*
- *Verdrag betreffende de watergebieden (RAMSAR) (Ramsar, 1971)*
- *Verdrag van Basel inzake de beheersing van de grensoverschrijdende overbrenging van gevaarlijke afvalstoffen en de verwijdering ervan (Basel, 1989)*
- *Protocol betreffende burgerlijke aansprakelijkheid en vergoeding voor schade veroorzaakt door de grensoverschrijdende overbrenging van gevaarlijke afvalstoffen en de verwijdering ervan (Basel, 2000)*
- *Verdrag van Rotterdam inzake de procedure van voorafgaande geïnformeerde toestemming voor bepaalde gevaarlijke chemische stoffen en pesticiden in de internationale handel (Rotterdam, 1998)*

- *Verdrag van Stockholm inzake persistente organische verontreinigende stoffen (Stockholm, 2001)*
- *Verdrag inzake milieueffectrapportage in een grensoverschrijdend verband (Espoo, 1991)*
- *Internationaal verdrag inzake de burgerlijke aansprakelijkheid voor schade door verontreiniging door olie (Brussel, 1969)*
- *Internationaal verdrag ter voorkoming van verontreiniging door schepen en zijn protocol van 1978 (MARPOL) (1973/78)*
- *Verdrag inzake het werelderfgoed (1972)*

Het nemen, in de volgende domeinen, van een onaanvaardbaar risico of van een risico dat, indien het zich voordoet, ernstige schade zou kunnen berokkenen aan de mensen en het milieu of onomkeerbare of langdurige gevolgen zou kunnen hebben:

- behoud van biodiversiteit en van de ecosystemen;
- illegale handel;
- gebruik van verontreinigende stoffen;
- afvalbeheer;
- instandhouding van werelderfgoed;
- instandhouding van waterecosystemen;
- vervuiling van de atmosfeer, klimaatsverandering, broeikaseffect.

5. In verband met van duurzaam beheer

In het kader van de volgende teksten:

- *Verdrag inzake de bestrijding van corruptie van buitenlandse ambtenaren in internationale handelstransacties (Parijs, 1997)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie (2003)*
- *Verdrag tegen de transnationale georganiseerde misdaad (New York, 2000)*

en van elke juridische verplichting die aan de betrokken onderneming wordt opgelegd:

5.1 Corruptie

Zich onthouden van en het bestrijden van iedere vorm van corruptie, door bijzondere aandacht te schenken aan de volgende praktijken:

- Corruptiepraktijken
 - o iedere vorm van corruptie;
 - o ontvreemding, verduistering of ander onwettig gebruik van goederen;
 - o onwettige verrijking;
 - o omkoping, misbruik van functie.
- Corruptiegerelateerde praktijken
 - o - witwassen van misdadopbrengsten;
 - o - heling;
 - o - belemmering van de rechtsgang;
 - o - samenspanning, poging of medeplichtigheid door het bieden van hulp aan de corruptie.

5.2 Anticoncurrentieel gedrag

De ondernemingen zouden, in het kader van de toepasselijke wetten en reglementen, hun activiteiten op concurrentiële wijze moeten uitoefenen. In het bijzonder zouden de ondernemingen:

- geen anticoncurrentie overeenkomsten moeten afsluiten of uitvoeren tussen concurrenten met als doel:
 - prijzen op te leggen;
 - over te gaan tot overlegde uitbestedingen;
 - productiebeperkingen of -quota op te stellen;
 - markten te verdelen of onder te verdelen door de verdeling van cliënten, leveranciers, geografische zones of activiteitstakken.
- zouden al hun operaties moeten realiseren in overeenstemming met alle toepasselijke concurrentieregels, rekening houdend met de toepasbaarheid van de concurrentieregels van de landen waarvan de economie nadeel zou kunnen lijden door het feit van anticoncurrentiële praktijken van hunnentwege.

5.4 Fiscale fraude

Het is belangrijk dat de ondernemingen bijdragen aan de openbare financiën van de gastlanden door punctueel de door hen verschuldigde belastingen te betalen. De ondernemingen zouden zich in het bijzonder moeten conformeren aan de fiscale wetten en reglementen van alle landen waar zij actief zijn en alle inspanningen aan de dag leggen om conform de letter en de geest van deze wetten en reglementen te handelen.

5.5 Gebrek aan transparantie

De ondernemingen moeten zich conformeren met de relevante wetten/verordeningen inzake transparantie.

Negatieve selectie van staten

Maatschappelijk Verantwoord Investeren (MVI) kan niet in staten waarvoor er ernstige aanwijzingen zijn dat ze zich schuldig maken aan ernstige en systematische schendingen van rechten die in de volgende internationale teksten worden bekrachtigd, of die de plichten opgelegd in dezelfde teksten op ernstige en systematische wijze aan hun laars lappen:

1. In het kader van het humanitaire recht

- *Verdrag inzake het verbod van het gebruik, de aanleg van voorraden, de productie en de overdracht van antipersoonsmijnen en inzake de vernietiging van deze wapens (Ottawa, 1997)*
- *Verdrag inzake het verbod van ontwikkeling, productie, opslag en gebruik van chemische wapens en inzake hun vernietiging (Parijs, 1993)*
- *Verdrag inzake het verbod of de beperking van het gebruik van bepaalde conventionele wapens die geacht kunnen worden buitensporig leed te veroorzaken of een niet-onderscheidende werking te hebben (Genève, 1980)*
- *Protocol inzake niet-detecteerbare fragmenten (Protocol I) (Genève, 1980)*
- *Protocol inzake het verbod of de beperking van het gebruik van mijnen, valstrikmijnen en andere mechanismen (Protocol II) (Genève, 1980)*
- *Protocol inzake het verbod of de beperking van brandwapens (Protocol III) (Genève, 1980)*
- *Protocol inzake verblindende laserwapens (Protocol IV) Wenen, 1995)*
- *Verdrag inzake het verbod op clusterprojectielen (Dublin, 2008)*
- *Verdrag inzake de voorkoming en de bestraffing van genocide (Genève, 1948)*
- *Verdrag van Genève (I) voor de verbetering van het lot der gewonden en zieken, zich bevindende bij de strijdkrachten te velde (Genève, 1949)*

- *Verdrag van Genève (II) voor de verbetering van het lot der gewonden, zieken en schipbreukelingen van de strijdkrachten ter zee (Genève, 1948)*
- *Verdrag van Genève (III) betreffende de behandeling van krijgsgevangenen (Genève, 1929)*
- *Verdrag (IV) van Genève betreffende de bescherming van burgers in oorlogstijd (Genève, 1949)*
- *Verdrag van Genève betreffende de bescherming van burgers in oorlogstijd (Genève, 1949)*
- *Aanvullend Protocol bij de Verdragen van Genève van 12 augustus 1949 betreffende de bescherming van de slachtoffers van internationale gewapende conflicten (Protocol I)*
- *Aanvullend Protocol bij de Verdragen van Genève betreffende de bescherming van slachtoffers van niet-internationale gewapende conflicten (Protocol II) (Genève, 1977)*
- *Aanvullend Protocol bij de Verdragen van Genève betreffende de aanvaarding van een aanvullend onderscheidend embleem (Protocol III) (Genève, 2005)*
- *Protocol nopens het verbod van het gebruik tijdens oorlogshandelingen van verstikkende, giftige of aanverwante gassen en van vormen van bacteriologische oorlogsvoering (Genève, 1925)*
- *Verdrag van Genève betreffende de bescherming van burgers in oorlogstijd (Genève, 1949)*
- *Verdrag inzake de voorkoming en de bestraffing van genocide (Genève, 1948)*

2. In het kader van de sociale rechten

- *ILO C 87 – Verdrag over de vrijheid tot het oprichten van vakverenigingen en tot bescherming van het vakverenigingsrecht (1948)*
- *ILO C 98 – Verdrag over het recht zich te organiseren en collectief te onderhandelen (1949)*
- *ILO C 29 – Verdrag over de gedwongen arbeid (1930)*
- *ILO C 105 – Verdrag over de afschaffing van gedwongen arbeid (1957)*
- *ILO C 111 – Verdrag betreffende discriminatie (arbeid en beroep) (1958)*
- *ILO C 100 – Verdrag over gelijke beloning (1951)*
- *ILO C 138 – Verdrag over de minimumleeftijd (1973)*
- *ILO C 182 – Verdrag over de ergste vormen van kinderarbeid (1999)*

3. In het kader van de burgerlijke rechten

- *Internationaal verdrag inzake economische, sociale en culturele rechten (1966)*
- *Internationaal verdrag inzake burgerlijke en politieke rechten (1966)*
- *Internationale conventie van de rechten van het kind (1989)*
- *Verdrag inzake de uitbanning van alle vormen van discriminatie van vrouwen (1979)*
- *Internationaal verdrag inzake de uitbanning van alle vormen van rassendiscriminatie (1965)*
- *Verdrag ter voorkoming van foltering en onmenselijke en vernederende behandeling en bestraffing (1984)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties inzake de bescherming van migrerende werknemers en hun gezinsleden (1990)*

4. In het kader van het milieu

- *Raamverdrag van de Verenigde Naties inzake klimaatverandering (New York, 1992) en Kyotoprotocol (Kyoto, 1997)*
- *Verdrag van Wenen ter bescherming van de ozonlaag (Wenen, 1985) en Protocol van Montreal (Montreal, 1987)*
- *Conventie over grensoverschrijdende luchtvervuiling over lange afstand (Genève, 1979) en Protocollen*
- *Verdrag over biodiversiteit (Rio, 1992)*
- *Protocol van Cartagena inzake bioveiligheid (Montreal, 2000)*
- *CITES-conventie inzake de internationale handel in bedreigde wilde fauna en flora (Washington, 1973)*
- *Verdrag inzake het behoud van migrerende soorten wilde dieren (CMS) (Bonn, 1979)*
- *Internationaal verdrag voor de bescherming van planten (CIPV) (Rome, 1997)*
- *Overeenkomst met betrekking tot het behoud van het wildleven en het natuurlijke milieu in Europa (Bern, 1979)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties inzake het recht van de zee (Montego Bay, 1982)*
- *Verdrag inzake de bescherming van het marien milieu van de Noordoostelijke Atlantische Oceaan (samen vijf bijlagen en drie aanhangsels) (OSPAR) (Parijs, 1992)*
- *Verdrag over de strijd tegen woestijnvorming in de landen die worden geteisterd door droogte en/of desertificatie, meer bepaald in Afrika (Parijs, 1994)*
- *Overeenkomst inzake watergebieden (RAMSAR) (Ramsar, 1971)*
- *Verdrag van Basel over de beheersing van grensoverschrijdende bewegingen van gevaarlijk afval en de verwijdering daarvan (Basel, 1989)*
- *Protocol over de verantwoordelijkheid en schadeloosstelling in geval van schade als gevolg van grensoverschrijdende bewegingen en de verwijdering van gevaarlijk afval (Basel, 2000)*
- *Verdrag van Rotterdam inzake de procedure met betrekking tot voorafgaande geïnformeerde toestemming van bepaalde gevaarlijke chemische stoffen en pesticiden in de internationale handel (Rotterdam, 1998)*
- *Verdrag van Stockholm inzake persistente verontreinigende stoffen (POP) (Stockholm, 2001)*
- *Verdrag inzake milieueffectrapportage in grensoverschrijdend verband (Espoo, 1991)*
- *Internationaal Verdrag inzake de wettelijke aansprakelijkheid voor schade door verontreiniging door olie (Brussel, 1969)*
- *Internationaal Verdrag ter voorkoming van verontreiniging door schepen en protocol van 1978 (MAR-POL) (1973/78)*
- *Conventie over het werelderfgoed (1972)*

5. In het kader van het duurzame beheer

- *Verdrag inzake de bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren bij internationale zakelijke transacties (Parijs, 1997)*
- *Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie (2003)*
- *Verdrag tegen transnationale georganiseerde misdaad (New York, 2000)*

Positieve selectiecriteria

Maatschappelijk Verantwoord Investeren (MVI) vereist het doorvoeren van een positieve selectie op basis van zowel maatschappelijke als milieugevolgen. De ondernemingen zijn volledig vrij om zelf hun criteria voor een dergelijke selectie te kiezen.

MVI-proces

MVI-beheerders zijn verplicht om op een open en transparante manier eerlijke, correcte, relevante en recente informatie te verstrekken over:

- hun eigen visie op MVI;
- de methodologie en criteria die ze hanteren bij de uitbouw van hun MVI-beleggingsuniversum.

Deze informatie moet door een externe, onafhankelijke instelling correct en volledig worden verklaard.

De informatie over criteria en methodologie moet tenminste een antwoord bieden op de volgende vragen:

- Vergaring van niet-financiële informatie
 - o Doet u een beroep op gespecialiseerde externe instellingen (bijv.: onderzoeksinstituten gespecialiseerd in MVI/MVO, verstrekkers van MVI-index, ...) of verzamelt u de informatie intern?
 - o Over welke informatiebronnen beschikt u en overlegt u met belanghebbenden (stakeholders) voor uitvoering van uw MVI-analyse?
- Niet-financiële analyse
 - o Hoe vaak werkt u uw MVI-profielen bij?
 - o Breidt u het onderzoek tijdens uw MVI-analyse verder uit naar de partners van de onderneming?
- Selectiecriteria
 - o Welke criteria hanteert u? (bijv.: minimale uitsluitingscriteria, themacriteria)
 - o Welke tolerantiedrempels hanteert u voor de uitsluitingscriteria?
- Investeringspraktijken
 - o Welke ondernemingen sloot u uit uw MVI-beleggingsuniversum uit en waarom?
 - o Wat is de volledige beleggingsportefeuille voor ieder MVI-product?
 - o Wat is het volledige beleggingsuniversum van de MVI-producten?
 - o Wat is het profiel van de geselecteerde ondernemingen?
- Niet-financiële analyse van staten
 - o Over welke informatiebronnen beschikt u en overlegt u met belanghebbenden (stakeholders) voor uitvoering van uw MVI-analyse m.b.t. staten?
 - o Welke methodologie hanteert u?
 - o Geef de staten op die u uit uw MVI-beleggingsuniversum heeft uitgesloten en vermeld de redenen voor uitsluiting