



LABEL DE FINANCE SOLIDAIRE

FAIRFIN

Kandidaatsdossier

Gelieve de onderstaande **grijze velden in te vullen of aan te kruisen** en ons het dossier per email op te sturen met als onderwerp 'FairFin & Financité label' naar het adres info@fairfin.be. We blijven ter beschikking voor bijkomende informatie op dit emailadres of op 02/201.07.70.

Gelieve de **volgende verplichte documenten** op te sturen samen met het dossier:

- laatste **jaarrekening** van de organisatie die het label aanvraagt
- actuele **statuten** van de organisatie die het label aanvraagt
- **financieel plan** / begroting op het moment dat die in evenwicht is (EN die het exacte bedrag aangeeft dat nodig is om de activiteiten te realiseren en waar dat bedrag mogelijk vandaan zou kunnen komen)

Uitgever van het product:

Commerciële naam en juridische vorm van het product:

Opstart datum van het product:

Investering per persoon: min. €, max. €

Totaal van het gewenste bedrag: tussen € en €

Duur van het aanbod:

Indien het een oproep is voor meer dan 100 000 €/jaar, is de FSMA ingelicht? Ja Neen

Actuele inlage: €

Mogelijke intekenaars: natuurlijke personen Ja Neen

rechtspersonen Ja Neen

Contactpersoon van de organisatie die het label aanvraagt bij FairFin/ Financité :

Wettelijke vertegenwoordiger van de organisatie die het label aanvraagt en die deze kandidatuur ondertekent :

Criteria van het label

1 – Type product

Het financiële product moet één van onderstaande producten zijn. Gelieve aan te geven om welk financieel product het gaat (slechts één keuzemogelijkheid):

<input type="checkbox"/>	zichtrekening
<input type="checkbox"/>	spaarrekening
<input type="checkbox"/>	termijnrekening
<input type="checkbox"/>	verzekeringsproduct (levensverzekering)
<input type="checkbox"/>	deelname in het kapitaal (aandelen)
<input type="checkbox"/>	obligatielening
<input type="checkbox"/>	sociale microkredieten

2 – Solidariteitscriterium

Het product moet de bevordering van de solidariteit beogen via de **financiering van activiteiten in de sociale economie**. Bedankt om in enkele regels uw activiteiten te omschrijven, vooral die die gefinancierd zullen worden via het te labelen product. Deze tekst zal gebruikt kunnen worden voor de website van het label (www.fairfinlabel.be).

--

Geef aan welke **solidariteitsdoelstelling(en)** het financiële product wenst te bevorderen

<input type="checkbox"/>	Een antwoord bieden op de financiële noden van kwetsbare personen of groepen
<input type="checkbox"/>	De opstart en ontwikkeling bevorderen van nieuwe activiteiten die niet gemakkelijk door de klassieke banksector worden gefinancierd: milieu, opvoeding, sociale actie, enz., in het bijzonder op lokaal niveau
<input type="checkbox"/>	Aantonen dat een economie op mensenmaat en in dienst van de gemeenschap mogelijk is

Welke **activiteit(en)** word(en) gefinancierd via het te labelen financiële product?

Maatschappelijke actie	
	Toegang tot huisvesting ontwikkelen
	Sociale banden versterken
	Kwetsbare personen ondersteunen (kinderen, personen met een handicap, ouderen, ...)
	Gezondheid bevorderen
	Sportbeoefening bevorderen
	Oprichting van bedrijven steunen die geen toegang hebben tot klassieke banksector
	Opstart en ontwikkeling van bedrijven en organen steunen die zich inzetten voor de (her)integratie en/of empowerment (emancipatie) van uitgesloten groepen
Plaatselijke ontwikkeling van achtergestelde gebieden	
	Rechtstreekse initiatieven in achtergestelde regio's steunen
	Nieuwe economische activiteiten en ondernemingen ondersteunen die achtergestelde regio's ontwikkelen
Verdediging van de mensenrechten	
	Racisme en xenofobie aanvechten
	Tegen oorlog strijden
	Bevorderen van de mensenrechten
Cultuur	
	Bijdragen aan de bescherming van het kunst- en cultuurpatrimonium
	Rechtstreekse steun aan culturele activiteiten verlenen
	Bevorderen van kunstcreatie
Opvoeding	
	Opvoedingsinitiatieven steunen gericht op de persoonlijke ontwikkeling
	Oprichting van kinderdagverblijven
	Bevorderen van volwassenenopleiding
Milieu	
	Initiatieven steunen die rekening houden met de noden van toekomstige generaties (zoals bio-boerderijen, bio- en natuurvoedingswinkels, ecologische landbouw en productie van ecologische bouwmaterialen, hernieuwbare energie, enz...)
Noord-Zuid samenwerking	
	Rechtstreekse steun aan initiatieven in prioritaire actiegebieden (voeding, eerlijke handel, opvoeding, microkrediet, gezondheid, noodhulp)
	De financiering van deze acties toegankelijk maken voor lokale tussenpersonen
	Eerlijke handel ondersteunen

Hoe groot is het **kapitaalsaandeel** van het product dat besteed wordt aan de financiering van activiteiten binnen de sociale economie?

--

Geef aan welke van de volgende **erkenningen** de organisatie heeft:

<input type="checkbox"/>	Erkenning door de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC)
<input type="checkbox"/>	Erkenning of subsidie voor beschutte en sociale werkplaatsen
<input type="checkbox"/>	onderneming voor sociale re-integratie
<input type="checkbox"/>	activiteitencoöperaties
<input type="checkbox"/>	activiteiten van verenigingen binnen de lokale diensteneconomie

Licht toe hoe de projecten en ondernemingen, gefinancierd door het product, beantwoorden aan de volgende **criteria**:

dienstverlening aan de gemeenschap of de leden, veeleer dan winstbejag	
zelfbeheer	
democratische besluitvorming	
voorrang aan personen en arbeid op kapitaal bij de verdeling van de inkomsten	
duurzame ontwikkeling met respect voor het milieu	

3 - Maatschappelijke verantwoordelijkheids criterium

Het deel van het kapitaal of obligatielening dat (momenteel) niet gebruikt wordt voor de financiering van activiteiten in de sociale economie (uw reserves/ liquiditeiten), moet worden geplaatst rekening houdend met sociale, ethische, ecologische en financiële criteria in **naleving van de volgende drie voorwaarden** (conform bijlage 1 van het reglement van het label):

- iet beleggen in bedrijven en staten waarvan ernstige aanwijzingen bestaan dat ze schuldig zijn als dader, mededader of betrokkene, of als ze voordeel halen uit handeling die verboden zijn volgens internationale verdragen met betrekking tot de mensenrechten, sociale rechten, burgerrechten, milieu en duurzaam beheer;
- ekening houden met de sociale en milieu-impact (volgens vrij gekozen criteria) bij de selectie van bedrijven en staten waarin geïnvesteerd wordt;
- erlijke, juiste, *relevante* en actuele informatie verstrekken op een open en transparante wijze omtrent de eigen visie op sociaal verantwoord investeren evenals over de methodologie en de gebruikte criteria om het investeringsuniversum af te bakenen. Deze informatie dient door een onafhankelijk gecontroleerd te worden op waarheid en getrouwheid.

Geef aan wel **percentage van uw liquiditeiten** bij welke bank(en) zijn geplaatst

4 - Transparantie criterium

Het beheer van het financiële product moet volledig transparant zijn voor de intekenaars. Gelieve aan te geven waar de kandidaat-investeerder volgende informatie kan terugvinden (meerdere antwoorden mogelijk).

wettelijke en **financiële eigenschappen** van het product

- op internet
- in de documenten voorzien aan de Algemene Vergadering
- in een newsletter (frequentie per jaar :.....)
- andere (gelieve te vermelden :.....)
- niet terug te vinden

hoe de fondsen worden gebruikt voor activiteiten die **duurzaamheid/solidariteit** bevorderen

- op internet
- in de documenten voorzien aan de Algemene Vergadering
- in een newsletter (frequentie per jaar :.....)
- andere (gelieve te vermelden :.....)
- niet terug te vinden

het **sociaal verantwoordelijk beheer** van de middelen

- op internet
- in de documenten voorzien aan de Algemene Vergadering
- in een newsletter (frequentie per jaar :.....)
- andere (gelieve te vermelden :.....)
- niet terug te vinden

alle eventuele **kosten**, gangbaar of niet

- op internet
- in de documenten voorzien aan de Algemene Vergadering
- in een newsletter (frequentie per jaar :.....)
- andere (gelieve te vermelden :.....)
- niet terug te vinden

de **risico's** voor de investeerder als hij inschrijft op het te labelen product

- op internet
- in de documenten voorzien aan de Algemene Vergadering
- in een newsletter (frequentie per jaar :.....)
- andere (gelieve te vermelden :.....)
- niet terug te vinden

Wat legt de beheerder van het te labelen product voor aan de investeerder om een **goed begrip van deze informatie** te garanderen ?

- contactpersoon met gegevens (email, telefoon, ...)
- informatiesessies
- FAQ op internet
- andere (gelieve te vermelden :.....)

5 – Financiële gegevens

De financiële gegevens moeten betrouwbaar zijn en de kosten bij het financiële product moeten gelijk aan of lager zijn dan gebruikelijk op de markt.

Financiële gegevens die worden gecommuniceerd bij het gelabelde product:

Welk rendement wordt nagestreefd ?

Eens de coöperant beslist om zijn kapitaal terug te nemen, wat is de benodigde tijd (in dagen) tot hij het geld effectief in handen heeft?

Welke maatregelen worden getroffen om het financieel risico van het product te beperken ?

Indien het om een coöperatief aandeel gaat :

- Wordt een eventuele meerwaarde uitgekeerd bij uittreden ?
- Gelieve aan te geven welk dividend u de laatste drie jaar heeft uitgekeerd :

Kosten en vergoedingen van het gelabelde product:

Wat zijn de bedragen van de kosten en vergoedingen in euro ?

Hoe worden deze kosten en vergoedingen berekend ?

Gelieve bijkomende voordelen (financieel, materieel, uit promoties, cadeaus, ...) voor de investeerders op te lijsten?

Eventuele bijkomende informatie en/of vragen :



Logo

logo FairFin&Financité Label

naam van het product / ISIN code
uitgegeven door naam van de emittent en gecommmercialiseerd door naam van de bank

Informatiefiche OBLIGATIE

1. Type investering

Door dit financieel product, een obligatie, te kopen, leent de investeerder geld aan de emittent, die zich verbindt het kapitaal (buiten kosten) terug te betalen op eindvervaldag en jaarlijks een coupon uit te betalen. In geval van faling (bijvoorbeeld door een failliet) van de emittent (en van de garant), riskeert de investeerder het geïnvesteerde bedrag echter deels of volledig te verliezen.

- Emittent : naam van de emittent rating+outlook / n.a.
- Garant : naam van de garant rating+outlook / n.a.
- Waarde per deelbewijs : munteenheid
- Looptijd :
- Prijs v/d uitgifte (uitgiftecommissie inbegrepen) : %
- Inschrijvingsperiode : van ... tot ...
- Uitgifte- en betalingsdatum : .
- Vervaldatum : .
- Recht op terugbetaling van het kapitaal aan 100% (buiten uitgiftecommissie) op vervaldag, behalve in geval van failliet of wanbetaling
- Genoteerd : neen / op markt ...

2. Investeringspolitiek

- Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling : n.a./ voorwaarden
- Coupon : waarde / intrestvoet en betalingsvoorwaarden
- Bruto actuariel rendement (voor roerende voorheffing) : %
- Netto actuariel rendement (na roerende voorheffing) : %
- Rating van de obligatie : rating / n.a.
- Status van de obligatie : 1

3. Omschrijving en doel van het aanbod²:

- Minimaal bedrag van het aanbod : .
- Maximaal bedrag van het aanbod : .
- Bestemming van de uitgifte : korte beschrijving
- Plaatsingscyndicaat : .
- Toewijzing in geval van over-inschrijving: korte beschrijving

4. Omschrijving en kerncijfers van de emittent [en garant]³

- Korte omschrijving van de emittent en zijn activiteiten
- Kerncijfers van de emittent (en garant) (minimum: omzet, netto resultaat, eigen middelen, schulden en totale activa)⁴

5. Looptijd

- Looptijd van de investering : .
- Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling: voorwaarden
- Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling door de investeerder :
 - Naam van de emittent verbindt zich ertoe de investering terug te kopen, aan een prijs die hij bepaalt in functie van de marktvoorwaarden op dat ogenblik en mogelijk lager dan de uitgifteprijs is (buiten eventuele transactiekost en beursbelasting)
 - Naam van de emittent verbindt zich er niet toe de investering vervroegd terug te kopen

6. Investeringsrisico

- Kredietrisico : .
- Liquiditeitsrisico : .
- Risico op prijsschommelingen : .
- Risico op vervroegde terugbetaling : .
- Risico's eigen aan de emittent : 5
- Belangenvermenging van de banken : .

7. Kosten

Enmalige kosten		Commentaar
Uitgiftecommissie (instapkosten)		De uitgiftecommissie is inbegrepen in de uitgifteprijs
Transactiekost (ingeval van		

² Enkel voor bedrijfsobligaties

³ Enkel voor bedrijfsobligaties

⁴ Les scénarios doivent tenir compte des frais connus et valables pour tous les investisseurs. Ils doivent également tenir compte des impôts ou préciser leur effet. Ils doivent donner le rendement actuariel brut au minimum.

⁵ En particulier risques liés aux activités de l'émetteur, au caractère élevé de son endettement et/ou à la structure de son endettement.

vervroegde uitstap door de investeerder)		
Jaarlijkse kosten		
Bewaarloon	% per jaar	

De kosten kunnen in de loop van de tijd wijzigen.

8. Fiscaliteit

Er wordt een roerende voorheffing geheven van 27%⁶ op de opbrengst van deze investering, alsook een beurstaks van 0,09% in geval van vervroegde uitstap door de investeerder.

9. Praktische informatie

- De prospectus complete naam van de prospectus + datum + vermelding en datum van eventuele bijlagen, de voorwaarden en de Nederlandstalige samenvatting kunnen opgevraagd worden of gratis geconsulteerd worden op _____.
- Indien u een klacht wenst over te maken kan u contact opnemen met gegevens van de contactpersoon. Indien u geen voldoening krijgt, kan u de Ombudsman in financiële geschillen contacteren Belliardstraat 15-17 b.8, 1040 Brussel : www.ombudsfin.be.
- Welk spaar- of investeringsproduct komt overeen met uw behoeftes ? Consulteer de website over financiële opvoeding van het FSMA : www.wikifin.be.
 - *Indien de informatiefiche werd goedgekeurd door het FSMA*, vermeldt de informatiefiche de volgende vermelding : "deze informatiefiche is goedgekeurd door de FSMA". Er wordt tevens verduidelijkt dat deze goedkeuring geenszins een beoordeling inhoudt van de opportuniteit van de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het betrokken financieel product, noch van de kwaliteit van dit product, de eraan verbonden risico's.
 - *Indien de informatiefiche niet voorafgaand ter goedkeuring werd voorgelegd aan de FSMA , bevat zij de vermelding:* " deze informatiefiche is, overeenkomstig de vigerende wetgeving, niet voorafgaand ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA. De beslissing om het betreffende product te kopen moet voorafgegaan worden door een gedetailleerde analyse van de pertinente documentatie betreffende de contractuele informatie.

Deze informatiefiche is correct op datum van
 Naam van de emittent rechtsvorm, adres, RPM _____ – BTW BE _____, tél. :

⁶ Gelieve na te gaan of de opgegeven percentages nog steeds actueel zijn :
http://financien.belgium.be/nl/ondernemingen/vennootschapsbelasting/voorheffingen/roerende_voorheffing

Logo

logo FairFin&Financité Label

naam van het product / ISIN code
uitgegeven door naam van de emittent en gecommmercialiseerd door naam van de bank

Informatiefiche AANDEEL

1. Type investering

Het aangeboden instrument is een aandeel. Door in te schrijven wordt de belegger eigenaar van een deel van het kapitaal van de emittent. De aandeelhouder is onderworpen aan de risico's van de onderneming en daarmee het risico op verlies van het geïnvesteerde kapitaal.

In geval van liquidatie komt de aandeelhouder na de schuldeisers bij de verdeling van de opbrengst van de verkoop van activa. Meestal kan hij dan ook niets meer ontvangen. Het aandeel heeft een onbeperkte levensduur. Er is geen contractueel geplande terugbetaling.

Het aandeel kan worden verkocht, eventueel op de beurs, indien de aandelen genoteerd staan. In ruil daarvoor geeft het aandeel recht op een deelname in de eventuele winst van de emittent. De aandeelhouder ontvangt een inkomen dat "dividend" wordt genoemd. De hoogte van het dividend is afhankelijk van de winst van de emittent en de manier waarop die wordt toegewezen tussen de reserve en de beloning van de aandeelhouders. Het aandeel geeft ook recht op deelname aan het bestuur van de emittent via stemrecht.

2. Voornaamste kenmerken

- Emittent : naam van de emittent rating+outlook / n.a.
- Waarde per aandeel : vaste prijs / maximumprijs of prijsvork en wijze van bekendmaking van de definitieve prijs
- Type aandelen : nieuwe/bestaande aandelen/categorie
- Uitgiftedatum : .
- Uitgifteperiode : van ... tot ...
- Betaaldatum : .
- Dividend politiek : .
- Notering : neen/op markt
- Andere kenmerken : .

3. Omschrijving en doel van het aanbod

- Type aanbod : aangeven of gaat om een primair of secundair aanbod /aan- of verkoop/ met voorkeurrecht of het recht van voorrang
- Verkopende aandeelhouders : 7
- Bedrag van het aanbod : 8
- Aantal aangeboden aandelen : 8
- Bestemming van het aanbod : 9
- Modaliteiten voor de uitoefening van het voorkeurrecht/prioritaire toewijzing : .
- Looptijd van het aanbod : 10
- Plaatsingscyndicaat : .
- Optionies voor eventuele over-intekening en stabilisering : .
- Lock-up : .
- Toekenning in geval van over-intekening: korte beschrijving
- Publicatiedatum van de resultaten van het aanbod: .
- Modaliteiten van de publicatie : .
- Andere kenmerken van het aanbod : .

4. Omschrijving en kerncijfers van de emittent

- Korte omschrijving van de emittent en zijn activiteiten
- Kerncijfers van de emittent (minimum: omzet, netto resultaat, eigen middelen, schulden en totale activa)

5. Investeringsrisico's

- Kredietrisico : .
- Prijsschommeling risico: .
- Liquiditeitsrisico : .
- Risico op vervroegde terugbetaling : .
- Risico's eigen aan de emittent : 11
- Belangenvermenging van de banken : .
- Andere risico's: .

6. Kosten

- Uitgiftecommissie : .
- Bewaarloon : .
- Financiële dienstverlening : .
- Transactiekost (in geval van vroegtijdige verkoop door investeerder) : .
- De kosten kunnen mogelijks veranderen in de loop van de tijd.

7 Indien het een aanbod voor bestaande aandelen betreft

8 Geef de verdeling aan tussen nieuwe en bestaande aandelen

9 Geef aan of het aanbod zich richt tot particuliere of professionele / institutionele beleggers, enkel gericht is tot bestaande aandeelhouders of niet, enkel binnenlandse beleggers of niet

10 Geef aan of er een mogelijke vervroegde afsluiting kan zijn van het aanbod.

11 Meer bepaald de risico's gelinkt aan de activiteiten van de emittent, zijn schuldgraad of –structuur.

7. Fiscaliteit

Er wordt een roerende voorheffing geheven van 27%¹² op de opbrengst van deze investering, alsook een beurstaks van 0,09% in geval van vervroegde uitstap door de investeerder.

8. Praktische informatie

- De basis prospectus complete naam van de prospectus + datum + vermelding en datum van eventuele bijlagen, de voorwaarden en de Nederlandstalige samenvatting kunnen opgevraagd worden of gratis geconsulteerd worden op _____.
- Indien u een klacht wenst over te maken kan u contact opnemen met gegevens van de contactpersoon. Indien u geen voldoening krijgt, kan u de Ombudsman in financiële geschillen contacteren Belliardstraat 15-17 b.8, 1040 Brussel : www.ombudsfin.be.
- Welk spaar- of investeringsproduct komt overeen met uw behoeftes ? Consulteer de website over financiële opvoeding van het FSMA : www.wikifin.be.
 - **Indien de informatiefiche werd goedgekeurd door het FSMA**, vermeldt de informatiefiche de volgende vermelding : "deze informatiefiche is goedgekeurd door de FSMA". Er wordt tevens verduidelijkt dat deze goedkeuring geenszins een beoordeling inhoudt van de opportuniteit van de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het betrokken financieel product, noch van de kwaliteit van dit product, de eraan verbonden risico's.
 - **Indien de informatiefiche niet voorafgaand ter goedkeuring werd voorgelegd aan de FSMA**, bevat zij de vermelding: " deze informatiefiche is, overeenkomstig de vigerende wetgeving, niet voorafgaand ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA. De beslissing om het betreffende product te kopen moet voorafgegaan worden door een gedetailleerde analyse van de pertinente documentatie betreffende de contractuele informatie.

Deze informatiefiche is correct op datum van

Naam van de emittent rechtsvorm, adres, RPM _____ – BTW BE _____, tél. : _____.

¹² Gelieve na te gaan of de opgegeven percentages nog steeds actueel zijn : http://financien.belgium.be/nl/ondernemingen/venootschapsbelasting/voorheffingen/roerende_voorheffing