

## DUURZAAMHEID GERELATEERDE INFORMATIE VAN HET

## ASN-Novib Microkredietfonds

*Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector*

Dit document bevat een overzicht van alle duurzaamheid gerelateerde informatie van het ASN-Novib Microkredietfonds.

**A) DUURZAME BELEGGINGSDOELSTELLINGEN**

ASN Beleggingsfondsen (ABB) streeft naar een duurzame en rechtvaardige samenleving<sup>1</sup>. Het ASN-Novib Microkredietfonds draagt daaraan bij middels het realiseren van de volgende duurzame beleggingsdoelstelling:

- Het verbeteren van toegang tot financiële diensten voor mensen met lage inkomens en micro- en kleine bedrijven (“financial inclusion”) zodat zij (meer) inkomen kunnen verwerven en hun financiële weerbaarheid kunnen versterken.

Financial inclusion betekent dat iedereen toegang heeft tot financiële diensten (zoals microkrediet, een spaarrekening en/of microverzekering). Financial inclusion verbetert voor ondernemende mensen de mogelijkheid om inkomens genererende activiteiten op te zetten. Financial inclusion kan ook leiden tot betere toegang tot gezondheidszorg, water, sanitaire voorzieningen, huisvesting en energie. De leningen die microfinancieringsinstellingen verstrekken aan midden- en kleinbedrijven dragen bij aan de groei van werkgelegenheid en de ontwikkeling van de lokale economie. Daarbij ligt een bijzondere focus op het versterken van de rurale gebieden en de positie van vrouwelijke ondernemers.

**B) IMPACT ASN-NOVIB MICROKREDIETFONDS: METHODOLOGIE**

Om deze duurzame beleggingsdoelstelling te realiseren wordt middels het verstrekken van leningen en door deel te nemen in het aandelenkapitaal, belegd in microfinancieringsinstellingen, andere financiële instellingen en ondernemingen (MFI's). MFI's verstrekken financiële diensten aan lage-inkomensgroepen, micro-ondernemingen en het midden- en kleinbedrijf (MKB) in ontwikkelingslanden.

**Het verbeteren van toegang tot financiële diensten in ontwikkelingslanden**

Om de sociale impact van het fonds te waarborgen, wordt gestuurd op het percentage vrouwen van alle klanten en het

percentage van klanten dat in rurale gebieden leeft. Bij de selectie van de MFI's en de goedkeuring van nieuwe investeringen wordt hier rekening mee gehouden. Met de leningen die de MFI's verstrekken binnen de gehele leningenportefeuille van het ASN-Novib Microkredietfonds dienen minimaal 65% vrouwelijke klanten bereikt te worden. Minimaal 40% van de klanten dient in rurale gebieden te leven.

**Beleggingsproces duurzaamheidscriteria**

Het ASN-Novib Microkredietfonds kan uitsluitend beleggen in MFI's die voldoen aan de duurzaamheidscriteria van ABB<sup>2</sup>. Deze strikte criteria en de zorgvuldige toepassing en monitoring daarvan zorgen ervoor dat ernstige nadelige effecten van de onderliggende beleggingen voor de maatschappij en het milieu zo veel mogelijk worden beperkt. ABB heeft hiervoor een zeer zorgvuldig beleggingsproces ontwikkeld dat is gericht op het selecteren van MFI's die bijdragen aan het realiseren van de duurzame beleggingsdoelstelling. Voor elke MFI wordt een rapport opgesteld waarin de duurzame prestaties van de MFI beschreven staan. De belangrijkste thema's zijn:

- Verantwoorde kredietverstrekking. Hieronder valt het goedkeuringsproces van een microkrediet binnen de MFI inclusief de berekening van de terugbetalingscapaciteit van de klant en de transparantie van de MFI aan de klant met betrekking tot de voorwaarden van de lening. Door middel van een “rente-stoplicht” wordt gekeken of de klant een eerlijke rente betaalt.
- Score voor klantbescherming. Dit houdt in dat de MFI goed moet scoren op een aantal punten om tot het beleggingsuniversum toegelaten te worden, namelijk: productontwikkeling, waarin rekening wordt gehouden met de wensen van klanten, verantwoorde kredietverstrekking, transparantie over financiële diensten, eerlijke rente, verantwoorde behandeling van klanten en vertrouwelijkheid van klantgegevens.
- Score op de Universele Standaarden voor Social Performance Management (SPM). SPM is het zodanig besturen van een organisatie dat zij haar sociale missie vervult.

<sup>1</sup> Zie voor meer informatie: <https://beleggingsfondsen.asnbank.nl/duurzame-keuzes.html>

<sup>2</sup> Zie voor meer informatie: <https://beleggingsfondsen.asnbank.nl/duurzame-keuzes.html>



**C) REFERENTIEBENCHMARK**

Het ASN-Novib Microkredietfonds maakt geen gebruik van een referentiebenchmark om de voortgang op de duurzame beleggingsdoelstelling te monitoren, omdat op dit moment geen passende benchmark beschikbaar is.

**D) REALISEREN VAN DUURZAME BELEGGINGS-DOELSTELLINGEN**

Informatie over hoe de duurzame beleggingsdoelstellingen van het ASN-Novib Microkredietfonds worden gerealiseerd, staat beschreven in onderdeel B van dit document.

**E) CO<sub>2</sub>-REDUCTIE IN LIJN MET HET PARIJS-AKKOORD**

Het ASN-Novib Microkredietfonds heeft een sociale doelstelling. Het fonds heeft geen CO<sub>2</sub>-reductiedoelstelling.

**F) EU TAXONOMIE**

De duurzame beleggingsdoelstelling van het ASN-Novib Microkredietfonds is een sociale doelstelling. Op dit moment zijn sociale doelstellingen nog niet vastgelegd in de Europese Taxonomie. Verscheidene ontwikkelingsbanken werken momenteel aan een methode om de CO<sub>2</sub>-uitstoot van micro-financieringsinstellingen te meten. Pas als deze methode ontwikkeld is, zal het ASN-Novib Microkredietfonds in staat zijn om te meten en te sturen op CO<sub>2</sub>-uitstoot.

Vooruitlopend op het ingaan van de EU Taxonomie brengen we in kaart hoe de beleggingen van het ASN-Novib Microkredietfonds zich verhouden ten opzichte van dit raamwerk.

