

ANNEX 6 SUSTAINABLE FINANCE DISCLOSURES

BIJLAGE II

Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming: Verduurzamingsfonds Zakelijk Hypotheken Overijssel (het "Fonds")

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: \_\_\_%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal minimumaandeel duurzame beleggingen met een

Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van \_\_\_% behelzen

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming waarin is belegd praktijken op het gebied van goed

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.



**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

**sociale doelstelling** worden gedaan: \_\_\_%

### Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het Fonds promoot ecologische kenmerken met als doel om vastgoed te verduurzamen. Het Fonds promoot de volgende ecologische kenmerken:

- Het opwekken van hernieuwbare energie
- Het besparen van energieverbruik
- Besparing van fossiele brandstof

In de Fondsvoorwaarden is opgenomen dat er minimaal energielabel C gerealiseerd moet worden en een energiebesparing van 25% ten opzichte van voor de transformatie.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische kenmerken die het Fonds promoot.

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?**

Om de verwezenlijking van de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken te meten wordt (onder andere) gebruik gemaakt van de volgende indicatoren:

- Energie- verbruik en of besparing: in kWh
- Fossiele brandstof verbruik en besparing: in gas m3
- Opwekking hernieuwbare energie: in kWh

Deze indicatoren worden gemeten aan de hand van opvraging bij leningnemers. In het aanvraagproces wordt vanaf leensommen groter dan 50.000 euro ook een rapport met betrekking tot de energieprestatie ("EP") opgevraagd. Dit is een rapport opgesteld door een energie adviseur aangesloten bij Het Centraal Register Techniek. Hierin worden metingen uit het verleden opgenomen als wel toekomstige besparingen.

- **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstelling?**

Niet van toepassing.

- **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Niet van toepassing. Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Niet van toepassing.

- — Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Niet van toepassing.

*In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.*

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

*Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



**Houdt dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Ja, \_\_\_\_\_

Nee

Op het niveau van het Fonds wordt hier rekening mee gehouden. Op basis van beschikbare data wordt rekening gehouden met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gedurende het uitzetten van gelden uit het Fonds, tijdens het selectieproces en tussentijdse beoordelingen. Leningnemers verklaren geen afbreuk te doen aan de PAI-indicatoren zoals opgenomen in de SFDR-vragenlijst. Alle leningen worden getoetst aan de geschiktheidscriteria zoals opgenomen in de Fondsvoorwaarden. Via de SFDR-vragenlijst worden de ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren nader toegelicht door leningnemer.

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

De beleggingsstrategie van het Fonds is het verstrekken van zakelijk hypothecaire leningen ter verduurzaming van onroerend goed op basis van een tweederangs hypotheek. De te betalen rente voor leningsnemers is ten minste 6.75% om marktconform te blijven houdt het Fonds als benchmark de EUR 10 jaars interest rate swap verhoogd met een renteopslag van 3,5% aan. De hypotheek worden verstrekt voor zakelijk vastgoed in provincie Overijssel.

In de beleggingsstrategie worden indicatoren zoals energielabel en energiebesparing meegenomen. Gedurende de looptijd van het fonds wordt hier jaarlijks data op verzameld en waar nodig bijsturing gegeven op de beleggingsstrategie van het fonds om aan eigen doelstellingen te voldoen.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

De acceptatierichtlijnen staan opgenomen in de Fondsvoorwaarden onder de geschiktheidscriteria. De hypothecaire lening wordt uitsluitend aangewend ter financiering van de verduurzaming van het onroerend goed, waarbij de investering onder de Lening leidt tot een vermindering van het energieverbruik van het onroerend goed van ten minste 25% ten opzichte van het energieverbruik in de voorgaande jaren. Hiervoor worden leningnemers gevraagd aan te tonen welke maatregelen ze nemen om hun pand energiezuiniger te maken en/of hernieuwbare energie op te wekken. Dit kan door offertes van installateurs. Deze worden getoetst door middel van de duurzaamheidsindicatoren. Daarnaast vragen we voor leningen groter dan 50,000 euro een energie prestatierapport aan te leveren, opgesteld door een erkend energieprestatie-adviseur (EP-adviseur).

- ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Er is geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte toegezegd.

- ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

Alle leningnemers dienen de SFDR-vragenlijst naar tevredenheid van de beheerder in te vullen. In die SFDR-vragenlijst zijn ook vragen opgenomen over 'goed bestuur', bijvoorbeeld ten aanzien van goede managementstructuren, betrekking van werknemers, beloning van betrokken personeel, naleving van belastingwetgeving. Op die manier analyseert Mogelijk voordat de lening wordt verstrekt of de onderneming waaraan de lening wordt verstrekt praktijken van goed bestuur volgt.

### **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

Het Fonds zal worden belegd om de beleggingsstrategie van energiebesparing en opwekken hernieuwbare energie na te streven. Het Fonds houdt maximaal 5%

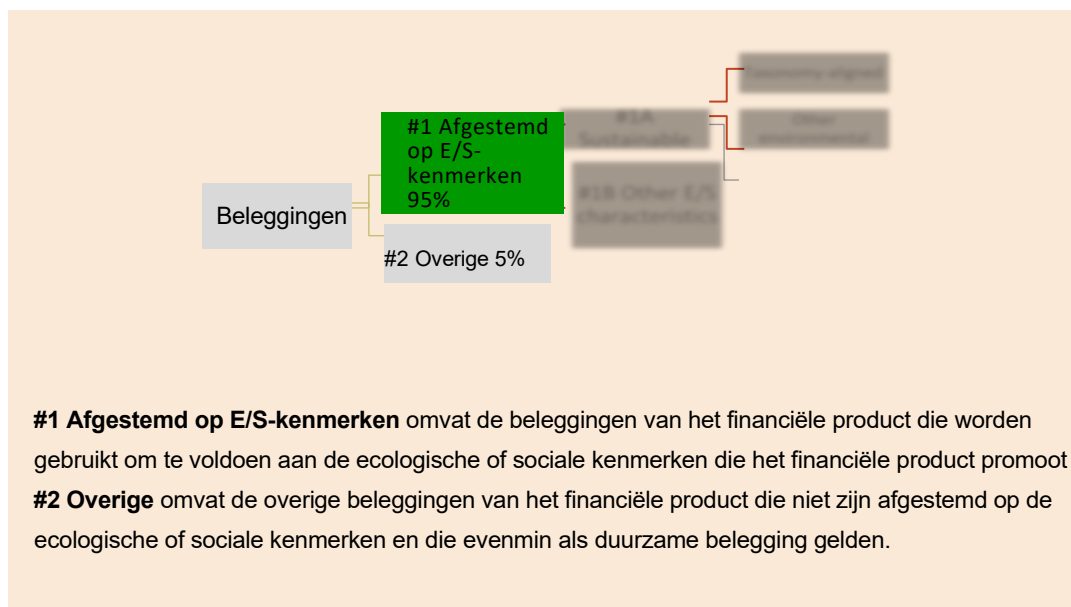
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationel activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



'overige' beleggingen aan in de vorm van liquide middelen en de overige 95% van de beleggingen promoot ecologische kenmerken



- *Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?*

Niet van toepassing.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Niet van toepassing.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

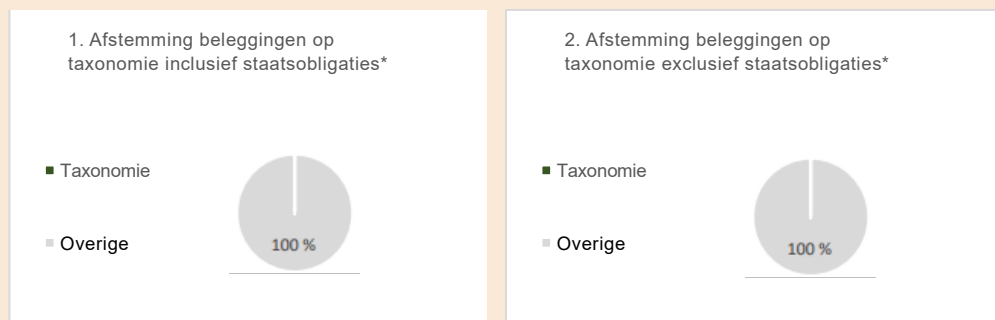
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Ja:

In  fossiel  gas  In kernenergie

Nee

*De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van of stemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product en andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden

● **Wat is het minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing.



**Wat is het minimaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?**

Niet van toepassing.



**Wat is het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Niet van toepassing.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen ?**

### Referentiebenchmarks

zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



Niet van toepassing. Alle beleggingen die het Fonds doet zijn gericht op het promoten van de ecologische kenmerken door het Fonds, met uitzondering van liquide middelen: 5% wordt aangehouden ter liquiditeit van het Fonds. Op die manier kan het Fonds voldoende buffers aanhouden. Opgemerkt zij dat de 'overige' beleggingen verder geen invloed hebben op het op doorlopende basis promoten van de ecologische kenmerken door het Fonds.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Niet van toepassing.

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing.

- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie op de methode van de index afgestemd blijft?**

Niet van toepassing.

- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.

### Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?



**U vindt meer productspecifieke informatie op de website:**

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

[Verduurzamingsfinanciering voor ondernemers in Overijssel \(mogelijk.nl\)](https://www.mogelijk.nl/verduurzamingsfinanciering-voor-ondernemers-in-overijssel)