



**Reglement
van het FairFin & Financité Label
voor financiële producten**

FAIRFIN
meer dan geld

Financité

Inhoudstafel

Inleiding	3
Hoofdstuk 1 – Definitie	4
Artikel 1 – Het label	4
Hoofdstuk 2 - Criteria	5
Artikel 2 – Criteria van het label	5
Artikel 3 – Aard van het financiële product	5
Artikel 4 - Solidariteitscriterium	5
Artikel 5 – Criterium van maatschappelijke verantwoordelijkheid	7
Artikel 6 – Transparantiecriterium	8
Artikel 7 – Financieel criterium	8
Hoofdstuk 3 - Structuur	11
Artikel 8 – De teams van Financité en FairFin	11
Artikel 9 - Het comité van het label	11
Artikel 10 – Het advies van de raden van bestuur van Financité en FairFin	12
Hoofdstuk 4 - Procedure	10
Artikel 11 – Insturen van de aanvraag	11
Artikel 12 - Beoordeling van de aanvraag (door Financité of FairFin)	11
Artikel 13 – Advies (door labelcomité)	12
Artikel 14 – Beslissing en beroep (door labelcomité)	12
Artikel 15 – Toekenning van het keurmerk	11
Artikel 16 - Controle	11
Artikel 17 – Termijn van het label	12
Hoofdstuk 5 - Verplichtingen van het product met label	14
Artikel 18 – Jaarlijkse controle	14
Artikel 19 – Promotie van de solidaire investering; logo van het label	14
Artikel 20 – Informatie over Financité en FairFin; link naar de websites.	14
Artikel 21 – Overdracht van de statistieken aan Financité en FairFin	14
Hoofdstuk 6 - Engagements van Financité en FairFin	15
Artikel 22 - Engagements tegenover de beheerders van producten met label	15
Bijlage 1 Minimale criteria voor een maatschappelijk verantwoorde investering	16
Bijlage 2 Kandidaatsdossier	23
Criteria van het keurmerk	27
1 - Type product	27
2 - Solidariteit	27
3 - Maatschappelijk verantwoord investeren	28
4 - Transparantie	29
5 - Financiële betrouwbaarheid	30

Inleiding

Réseau Financité is een burgerinitiatief dat honderden mensen en organisaties groepeerd die overtuigd zijn van de nood aan verandering. Deze beweging strijdt elke dag opdat de financiële wereld een echte factor zou worden van positieve verandering, met respect voor de mens en zijn omgeving.

FairFin is een beweging die burgers en organisaties hulpmiddelen reikt om een bijdrage te leveren aan de hervorming van het financieel systeem ten behoeve van een duurzame en sociaal rechtvaardige samenleving. FairFin doet kritisch onderzoek, ontwikkelt actiemiddelen, zet goede voorbeelden in de kijker en ondersteunt financieel experiment.

Deze organisaties promoten bij particulieren en instellingen leningen, investeringen en gelddeposito's die erop gericht zijn om via financiering de sociale cohesie te bevorderen, via een solidariteitsprincipe of activiteiten in de sociale economie, in volledige transparantie tegenover de intekenaars.

Het netwerk ontwikkelt hiervoor het **FairFin & Financité solidariteitslabel** met een tweeledige doelstelling:

1. Binnen het gamma financiële producten die producten zichtbaar of bekend maken die erop gericht zijn om via financiering de sociale cohesie te bevorderen, via een solidariteitsprincipe of activiteiten in de sociale economie, in volledige transparantie tegenover de intekenaars.
2. Burgers verzekeren dat hun geld daadwerkelijk bijdraagt tot de financiering van activiteiten met een sociaal en/of ecologisch nut, zoals de toegang tot werk en huisvesting voor personen in moeilijkheden, steun aan de biologische landbouw, hernieuwbare energie of ondernemerschap in ontwikkelingslanden.

Hoofdstuk 1 – Definitie

Artikel 1 – Het FairFin & Financité Label voor financiële producten

Het FairFin & Financité Label bekrachtigt bepaalde vormen van leningen, investeringen en gelddeposito's die erop gericht zijn om via financiering de sociale cohesie te bevorderen, via een solidariteitsprincipe of activiteiten in de sociale economie, in volledige transparantie tegenover de intekenaars.

Zo maken de producten met label de financiering mogelijk van projecten en ondernemingen die een meerwaarde betekenen voor mens, cultuur en/of milieu.

Hoofdstuk 2 – Criteria

Artikel 2 – Criteria van het keurmerk

Om het keurmerk te krijgen, moet een financieel product aan vijf voorwaarden voldoen:

1. Het is een lening, een investering of een deposito.
2. Het bevordert solidariteit door de financiering van activiteiten in de sociale economie.
3. Het legt zich toe op de ontwikkeling van maatschappelijke verantwoordelijkheid.
4. Het beheer ervan is volledig transparant voor de intekenaars.
5. De bijbehorende kosten zijn gelijk aan of lager dan die op de reguliere financiële markt.

Deze voorwaarden worden gedetailleerd beschreven in de volgende artikels.

Artikel 3 – Aard van het financiële product

Het financiële product is een lening, een investering of een deposito.

Deze producten kunnen het keurmerk bekomen:

1. zichtrekening;
2. spaarrekening;
3. termijnrekening;
4. verzekeringsproduct (levensverzekering);
5. deelname in het kapitaal (aandelen);
6. obligatielening;
7. sociale microkredieten;

In het geval van solidaire microkredieten, zijn het de platforms die ze aanbieden, die het label kunnen bekomen.

Artikel 4 – Solidariteitscriterium

Het financiële product richt zich op het bevorderen van solidariteit door de financiering van activiteiten in de sociale economie.

De beoordeling van dit criterium gebeurt op basis van drie elementen: de doelstelling van het financiële product, de aard van de gefinancierde projecten en de ondernemingen, en het financieringspercentage van activiteiten in de sociale economie.

Doelstelling van het financiële product

Het financiële product moet een van deze drie doelstellingen nastreven:

1. tegemoet komen aan werkelijke financiële noden van personen of groepen om uit de onzekerheid te ontsnappen;
2. het ontstaan en de ontwikkeling bevorderen van nieuwe activiteiten die voor een financiering bij de klassieke bank moeilijk aan bod komen: milieu, opvoeding, sociale actie, enz., in het bijzonder op plaatselijk niveau;
3. aantonen dat een economie meer op mensenmaat en in dienst van de gemeenschap mogelijk is.

Activiteiten van de gefinancierde projecten en ondernemingen

Volgens deze drie doelstellingen financieren de producten met keurmerk projecten en ondernemingen in de volgende domeinen:

maatschappelijke actie

- toegang tot huisvesting ontwikkelen;
- sociale banden versterken;
- de meest kwetsbaren (kinderen, personen met een handicap, ouderen, ...) ondersteunen;
- gezondheid bevorderen;
- sportbeoefening bevorderen;
- oprichting van bedrijven steunen voor ondernemers die geen toegang hebben tot klassieke banken;
- ontstaan en ontwikkeling van invoegbedrijven ondersteunen.

lokale ontwikkeling van achtergestelde gebieden

- rechtstreekse steun aan initiatieven in achtergestelde regio's verlenen;
- nieuwe economische activiteiten en ondernemingen die ontwikkeling in achtergestelde regio's brengen, ondersteunen.

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;
- kunstpraktijken bevorderen.

opvoeding

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

milieu

- 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)

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;
- eerlijke handel ondersteunen.

Financieringspercentage van activiteiten in de sociale economie

Het product moet ondernemingen financieren die activiteiten uitoefenen in de sociale economie (zoals hieronder gespecificeerd) voor minstens 50% van de opgehaalde inlage.

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

- eventuele goedkeuringen verleend door overheden aan projecten en ondernemingen gefinancierd door het financiële product, zoals erkenning door de Nationale Raad voor

de Coöperatie; erkenning of subsidie voor beschutte en sociale werkplaatsen, invoegbedrijven, activiteitencoöperaties, activiteiten van verenigingen binnen de lokale diensteneconomie of in de toekomst (de sociale unit binnen) maatwerkbedrijven; etc.

- de mate waarin de projecten en ondernemingen, gefinancierd door het product, beantwoorden aan de criteria van de sociale economie:
 - voorrang van arbeid op kapitaal.
 - beheersautonomie;
 - dienstverlening aan de gemeenschap, de leden en de deelnemende partijen.
 - democratisch beslissingsproces;
 - duurzame ontwikkeling met respect voor het leefmilieu.

Artikel 5 – Criterium van maatschappelijke verantwoordelijkheid

Het financiële product moet passen in een ontwikkeling van maatschappelijke verantwoordelijkheid.

Het deel van de inlage dat niet rechtstreeks gebruikt wordt voor de financiering van activiteiten in de sociale economie, moet worden belegd rekening houdend met sociale, ethische, ecologische en financiële criteria.

We herhalen de zes principes afgekondigd door de VN¹:

1. tijdens het proces van analyse en beslissing bij investeringen rekening houden met milieu en sociale criteria en criteria van deugdelijk bestuur;
2. actief aandeelhouderschap en deze criteria toepassen in het beleid en de bedrijfspraktijk, met name tijdens de algemene aandeelhoudersvergadering;
3. de gepaste transparantie eisen over de toepassing van deze criteria op de entiteiten waarin de investeerders hun geld beleggen;
4. de aanvaarding en toepassing steunen van deze principes in de sector waar wordt belegd;
5. eraan werken om de doeltreffendheid bij de toepassing van deze principes te verbeteren;
6. verslag uitbrengen over de acties en de vooruitgang bij de toepassing van deze principes.

Het deel van de inlage dat niet rechtstreeks gebruikt wordt voor de financiering van activiteiten in de sociale economie, moet bij investering minstens voldoen aan deze drie voorwaarden:

1. niet beleggen in bedrijven en staten waarvan ernstige aanwijzingen bestaan dat ze schuldig zijn als dader, mededader of betrokkene of dat ze voordeel halen uit handelingen die verboden zijn volgens internationale verdragen met betrekking tot de mensenrechten, sociale rechten, burgerrechten, milieu en duurzaam beheer (zie bijlage 1);
2. om te beslissen in welke bedrijven en staten geïnvesteerd wordt, een selectiemethode toepassen gebaseerd op de sociale en milieu-impact (de keuze van criteria om dit te bereiken is vrij);

¹ De VN stelde in mei 2006 zes principes voor verantwoorde beleggingen voor. Deze principes werden uitgewerkt door een groep professionals op de financiële markten afkomstig uit twaalf verschillende landen.

3. eerlijke, 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. Een externe onafhankelijke instelling controleert op waarheid en volledigheid.

Artikel 6 –Transparantiecriterium

Het beheer van het financiële product moet volledig transparant zijn voor de intekenaars.

1 - Informatie voor de spaarders

Bij de intekening moet de beheerder van het financiële product een inschrijfformulier of een prospectus ter beschikking stellen met:

- de wettelijke en financiële kenmerken van het product;
- de aanwending van de inlage voor activiteiten die solidariteit bevorderen;
- de ontwikkeling van maatschappelijke verantwoordelijkheid.

De beheerder van het financiële product stelt het document op in een taal die de intekenaar goed begrijpt.

De intekenaars ontvangen regelmatig informatie (minstens jaarlijks) over het financiële product. De beheerder kiest hoe hij de informatie verspreidt. Ze gaat over:

- de wettelijke en financiële kenmerken van het product;
- de aanwending van de inlage voor activiteiten die solidariteit bevorderen;
- de ontwikkeling van maatschappelijke verantwoordelijkheid.

De informatie over het financiële product moet eenvoudig, duidelijk en volledig zijn, ongeacht of ze voor, tijdens of na de intekening verstrekt wordt. Ze omvat:

- alle eraan verbonden kosten, zowel terugkerende als eenmalige;
- het risico voor de spaarder dat verbonden is aan het gelabelde product.

Vanaf 1 januari 2017 stelt de uitgever van een gelabeld financieel product, bij promotie aan particuliere beleggers, gratis en tijdig voor elke voorgenomen aankooptransactie, inschrijving, toetreding, aanvaarding, handtekening of het openen van het financiële product, een informatiefiche ter beschikking.

Deze moet voldoen aan de bepalingen van het koninklijk besluit van 25 april 2014, dat bepaalde informatieverplichtingen oplegt bij de commercialisering financiële producten bij particuliere beleggers, of enig ander latere verordening die de inhoud zou veranderen.

Deze informatiefiche mag niet langer zijn dan drie A4-pagina's en is bedoeld om de particuliere klanten bij de verkoop van financiële producten te beschermen. Als dit formaat niet voldoende is om de maatschappelijk meerwaarde van de gebruikte middelen aan te tonen, kan men een bijlage voorzien getiteld "Waarom is dit financiële product maatschappelijk verantwoord?".

Emittenten van financiële producten die vóór 1 januari 2017 werden gelabeld, krijgen de tijd tot eind 2017 om de voorgaande twee alinea in orde te brengen.

2 - Informatiebron

De informatie over de producten met keurmerk moet beschikbaar zijn via een schriftelijke bron of internet.

3 - Traceerbaarheid

De informatie over het financiële product maakt het gebruik van het geld traceerbaar, bijvoorbeeld door de gefinancierde ondernemingen en projecten te vermelden.

Artikel 7 – Financieel criterium

De kosten bij het financiële product zijn gelijk aan of lager dan die op de financiële markt.

1 - Financiële kenmerken van het product

Het product met label moet betrouwbare financiële kenmerken hebben op het vlak van rendement, liquiditeit (periode die nodig is om opnieuw over de inlage te beschikken) en veiligheidsniveau (bijvoorbeeld verdeling van de activa).

Het product met label moet evenwichtige financiële voorwaarden aanbieden aan de verschillende betrokken partijen: de investeerders, de beheerder en/of de begunstigden van de financiering.

2 - Vergoedingen en kosten verbonden aan het product

De kosten verbonden aan het product met keurmerk moeten een reële afspiegeling zijn van de kosten van het betreffende product.

De vergoedingen en kosten van het product met label moeten gelijklopen met die van de markt en mogen die van gelijkaardige producten niet overschrijden. Is dat wel zo, dan moet de productinfo op een transparante manier het voordeel aantonen voor de investeerder of voor de projecten en ondernemingen in de sociale economie, zoals hierboven gedefinieerd.

Hoofdstuk 3 – Structuur

Artikel 8 - De teams van Réseau Financité en FairFin

De teams van Réseau Financité en FairFin zijn verantwoordelijk voor de volgende zaken:

- De aanvragen voor het label : Financité neemt de Franstalige voor haar rekening en FairFin de Nederlandstalige. Het team analyseert de kandidatuur en stelt een voorstel van advies op op basis van de voorwaarden van het label.
- De teams kunnen aan de Raden van Bestuur voorstellen om de criteria en de procedures te herzien.
- Ze verzamelen klachten, stellen een antwoord voor waarop het comité van het label een advies uitbrengt en de Raden van Bestuur beslissen.

Artikel 9 – Het labelcomité

Het labelcomité is verantwoordelijk voor de volgende zaken:

- Het comité brengt een advies uit over de aanvragen en informeert de Raden van Bestuur van Financité en FairFin
- Het comité kan voorstellen bij de Raden van Bestuur van Financité en FairFin om de criteria en de procedures te herzien.
- Het comité brengt advies uit over de behandeling van klachten.

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

De leden van het labelcomité engageren zich op vrijwillige basis. Het Comité is onafhankelijk, wat onder andere betekent dat als een lid van het comité wordt betaald door of een mandaat heeft binnen een structuur die in aanmerking komt voor het label, dat lid zich moet onthouden van beslissen omtrent dat product.

De leden van het comité worden gekozen door de Raden van Bestuur van Financité en Fairfin, op voorstel van het labelcomité, voor een periode van vier jaar, één keer verlengbaar. De voorzitter van het comité wordt onder de leden van het comité gekozen. Het labelcomité geeft advies bij eenvoudige meerderheid.

Artikel 10 – De Raden van Bestuur van Réseau Financité en FairFin

De Raden van Bestuur zijn verantwoordelijk voor de volgende zaken:

- Ze wijzen de leden van het labelcomité aan.
- Ze aanvaarden het reglement van het label.
- Ze beslissen over de aanvragen.
- Ze beslissen over eventuele klachten.
- In geval van verschillende besluitvorming, zoeken de voorzitters van beide Raden van Bestuur een consensus. Als dat niet mogelijk is, wordt de beslissing niet aangenomen.

Hoofdstuk 4 – Procedure

Artikel 11 – Aanvraag

De beheerder van het product met dat kandidaat is voor het label moet bij Réseau Financité een kandidaatsdossier indienen (volgens het model op de website : <http://www.fairfin.be/kandidaatsdossier-label>), waarmee hij aangeeft bereid te zijn om de gemandateerden van Réseau Financité of FairFin toestaat om het dossier te onderzoeken en hen alle noodzakelijke informatie en documenten in het kader van hun opdracht te verstrekken, zoals de samenstelling van de portefeuille van het krediet of de investering.

Artikel 12 – Eerste beoordeling van de aanvraag (team Financité of FairFin)

Réseau Financité of FairFin analyseert het kandidaatsdossier rekening houdend met:

- de traceerbaarheid van het gebruik van de financiële middelen, tot en met de garantie van de ontvanger op de goede aanwending van de fondsen;
- de interne regels/charters die van kracht zijn bij de beheerder van het kandidaat-product en die zijn waarden en werkwijze beschrijven;
- de kwaliteit, de duidelijkheid en de volledigheid van de informatie die de beheerder over het kandidaat-product verspreidt.

Een medewerker van Réseau Financité of FairFin kan een bezoek brengen aan de beheerder van het kandidaat-product, net zoals twee of drie betrokken partijen, bijvoorbeeld bij de begunstigden van de financieringen.

Indien nodig vraagt Réseau Financité of FairFin aanvullende informatie aan de beheerder van het kandidaat-product.

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

Artikel 13 – Advies (labelcomité)

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

Artikel 14 – Beslissing en beroep (Raden van Bestuur Financité en FairFin)

De Raden van Bestuur van Réseau Financité en FairFin moeten binnen zes maanden na de indiening van de aanvraag beslissen, als het dossier van de beheerder van het kandidaat-product 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 keurmerk vindt er regelmatig een controle plaats. Die controle baseert zich op dezelfde elementen als voor het kandidaatsdossier (traceerbaarheid van het gebruik van de middelen, transparantie, enz.). Er vindt ook een onderhoud plaats met de beheerder van het product en de betrokken partijen.

Tussen twee controles in schrijft de beheerder van het product een email aan Réseau Financité of FairFin waarin hij bevestigt dat de eigenschappen van het product niet veranderd zijn.

De raden van bestuur van Réseau Financité en FairFin moeten officieel opnieuw beslissen als het product met label nieuwe kenmerken heeft.

In het geval van een herziening van de labelcriteria, verifieert het team van Réseau Financité of FairFin of het product met label overeenkomt met de vroegere criteria. Beantwoordt het product niet langer aan de criteria, dan licht Réseau Financité of FairFin de beheerder in dat hij zes maanden de tijd heeft om dit in orde te brengen. Daarna wordt het label ingetrokken.

Is er sprake van zwaarwichtige omstandigheden toe te schrijven aan de beheerder van het product, dan kunnen de Raden van Bestuur van Réseau Financité en FairFin 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 keurmerk

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

- Het product wordt niet langer aangeboden: beslist de beheerder om het product met label niet langer aan te bieden, dan blijft het label geldig tot aan de definitieve afsluiting van de investering, met andere woorden tot de uitstaande bedragen kunnen worden terugbetaald.
- Het label wordt ingetrokken: het label kan soeverein worden ingetrokken als minstens één van de volgende omstandigheden zich voordoet:
 - het product met label voldoet niet langer aan de labelcriteria;
 - het product met label werd niet overeenkomstig gemaakt aan de gewijzigde labelcriteria;
 - het product met label is het voorwerp van een sanctie vanwege het financiële controle-organisme, na de toekenning van het label;
 - de beheerder vervult niet langer zijn verplichtingen.

Als het label het risico loopt om ingetrokken te worden, dan brengt het team van Réseau Financité of FairFin de beheerder hiervan op de hoogte.

Behalve bij een zwaarwichtige reden beschikt de beheerder in dat geval over 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 beheerder zijn verplichtingen niet nakomt binnen de toegestane termijn, wordt het label ingetrokken.

Wordt het logo ingetrokken, dan moet de beheerder:

- 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 logo.

Wordt het logo ingetrokken, dan kan het team van Réseau Financité of FairFin:

- het product uit de database 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 product met keurmerk

Artikel 18 – Jaarlijkse controle

De beheerder van een product met label verbindt zich ertoe om intern een controle uit te oefenen op de naleving van de labelcriteria. Hij duidt in zijn organisatie een contactpersoon voor Réseau Financité of FairFin 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 labelcriteria te beoordelen.

De beheerder verbindt zich ertoe om de externe controle door Réseau Financité of FairFin te aanvaarden. Die controleert de naleving van de toekenningscriteria van het keurmerk en de genomen engagementen door de beheerder.

Artikel 19 – Promotie van de solidaire investering; logo van het FairFin & Financité Label

De beheerder verbindt zich ertoe om:

- het logo van het keurmerk te gebruiken op alle documenten die het product met label vermelden, volgens het charter dat hij ontving van Réseau Financité of FairFin; het solidaire karakter van de belegging moet duidelijk worden aangetoond;
- het label over te nemen door, tijdens interviews over ethische en solidaire financieringen of tijdens evenementen, het bestaan van het label te benadrukken, en door Réseau Financité of FairFin te informeren over artikels en reportages over solidaire financieringen;
- elke dubbelzinnigheid over de garantie van het keurmerk te vermijden:
 - het keurmerk wordt toegekend aan een welomlijnd financieel product en niet aan de beheerder ervan. Dit moet in elke communicatie duidelijk zijn.
 - de toekenning van het label stelt de beheerder er niet van vrij om investeerders volledige financiële informatie over het product te geven.
 - de toekenning van het label heeft geen betrekking op het feit of het betrokken financieel product en/of de uitgever van het product, beantwoorden aan het geheel van de van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire bepalingen.

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

De beleggers moeten op eenvoudige aanvraag toegang krijgen tot de volgende informatie:

- voorstelling en gegevens van Financité en FairFin en hun websites;
- 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 FairFin.

Artikel 21 – Overdracht van de statistieken aan Financité en FairFin

De beheerder verbindt zich ertoe om jaarlijks de statistieken over het product met label over te

dragen aan Financité en FairFin, om de publicatie van algemene informatie over de sector mogelijk te maken.

Hoofdstuk 6 – Engagements van Financité en FairFin

Artikel 22 – Engagements tegenover de beheerders van producten met label

Réseau Financité en FairFin verbinden zich ertoe om:

- het nodige materiaal te leveren aan de beheerders van producten met keurmerk (logo, ...), zodat ze het label van hun product bekend kunnen maken en het gebruiken binnen de limieten van dit reglement;
- promotie te voeren voor de solidaire belegging bij spaarders en overheden;
- in te staan voor de kwaliteitsgaranties van het keurmerk ten aanzien van de spaarders. Meer bepaald verbinden Réseau Financité en FairFin zich ertoe om, in overleg met iedere beheerder van een product met label, de klachten van investeerders over de eigenschappen gegarandeerd door het label te behandelen. In geval van een gesignaleerde of vastgestelde onregelmatigheid suggereert Réseau Financité of FairFin aan de beheerder een aantal maatregelen om de situatie te corrigeren en nemen ze eventueel een publiek standpunt in;
- de informatieverstrekking aan de investeerders te garanderen over alle investeringen met label. Réseau Financité en FairFin stellen het labelreglement, het overzicht van alle producten met label en een samenvattende fiche over elk product met label, hun beheerder en een link naar zijn website ter beschikking van de investeerders;
- de jaarlijkse statistieken te publiceren over de evolutie en de eigenschappen van solidaire investering. Réseau Financité en FairFin groeperen en verspreiden jaarlijks alle informatie over solidaire investering. De organisaties garanderen de vertrouwelijkheid van de informatie die de beheerders over de statistieken overdragen.

Negatieve selectie

Negatieve selectie van ondernemingen

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, anderszins verwerven, opslaan, aanhouden of, rechtstreeks of onrechtstreeks, overdragen aan eender wie van clustermunitie (Conventie over clustermunitie - Art. 1)
 - Het ontwikkelen, produceren, anderszins 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, anderszins 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, anderszins 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 iedere 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, huidkleur, 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 iedere 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 ontorende 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 vrijelijk 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 klimaatsverandering (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
 - iedere vorm van corruptie;
 - ontvreemding, verduistering of ander onwettig gebruik van goederen;
 - onwettige verrijking;
 - omkoping, misbruik van functie.
- Corruptiegerelateerde praktijken
 - - witwassen van misdadaopbrengsten;
 - - heling;
 - - belemmering van de rechtsgang;
 - - 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 anticoncurrentiële 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.

5.3 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 anticoncurrentiële 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 clustermunities (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 selectie

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