



BELEGGEN | MAATSCHAPPELIJKE IMPACT | FILANTROPIE FUNDS FOR GOOD

CERTIFICERINGSVERKLARING 2019



Forum Ethibel is een Belgische vereniging die Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) en Maatschappelijk Verantwoord Investeren (MVI) actief promoot om de overgang naar een meer duurzame samenleving te versnellen. In dit kader ontwikkelt Forum Ethibel producten en diensten om **transparant en duurzaam gedrag op de financiële markten te bevorderen**.

Een **Forum Ethibel-certificaat** biedt de garantie dat de door de klant zelf opgelegde spelregels worden nageleefd en biedt de troef dit ook naar de stakeholders te bevestigen en te communiceren.

Dit certificaat van Forum Ethibel toetst de visie en waarden van Funds For Good af aan de hand van het Filantropisch handvest, en gaat na of het aan de gewenste kwaliteitseisen voldoet. Opdat bedrijven en financiële instellingen een positieve impact hebben op hun omgeving en de maatschappij.

*Aan de beleggers benaderd door Funds For Good,
Aan alle begunstigden en liefdadigheidsorganisaties,
Aan de financiële partners van Funds For Good,
Aan het publiek,*

Forum Ethibel vzw werd door **Funds For Good** N.V. (LU24340175) belast met een onafhankelijke controle op de financiële en procedurele aspecten van haar solidaire steunprogramma's. **Funds For Good** wenst dat haar beleid van maatschappelijke steun geverifieerd wordt en wil aantonen dat haar fondsen nuttig besteed worden voor langdurige en duurzame projecten.

Forum Ethibel treedt enkel op als auditor en certificatie-instelling. Het certificaat van **Forum Ethibel** levert garanties dat de criteria aangeduid in het Filantropisch handvest gerespecteerd worden.

Funds For Good (FFG) biedt beleggers investeringsstrategieën aan, waarbij hen een dubbele meerwaarde wordt aangeboden, namelijk een combinatie van financieel rendement met een wezenlijke sociale meerwaarde.

Donatiebeleid

Deze certificatie over 2019, het negende volledige boekjaar, beslaat een audit van de rekeningen en overdrachten, de overeenkomsten tussen FFG en haar begunstigden, het Filantropisch handvest en het Impact Rapport van 2019.

Forum Ethibel heeft de volgende elementen onderzocht om het goed beheer van de filantropische activiteiten van Funds For Good na te gaan.

FFG initieert, als de wereldwijde distributeur van de FFG-bevek, investeringsfondsen voor institutionele beleggers of geautoriseerde distributeurs die de fondsen aanbieden aan hun eigen klanten. **Door te investeren in fondsen die door Funds For Good worden aangeboden, bereiken investeerders twee doelen: financiële resultaten en het behalen van een concrete maatschappelijke impact door middel van de filantropische inzet van FFG.**

FFG informeert beleggers en geïnteresseerde personen over de concrete sociale projecten die genieten van hun bijdrage.

FFG geeft investeerders de optie om concreet bij te dragen aan sociale projecten. Impact wordt bereikt doordat FFG haar bedrijfsopbrengsten deels schenkt aan maatschappelijke projecten en dit zonder extra kosten te hanteren die invloed hebben op de beleggingsopbrengsten. **Volgens het Filantropisch handvest van FFG engageert de onderneming zich om de helft van haar nettowinst – met een minimumbedrag gelijk aan 10% van de omzet – te doneren aan sociale projecten.**

Winstoptimalisatie wordt bereikt door (i) de structurele kosten te beperken; (ii) een verstandig loonbeleid; en (iii) netwerkrelaties met leveranciers, die het project ondersteunen door voordelige prijszetting. FFG stelt haar balans en resultatenrekening ter beschikking aan Forum Ethibel en is transparant in haar uitgavenstructuur.

Maatschappelijke impact en ontwikkelingen in 2019

Op basis van de jaarlijkse audit en verstrekte documenten zorgde Funds For Good voor volledige transparantie tijdens de audit ter plaatse en via de balans, winst- en verliesrekening en uitgaven.

Begunstigden en bereik van de Filantropische Acties

Begin 2019 werd **Funds For Good Philanthropy (FFGP) een onafhankelijke non-profitorganisatie. Dit vormt een nieuwe stap in de ontwikkeling van FFGP** aangezien de organisatie zich nu in een fase bevindt waarin ze kan blijven groeien en, bijgevolg, meer sociale impact kan creëren. Als non-profit zal FFGP in staat zijn sneller te handelen naar en reageren op ontwikkelingen. Desalniettemin, verlopen de giften van Funds for Good N.V. nog steeds via de Koning Boudewijnstichting (KBS).

Doel

FFGP tracht ondernemers die moeite hebben om zichzelf te financieren, kansen te bieden door ereleningen te verstrekken. De ondernemers die in aanmerking komen zijn ofwel werkloos ofwel personen die een sociaal project dragen. Personen die een erelening ontvangen, genieten van een flexibel terugbetalingssysteem, moeten geen garanties verstrekken en betalen 0% interest.

Naast financiële steun biedt FFGP ook gepersonaliseerde begeleiding voor de ondernemers via een netwerk van coaches en een internetplatform. FFGP werkt momenteel met meer dan 40 vrijwilligers - elk met specifieke ervaring (in marketing, accounting, ...) - die gepersonaliseerde coaching bieden aan de ondernemers. Daarnaast bekijkt FFGP de mogelijkheden om gratis cursussen te voorzien, in samenwerking met nieuwe partners.

Doelgroep en selectie

Ondernemers met een realistisch bedrijfsplan worden geëvalueerd en al dan niet geselecteerd door een kredietcomité. De leden van dit comité zijn vertegenwoordigers van FFG & KBS alsook onafhankelijke experts. Ze zetelen hierin op vrijwillige basis en ontvangen geen compensatie. Momenteel bestaat er één comité om alle aanvragen te bekijken. De organisatie beoogt op termijn meerdere comités te ontwikkelen, per regio. Op deze manier zullen de aanvragen bekeken worden door experts met kennis van de lokale context waarin de ondernemer zijn/haar zaak wenst op te richten.

FFGP focust momenteel voornamelijk op de Belgische markt. In 2019 werden drie ondernemers begeleid in Frankrijk in samenwerking met ADIE.

Het handvest van FFGP vermeldt in het algemeen "het bestrijden van ongelijkheden". Hieronder verstaat men eveneens een gelijke verdeling tussen mannen en vrouwen. De huidige verhouding wordt niet in rekening gebracht voor de toekenning van ereleningen. Vrouwen worden echter aangemoedigd om leningen aan te vragen en hun businessplan te delen. Momenteel bestaat de groep ondernemers voor 38% uit vrouwen en voor 62% uit mannen. Indien er een duidelijk genderverschil naar voren komt in de cijfers en ontwikkelingen, zal FFGP hier accuraat op inspelen.

In 2019 heeft FFG 81 nieuwe leningen toegekend, overeenkomstig met een bedrag van 198 362 euro. Op het einde van het jaar had de filantropie in totaal 239 leningen toegekend, goed voor een totaal van 611 243 euro sinds de oprichting ervan. De snelheid waarmee leningen verstrekt worden, blijft stijgen in 2019. Dit is te wijten aan de terugbetalingen en donaties van FFG. Terugbetalingen van huidige leningen vergroten de beschikbare middelen aangezien ze gebruikt worden om nieuwe ereleningen te verstrekken. Indien FFG opmerkt dat een ondernemer problemen ervaart met zijn/haar terugbetaling, gaan ze de dialoog aan om een gepaste oplossing te zoeken. Bovendien, moedigen ze de ondernemers aan om problemen aan te geven. De coronamaatregelen in de eerste helft van 2020 beïnvloedden veel ondernemers die een erelening ontvingen. FFG en FFGP communiceerden hierover en zochten naar een manier om ze te ondersteunen en deden dit onder andere door de terugbetalingsverplichtingen op te schorten en noodleningen te voorzien.

Forum Ethibel stelde vast dat FFG in 2019 een som van **119 095 euro** heeft gedoneerd. Dit is in lijn met de vereiste 10% van FFG haar omzet. De som omvat 88 947 euro alsook een **uitzonderlijke schenking van 30 146 euro, wat voorkomt uit het maatschappelijk partnerschap met Deutsche Bank België**. In totaal vertegenwoordigen de donaties van FFG 13.39% van de omzet en overschrijden ze de helft van de nettowinst van de organisatie.

Samenwerkingsverbanden

FFGP werkt samen met enkele microkredietinstellingen: **Crédal, Brusoc, MicroStart en ADIE** in Frankrijk.

De samenwerking met de partners en de mate waarin FFGP hierop toeziet, is afhankelijk van welk bedrag wordt toegekend.

- (1) Ereleningen tot max 1500€: Deze leningen worden zelfstandig toegekend door MicroStart. Hiervoor is geen goedkeuring nodig van het kredietcomité van FFGP.
- (2) Ereleningen >1500€: De toekenning van deze leningen wordt beslist door het kredietcomité van FFGP.

Hoewel de partners de leningen beheren, staat FFGP ook in direct contact met de ondernemers: communicatie over de toekenning, stand van zaken, coaching, ... De partners volgen de terugbetalingen en mogelijke problemen bij de ondernemers op en rapporteren aan FFGP. MicroStart voorziet maandelijks een rapport, Crédal en Brusoc rapporteren per kwartaal aangezien zij minder ondernemers begeleiden.

Loonbeleid en duurzaamheid van de onderneming

FFG is een privéonderneming die inkomsten en winst beoogt door de ontwikkeling van haar activiteiten. FFG noemt haar verloningspakket 'marktconform' om de beste talenten in de sector aan te werven. Er is echter geen plaats voor buitensporige bonussen.

Elke werknemer bij FFG wordt geacht 25% van de werktijd te besteden aan de filantropie. Dit wordt niet vermeld in de arbeidsovereenkomst daar een werknemer wettelijk niet verplicht kan worden om vrijwilligerstaken op te nemen tijdens de werkuren. Dit gegeven vormt echter wel een belangrijk onderdeel van het selectieproces. FFG werft enkel personen aan die ervoor open staan bij te dragen aan FFGP. Personen die hier moeite mee hebben of geen interesse in tonen, zijn geen geschikte match voor FFG.

De bijdrage van de huidige werknemers aan de filantropie is moeilijk meetbaar. FFG is zich ervan bewust dat het niet voor elke werknemer mogelijk is om een vierde van zijn/haar tijd te investeren in de filantropie. Hierom beschouwt FFG hoeveel tijd alle leden samen besteden aan FFGP.

Communicatie

FFG communiceert via verschillende kanalen.

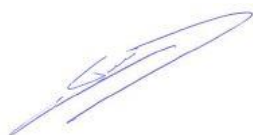
In eerste instantie informeert ze haar beleggers in het Impactrapport over de aanwending en het resultaat van giften. Dit rapport wordt elk kwartaal geüpdatet.

FFG verspreidt alsook brochures onder institutionele investeerders en distributeurs. Dit materiaal wordt bijgevolg bezorgd aan particuliere klanten –waar FFG zelf geen contact mee heeft. Daarnaast worden er ook infosessies & evenementen georganiseerd om klanten te informeren, wederom via de distributeurs.

Conclusie

Als besluit verklaren wij dat de activiteiten van Funds For Good voor 2019 volledig werden uitgevoerd volgens de bepalingen van het Filantropisch handvest.

Brussel, 20 juli 2020
Forum Ethibel vzw



Kenny Frederickx,
Algemeen directeur



Ro Van den broeck,
Research officer

Forum Ethibel

info@ethibel.org
www.forumethibel.org

Duurzaamheidstoelichting ⁱ

- Filantropisch handvest van Funds For Good:
(https://www.fundsforgood.eu/wp-content/uploads/2017/06/charte_nl.pdf)
- Overzicht van gefinancierde projecten door de Funds For Good Philanthropy:
(<https://www.fundsforgood.eu/community/>)