



# Investeringsreglement Standaardleningen



**SVn**  
Stimuleringsfonds  
Volkshuisvesting

## Inhoud

1. Aanleiding, doel en uitgangspunten	3
2. Definities	5
3. Doelstellingen en beleid van het Fonds	6
4. Criteria Aanvraag	7
4.1 Criteria Duurzaamheidsinitiatief	7
4.2 Criteria aan de Leningnemer	7
4.3 Inhoud van de Aanvraag	8
4.4 Procedure	8
5. Standaardlening	9
5.1 Kenmerken Standaardlening	9
6. Afwijken van Investeringsreglement Standaardleningen	10
7. Duur en wijzigen van Investeringsreglement Standaardleningen	11
8. Rechts- en forumkeuze	12

# 1. Aanleiding, doel en uitgangspunten

BNG Bank constateert bij gemeenten en provincies een toenemende behoefte aan een meer centrale rol van de bank bij de financiering van duurzaamheidsinitiatieven die bijdragen aan het behalen van gemeentelijke en provinciale duurzaamheidsdoelstellingen en aangemoedigd worden door deze gemeenten en provincies. Het betreft hier veelal relatief kleine investeringen met een beperkte financieringsbehoefte waarvoor de gebruikelijke projectfinancieringsstructuur niet geschikt is (o.a. omvangrijke projectdocumentatie, inzet externe adviseurs en relatief hoge interne organisatiekosten). Daar waar de markt de financiering van grotere duurzame investeringsprojecten steeds meer en beter oppakt, blijft het aanbod van financiering voor duurzaamheidsinitiatieven met een geringere omvang beperkt. (Regionale) energiefondsen vangen deze vraag naar financiering voor kleine duurzame initiatieven gedeeltelijk op. Toch komen diverse projecten desondanks niet of moeilijk van de grond. In deze gevallen kan worden gesproken van marktfalen. BNG Bank wil dit marktfalen verkleinen door de financieringsmogelijkheden voor deze categorie duurzaamheidsinitiatieven te verruimen. Zij heeft daarom het initiatief genomen tot de oprichting van Stichting BNG Duurzaamheidsfonds (hierna te noemen: het 'Fonds') in nauwe samenwerking met Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten. Het Fonds zal zoveel mogelijk complementair zijn aan de bestaande (regionale) energiefondsen, waarbij het de intentie is om niet 'verdringend' te opereren. BNG Bank draagt met het Fonds op een effectieve wijze bij aan het verwezenlijken van gemeentelijke en provinciale duurzaamheidsdoelstellingen.

Het doel van het Fonds is het bevorderen van het realiseren van duurzaamheidsinitiatieven. Het zal hierbij veelal gaan om duurzame energieopwekking en energiebesparende maatregelen, maar het kunnen ook bredere duurzaamheidsinitiatieven zijn op ecologisch of ander vlak (bijvoorbeeld sociaal-cultureel, sport/beweging, leefbaarheid of zorg) als deze initiatieven bijdragen aan de verwezenlijking van gemeentelijke en/of provinciale duurzaamheidsdoelstellingen.

De voornaamste uitgangspunten bij de oprichting van het Fonds zijn:

- BNG Bank leent initieel een bedrag van € 10.000.000 aan het Fonds ten behoeve van financiering van Duurzaamheidsinitiatieven. Het verstrekken van additionele leningen aan het Fonds wordt vervolgens jaarlijks door de Raad van Bestuur van BNG Bank bepaald en is afhankelijk van o.a. de marktvraag c.q. wens om het Fonds verder te laten groeien en de strategie van BNG Bank.
- BNG Bank is in eerste instantie de enige geldverstrekker van het Fonds. Groei van het Fonds door middel van financiering van derden wordt niet uitgesloten.
- Naast het bevorderen van duurzaamheidsdoelstellingen beoogt het Fonds kostendekkend te zijn zonder winst oogmerk. Bij het vaststellen van de rente wordt rekening gehouden met het kunnen opvangen van eventuele verliezen op Leningen.
- Het Fonds heeft een revolverend karakter; ontvangen aflossingen en rentebetalingen kunnen worden aangewend voor het verstrekken van nieuwe Leningen.

# 1. Aanleiding, doel en uitgangspunten

Het Fonds verstrekt de volgende 3 typen leningen:

- Standaardleningen  
Om de impact vanuit het BNG Duurzaamheidsfonds te vergroten worden er Standaardleningen vanuit het Fonds verstrekt. Dit zijn leningen aan rechtspersonen, vof's of maatschappen met een omvang tussen de € 50.000,- en € 100.000,-. In tegenstelling tot de Maatwerkleningen zijn dit geen maatwerk financieringen en zal voor deze aanvragen een verkorte procedure gelden. Voor deze Standaardleningen is een apart investeringsreglement opgemaakt: BNG Duurzaamheidsfonds Investeringsreglement Standaardleningen.
- Maatwerkleningen  
Dit zijn leningen aan rechtspersonen, vof of maatschappen met een financieringsomvang vanaf € 100.000,- tot en met € 2.500.000,- waarvoor maatwerk is vereist. Voor deze Maatwerkleningen is een apart investeringsreglement opgemaakt: BNG Duurzaamheidsfonds Investeringsreglement Maatwerkleningen.
- Sportleningen  
Dit zijn leningen aan sportorganisaties, met een omvang tussen € 10.000,- tot € 500.000,- die geborgd zijn door Stichting Waarborgfonds Sport en, in geval er geen 100% borging is, aangevuld met een garantie van een Nederlandse gemeente. De voorwaarden voor deze Sportleningen zijn weergegeven in dit onderhavig Investeringsreglement Sportleningen.

## 2. Definities

- **Aanvraag:** de aanvraag van een Lening door een Leningnemer
- **Bestuur:** het bestuur van het Fonds
- **BNG Bank:** N.V. Bank Nederlandse Gemeenten, gevestigd te Den Haag
- **BNG Bank Lening:** een door BNG Bank aan het Fonds verstrekte lening
- **Duurzaamheidsdoelstellingen:** doelen of ambities die gemeenten en/of provincies zichzelf hebben gesteld op het gebied van duurzaamheid en die zij hebben opgenomen in hun beleid
- **Duurzaamheidsinitiatief:** een initiatief gericht op het leveren van een positief langetermijneffect op:
  - ecologisch vlak, zoals duurzame energieopwekking of energiebesparing; of
  - sociaal-cultureel of ander vlak en dat bijdraagt aan de verwezenlijking van Duurzaamheidsdoelstellingen
- **Fonds:** Stichting BNG Duurzaamheidsfonds, statutair gevestigd te Amersfoort
- **Fondsmanager:** heeft de betekenis die daar in de Statuten aan gegeven is; het Bestuur heeft SVn als Fondsmanager benoemd
- **Fondsvermogen:** het vermogen van het Fonds wordt gevormd door:
  - geldmiddelen die BNG Bank of een andere financier ter beschikking stelt;
  - het resultaat van de activiteiten van het Fonds;
  - rente-inkomsten;
  - hetgeen wordt verkregen door erfstellingen en legaten, met dien verstande dat erfstellingen niet anders kunnen worden aanvaard dan onder het voorrecht van boedelbeschrijving; en - andere verkrijgingen en baten.
- **Investeringsreglement:** het Investeringsreglement Maatwerkleningen, het Investeringsreglement Sportleningen en het Investeringsreglement Standaardleningen vormen samen het investeringsreglement in de zin van artikel 20 van de Statuten
- **Investeringsreglement Standaardleningen:** dit investeringsreglement
- **Leningen:** de Maatwerklening, Standaardlening en Sportlening vormen samen de Leningen
- **Leningnemer:** een rechtspersoon, vof of maatschap aan wie een Standaardlening is verstrekt of mogelijk zal worden verstrekt
- **Leningovereenkomst:** een leningovereenkomst waarmee een Standaardlening is of zal worden verstrekt
- **Standaardlening:** een door het Fonds aan een Leningnemer verstrekte lening conform dit Investeringsreglement
- **Raad van Toezicht:** de raad van toezicht van het Fonds
- **Maatwerklening:** een door het Fonds aan een rechtspersoon, vof of maatschap verstrekte lening conform het Investeringsreglement Maatwerkleningen
- **Sportlening:** een door het Fonds aan een sportorganisatie verstrekte lening conform het Investeringsreglement Sportleningen
- **Statuten:** de statuten van het Fonds, zoals deze van tijd tot tijd luiden
- **SVn:** Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten, statutair gevestigd te Hoevelaken

### 3. Doelstellingen en beleid van het Fonds

Het Fonds streeft ernaar te opereren in aanvulling op de aanwezige marktpartijen zoals banken, regionale energiefondsen of gemeenten.

Het Fonds houdt rekening met diversificatie. Risico's worden zoveel als mogelijk gemitigeerd door de Leningen te spreiden. Het Fonds heeft daarom het streven om:

- maximaal 25% van het totale Fondsvermogen te verstrekken aan Duurzaamheidsinitiatieven in één provincie;
- een evenwichtige spreiding van het type Duurzaamheidsinitiatieven binnen de totale lening portefeuille te hebben;
- maximaal 25% van het totale Fondsvermogen te verstrekken aan Standaardleningen;
- maximaal 25% van het totale Fondsvermogen te verstrekken aan Sportleningen.

## 4. Criteria Aanvraag

Hieronder staan de criteria waaraan een Aanvraag naar het oordeel van de Fondsmanager moet voldoen om in aanmerking te komen voor een Standaardlening. De Fondsmanager beheert het Fondsvermogen en verstrekt conform de met het Fonds gemaakte afspraken op naam en voor rekening en risico van het Fonds

### 4.1 Criteria Duurzaamheidsinitiatief

#### 4.1.1 Bijdragen aan het realiseren van Duurzaamheidsdoelstellingen

Uitsluitend Duurzaamheidsinitiatieven die bijdragen aan het realiseren van Duurzaamheidsdoelstellingen komen in aanmerking voor een Lening. De aanvrager van de Lening dient aan te tonen dat met het Duurzaamheidsinitiatief een bijdrage wordt geleverd aan de Duurzaamheidsdoelstellingen.

Dat een Duurzaamheidsinitiatief bijdraagt aan het realiseren van Duurzaamheidsdoelstellingen kan bijvoorbeeld blijken uit:

- het belang dat een gemeente en/of provincie toekent aan een Duurzaamheidsinitiatief in het gemeentelijk of provinciaal duurzaamheidsbeleid;
- gemeentelijke of provinciale subsidies toegekend aan een soortgelijk initiatief;
- andere financiële betrokkenheid van de gemeente of provincie bij een soortgelijk initiatief; of
- elke andere wijze, naar het oordeel van de Fondsmanager.

### 4.2 Criteria aan de Leningnemer

**De Leningnemer dient aan de volgende criteria te voldoen:**

- de Leningnemer is een rechtspersoon (met uitzondering van een Vereniging van Eigenaars), een vof of maatschap met zijn statutaire zetel in Nederland;
- de Lening wordt aangevraagd voor zakelijke activiteiten in Nederland;
- de Leningnemer zal de Standaardlening gebruiken voor een nieuw Duurzaamheidsinitiatief (geen herfinanciering) dat een eigen bedrijfsactiviteit is;
- de Leningnemer heeft nog niet eerder een Standaardlening gehad;
- de Leningnemer en aan hem verbonden personen hebben goede naam en faam en er zijn geen omstandigheden die aanleiding geven om de terugbetalingscapaciteit van de Leningnemer in twijfel te trekken;
- de Leningnemer en aan hem verbonden personen worden getoetst conform het customer due diligence-beleid van de Fondsmanager.

## 4. Criteria Aanvraag

### 4.3 Inhoud van de Aanvraag

**De Aanvraag moet ten minste omvatten (te onderbouwen met stukken):**

- Een omschrijving van het Duurzaamheidsinitiatief, inclusief een motivatie dat het Duurzaamheidsinitiatief bijdraagt aan de Duurzaamheidsdoelstellingen;
- Aanvraagformulier
- Meest recente jaarcijfers
- Uittreksel KvK (niet ouder dan 6 maanden)
- Identiteitsbewijs bestuursleden en gemachtigde(n) (contactpersonen)
- Bewijs van in te brengen eigen kapitaal/ subsidie
- Bankafschrift (IBAN)

### 4.4 Procedure

**De Fondsmanager verstrekt de Standaardleningen namens het Fonds. De Fondsmanager beoordeelt daarvoor of de Aanvraag:**

- past binnen de doelstellingen en het beleid van het Fonds zoals opgenomen in dit Investeringsreglement;
- voldoet aan de criteria die voor een Aanvraag zijn gesteld in dit Investeringsreglement.

Bij een positieve beoordeling wordt een Leningovereenkomst uitgebracht. Nadat de Leningovereenkomst is geaccepteerd en aan alle voorwaarden is voldaan, wordt de Standaardlening gestort in een bouwdepot. Vanuit het bouwdepot worden de kosten voor het Duurzaamheidsinitiatief betaald na goedkeuring van ingediende declaraties met bijbehorende facturen en eventueel betaalbewijzen.



## 5. Standaardlening

### 5.1 Kenmerken Standaardlening

- de Standaardlening heeft een omvang tussen € 50.000,- tot € 100.000,-;
- de Standaardlening bedraagt maximaal 80% van de totale investering benodigd voor de realisatie van het Duurzaamheidsinitiatief. De overige 20% moet met eigen geld of subsidie worden gefinancierd;
- de looptijd van de Standaardlening is maximaal tien jaar of zoveel korter tot het einde van de looptijd van het Fonds;
- de Standaardlening heeft een annuïtair of lineair aflossingsprofiel;
- de rente staat voor de gehele looptijd van de Standaardlening vast. Het rentepercentage wordt gepubliceerd op de website van het Fonds;
- het geleende bedrag wordt in een bouwdepot geadmistreerd. Gedurende de eerste 9 maanden van het bouwdepot wordt daarover een rentepercentage vergoed gelijk aan de leningrente minus 100 bps. Na 9 maanden vervalt de vergoeding over het bouwdepot. Op verzoek kan de looptijd van het bouwdepot nog met maximaal 6 maanden worden verlengd zonder dat er over het depot rente wordt vergoed;
- de Standaardlening kan geheel of gedeeltelijk boetevrij worden afgelost (minimum extra aflossing bedraagt € 1.000,-);
- er worden geen afsluitkosten in rekening gebracht.

Deze en de overige voorwaarden van de Standaardlening worden vastgelegd in de offerte, de Leningovereenkomst, de toepasselijke algemene bepalingen en andere documenten tussen het Fonds en de Leningnemer.

## 6. Afwijken van Investeringsreglement Standaardleningen

De Fondsmanager kan in incidentele gevallen met schriftelijke goedkeuring van het Bestuur afwijken van het Investeringsreglement Standaardleningen.

## 7. Duur en wijzigen van Investeringsreglement Standaardleningen

Het Investeringsreglement Standaardleningen geldt gedurende de looptijd van het Fonds, tenzij het Investeringsreglement Standaardleningen door het Bestuur met goedkeuring van de Raad van Toezicht tussentijds wordt gewijzigd of ingetrokken.

## 8. Rechts- en forumkeuze

Derden kunnen geen rechten ontleen aan dit Investeringsreglement Standaardleningen met name geen recht op het verkrijgen van een Standaardlening. Ook kunnen derden geen rechten ontleen aan eerder verstrekte Standaardleningen bij het doen van een Aanvraag. Het Fonds toetst elke Aanvraag afzonderlijk aan hetgeen is bepaald in dit Investeringsreglement Standaardleningen. Dit Investeringsreglement Standaardleningen en de uitleg daarvan wordt beheerst door Nederlands recht. Geschillen kunnen uitsluitend worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Utrecht.

BNG Duurzaamheidsfonds  
Postbus 419  
3800 AK Amersfoort

T 088 253 9500  
E [bngduurzaamheidsfonds@svn.nl](mailto:bngduurzaamheidsfonds@svn.nl)  
[www.bngduurzaamheidsfonds.nl](http://www.bngduurzaamheidsfonds.nl)  
KvK nummer 70285640