

Productinformatieblad | Juni 2023

Transitielening



Productinformatieblad Transitielening

De omschakeling naar een duurzamere wereld is een ingrijpende aangelegenheid die vraagt om kennis, kapitaal en innovatieve oplossingen. Met de Transitielening wil ABN AMRO ondernemers ondersteunen om stap voor stap de transitie naar een duurzamere bedrijfsvoering te maken. De Transitielening is een financiering waaraan een duurzaamheidsprogramma is gekoppeld. In dit duurzaamheidsprogramma wordt samen met de klant vooraf één duurzaamheidsdoelstelling gekozen, ook wel Key Performance Indicator (KPI) genoemd, waarbij gedurende drie jaar targets, die gekoppeld zijn aan deze duurzaamheidsdoelstelling, worden afgesproken. Gedurende de duur van het duurzaamheidsprogramma ontvangt u jaarlijks, bij behalen van de vooraf gezamenlijk afgesproken targets, een korting van 0.30%-punt op de basisrente in het daaropvolgende jaar. Bij het niet behalen van de vooraf afgesproken targets, betaalt u een renteopslag van 0.15%-punt in het daaropvolgende jaar. De basisrente is de rente die u met de bank bent overeengekomen in de kredietovereenkomst.

Wat is een Transitielening?

- ▶ Een Transitielening is een financiering waaraan een duurzaamheidsprogramma, op basis van één duurzaamheidsdoelstelling, is gekoppeld. Deze financiering is gebaseerd op onze [Zakelijke Lening](#). De hoogte van het rentetarief is gekoppeld aan het al dan niet behalen van specifieke targets op het gebied van de gekozen duurzaamheidsdoelstelling. Bij het afsluiten van de Transitielening spreken we de te behalen jaarlijkse targets die gekoppeld zijn aan uw duurzaamheidsdoelstelling samen af. Het behalen van deze targets wordt door een externe gekwalificeerde beoordelaar jaarlijks getoetst gedurende een periode van drie jaar.
- ▶ Bij het behalen van uw jaarlijkse target, die gekoppeld is aan de duurzaamheidsdoelstelling, ontvangt u een rentekorting op de basisrente in het daaropvolgende jaar. Wanneer u uw target in het

daaropvolgende jaar opnieuw haalt, ontvangt u het jaar daarna opnieuw een rentekorting op de basisrente die is afgesproken in de kredietovereenkomst. De korting die u ontvangt is 30 basispunten, ofwel 0,30%-punt. In totaal kunt u tot drie keer toe een kortingsperiode van 12 maanden behalen.

- ▶ Bij het niet behalen van uw jaarlijkse target, betaalt u een renteopslag op de basisrente in het daaropvolgende jaar. Wanneer u uw target in het daaropvolgende jaar opnieuw niet haalt, betaalt u het jaar daarna opnieuw een renteopslag op de basisrente die is afgesproken in de kredietovereenkomst. De opslag die u betaalt is 15 basispunten, ofwel 0,15%-punt. In totaal kunt u tot drie keer toe een opslagperiode van 12 maanden krijgen.
- ▶ Afhankelijk van het wel of niet behalen van de afgesproken targets, kunt u maximaal 3 keer een rentekorting of -opslag van een jaar krijgen. De looptijd van de financiering kan langer zijn. U betaalt gedurende de resterende looptijd van de lening de reguliere basisrente van de Zakelijke lening zoals vastgelegd in de kredietovereenkomst.
- ▶ De Transitielening is gekoppeld aan een vooraf gekozen duurzaamheidsdoelstelling op een onderwerp in de sector waarin uw onderneming actief is. Het investeringsdoel van uw financiering hoeft niet gekoppeld te zijn aan de gekozen duurzaamheidsdoelstelling of een ander 'duurzaam' bestedingsdoel. De Transitielening kan dus ook worden gebruikt voor activiteiten die niet zijn gericht op de verduurzaming van (de activiteiten van) uw onderneming.

Wanneer kom ik in aanmerking voor een Transitielening?

- ▶ De Transitielening is voor zakelijke klanten die een lening aanvragen met een omvang van minimaal € 1.000.000,- tot maximaal € 25.000.000,-.
- ▶ Om in aanmerking te komen voor een Transitielening moet u voldoen aan onze voorwaarden voor een [Zakelijke Lening](#). Daarnaast is vereist dat u met ABN AMRO overeenstemming bereikt over het toepasselijke duurzaamheidsprogramma. ABN AMRO is niet verplicht een duurzaamheidsprogramma aan te bieden.

Wat zijn de voordelen voor u?

- ▶ U ontvangt een rentekorting bij het behalen van de vooraf afgesproken targets die gekoppeld zijn aan uw duurzaamheidsdoelstelling. Hiermee hopen wij u te helpen om stap voor stap de transitie te maken naar een duurzamere bedrijfsvoering.
- ▶ Als financier en adviseur heeft ABN AMRO de kans om bij te dragen aan uw ambitie om uw bedrijfsvoering verder te verduurzamen. Wij zetten onze kennis van duurzaamheidstrends binnen uw sector graag in om uw commerciële en duurzame ambities te helpen verwezenlijken. Wij adviseren u hier graag over.
- ▶ Met de Transitielening proberen we u een extra stimulans te geven om de transitie naar een duurzamere bedrijfsvoering te maken. Dit doen we door financiële prikkels te koppelen aan uw inspanningen om de targets, die gekoppeld zijn aan uw duurzaamheidsdoelstelling, te behalen. Met de Transitielening willen wij u ondersteunen in uw ambitie om in te spelen op duurzaamheidsontwikkelingen.

Welke aandachtspunten zijn er voor u?

- ▶ Met het duurzaamheidsprogramma van de Transitielening spreken wij gedurende een periode van drie jaar met u af welke duurzaamheidsdoelstelling voor uw onderneming geldt. Hieraan worden meetbare targets gekoppeld. Gedurende de looptijd van het duurzaamheidsprogramma kunt u, afhankelijk van het wel of niet behalen van deze targets, een rentekorting of -opslag krijgen in het daaropvolgende jaar.
- ▶ Als uit de jaarlijkse externe controle blijkt dat u uw target niet heeft gehaald, dan betaalt u een renteopslag bovenop de basisrente. Dit betekent dat u een hogere rente betaalt gedurende het daaropvolgende jaar. Dit kan een jaar later – bij het volgende meetmoment – veranderen in een rentekorting als u voor dat jaar weer aan het vooraf afgesproken target voldoet.
- ▶ De rentekorting en opslag berekenen wij steeds op de basisrente. Zie onderstaand rekenvoorbeeld.
- ▶ We vragen u jaarlijks om aan te tonen of u uw target heeft gehaald. De jaarlijkse externe controle van uw prestaties met betrekking tot uw afgesproken targets kan op twee manieren plaatsvinden (afhankelijk van de duurzaamheidsdoelstelling/KPI):
 1. de controle kan worden opgenomen in uw jaarrekening die is voorzien van ten minste een beoordelingsverklaring van uw accountant;

2. een duurzaamheidscertificaat dat is ondertekend door een door ABN AMRO vooraf goedgekeurde, externe gekwalificeerde beoordelaar - zoals een accountant of een certificerende instantie. Deze externe gekwalificeerde beoordelaar verschilt per duurzaamheidsdoelstelling/KPI.

Let op: eventuele kosten zijn voor uw rekening, ongeacht op welke manier (1 of 2) controle plaatsvindt. Stemt u daarom vóór het ondertekenen van de kredietovereenkomst met de externe gekwalificeerde beoordelaar af of hier extra kosten aan verbonden zijn.

- ▶ De exacte looptijd van het duurzaamheidsprogramma is afhankelijk van het eerste meetmoment aangezien er bij sommige duurzaamheidsdoelstellingen naar kalenderjaren wordt gekeken. Door het kijken naar kalenderjaren kan de ingangsdatum van het eerste jaar waarin de targets worden getoetst, verschillen.
- ▶ De Transitielening zelf kan een langere looptijd dan het duurzaamheidsprogramma hebben. Zodra het duurzaamheidsprogramma van de Transitielening is afgelopen, betaalt u de reguliere rente van de Zakelijke lening tot het einde van de looptijd van de financiering.
- ▶ Bij bepaalde (materiële) omstandigheden, die nader in de kredietovereenkomst worden uitgewerkt, kan de bank besluiten om het duurzaamheidsprogramma dat gekoppeld is aan de Transitielening en/of de (verdere) toepassing van een rentekorting of -opslag over uw basisrente per direct te beëindigen. Na een dergelijke beëindiging betaalt u de basisrente die afgesproken is in uw kredietovereenkomst. Dit is ongeacht of u daarna uw targets die gekoppeld zijn aan de duurzaamheidsdoelstelling heeft behaald.
- ▶ De Transitielening wordt aangeboden aan ondernemers binnen een breed aantal sectoren. Voor de Transitielening zijn verschillende duurzaamheidsdoelstellingen ontwikkeld en deze worden toegespitst op de specifieke situatie van iedere klant. Welke duurzaamheidsdoelstelling wordt gekozen met de klant is afhankelijk van de sector waarin de onderneming actief is.
- ▶ De Transitielening is beschikbaar voor zakelijke klanten die een lening aanvragen met een omvang van minimaal € 1.000.000,- tot maximaal € 25.000.000,-. Om in aanmerking te komen voor een Transitielening moet u voldoen aan onze voorwaarden voor een [Zakelijke Lening](#). Daarnaast is vereist dat u met ABN AMRO overeenstemming bereikt over het toepasselijke duurzaamheidsprogramma. ABN AMRO is niet verplicht een duurzaamheidsprogramma aan te bieden.

Rekenvoorbeeld

- ▶ Uw bedrijf wil investeren en trekt hiervoor een Transitielening aan bij ABN AMRO van € 3.000.000,- met een looptijd van 5 jaar en een vaste rente (basisrente) van 3%.
- ▶ U spreekt samen met de bank een duurzaamheidsdoelstelling af, namelijk het verminderen van voedselverspilling. Het percentage voedselverspilling is bij aanvang van de lening 2,5%. Dit is de zogeheten nulmeting ofwel X ($X=2,5\%$). Deze nulmeting moet ook gevalideerd worden door de externe gekwalificeerde beoordelaar en is leidend voor het afspreken van de jaarlijkse targets.
- ▶ De overeengekomen targets voor deze duurzaamheidsdoelstelling zijn erop gericht om het percentage voedselverspilling verder te reduceren. De volgende targets worden afgesproken: in jaar 1 moet het percentage voedselverspilling zijn gereduceerd naar 2,25%, in jaar 2 moet dit percentage gereduceerd zijn naar 2% en in jaar 3 moet dit percentage gereduceerd zijn naar 1,5%.
- ▶ Bij het behalen van uw jaarlijkse target, die gekoppeld is aan afgesproken duurzaamheidsdoelstelling, ontvangt u een rentekorting op uw basisrente van 0,30%-punt in het daaropvolgende jaar. Als u uw afgesproken target niet behaalt, betaalt u een opslag op uw basisrente van 0,15%-punt in het daaropvolgende jaar. De rentekorting of renteopslag heeft een maximale looptijd van 12 maanden. Deze cyclus herhaalt zich nog tweemaal.
- ▶ U behaalt in het eerste jaar uw target (jaar 0 in de tabel). Dit betekent dat u in het tweede jaar (jaar 1 in de tabel) 0,30%-punt rentekorting ontvangt op uw basisrente van 3%. In plaats van 3% betreft de effectieve rente in het tweede jaar 2,70%. Wanneer u in alle drie de jaren uw target haalt, profiteert u driemaal van een rentekorting van 0.30%-punt, namelijk in het tweede, derde en vierde jaar van de financiering (in de tabel jaar 1, 2 en 3 respectievelijk). Dit betekent dat het aflosprofiel en de rentekorting er als volgt uitzien bij een Transitielening van € 3.000.000 met een aflossingsprofiel van 5 jaar:

JAAR	0	1	2	3	4
Lening begin van het jaar	€ 3.000.000	€ 2.400.000	€ 1.800.000	€ 1.200.000	€ 600.000
Aflossingen	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000
Rente ¹	€ 90.000 (3%)	€ 64.800 (2,70%)	€ 48.600 (2,70%)	€ 23.400 (2,70%)	€ 18.000 (3%)
Lening eind van het jaar	€ 2.400.000	€ 1.800.000	€ 1.200.000	€ 600.000	€ 0
Besparing door Transitielening	€ 0	€ 7.200	€ 5.400	€ 3.600	€ 0

- ▶ Indien u in jaar 2 (jaar 1 in de tabel) uw target niet behaalt, dan krijgt u een renteopslag van 0,15%-punt in het daaropvolgende jaar (jaar 2 in de tabel). In plaats van 3% betreft de effectieve rente 3,15%.

Het aflossingsprofiel van een Transitielening waarin u in het eerste en derde jaar aan uw target voldoet, maar in het tweede jaar niet, ziet er als volgt uit:

JAAR	0	1	2	3	4
Lening begin van het jaar	€ 3.000.000	€ 2.400.000	€ 1.800.000	€ 1.200.000	€ 600.000
Aflossingen	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000
Rente ¹	€ 90.000 (3%)	€ 64.800 (2,70%)	€ 56.700 (3,15%)	€ 23.400 (2,70%)	€ 18.000 (3%)
Lening eind van het jaar	€ 2.400.000	€ 1.800.000	€ 1.200.000	€ 600.000	€ 0
Besparing door Transitielening	€ 0	€ 7.200	-€ 2.700	€ 3.600	€ 0

¹ Dit betreft een indicatieve berekening van de rente op basis van de uitstaande schuld aan het beging van het jaar, hier kunnen geen rechten aan ontleend worden.

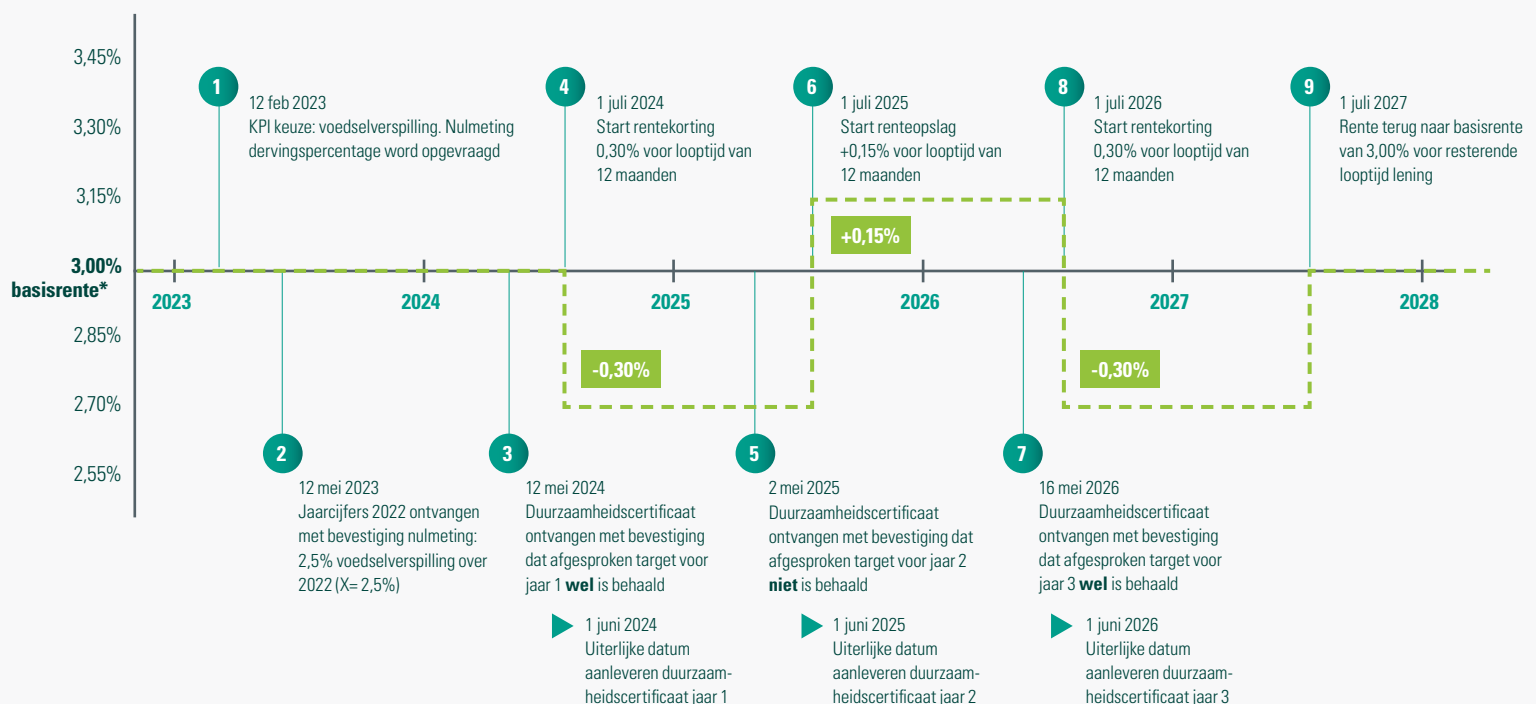
Hoe komt uw Transitielening tot stand?

1. In gesprek met een strategisch adviseur van ABN AMRO kunt u kiezen welke duurzaamheidsdoelstelling bij uw bedrijf past uit een lijst met vastgestelde duurzaamheidsdoelstellingen die aansluiten op de sector waarin uw bedrijf actief is. Let op: ABN AMRO is niet verplicht de door u gewenste duurzaamheidsdoelstelling aan te bieden. ABN AMRO kan op basis van de gesprekken met u een andere duurzaamheidsdoelstelling aanbieden of ervan afzien om een Transitielening af te sluiten.
2. Voorafgaand aan het afsluiten van de Transitielening, spreekt u samen met de bank de te behalen targets af die gekoppeld zijn aan de vooraf afgesproken duurzaamheidsdoelstelling. Deze targets gelden voor een periode van drie jaar. Let op: de looptijd van de lening kan langer zijn dan drie jaar.
3. U bespreekt met uw externe gekwalificeerde beoordelaar, bijvoorbeeld uw accountant, hoe deze jaarlijks uw voortgang op het gebied van de duurzaamheidsdoelstelling kan controleren (middels een jaarrekening die voorzien is van ten minste een beoordelingsverklaring of afgetekend duurzaamheidscertificaat) en wat de kosten van deze controle zijn. Kosten voor de jaarlijkse controle zijn voor uw eigen rekening.
4. Met behulp van een 'nulmeting' worden de targets bepaald. Deze targets nemen wij vervolgens op in uw kredietovereenkomst. De nulmeting dient te zijn gevalideerd door de externe gekwalificeerde beoordelaar. Kosten voor de validatie van de nulmeting zijn voor uw eigen rekening.
5. De resultaten uit de jaarlijkse controle meldt u bij ABN AMRO binnen de gestelde termijn middels een jaarrekening die voorzien is van ten minste een beoordelingsverklaring of afgetekend duurzaamheidscertificaat.
6. Indien u uw target heeft gehaald, ontvangt u in het daaropvolgende jaar een rentekorting van 0,30%-punt. Wanneer u uw target niet heeft gehaald, betaalt u een renteopslag van 0,15%-punt.

Meer weten?

Wij vertellen u graag alles over de Transitielening van ABN AMRO. Neem contact op met uw strategisch adviseur voor meer informatie.

Tijdslijn t.a.v. rekenvoorbeeld



* Basisrente = dit betreft een fictieve rente waar geen rechten aan kunnen worden ontleend. De fictieve basisrente is exclusief rentekorting of opslag.

Dit productinformatieblad is informatief van aard. Het is geen juridisch, fiscaal of ander soort advies. Het is ook geen uitnodiging of aanbod tot het sluiten van een overeenkomst.

Het kan zijn dat de dienstverlening die we in dit productinformatieblad aanbieden niet aansluit bij uw bedrijfsdoelstellingen, financiële situatie, kennis en ervaring of individuele behoeften. De informatie uit dit productinformatieblad geldt daarom niet als advies. ABN AMRO treedt alleen op als uw adviseur als dit schriftelijk aan u is bevestigd, en u ABN AMRO volledig en juist heeft ingelicht over uw specifieke situatie.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB).

