

Pilot Sociaal Innovatiefonds

Deelname en investeringsreglement

Informatie pilot Sociaal Innovatiefonds

Doel

Het Sociaal Innovatiefonds (SIF) is een initiatief vanuit het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid met als doel om werkgevers te stimuleren en te ondersteunen bij het doen van investeringen om *groepen* mensen uit de doelgroep banenafspraken aan te nemen en op deze wijze te werken aan een duurzame inclusieve werkvloer.

Pilotfase

Momenteel wordt het SIF in de vorm van een pilot opgezet. In de pilotfase is het streven om in totaal met 3 werkgevers deals te sluiten. Met de pilot wordt beoogd de werking van het SIF breed te onderzoeken en ervaringen op te doen voor de mogelijke landelijke opschaling. Het gaat hierbij onder andere om de volgende inzichten: Waar ligt de financieringsbehoefte van werkgevers? Welke drempels ervaren werkgevers bij het doen van investeringen om groepen mensen uit de doelgroep banenafspraken aan te nemen? En hoe kan het SIF een rol spelen in het rondmaken van de business case? De pilotfase van het SIF duurt tot en met eind 2023 (indicatief), dit is inclusief resultatenmeting. In mei 2022 wordt naar aanleiding van de inzichten uit de pilotfase een advies opgeleverd aan SZW over een mogelijke landelijke opschaling.

Werking van het fonds

Het SIF ondersteunt werkgevers die een sluitende business case zien om groepen mensen uit de doelgroep banenafspraken *duurzaam* aan te nemen maar (financiële) drempels ervaren in het doen van investeringen hiervoor. Dat doet zij in drie fases:

1. Ondersteuning bij business development (vormgeven van de business case);
2. Financial engineering (verbinden met financieringsmogelijkheden en voorzieningen);
3. Financiering door middel van leningen of garanties.

Business development

Samen met de werkgever en partners uit de arbeidsmarktregio (WSP, gemeente etc.) wordt onderzocht wat er nodig is om de investeringen succesvol te laten zijn zodat er duurzame banen gerealiseerd worden. In deze fase wordt de vraag van de werkgever inclusief financieringsbehoefte duidelijk.

Financial engineering

Om de (financierings)vraag van de werkgever integraal te behandelen bouwt het SIF aan een ecosysteem van (financiële) partners. Met deze partners wordt gekeken op welke manier de financieringsbehoefte afgedekt kan worden, bijvoorbeeld door de inzet van bestaande voorzieningen of het betrekken van financiers. Het SIF fungeert hierbij als verbinder.

Financiering

Tot slot heeft het SIF zelf de mogelijkheid om te financieren, bijvoorbeeld door het verstrekken van leningen of garanties. Het uitgangspunt hierbij is dat het SIF financiert als er geen andere mogelijkheden zijn. Het SIF kan hiermee het laatste stuk van de puzzel leggen.

Financieringsmogelijkheden

Wanneer het SIF in fase 3 overgaat tot financiering heeft het SIF daartoe de volgende mogelijkheden:

- Leningen: denk hierbij aan flexibel krediet (werkkapitaal) of achtergestelde leningen om het eigen vermogen van de onderneming te versterken.
- Garanties: deze mogelijkheid is van toepassing in het geval dat er een ongedekt deel bestaat, danwel de zekerheden vanuit de aanvrager te beperkt zijn voor financiers.

De hoogte van een financiering die het SIF kan verstrekken ligt tussen 100.000 tot 500.000 EUR. De totale financieringsbehoefte voor de business case kan hoger zijn, omdat het SIF de mogelijkheid heeft om in de 'financial engineering' fase met andere financiers samen op te trekken om de financieringsbehoefte af te dekken. De voorwaarden (waaronder rente) voor de financieringen zullen marktconform zijn danwel daaronder liggen.

Investerings die gefinancierd kunnen worden door het SIF:

1. Harde investeringen in o.a. gebouwen, apparatuur, hulpmiddelen;
2. Zachte investeringen: investeringen in de ontwikkeling en implementatie van herontwerp van werk;
3. Zachte investeringen: begeleidings- en coachingskosten en investeringen in een inclusieve arbeidscultuur.

[Verderop](#) in dit document is beschreven waar een investering aan zou moeten voldoen om in aanmerking te komen voor een financiering.

Investerings die *niet* gefinancierd worden door het SIF (niet uitputtend):

- Debiteuren/factoring
- Herfinanciering
- Bedrijfsovername
- Private equity

Het SIF sluit startende ondernemers niet uit.

Deelname pilot

Om in aanmerking te komen voor de pilot dient een aanvraag aan een aantal voorwaarden te voldoen. De aanvraagprocedure en voorwaarden zijn hieronder beschreven.

Aanvraagprocedure

Allereerst zal er een intakegesprek plaatsvinden met de werkgever die wil deelnemen aan de pilot. Voor de intake geldt dat hoe concreter de business case, des te eerder bepaald kan worden welke rol het SIF mogelijk kan spelen om de business case rond te maken.

Tijdens de intake wordt getoetst in hoeverre de aanvraag past binnen de kaders van het pilotfonds en of deze voldoet aan de voorwaarden. Wanneer dit het geval is, zal het SIF gezamenlijk met de partners in de arbeidsmarktregio de werkgever ondersteunen in het doorlopen van de volgende fases:

- 1) **Business development:** De werkgever, het SIF en de partners in de arbeidsmarktregio geven samen vorm aan de business case. Het SIF biedt hierbij in kind ondersteuning om de business case goed neer te zetten door het verlenen van advies en op te treden als sparringspartner. De partners in de arbeidsmarktregio geven door middel van een verklaring tot steun aan op welke wijze zij de business case ondersteunen (denk aan de gemeente die speciale arrangementen voor begeleiding van de doelgroep opstelt). Gezamenlijk wordt de financieringsbehoefte in kaart gebracht.
- 2) **Financial engineering:** Bepalen welke initiatieven/financiers een rol kunnen spelen en op welke manier. Gezamenlijk wordt vastgesteld welke drempels er zijn om de financiering te verkrijgen en op welke wijze het SIF deze drempels kan wegnemen. De kracht van het SIF ligt hierbij in het ontsluiten van fondsen/initiatieven wanneer een individuele werkgever hier niet de juiste kennis of het juiste netwerk voor heeft.
- 3) **Financiering:** Mocht er na de financial engineering fase nog een financieringsbehoefte overblijven die niet op een andere manier afgedekt kan worden, kan de werkgever een aanvraag indienen bij het SIF om te financieren. De aanvraag wordt beoordeeld volgens het fiatteringsproces van de pilot Sociaal Innovatiefonds.

Tijdens het doorlopen van de bovengenoemde stappen neemt de ondernemer de regierol (initiatiefnemer). Het SIF en de partners in de arbeidsmarktregio ondersteunen door middel van begeleiding, advisering en het verbinden met initiatieven/financiers.

Specifiek voor fase 2 betekent dit dat het SIF indien mogelijk actief verbinding maakt met potentiële mede-financiers en zorgdraagt dat de financiers vanuit het juiste perspectief naar de business case kijken (integraal perspectief waarbij ook de maatschappelijke waarde van de business case wordt meegenomen in de beoordeling). De werkgever is

verantwoordelijk voor het overbrengen van zijn concrete business case bij de financiers om deze rond te maken.

Nadat fase 1 en 2 doorlopen zijn en er een financieringsbehoefte overblijft, dient de werkgever een verzoek tot financiering in bij het SIF door het investeringsmemorandum in te vullen. Aan de hand van dit document wordt de aanvraag beoordeeld volgens het fiatteringsproces van de pilot Sociaal Innovatiefonds. Mocht de aanvraag gehonoreerd worden, zal overgegaan worden tot de concrete voorbereiding van de deal gezamenlijk met alle betrokken partijen.

Voorwaarden deelname en financiering

Om in aanmerking te komen voor de pilot zijn de volgende voorwaarden van toepassing.

Algemeen

- De aanvrager ziet mogelijkheden om *groepen* mensen uit de doelgroep banenafpraak aan te nemen (in loondienst bij de aanvrager zelf of eventueel via een uitzend/detachering/payroll-constructie; als richtlijn wordt een minimum aantal van vijf banen gehanteerd). Hiervoor dienen investeringen gedaan te worden die op dit moment niet (volledig) gefinancierd kunnen worden.
- De aanvrager heeft de mogelijkheid om in de periode t/m augustus 2022 (indicatief) met het SIF en de arbeidsmarktregio de business case uit te werken en over te gaan tot investering.
- Er is een gezonde businesscase die het mogelijk maakt om de financiering af te lossen.
- Een gecombineerde aanvraag van meerdere ondernemingen behoort tot de mogelijkheden (clusteraanvraag).
- De aanvraag wordt aangevraagd voor zakelijke activiteiten in Nederland.
- De aanvrager zal de financiering gebruiken voor een nieuw initiatief (geen herfinanciering) dat een eigen bedrijfsactiviteit is.

Bijdrage aan het realiseren van de doelen van het Sociaal Innovatiefonds

Uitsluitend investeringen die bijdragen aan de doelen van het SIF komen in aanmerking. Het bijdragen aan de doelen van het SIF kan op een directe wijze (aanpassingen aan productielijn of nieuwe inclusieve technologie) maar kan ook op een indirecte wijze (bijvoorbeeld het financieren van werkkapitaal om de opstartfase te overbruggen). De aanvrager van de financiering dient aan te tonen dat met de investering een bijdrage wordt geleverd aan de doelen van het SIF te weten:

- Duurzaam dienstverband voor mensen met een banenafpraakindicatie (minimaal 1 jaar);
- Kwalitatief goed werk (baantevredenheid, ontwikkelmogelijkheden en passend niveau);

- Inclusieve arbeidsorganisatie (de gedragingen van personen in de organisatie leiden tot het aannemen en in dienst houden van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt).

Ook is de werkgever bereid om mee te werken aan de monitoring en evaluatie van de pilot die t/m eind 2023 (indicatief) plaats zal vinden. De volgende indicatoren zullen in de pilotfase worden gemeten:

- Duurzaam dienstverband voor mensen met een banenafpraakindicatie (minimaal 1 jaar):
 - Aantal werknemers uit banenafpraak die minstens 1 jaar in dienst zijn bij uw organisatie als gevolg van de investering gefinancierd door het SIF die voor de investering niet in dienst waren bij u (additioneel op eventuele andere werknemers uit de doelgroep banenafpraak die bij u in dienst zijn);
 - Aantal werknemers uit banenafpraak die minstens 1 jaar in dienst zijn bij een externe organisatie (bv uitzend/detacheringsbureau) die bij u werkzaam zijn als gevolg van de investering gefinancierd door het SIF die voor de investering niet in dienst waren bij u (additioneel op eventuele andere werknemers uit de doelgroep banenafpraak die bij u ingeleend zijn).
- Kwalitatief goed werk (baantevredenheid, ontwikkelmogelijkheden en passend niveau):
 - Tevredenheid met hun baan van de hiervoor genoemde groepen werknemers (op basis van enquête of focusgroep);
 - Tevredenheid met hun ontwikkelmogelijkheden van de hiervoor genoemde groepen werknemers (op basis van enquête of focusgroep);
 - Tevredenheid met het niveau van hun werkzaamheden van de hiervoor genoemde groepen werknemers (op basis van enquête of focusgroep).
- Inclusieve arbeidsorganisatie (de gedragingen van personen in de organisatie leiden tot het aannemen en in dienst houden van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt):
 - Uitkomsten 0-meting (bij financiering vanuit het SIF) en 1-meting (1 jaar na financiering vanuit het SIF) van vragen afkomstig uit de Vragenlijst Inclusief Ondernemen waaruit een score komt over de inclusiviteit van de arbeidsorganisatie (en de factoren die de inclusiviteit beïnvloeden in kaart worden gebracht).

Sluitende business case

Het risicoprofiel van de aanvrager dient naar het oordeel van het SIF acceptabel te zijn. Dit betekent dat de aanvrager bij de aanvraag dient aan te tonen dat gedurende de looptijd van de financiering voldoende inkomsten worden gegenereerd en de kasstromen goed voorspelbaar zijn, zodat de aanvrager in staat is de rente- en aflossingsverplichtingen van de financiering volledig en tijdig te voldoen.

Innovatief karakter/ de inzet van inclusieve technologie is een pré

Bij voorkeur heeft de investering een innovatief karakter, danwel wordt er gebruik gemaakt van inclusieve technologie om het werk toegankelijk te maken voor mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt.

Steun vanuit de arbeidsmarktregio

Om op een duurzame wijze te investeren in een inclusieve werkvloer is het van belang dat er goede afstemming plaatsvindt met relevante stakeholders in de arbeidsmarktregio. Om in aanmerking te komen voor financiering vanuit het SIF is het van belang dat de werkgever van relevante partners uit de arbeidsmarktregio (gemeente, werkbedrijf, UWV) een 'verklaring van steun' kan overleggen met daarin een toelichting hoe zij het initiatief ondersteunen.

Voorwaarden aanvrager

De organisatie die de aanvraag indient, dient aan de volgende criteria te voldoen:

- De aanvrager is een rechtspersoon, een vof of maatschap met zijn statutaire zetel in Nederland.
- De aanvrager is een individuele werkgever of cluster van werkgevers met één penvoerder waarmee de overeenkomst wordt afgesloten.
- De aanvrager 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 aanvrager en aan hem verbonden personen zijn bereid te worden getoetst conform het customer due diligence-beleid van de fondsmanager.
- De aanvrager is bereid om mee te werken aan de resultaatmeting die door SEO Economisch Onderzoek wordt uitgevoerd.
- In geval de aanvrager een publieke organisatie betreft, dient deze niet onder de werkingsfeer van de voeders van het fonds te vallen (bijv. SZW).

Elementen aanvraag financiering (fase 3)

Als een werkgever een financiering wil aanvragen, dient deze hiervoor het investeringsmemorandum in te vullen. Aan de hand van dit investeringsmemorandum wordt de aanvraag voor financiering beoordeeld volgens het fiatteringsproces van de pilot Sociaal Innovatiefonds. Hieronder een samenvatting van de belangrijkste elementen uit dit investeringsmemorandum.

- Achtergrondinformatie over de aanvrager en het team.
- Duidelijke beschrijving van de financieringsbehoefte (omvang en soort).
- Een motivatie van hoe de financiering *stapsgewijs* bijdraagt aan de doelen van het Sociaal Innovatiefonds:
 - o Duurzaam dienstverband voor mensen met een banenafsprakindicatie;
 - o Kwalitatief goed werk (baantevredenheid, ontwikkelmogelijkheden en passend niveau);
 - o Inclusieve arbeidsorganisatie.
Bij deze motivatie dient aangegeven te worden welke externe factoren van invloed kunnen zijn op het bereiken van deze drie doelen.
- Een omschrijving van het personeelsbeleid gericht op de doelgroep:
 - o Beschrijving in hoeverre het personeel uit de kwetsbare doelgroep beschikbaar en inzetbaar is (ook in het licht van de huidige Covid-19 crisis).
 - o Beschrijven van de afspraken/ arrangementen met de arbeidsmarktregio (gemeente/werkbedrijf/UWV) betreffende de toeleiding van personeel (verklaring van steun).
- Een omschrijving van de business case inclusief:
 - o Een beschrijving van de producten die gemaakt worden en aanpassingen die daarvoor nodig zijn (o.a. werkplek, werkprocessen en/of apparatuur).
 - o Eventuele inzet van inclusieve technologie.
 - o Beschrijving van het verdienmodel en de inkomsten en kosten van de onderneming.
 - o Een risicoanalyse.
 - o Een toelichting op de haalbaarheid van de business case.
 - o De wijze waarop de financiering zal worden aangewend.
 - o Beoogde additionele financiers, inclusief de status (actief/toezegging/weigering).
 - o Ervaren drempels bij het rondkrijgen van de business case.
 - o Schriftelijke verklaring van andere financiers (waaruit blijkt waarom men wel of niet mee wil financieren).
 - o Aantonen binnen welke termijn in staat te zijn om aan de aflossing te kunnen voldoen.
 - o Aangeven in hoeverre de organisatie zelf investeert (bij voorkeur minimaal 15%).
 - o Opschaalbaarheid van het concept van de investering.
- Een cashflow-prognose (inclusief bewijsstukken, zoals contracten of offerteaanvragen).

- Geprognosticeerde balans en winst- en verliesrekening van de aanvrager.
- Alle overige relevante informatie die voor de beoordeling van de aanvraag benodigd is.
- Een ondertekende de-minimisverklaring. Door middel van deze de-minimisverklaring geeft de aanvrager aan of eerder de-minimussteun is verleend en zo ja, in welke omvang. Het SIF bepaalt op basis van deze informatie dat met de financiering vanuit het SIF de de-minimisdrempel niet wordt overschreden (en het voordeel daardoor past binnen de voorwaarden die de Europese Staatssteunregels stellen).

Contactgegevens

Werkgevers die in aanmerking willen komen voor de pilot kunnen contact opnemen met Daphne Salvino (daphne.salvino@socfin.nl, 06-54774268).