



VDK BANK

## LE COMPTE 'SPAARPLUS'

DÉCLARATION DE CERTIFICATION 2022



**Forum Ethibel** est une association belge qui promeut activement la responsabilité sociétale des entreprises (RSE) et l'investissement socialement responsable (ISR) afin d'accélérer la transition vers une société plus durable. Dans ce contexte, Forum Ethibel développe des produits et services **qui encouragent un comportement transparent et durable sur les marchés financiers**.

Une **certification Forum Ethibel** garantit que le client respecte les règles qu'il s'est lui-même imposées et permet de le communiquer aux différentes parties prenantes.

La présente certification de Forum Ethibel vérifie que la vision et les valeurs de la banque vdk répond aux exigences de qualité souhaitées. Pour que les entreprises et les institutions financières aient un impact positif sur leur environnement et la société.

*A toutes les personnes impliquées dans le compte SpaarPlus,  
Au public,*

**Forum Ethibel asbl** a été désigné par la **banque vdk S.A.** pour certifier de manière indépendante le réinvestissement socio-éthique de l'ensemble du portefeuille du compte SpaarPlus.

La **banque vdk S.A. ("vdk")** est une banque belge dont les principales activités sont les prêts et les services d'investissement. Depuis sa création en 1926, la banque s'est concentrée sur une activité bancaire éthique et durable.

### Description du compte

Le compte SpaarPlus prévoit le **réinvestissement du dépôt d'épargne intégral moyen d'une manière transparente et socialement éthique**. Le dépôt d'épargne intégral est calculé sur la base des volumes d'épargne à la fin de chaque mois et est réinvesti au moyen de prêts ou d'investissements (obligations ou participations). Les critères ont été révisés en 2022 et sont divisés en trois sections :

(1) *Organisations, entreprises et projets qui contribuent au **progrès social** en renforçant ou en défendant les droits de l'homme et du travail, en fournissant des services sociaux, en œuvrant pour l'inclusion sociale et en œuvrant en faveur de la justice internationale.*

*Il s'agit en particulier de :*

*a. Droits de l'homme et droits du travail :*

- i. Organisations de défense des droits de l'homme*
- ii. Mouvement de paix*
- iii. Syndicats*

*b. Les services sociaux :*

- i. Logement social et logement abordable*
- ii. Éducation (institutions et initiatives reconnues)*
- iii. Soins de santé (hôpitaux, soins aux personnes âgées ou handicapées, mutuelles de santé)*
- iv. Organismes de protection sociale*

*c. L'inclusion sociale :*

- i. Économie sociale (y compris les centres de recyclage, les ateliers protégés, les entreprises d'insertion et les ateliers de couture)*

- ii. *Mouvements pour une société démocratique et inclusive*
- d. *Justice internationale :*
  - i. *Microfinance*
  - ii. *Coopération au développement*
  - iii. *Commerce mondial équitable*

(2) *Organisations, entreprises et projets qui contribuent à un meilleur environnement, en rendant l'économie plus durable, en rendant le parc immobilier plus écologique et en améliorant la nature.*  
*Plus précisément, il s'agit de :*

- a. *Rendre l'économie plus durable :*
  - i. *Les énergies renouvelables*
  - ii. *L'économie circulaire*
  - iii. *Technologie respectueuse de l'environnement*
  - iv. *Alimentation biologique*
- b. *Le verdissement du parc immobilier résidentiel*
  - i. *Prêts pour la construction, la transformation ou l'achat de logements privés avec un certificat EPC A+, A ou B ou en vue d'obtenir un certificat EPC A+, A ou B.*
- c. *Renforcer la nature :*
  - i. *Conservation de la nature*
  - ii. *Mouvements environnementaux*

(3) **Entreprises durables** : jusqu'à 50 % du dépôt mensuel moyen peut être investi dans des entreprises qui répondent à tous les critères du [code vdk](#) pour une banque durable et éthique et qui ne peuvent pas être pris en compte selon les deux points précédents. Ce code est au moins aussi strict que les critères du label belge Towards Sustainability. Les entreprises reprises dans la liste vdk répondent aux critères qui respectent la norme actuelle en matière d'investissement durable.

Le compte SpaarPlus s'inscrit dans le cadre de l'engagement social de **vdk**. En effet, en plus des critères de réinvestissement positifs ci-dessus, la banque applique des critères d'exclusion pour tous les réinvestissements. Ceux-ci sont décrits dans le code vdk.

## Processus de réinvestissement

---

Le dépôt d'épargne moyen est réinvesti sous forme de prêts et de parts dans des organisations/projets actifs dans les trois différentes composantes. L'allocation se fait sur la base de ces catégories et des critères d'exclusion appliqués par la banque. Celle-ci tient compte à la fois de l'objet du crédit et de l'organisation dans son ensemble. Lors d'un accord de crédit, le prêteur examine si le crédit est éligible au réinvestissement des fonds sur le Compte SpaarPlus. Pour les crédits importants, vdk a l'habitude de se rendre physiquement sur place afin de mieux connaître le projet ou l'organisation.

### *Durée des prêts*

Les crédits du Compte SpaarPlus ont une durée maximale de 20 ans. Toutefois, il existe des exceptions où cette durée peut être prolongée. C'est le cas, par exemple, pour les organisations qui fournissent des logements inclusifs, où l'extension de la durée permet de réduire le loyer des logements et d'atteindre les personnes en situation précaire (par exemple, les réfugiés).

## Analyse quantitative

---

Cet examen a été effectué en pleine conformité avec les termes de l'accord. Durant la réalisation de l'audit, Forum Ethibel a bénéficié du soutien des services de vdk. Toutes les informations supplémentaires demandées ont été obtenues.

La présente déclaration de certification couvre l'ensemble de l'exercice 2022. A la fin de l'année 2022, il y avait un total de **42 443** comptes SpaarPlus et un dépôt de **785 522 630 €**. À la fin de l'année 2021, ces comptes étaient au nombre de 40 389.

Le dépôt mensuel moyen était de **761 262 562,62 €** en 2022. Il s'agit d'une augmentation par rapport à 2021 où la circulation moyenne était de 648 314 942,04 €.

Les réinvestissements sont répartis comme suit :

<b>Catégorie 1 : critères sociaux</b>	31,45%
<b>Catégorie 2 : critères environnementaux</b>	68,55%
<b>Catégorie 3 : entreprises durables</b>	0%

#### **L'évolution:**

Forum Ethibel a revu les critères avec la banque vdk en 2022. Cette révision a été motivée par l'évolution du paysage de la durabilité dans le secteur financier a été à l'origine de cette révision. La révision assure une classification logique et équilibrée des réinvestissements du Compte SpaarPlus. Les critères précédents étaient appliqués depuis 2013.

Dans la première catégorie, la sous-catégorie "services sociaux" est la plus importante. Une grande partie de ces crédits sont des crédits destinés à des sociétés de crédit social belges. La sous-catégorie "justice internationale" comprend plusieurs institutions de microfinance qui prennent le rôle d'intermédiaires, ce qui permet à vdk de diversifier le risque pour ce type d'investissement.

La deuxième catégorie inclut pour la première fois les prêts résidentiels utilisés pour le logement avec l'objectif d'atteindre une valeur EPC de A ou B. Au cours de l'audit, la méthodologie interne de cette catégorie a été expliquée en détail à l'aide des outils et des informations utilisés. En 2022, aucun crédit ou investissement n'était éligible à la sous-catégorie "renforcer la nature".

Enfin, la troisième catégorie, considérée comme résiduelle, n'a pas été utilisée en 2022. La révision des critères garantit que l'ensemble des dépôts du Compte SpaarPlus peut être utilisé pour des prêts et des investissements thématiques. En effet, l'ajout de la sous-catégorie "Le verdissement du parc immobilier résidentiel" donne à la banque vdk la possibilité de lier davantage de prêts au Compte SpaarPlus. En 2022, la banque vdk a continué à investir dans des entreprises durables conformes au [code vdk](#), indépendamment du Compte SpaarPlus.

La banque vdk s'engage à lier les nouveaux crédits éligibles selon les critères énoncés plus haut aux dépôts du Compte SpaarPlus.

#### **Recommandations :**

Au cours de l'audit, la banque vdk a mentionné que pour ses investissements et ses obligations, elle cherche de bonnes façons de s'engager activement afin d'encourager davantage des pratiques durables. Ce processus fera l'objet d'un suivi plus approfondi lors de l'audit de l'année prochaine.

## Accord de partenariats

---

La banque vdk, en collaboration avec des organisations partenaires socialement engagées, offre un large soutien social. Chaque année, les partenaires reçoivent un don qui soutient leurs activités. En 2022, comme en 2021, le Compte SpaarPlus vdk permet de soutenir les quatre organisations suivantes: **Streekmotor23**, **Welzijnszorg vzw**, **Broederlijk Delen vzw** et **We Social Movements**. Ces partenaires sont, chacun à leur manière, actifs dans la coopération au développement, les mouvements sociaux, la microfinance, l'économie sociale, la lutte contre la pauvreté et la gestion durable de l'argent. Un don de 12 500 euros a été transféré à chaque organisation en 2022. La banque Vdk informe que le partenariat avec Streekmotor 23 a pris fin au début de l'année 2023 et qu'il s'agit du dernier don.

Lors de l'audit sur place de Forum Ethibel, ces transactions ont été examinées.



## Conclusion

---

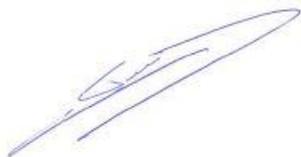
Après une analyse approfondie des processus et documents internes de vdk et d'un échantillonnage des crédits et des investissements, Forum Ethibel confirme que tous les engagements et conditions établis pour le compte SpaarPlus ont été respectés en 2022. Le compte répond à la nature éthique et durable de vdk.

### Questions?

Contact: [info@ethibel.org](mailto:info@ethibel.org)  
<https://www.forumethibel.org/nl>

Bruxelles, le 10 juillet 2023  
Forum Ethibel asbl

Kenny Frederickx,  
Directeur général



Sofie Versmissen,  
Agente de recherche

