



VDK BANK

SPAARPLUS REKENING

CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2020



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 vdk bank af 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 alle betrokkenen bij de SpaarPlus Rekening,
Aan het publiek,*

Forum Ethibel vzw werd aangesteld door **vdk bank nv** ("vdk") om de sociaal-ethische wederbelegging van de volledige portefeuille van de SpaarPlus Rekening, op onafhankelijke wijze te certificeren.

ID van de rekening

Opzet van de rekening

Op 1 juli 2013 lanceerde **vdk** de SpaarPlus Rekening als opvolger van de Wereldspaarrekening en de Solidariteitsspaarrekening. De duurzame spaarrekening voorziet in de **herbelegging van de gemiddelde integrale spaarinlage op een transparante en sociaal-ethische manier**. De integrale spaarinlage wordt berekend o.b.v. de spaarvolumes op het einde van elke kalendermaand en wordt herbelegd middels kredieten aan of investeringen (obligaties of kapitaalparticipaties) in volgende luiken:

- (1) Microfinancieringsinstellingen of organisaties actief in microfinanciering.
- (2) Bedrijven of organisaties actief op vlak van sociale economie (o.a. kringloopcentra, sociale werkplaatsen, invoegbedrijven, bedrijvencentra voor sociale economie & eerlijke wereldhandel).
- (3) Bedrijven of organisaties die voornamelijk actief zijn op vlak van duurzame energie, milieuvriendelijke technologie, biologische voeding en natuurbehoud.
- (4) Vredesbewegingen, mensenrechten- en welzijnsorganisaties.
- (5) Sociale woningbouw, onderwijs en gezondheidszorg (ziekenhuizen, bejaarden- of gehandicaptenzorg).

Indien nodig kan er voor maximaal 50% van de gemiddelde inlage geïnvesteerd worden in bedrijven die door Forum Ethibel als duurzaam worden geacht of in specifieke ethische beleggingsfondsen.



De SpaarPlus Rekening kadert binnen het sociaal-maatschappelijk engagement van **vdk**. Naast bovenstaande positieve herbeleggingscriteria, hanteert de bank immers uitsluitingscriteria bij alle herbeleggingen. Deze staan omschreven in de Algemene Policy m.b.t. financiering van controversiële activiteiten (zie: <https://www.vdk.be/over-vdk/duurzaam-bankieren/policy>).

Partnership Overeenkomst SpaarPlus Rekening

Bovengenoemde herbelegging staat beschreven in de **Partnership Overeenkomst SpaarPlus Rekening**: een partnerschap met een aantal organisaties die elk op hun specifieke manier actief zijn in ontwikkelingssamenwerking, sociale beweging, microfinanciering, sociale economie, armoedebestrijding en duurzaam omgaan met geld. Deze organisaties zijn: **Streekmotor23**, **We Social Movements**, **Broederlijk Delen vzw**, **Welzijnszorg vzw** en **Fairfin vzw**. We Social Movements is sinds eind 2019 de nieuwe naam van Wereldsolidariteit vzw.



Overzicht wijzigingen in partnerschap

FairFin maakt sinds 2020 geen deel meer uit van de SpaarPlus Rekening. Er werd geen vervangende partner toegevoegd.

Als partner van de spaarrekening ontvangen de organisaties jaarlijks ieder een vast bedrag van € 12 500, ongeacht de spaarinlage op alle SpaarPlus Rekeningen samen.

Proces voor de herbelegging & voorbeelden

Algemeen

De gemiddelde spaarinlage wordt herbelegd middels kredieten in organisaties/projecten actief in vijf verschillende domeinen. De toekenning gebeurt op basis van deze categorieën en de uitsluitingscriteria die de bank hanteert. Hierin worden zowel het kredietdoel als de hele organisatie in beschouwing genomen. Vdk geeft aan steeds meer aanvragen voor duurzame projecten te ontvangen omwille van groeiende bekendheid van de duurzame spaarrekening. Daarenboven worden sommige projecten - die in eerste instantie niet voor de hand liggen - aangebracht door de partnerorganisaties die hierbij betrokken zijn (vb. Broederlijk Delen participeert in immobiëlen).

Specifiek

Sustainable Development Goals (SDGs)

De duurzame ontwikkelingsdoelstellingen worden in de mate van het mogelijke meegenomen. De cel Bedrijven & Organisaties zoekt bij elk kennismakingsgesprek met een potentiële klant gezamenlijke raakvlakken binnen de SDG context.

Sociale economie

In het algemeen worden kredieten beperkt tot maximum 20 jaar. In luik 2 valt het echter op dat sommige beleggingen van langere duur zijn. Hier bestaat de mogelijkheid om 'op maat' te werken en de looptijd aan te passen naargelang de organisatie/het project. Dit is bijvoorbeeld het geval voor organisaties die voorzien in inclusieve woningen, waar een verlenging van de looptijd het mogelijk maakt de huur van de woonst te verlagen en meer mensen in preciaire omstandigheden (vb. vluchtelingen) te bereiken.

Voorbeelden

De wederbeleggingen gebeuren binnen de vijf categorieën en worden verspreid in uiteenlopende projecten en organisaties. Herbeleggingen gaan zowel naar immobiëlen met een sociaal oogmerk, als naar organisaties die samen met nieuwkomers aan de slag gaan en ze via creatieve tewerkstelling trachten te integreren in onze maatschappij. Andere financiering wordt dan weer toegewezen aan erkende assistentiewoningen, platformen die lokale productie en de korte productieketen bekrachtigen, alsook aan financieringsprojecten voor kleinschalige boeren in het zuiden die met beperkte middelen in hun levensonderhoud moeten voorzien.

Voor concrete informatie over duurzame projecten en initiatieven, zie: <https://www.vdk.be/nl/de-bewuste-buurt>.

Certificatie & bevindingen

Dit nazicht werd volledig uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst. Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden konden wij steunen op de administratieve diensten van **vdK**. Alle bijkomende inlichtingen die werden gevraagd, werden verkregen.

Deze certificeringsverklaring slaat op het volledige boekjaar 2020.

Wij hebben kunnen vaststellen dat er eind 2020 in totaal **36 840** SpaarPlus Rekeningen waren, goed voor een totaal van € 570 880 791.56. De gemiddelde inlage over het jaar bedraagt **€ 522 626 260.51**.

Op basis van onze controles bevestigen wij dat de wederbeleggingen als volgt gespreid waren:

Luik 1	Microfinanciering	2.6%
Luik 2	Sociale economie	3.9%
Luik 3	Duurzame energie, milieu, biologische voeding	12.6%
Luik 4	Vredesbeweging, mensenrechten- en welzijnsorganisaties	0.2%
Luik 5	Sociale woningbouw, onderwijs & gezondheidszorg	56.0%
Luik 6	Bedrijven die door Forum Ethibel als duurzaam worden geacht	24.2%
Luik 7	Specifieke ethische beleggingsfondsen	0.5%

In 2020 **daalde het volume in luik 1, tegenover de sterke stijging in 2019**. Vdk bouwt geleidelijk aan de portefeuille aan microkredieten af en beheert momenteel enkel nog een restportefeuille.

Het **volume in luik 2, 3 en 7 daalde**; een trend die zich sinds 2017 reeds voortzet. **Luik 4, 5 en 6 zijn daarentegen aan een opmars bezig**; wederom sinds enkele jaren. Luik 4 omvat nog steeds een erg klein aandeel, maar vdk doet sinds 2020 aan actieve prospectie hierin.

Net zoals in 2019 blijven de categorieën **'duurzame energie, milieu, biologische voeding' en 'sociale woningbouw, onderwijs & gezondheidszorg' sterk - en beduidend sterker dan andere luiken - vertegenwoordigd**. Luik 5 vormt historisch gezien een belangrijke categorie waar actief op wordt ingezet. Het aandeel in luik 3 is deels te wijten aan extra investeringen in duurzame energie-initiatieven (vb. installatie van zonnepanelen).

De **herbeleggingen in luik 6 en 7 omvatten 24,7%** van de wederbeleggingen en blijven ruimschoots onder de afgesproken maximum van 50%. Het bedrag in luik 7 is volledig belegd in het "ShelteR Invest - VDK Sustainable Flex Fund".


Twee bijkomstige opmerkingen verdienen aandacht. Allereerst, zijn de spaarinvlagen op de rekening enorm gestegen in 2020. Een verband met de COVID-19 pandemie is mogelijk, maar niet éénduidig te staven. Ten tweede biedt vdk het product nog steeds aan vermits het aansluit bij het ethisch profiel van de bank, ondanks de aanhoudende lage en negatieve rentevoeten waardoor het louter financieel economisch minder interessant is.

Er werd over gewaakt dat er geen dubbeltellingen gebeurden met projectfinancieringen, toegekend door **vdk**, die verband houden met de volkslening.

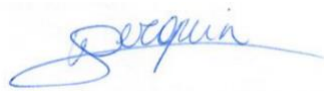
Conclusie

Ter besluit verklaren wij dat voor het boekjaar 2020, de ethische wederbelegging volledig conform de overeenkomst tussen **vdk** en **Streekmotor23, We Social Movements, Broederlijk Delen en Welzijnszorg** gerealiseerd werd.

Brussel, 8 juni 2021
Forum Ethibel vzw



Kenny Frederickx,
Algemeen directeur



Hanne Werquin
Onderzoeksmedewerker

Forum Ethibel

info@ethibel.org

www.forumethibel.org