



VDK BANK SPAARPLUS REKENING CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2022



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** om de sociaal-ethische wederbelegging van de volledige portefeuille van de SpaarPlus Rekening, op onafhankelijke wijze te certificeren.

vdk bank nv (“vdk”) is een Belgische bank met als voornaamste activiteiten kredietverlening en beleggingsdiensten. Sinds haar ontstaan in 1926 ligt de focus van de bank bij ethisch en duurzaam bankieren.

Beschrijving van de rekening

De SpaarPlus Rekening 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 of investeringen (obligaties of kapitaalparticipaties). De criteria werden herzien in 2022 en verdelen zich in de volgende drie luiken:

- (1) *Organisaties, ondernemingen en projecten die bijdragen tot **sociale vooruitgang**, door het versterken of verdedigen van mensen- en arbeidsrechten, het voorzien van sociale voorzieningen, het werken aan sociale inclusie en het streven naar internationale rechtvaardigheid.*

Specifiek gaat het om:

- a. *Mensen – en arbeidsrechten:*
 - i. *Mensenrechtenorganisaties*
 - ii. *Vredesbeweging*
 - iii. *Vakbonden*
- b. *Sociale voorzieningen:*
 - i. *Sociale woningbouw en betaalbaar wonen*
 - ii. *Onderwijs (erkende instellingen en initiatieven)*
 - iii. *Gezondheidszorg (ziekenhuizen, bejaarden- of gehandicaptenzorg, mutualiteiten)*
 - iv. *Welzijnsorganisaties*
- c. *Sociale inclusie:*
 - i. *Sociale economie (o.a. kringloopcentra, sociale werkplaatsen, invoegbedrijven, maatwerkbedrijven)*
 - ii. *Bewegingen voor een democratische en inclusieve samenleving*

- d. *Internationale rechtvaardigheid:*
 - i. *Microfinanciering*
 - ii. *Ontwikkelingssamenwerking*
 - iii. *Eerlijke wereldhandel*
- (2) *Organisaties, ondernemingen en projecten die bijdragen tot een **beter leefmilieu**, door het verduurzamen van de economie, het vergroenen van het woningenbestand en het versterken van de natuur.*

Specifiek gaat het om:

 - a. *Verduurzamen economie:*
 - i. *Duurzame energie*
 - ii. *Circulaire economie*
 - iii. *Milieuvriendelijke technologie*
 - iv. *Biologische voeding*
 - b. *Vergroenen woningenbestand:*
 - i. *Leningen voor het bouwen, verbouwen of aanschaffen van particuliere woningen met EPC-certificaat A+, A of B of met het oog op het behalen van EPC-certificaat A+, A of B.*
 - c. *Versterken natuur:*
 - i. *Natuurbehoud*
 - ii. *Milieubewegingen*
- (3) **Duurzame bedrijven:** er kan voor maximaal 50% van de gemiddelde inlage geïnvesteerd worden in bedrijven die voldoen aan alle criteria van de [vdk code](#) voor duurzaam en ethisch bankieren en dewelke niet onder de voorgaande twee punten kunnen worden gebracht. Deze code is minstens even streng als de criteria van het Belgische Towards Sustainability label. De bedrijven die worden opgenomen in de vdk lijst voldoen aan de criteria die de huidige norm voor duurzaam investeren respecteren.

De SpaarPlus Rekening kadert binnen het sociaal-maatschappelijk engagement van **vdk**. Naast bovenstaande positieve herbeleggingscriteria, hanteert de bank ook uitsluitingscriteria bij alle herbeleggingen. Deze staan omschreven in de [vdk-code](#).

Proces van de herbelegging

De gemiddelde spaarinlage wordt herbelegd middels kredieten en aandelen in organisaties/projecten actief in de drie verschillende luiken. De toekenning gebeurt op basis van deze categorieën en de uitsluitingscriteria die de bank hanteert. Hierin worden zowel het doel van het krediet als de hele organisatie in beschouwing genomen. Op het moment van een kredietovereenkomst bekijkt de kredietgever of het krediet in aanmerking komt voor het herbeleggen van de gelden in de SpaarPlus Rekening. Voor grote kredieten heeft vdk de gewoonte om fysiek langs te gaan om het project of de organisatie beter te leren kennen.

Termijn van de kredieten

Kredieten van de SpaarPlus Rekening hebben een termijn van maximum 20 jaar. Er zijn echter uitzondering mogelijk waarbij deze termijn kan verlengd worden. 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 mensen in precare omstandigheden (vb. vluchtelingen) te bereiken.

Kwantitatieve analyse

Dit nazicht werd volledig uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst. Bij de uitvoering van de controle was er ondersteuning van de diensten van vdk. Alle bijkomende inlichtingen die zijn opgevraagd, werden verkregen.

Deze certificeringsverklaring slaat op het volledige boekjaar 2022. Op het einde van het jaar 2022 waren er in totaal **42.443** SpaarPlus Rekeningen en een inlage van **€785.522.630**. Eind 2021 waren dit 40.389 rekeningen.

De gemiddelde maandelijkse inlage bedroeg **€ 761.262.562,62** in 2022. Dit is een stijging tegenover het jaar 2021 waarbij de gemiddelde inlage € 648.314.942,04 bedroeg.

De wederbeleggingen zijn als volgt gespreid:

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Luik 1: Sociale criteria | 31,45% |
| Luik 2: Omgevingscriteria | 68,55% |
| Luik 3: Duurzame bedrijven | 0% |

Evolutie:

Forum Ethibel herzag samen met vdk bank de criteria in 2022. Het veranderende landschap van duurzaamheid in de financiële sector was hier de aanzet voor. De herziening zorgt voor een logische en evenwichtige indeling van de herbeleggingen van de SpaarPlus Rekening. De vorige criteria werden toegepast sinds 2013.

Binnen luik één is de subcategorie 'sociale voorzieningen' het grootst. Een significant deel van deze kredieten zijn kredieten voor Belgische sociale kredietmaatschappijen. Onder subcategorie 'internationale rechtvaardigheid' zijn er verschillende microfinancieringsposities. Vdk bank spreidt het risico in dit soort beleggingen door enkel te investeren in dit type posities met microfinancieringsinstellingen als tusseninstelling.

Luik twee omvat voor het eerst woonkredieten die gebruikt worden voor woningen met (als doel het behalen van) een EPC waarde van A of B. Tijdens de audit werd de interne methode hiervan in detail toegelicht door middel van de gebruikte tools en informatie. Voor de subcategorie 'Versterken natuur' kwam in 2022 geen krediet of belegging in aanmerking.

Tot slot werd in 2022 luik drie, de restcategorie, niet gebruikt. De herziening van de criteria zorgt ervoor dat de volledige inlage van de SpaarPlus Rekening kan worden aangewend voor de thematische kredietverlening en beleggingen. De toevoeging van de subcategorie 'vergroening woningbestand' geeft vdk bank namelijk de mogelijkheid om meer kredieten te koppelen aan de SpaarPlus Rekening. Vdk bank belegde in 2022 wel nog in duurzame bedrijven die voldoen aan de [vdk code](#), los van de SpaarPlus Rekening.

Vdk bank blijft zich inzetten om kredieten te aanvaarden die relevant zijn voor de Spaarplus Rekening.

Aanbevelingen:

Tijdens de audit vermeldde vdk bank dat ze voor haar beleggingen en obligaties zoeken naar goede manieren om actief te 'engageren' zodat deze blijven streven naar duurzame praktijken. Dit proces zal verder worden opgevolgd tijdens de audit van volgend jaar.

Partnership overeenkomst SpaarPlus Rekening

Vdk bank creëert samen met sociaal-maatschappelijk geëngageerde partnerorganisaties een breed maatschappelijk draagvlak. Elk jaar krijgen de partners een gift waarmee hun werking wordt gesteund. In 2022, net zoals in 2021, had de vdk SpaarPlus Rekening een partnerschap met de volgende vier organisaties: **Streekmotor23, Welzijnszorg vzw, Broederlijk Delen vzw en We Social Movements**. Deze partners zijn elk op hun specifieke manier actief in ontwikkelingssamenwerking, sociale beweging, microfinanciering, sociale economie, armoedebestrijding en duurzaam omgaan met geld. In 2022 werd een gift van € 12 500 aan elke organisatie overgemaakt. Vdk bank laat weten dat het partnerschap met de Streekmotor 23 begin 2023 werd beëindigd en dat dit de laatste schenking was.

Als onderdeel van de audit werden deze transacties ingekeken.



Conclusie

Na grondige analyse en een steekproef van kredieten en beleggingen, waarbij inzicht werd gegeven in de interne processen en documenten van vdk, bevestigt Forum Ethibel dat alle opgestelde verbintenissen en voorwaarden van de SpaarPlus Rekening zijn vervuld voor 2022. Er kan gesteld worden dat de rekening het ethische en duurzame karakter van vdk inwilligt.

Vragen?

Contact: info@ethibel.org
<https://www.forumethibel.org/nl>

Brussel, 10 juli 2023
Forum Ethibel vzw

Kenny Frederickx,
General Director



Sofie Versmissen,
Research Officer

