



## VDK BANK SPAARPLUS REKENING CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2021



**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. Al vanaf het 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 aan of investeringen (obligaties of kapitaalparticipaties) in volgende zes luiken:

- Luik 1: Microfinancieringsinstellingen of organisaties actief in microfinanciering.
- Luik 2: Bedrijven of organisaties actief op vlak van sociale economie (o.a. kringloopcentra, sociale werkplaatsen, invoegbedrijven, bedrijvententra voor sociale economie & eerlijke wereldhandel).
- Luik 3: Bedrijven of organisaties die voornamelijk actief zijn op vlak van duurzame energie, milieuvriendelijke technologie, biologische voeding en natuurbehoud.
- Luik 4: Vredesbewegingen, mensenrechten- en welzijnsorganisaties.
- Luik 5: Sociale woningbouw, onderwijs en gezondheidszorg (ziekenhuizen, bejaarden- of gehandicaptenzorg).
- Luik 6: Dit luik bestaat uit twee onderdelen. Hier mag maximaal 50% van de gemiddelde inlage in geïnvesteerd worden:
  - 6.1. Bedrijven opgenomen in het Excellence investeringsregister. Deze bedrijven worden door Forum Ethibel als duurzaam geacht.



- o 6.2. Compliant aan de vdk code voor duurzaam en ethisch bankieren. In hoofdstuk 4 van de [vdk-code](#) worden de criteria voor deze bedrijven omschreven. 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 immers 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 zes verschillende luiken. 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.

### Termijn van de kredieten

In het algemeen worden kredieten beperkt tot maximum 20 jaar. In luik 2 zijn een aantal beleggingen van langere duur opgenomen. 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 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 2021. Op het einde van het jaar 2021 waren er in totaal **40.389** SpaarPlus Rekeningen, goed voor een bedrag van **€ 650 079 611**. Dit betekent een stijging van de inlage in de SpaarPlus Rekening met 22% tegenover 2020. De gemiddelde maandelijkse inlage bedroeg **€ 648 314 942**. Dit is een stijging tegenover het jaar 2020 waarbij de gemiddelde inlage **€ 522 626 261** bedroeg.

De wederbeleggingen zijn als volgt gespreid:

Luik 1	Microfinanciering	0.69%
Luik 2	Organisaties actief in de sociale economie	3.06%
Luik 3	Duurzame energie, milieu, biologische voeding	14.27%
Luik 4	Vredesbeweging, mensenrechten- en welzijnsorganisaties	0.16%
Luik 5	Sociale woningbouw, onderwijs & gezondheidszorg	46.78%
Luik 6:	1. Bedrijven die door Forum Ethibel als duurzaam worden geacht	23.84%
	2. Compliant aan de vdk-code	11.20%
	<i>Totaal (&lt;50% van de gemiddelde inleg)</i>	35.04%

**Evolutie:**

Ten eerste wordt het volume van **Luik 1** nog steeds afgebouwd. Dit verklaart de dalende trend van de voorbije jaren die in 2021 wordt verder gezet. In **Luik 2** wordt een lichte daling vastgesteld. Dit ligt voornamelijk aan een in het algemeen competitieve markt voor kredietverstrekkingen. **Luik 3** kent in 2021 een lichte stijging, na 3 jaren van afname. De vdk SpaarPlus rekening zet sterk in op luiken 2 en 3. Verder toont **Luik 4** een lichte daling. Het aandeel van deze categorie in de totale herbelegging van de spaarrekening is beperkt omwille van de beperkte grootte van deze doelgroep. Ook **Luik 5** kent een daling van 9%. Deze vermindering wordt net zoals in luik 2 veroorzaakt door competitieve marktomstandigheden. Tot slot toont **Luik 6** in 2021 een sterke stijging van 10,34 basispunten.

**Luik 6** werd in 2021 opgedeeld in twee subcategorieën, waarvan de categorie ‘vdk-code compliant’ nieuw is sinds 2021. En bovendien werd de subcategorie van *ethische beleggingsfondsen* opgeheven. De investeringen in de bedrijven die voldoen aan de vdk-code hebben een aandeel van 11,2% in de SpaarPlus Rekening. De herbeleggingen in de bedrijven die duurzaam worden geacht door Forum Ethibel zijn constant gebleven en omvatten 23,84% van de SpaarPlus Rekening. De volledige lijst van deze bedrijven kan worden geraadpleegd op de website van [Forum Ethibel](#).

Verder werd er gewaakt of er geen dubbeltellingen gebeurden met projectfinancieringen, toegekend door vdk, die verband houden met de volkslening.

## Partnership Overeenkomst SpaarPlus Rekening

---

De vdk SpaarPlus Rekening heeft 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. Elk jaar wordt er, ongeacht de spaarinlage op de rekening, een donatie gedaan van € 12 500 aan elke organisatie.

Tijdens de on-site audit van Forum Ethibel werden deze transacties ingekeken.



## Conclusie

---

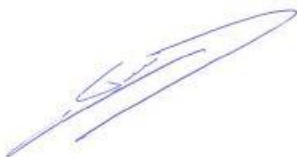
Na grondige analyse, waarbij inzicht werd gegeven in de interne processen en documenten van vdk, kan Forum Ethibel bevestigen dat al de opgestelde verbintenissen en voorwaarden van de SpaarPlus Rekening zijn vervuld voor 2021. Er kan gesteld worden dat de rekening het ethische en duurzame karakter van vdk inwilligt.

### Vragen?

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

Brussel, 09 december 2022  
Forum Ethibel vzw

Kenny Frederickx,  
General Director



Sofie Versmissen,  
Research Officer



Alexander Caris,  
Research Officer

