



VDK BANK & TRIAS | WERELDSOLIDARITEIT | BROEDERLIJK DELEN  
| WELZIJNSZORG | FAIRFIN

# SpaarPlus Rekening

CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2017

*Aan alle betrokkenen bij de SpaarPlus Rekening,  
Aan het publiek,*

Kaderend in haar sociaal-maatschappelijk engagement biedt **vdk bank nv** (“**vdk**”) als gezinsbank een (gereguleerde) “ethische” of “duurzame” spaarrekening aan onder de naam “**SpaarPlus Rekening**”. Deze spaarrekening werd op 1 juli 2013 gelanceerd als opvolger van de Wereldspaarrekening en de Solidariteitsspaarrekening.



**vdk** wil via deze duurzame spaarrekening een structureel partnership aangaan met een aantal organisaties die elk op hun specifieke manier actief zijn in één van volgende domeinen: ontwikkelingssamenwerking, sociale beweging, microfinanciering, sociale economie, armoedebestrijding en duurzaam omgaan met geld.

In dit kader heeft **vdk** met **Forum ETHIBEL**<sup>1</sup> een overeenkomst afgesloten met als doel het certificeren van de sociaal-ethische wederbelegging van de volledige portefeuille, ingezameld binnen de “Partnership Overeenkomst Spaarplus Rekening” tussen **vdk** en **Trias vzw**, **Wereldsolidariteit vzw**, **Broederlijk Delen vzw**, **Welzijnszorg vzw** en **Fairfin vzw**. In onderling overleg met vdk treden Incofin cvso en Hefboom vzw sinds 30 juni 2017 niet langer op als partnerorganisatie. Dit gaf ruimte om met een nieuwe organisatie in zee te gaan. Streekmotor23 is met ingang van 1 januari 2018 een nieuwe partnerorganisatie binnen de “Partnership Overeenkomst SpaarPlus Rekening”.



Deze overeenkomst voorziet in de herbelegging, op een transparante en sociaal-ethische manier, van de gemiddelde integrale spaarinlage (berekend op basis van de spaarvolumes op het einde van elke kalendermaand) door middel van kredieten aan of investeringen (obligaties of kapitaalparticipaties) in volgende luiken:

- 1) Microfinancieringsinstellingen (MFI's) of organisaties die actief zijn in microfinanciering.
- 2) Bedrijven of organisaties die actief zijn op vlak van sociale economie (o.a. kringloopcentra, sociale werkplaatsen, invoegbedrijven, bedrijventra voor sociale economie, eerlijke wereldhandel, duurzaam toerisme, alternatieve financieringsorganisaties, werknemerscoöperatieven).
- 3) Bedrijven of organisaties die in hoofdzaak actief zijn op vlak van duurzame energie, milieuvriendelijke technologie, biologische voeding, natuurbehoud.
- 4) Vredesbewegingen, mensenrechten- en welzijnsorganisaties.
- 5) Sociale woningbouw, onderwijs (vrij of gemeenschapsonderwijs en alternatieve onderwijsinstellingen), gezondheidszorg (ziekenhuizen, bejaarden- of gehandicaptenzorg).



Indien nodig en voor maximaal 50% van de gemiddelde inlage kan geïnvesteerd worden in:

- 6) Bedrijven, opgenomen in het Ethibel Excellence investeringsregister.
- 7) Specifieke ethische beleggingsfondsen.



Los van deze (positieve) herbeleggingscriteria hanteert **vdk** bij al haar herbeleggingen uitsluitingscriteria, zoals omschreven in de Algemene Policy m.b.t. financiering van controversiële activiteiten<sup>2</sup>.

Ons nazicht is volledig uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst. Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben wij kunnen steunen op de administratieve diensten van **vdk**. Wij hebben alle bijkomende inlichtingen verkregen die wij gevraagd hebben.

Deze certificeringsverklaring slaat op het volledige boekjaar 2017. Wij hebben kunnen vaststellen dat er eind 2017 in totaal 31.929 SpaarPlus Rekeningen waren, goed voor in totaal € 345.004.035. De gemiddelde inlage over het jaar bedraagt € 319.026.803.

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

Luik 1: microfinanciering	4,4%
Luik 2: sociale economie	6,0%
Luik 3: duurzame energie, milieu, biologische voeding	23,4%
Luik 4: vredesbeweging, mensenrechten- en welzijnsorganisaties	0,0%
Luik 5: sociale woningbouw, onderwijs, gezondheidszorg	56,6%
Luik 6: bedrijven, opgenomen in het Ethibel Excellence register	8,7%
Luik 7: Specifieke ethische beleggingsfondsen	0,9%

De som van directe microkredieten en leningen aan microkredietverschaffers is verminderd tegenover vorig boekjaar. Het luik met kredieten aan sociale woningbouw, onderwijs en gezondheidszorg blijft het grootste. Verder zijn projecten in de sociale economie in 2017 toegenomen. Er werden geen kredieten aan ideële organisaties verschaft (luik 4). Ten slotte is er in 2017 voor de eerste keer een beroep gedaan op de luiken 6 en 7. Deze twee luiken vormen samen 9,6% van de totale wederbeleggingen en blijven ruimschoots onder het afgesproken maximum van 50%. Het bedrag in luik 7 is volledig belegd in het "ShelteR Invest - VDK Sustainable Flex Fund".

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

Tot besluit verklaren wij dat voor het boekjaar 2017, de ethische wederbelegging volledig conform de overeenkomst tussen **vdk** en **Trias**, **Wereldsolidariteit**, **Broederlijk Delen**, **Welijnszorg** en **FairFin** gerealiseerd werd.

Brussel, 26 februari 2018  
Forum ETHIBEL vzw

Kenny Frederickx,  
Algemeen Directeur

Ro Van den broeck,  
Research Officer

<sup>1</sup> **Forum ETHIBEL** is een Belgische vereniging, opgericht in 1992, en erkend als expert op het vlak van rating, onafhankelijke controle en certificatie van financiële en niet-financiële producten en diensten die beantwoorden aan precieze ethische en sociale criteria en aan standaarden op het vlak van milieu en deugdelijk bestuur.

<sup>2</sup> Meer informatie is beschikbaar op: <https://www.vdk.be/over-vdk/duurzaam-bankieren/policy>