



VDK BANK & STREEKMOTOR23 | WERELDSOLIDARITEIT |
BROEDERLIJK DELEN | WELZIJNSZORG | FAIRFIN

SpaarPlus Rekening

CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2018

*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**¹ 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 **Streekmotor23**, **Trias vzw**, **Wereldsolidariteit vzw**, **Broederlijk Delen vzw**, **Welzijnszorg vzw** en **Fairfin vzw**. In onderling overleg met **vdk** is **Trias vzw** sinds 30 juni 2018 niet langer opgenomen als partnerorganisatie. Daarentegen werd **Streekmotor23** 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's 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



FORUM ETHIBEL vzw/asbl
BE 445 738 556

Vooruitgangstraat 333/7, B-1030 Brussel
Rue du Progrès 333/7, B-1030 Bruxelles

T +32 (0)2 206 11 11
F +32 (0)2 206 11 10

info@ethibel.org
www.ethibel.org



herbeleggingen uitsluitingscriteria, zoals omschreven in de Algemene Policy m.b.t. financiering van controversiële activiteiten².

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 2018. Wij hebben kunnen vaststellen dat er eind 2018 in totaal 32.639 SpaarPlus Rekeningen waren, goed voor in totaal € 402.167.233. De gemiddelde inlage over het jaar bedraagt € 383.978.529.

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

Luik 1: microfinanciering	2,6%
Luik 2: sociale economie	5,5%
Luik 3: duurzame energie, milieu, biologische voeding	19,6%
Luik 4: vredesbeweging, mensenrechten- en welzijnsorganisaties	0,0%
Luik 5: sociale woningbouw, onderwijs, gezondheidszorg	49,9%
Luik 6: bedrijven, opgenomen in het Ethibel Excellence register	21,6%
Luik 7: Specifieke ethische beleggingsfondsen	0,8%

In 2018 heeft vdk haar blootstelling aan directe microkredieten en leningen aan microkredietverschaffers strategisch verder afgebouwd. Daarnaast zijn kredieten gericht op duurzame energie en milieu afgenomen. Het luik met kredieten aan sociale woningbouw, onderwijs en gezondheidszorg is gegroeid en blijft het grootste. Ten slotte is in 2018 de wederbelegging in luiken 6 en 7 verder toegenomen. Deze twee luiken vormen samen 22,4% van de totale wederbeleggingen tegenover 0% in 2016. Dit blijft 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 2018, de ethische wederbelegging volledig conform de overeenkomst tussen **vdK** en **Streekmotor23**, **Wereldsolidariteit**, **Broederlijk Delen**, **Welijnszorg** en **FairFin** gerealiseerd werd.

Brussel, 11 maart 2019
Forum ETHIBEL vzw

Kenny Frederickx,
Algemeen Directeur

Ro Van den broeck,
Research Officer

¹ 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.

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