



## VDK BANK

# SPAARPLUS REKENING

### CERTIFICERINGSVERKLARING OVER 2023



**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 (Restcategorie):** Vdk bank zorgt bij voorkeur voor een herbelegging in investeringen en kredieten die thuishoren in categorie 1 en 2. Indien nodig kan er geïnvesteerd worden in duurzame bedrijven die voldoen aan de [vdk code](#) voor duurzaam en ethisch bankieren; categorie 3. De vdk code is minstens even streng als de criteria van het Belgische Towards Sustainability label. Het percentage van de totale inleg dat op deze manier mag worden geïnvesteerd is beperkt tot 50%. Zo wordt vdk aangemoedigd om actief te zoeken naar investeringen en kredieten die passen binnen categorie 1 en 2.*

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 2023. Op het einde van het jaar 2023 waren er in totaal **55.177** SpaarPlus Rekeningen en een inlage van **€ 791.559.990,91**. Eind 2022 waren dit 42.443 rekeningen.

De gemiddelde inlage bedroeg **€ 759.948.340,1** in 2023. Dit is de eerste keer een daling tegenover het jaar 2022 waarbij de gemiddelde inlage € 761 262 562,62 bedroeg. Vdk schrijft dit toe aan veranderende renteomgeving en de staatsbon die de Belgische staat in 2023 lanceerde. Anderzijds bleef het aantal rekeningen in 2023 alleen maar stijgen, deels te verklaren door de samenwerking met NewB en de overname van haar klanten door vdk bank.

De wederbeleggingen zijn als volgt gespreid:

<b>Luik 1: Sociale vooruitgang</b>	36.85%
<b>Luik 2: Beter leefmilieu</b>	63.15 %
<b>Luik 3: Duurzame bedrijven (indien nodig)</b>	Niet aangesneden

### *Evolutie:*

Dit is het tweede jaar dat de herziene criteria worden toegepast. Hierdoor hoeft vdk het derde luik 'duurzame bedrijven' opnieuw niet te gebruiken. De herziening zorgt er immers voor dat de volledige inlage van de SpaarPlus Rekening kan worden aangewend voor de thematische kredietverlening en beleggingen. Los van de SpaarPlus Rekening belegde vdk bank in 2023 wel in duurzame bedrijven die voldoen aan de [vdk code](#).

**Binnen luik één** is de subcategorie 'sociale voorzieningen' opnieuw het grootst. Een significant deel van deze kredieten zijn kredieten voor Belgische sociale kredietmaatschappijen. Onder subcategorie 'internationale rechtvaardigheid' zijn er verschillende microfinancieringsposities. Sinds de samenwerking met NewB in 2023, nam vdk bank ook enkele van de reeds openstaande kredieten over van sociale organisaties relevant voor categorie 1C.

**Luik twee** omvat bevat onder meer woonkredieten die gebruikt worden voor woningen met (als doel het behalen van) een EPC score van A. Voor de subcategorie 'Versterken natuur' kwam in 2023 opnieuw geen krediet of belegging in aanmerking. Vdk bank blijft zich inzetten om kredieten te aanvaarden die relevant zijn voor de verschillende subcategorieën Spaarplus Rekening.

### *Aanbevelingen:*

Tijdens de audit in 2023 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. Intussen stelde vdk een actief aandeelhoudersbeleid op met een focus op directe dialoog met bedrijven, het uitoefenen van

stemrecht en jaarlijkse betrokkenheidsrapportage Deze is terug te vinden in paragraaf 5 van de [vdk-code](#). Voor enkele beleggingsposities in lokaal gevestigde organisaties neemt vdk bank haar stemrecht en eventueel een positie in de raad van bestuur op.

Tijdens de audit werd een foutief geclassificeerd krediet teruggevonden, waarna Forum Ethibel vdk bank adviseerde om een meer systematische aanpak voor de classificering te hanteren. Vdk stemde hiermee in en dit zal bij de volgende audit worden nagegaan. Het betreffende krediet valt binnen de algemene thematiek van de SpaarPlus Rekening.

## 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. De partnerschapsorganisaties in 2023 waren: **Welzijnszorg vzw**, **Broederlijk Delen vzw** en **We Social Movements**. Het partnerschap met de Streekmotor 23 eindigde in 2023.

Vdk bank gaf aan dat ze sinds de samenwerking met NewB in 2023 openstaat voor een nieuwe partner uit Wallonië, aangebracht door NewB. Dit is tot nu toe nog niet gebeurd. De huidige partners zijn elk op hun manier betrokken bij sociale thema's zoals ontwikkelingsamenwerking, microfinanciering, sociale economie of armoedebestrijding. In 2023 werd in kader van SpaarPlus een gift van € 12.500 aan elke organisatie overgemaakt. Als onderdeel van de audit werden deze transacties ingekeken.



Broederlijk Delen



welzijnszorg vzw



We Social Movements

## 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 2023. 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, 26 juni 2024 ,  
Forum Ethibel vzw ,

Kenny Frederickx ,  
General Director

Sofie Versmissen ,  
Research Officer