

CERTIFICATIE

RITME SPAARREKENING CERTIFICAAT OVER 2024

VDK BANK



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, in zake niet-financiële criteria van een product, worden nageleefd. Verder biedt het een kans met stakeholders te communiceren.

Dit certificaat van Forum Ethibel toetst bijgevolg de gekozen sociaal-ethische criteria 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.

CONCLUSIE

Na grondige analyse en een steekproef van kredieten en beleggingen, waarbij inzicht werd gegeven in de interne processen en documenten van vdk bank, bevestigt Forum Ethibel dat alle opgestelde verbintenissen en voorwaarden van de Ritme Spaarrekening zijn vervuld voor 2024. Er kan gesteld worden dat de rekening het ethische en duurzame karakter van vdk inwilligt.

Brussel, 22 mei 2025

Forum Ethibel vzw



Kenny Frederickx
Algemeen Directeur



Alderik Scheirlinckx
Research Officer

CERTIFICERINGSVERKLARING 2024

*Aan alle betrokkenen bij de Ritme Spaarrekening,
Aan het publiek,*

Forum Ethibel vzw werd aangesteld door vdk bank nv om de sociaal-ethische herbelegging van de volledige portefeuille van de Ritme Spaarrekening, 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.

I. BESCHRIJVING VAN DE REKENING

De Ritme Spaarrekening 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 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 woningbestand 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) *Andere duurzame bedrijven (Restcategorie): Vdk 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 bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren; categorie 3. De vdk bank-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 Ritme Spaarrekening 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 bank-code.

II. PROCES VAN HERBELEGGING

De gemiddelde spaarinlage wordt herbelegd middels kredieten en investeringen 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 de herbelegging 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 Ritme Spaarrekening. Hierin worden zowel het doel van de herbelegging als de hele organisatie in beschouwing genomen. Voor grote kredieten of investeringen heeft vdk de gewoonte om fysiek langs te gaan om het project of de organisatie beter te leren kennen.

TERMIJN VAN DE KREDIETEN

Kredieten 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 (bijvoorbeeld vluchtelingen) te bereiken.

III. 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 2024 (de eerste Ritme Spaarrekeningen werden geopend in Oktober 2024). Op het einde van het jaar 2024 waren er in totaal 17 412 Ritme Spaarrekeningen en een inlage van € 49 546 064. De sterke groei sinds het lanceren van de rekening is te verklaren door gunstige interesten. De gemiddelde inlage over het jaar 2024 bedroeg € 21 154 952.

De herbeleggingen zijn als volgt gespreid:

Luik 1: Sociale vooruitgang	40,7%
Luik 2: Beter leefmilieu	59,3%
Luik 3: Andere duurzame bedrijven (indien nodig)	Niet aangesneden

De herbelegging gebeurt samen voor gelden uit de Spaarplus en de Ritme Spaarrekening. De totale herbelegging voor deze rekeningen is met € 786 409 812 licht hoger dan de totale inlage voor deze rekeningen, nl. € 786 244 669. Het derde luik 'Andere duurzame bedrijven' dient vdk opnieuw niet te gebruiken.

Binnen luik één is de subcategorie 'sociale voorzieningen' opnieuw het grootst. Er is zelfs een significante toename, die vooral gelinkt worden aan een grotere toegang tot investeringen in zorgbedrijven, wat past binnen deze categorie.

Luik twee omvat bevat onder meer woonkredieten die gebruikt worden voor woningen met (als doel het behalen van) een EPC score B of hoger. In de praktijk wordt er al voldoende herbelegd in woningen met een EPC niveau van A/A+ om aan de criteria te voldoen. Voor de subcategorie 'Versterken natuur' komt voor het eerst een krediet aanmerking. vdk blijft zich inzetten om kredieten te aanvaarden die relevant zijn voor de verschillende subcategorieën van de Ritme Spaarrekening.

Tijdens de audit van de SpaarPlus Rekening in 2023 vermeldde vdk dat het voor beleggingen in bedrijven zoekt naar goede manieren om actief te 'engageren' zodat deze blijven streven naar duurzame praktijken. vdk bevestigde tijdens de huidige audit in direct contact te staan met het merendeel van de organisaties, om op basis hiervan een correcte evaluatie te maken.

Vdk investeert ook duurzaam met geld uit andere financiële producten. vdk herbelegde bijvoorbeeld € 58 638 695 extra volgens categorie 2B in woonkredieten met een EPC B of hoger. Bovendien investeert vdk steeds in bedrijven die voldoen aan de vdK bank-code.

AANBEVELINGEN

Tijdens de audit werden enkele foutief geclassificeerde herbeleggingen teruggevonden. Deze herbeleggingen vallen binnen de algemene thematiek van de Ritme Spaarrekening. De foutieve classificatie is deels te wijten aan de geplande veranderingen in het beheerssysteem bij vdk. Op basis van de audit door Forum Ethibel, werden er de volgende elementen gesuggereerd om op te nemen in het ontwerp en de implementatie van een nieuw systeem: en een vlottere koppeling van gegevens gelinkt aan een dossier via het dossiernummer en betere/gestandaardiseerde documentatie van de manier waarop een herbelegging wordt ingedeeld.