

The logo features a white square with a drop shadow, centered on a background of overlapping geometric shapes in orange, green, and blue. The text 'ADFIZ' is at the top in a large, bold, blue sans-serif font. Below it, 'PRESTATIE-ONDERZOEK' is written in a smaller, bold, blue sans-serif font, split across two lines. At the bottom, '2023' is displayed in the largest, bold, blue sans-serif font.

ADFIZ
**PRESTATIE-
ONDERZOEK**
2023

Juryrapport Adfiz Prestatie
Onderzoek 2023
Categorie Duurzame
Ontwikkeling

JURYVERSLAG ADFIZ PRESTATIE ONDERZOEK – CATEGORIE DUURZAME ONTWIKKELING

Jury:

- Dick Jan Abbringh, Purpose (juryvoorzitter)
- Dick Vos, Veldhuis Advies, bestuurslid Adfiz
- Anja Brunink, ten Hag Financiële Dienstverlening
- Sander van Alphen, GHW Assurantiegroep
- Marc van Westerlaak, Adfiz (jurysecretaris)

Datum: 12 januari 2023

1. Inleiding

Enkele jaren geleden was duurzaamheid in de verzekeringswereld niet echt een factor van belang. Ja, er waren natuurlijk wel foundations van grote verzekeraars die maatschappelijke projecten financierden. En niet te vergeten initiatieven voor financiële geletterdheid zoals Stichting Lef. Maar duurzaamheid was nog niet doorgedrongen tot de kern van de verzekeringswereld. Want er moest natuurlijk wel geld verdiend worden. En daar kon duurzaamheid toch wel van afleiden.

Maar de tijden zijn veranderd. Als jury voor het onderwerp duurzame ontwikkeling van het Adfiz Prestatie Onderzoek maakten we ons in eerste instantie zorgen over het aantal inzendingen dat we zouden gaan krijgen. Moesten we actief op zoek naar duurzame initiatieven? Wat zouden we doen als we te weinig inzendingen zouden hebben? We voelden ons als een boer uit Boer zoekt vrouw die zich afvraagt of hij wel genoeg brieven gaat krijgen.

Maar het bleek al snel dat we ons geen zorgen hoefden te maken! We kregen meer dan 10 inzendingen van hoge kwaliteit. De uitdaging was nu om de beste inzendingen eruit te pikken.

We hebben daarbij vooral gekeken naar:

- Welk probleem lost het op voor de klant en maatschappij?
- Bevat de inzending ook een concreet voordeel voor de klant?
- Hoeveel klanten worden bereikt?
- Wat zijn de kosten en baten voor het intermediair?
- Hoe uniek is de oplossing?
- Heeft het een voorbeeldfunctie?
- Hoe volwassen is de oplossing?

2. De nominaties

Na een stevige voorselectie hebben we drie inzendingen genomineerd:

1. AnsvarIdéa met Ansvar Bewust
2. a.s.r. met Platform Duurzaam Wonen
3. TVM met Zero Emissie Verzekering

Nominatie 1: Ansvarldéa met Ansvar Bewust

Een van oorsprong Zweedse verzekeraar die is voortgekomen uit de anti- alcoholbeweging uit de jaren dertig van de vorige eeuw. Het bedrijf is uitgegroeid tot een internationale, duurzame verzekeraar. Een voorbeeld van een verzekeraar die in alles duurzaamheid heeft doorgevoerd. Zowel in het productassortiment, waarvan het ingediende initiatief de Ansvar Bewust-lijn een mooi voorbeeld is, als in de manier waarop het relaties onderhoudt met intermediairs.

Nominatie 2: a.s.r. Platform Duurzaam Wonen

Dit initiatief speelt in op de behoefte die we allemaal voelen: duurzaam wonen. Het biedt informatie over hoe je jouw huis kunt verduurzamen en hoe je kunt besparen op jouw energierekening. Het platform heeft een groot bereik van 335.000 (over 2022 tot december) en heeft geen sales doelstellingen met de producten van a.s.r..

Nominatie 3: TVM Zero Emissie Verzekering

Al in 2025 zullen 30 steden emissie vrij moeten worden beleverd. Dit is een stap op weg naar volledig emissievrij wegverkeer per 2050. TVM speelt hierop in door een verzekeringspakket te bieden voor ondernemingen met een elektrisch wagenpark. Hiermee nemen ze ook een risico, omdat er nog weinig bekend is over het schadebeeld van deze auto's. En voor hun klanten is het een verandertraject om elektrisch te gaan rijden.

Het eindoordeel van de jury is:

De genomineerden hebben op woensdag 30 november gepitcht voor de voltallige Adfiz jury. We hebben intensief gesproken over de drie genomineerden en in de basis zouden alle drie de inzendingen winnaar kunnen zijn, afhankelijk van de weging. Maar we hebben ook ons gevoel laten spreken en opvallend was dat we behoorlijk eensgezind waren over de nummer 1, 2 en 3. Op basis van deze pitches en de voorinformatie hebben we a.s.r. gekozen als winnaar, met een aanmoedigingsprijs voor Ansvarldéa van Turien.

*Winnaar van het APO Duurzame Ontwikkeling 2023 is
geworden **a.s.r. met Platform Duurzaam Wonen***

Speciale vermelding: Ansvarldéa met Ansvar Bewust

a.s.r. Platform Duurzaam Wonen

Toelichting

In deze tijd van energiearmoede waarbij steeds meer mensen hun energierekening niet meer kunnen betalen, voelen we allemaal hoe belangrijk het is om te verduurzamen. De urgentie was nog nooit zo hoog. Mensen maken er een hobby van om hun energierekening omlaag te krijgen, zelfs wanneer dat niet nodig is. a.s.r. heeft deze trend op tijd gezien. Weliswaar hebben ze ongetwijfeld de oorlog in Oekraïne niet kunnen voorspellen. Maar Napoleon zei ooit: 'bekwaamheid betekent niets zonder een goede gelegenheid'. De context zorgt ervoor dat het platform Duurzaam Wonen in het centrum van de aandacht komt. Hierdoor is de relevantie van het platform maximaal, met een bijna oneindig bereik.

Door deze situatie is het platform voor het intermediair in potentie behulpzaam. En ondanks dat er geen directe koppeling is tussen het platform en de a.s.r. producten, kan het intermediair deze koppeling wel degelijk maken. Want a.s.r. is in de volle breedte al langer intensief met duurzaamheid bezig. Dus de aansluiting tussen het platform en de andere producten (vooral de hypotheek) is goed. En dat is fijn, omdat je klanten dan nog beter kunt helpen. Want in elk financieel gesprek komt het onderwerp voorbij, is de ervaring van die juryleden die zelf ook intermediairs zijn.

Het Platform Duurzaam Wonen is in de uitwerking en aanpak een voorbeeld voor andere verzekeraars. En het platform moet ook worden ondersteund door passende producten. Dat heeft a.s.r. gedaan, en dat is een belangrijke factor geweest bij de keuze voor a.s.r.. Dit is voor zowel klant als intermediair waardevol.

Speciale vermelding voor Ansvardéa

Het feit dat a.s.r. de prijs heeft gekregen, neemt niet weg dat Ansvardéa en TVM ook zeer waardevol zijn. Ze leveren beide op hun eigen manier een bijdrage aan verduurzaming van de verzekeringssector. Gezien de fundamentele aanpak die duidelijk zichtbaar is in de extra maatschappelijke en economische services die onderdeel uitmaken van de Ansvar Bewust-lijn, kiest de commissie om Ansvardéa een eervolle vermelding te geven. Dit als voorbeeld voor alle andere verzekeraars.

Ansvardéa is uniek in de zuiverheid van de achterliggende principes van hun verzekeringsproducten. Dit komt voort uit hun historie. Dit creëert authenticiteit en helderheid voor zowel klanten als intermediairs. Ansvardéa draagt in Nederland (en daarbuiten) bij aan bewustwording dat we duurzaam met onze planeet moeten omgaan. Ze voeren dit in alle aspecten door. We wensen als jury dat meer klanten en intermediairs met deze bijzondere verzekeraar aan de slag gaan. Want daar wordt zowel maatschappij, klant als intermediair beter van. Wij moedigen Turien dan ook om Ansvardéa nog nadrukkelijker beschikbaar te maken en te marketen, zodat het voor een breed publiek beschikbaar komt.

TVM Zero Emissie is een belofte voor de toekomst

Dit alles neemt niet weg dat vervoer belangrijker zal gaan worden als onmisbaar onderdeel van duurzaamheid. We zullen dit allemaal gaan merken. Daarom ziet de jury de TVM Zero Emissie Verzekering als een belofte voor de toekomst. TVM is hier een 'first mover' en we bewonderen als jury hun moed. We wensen een brede transitie in de vervoerssector naar elektrisch vervoer. Dit betekent veel voor zowel de transportsector als de bestuurders, die zich een andere rijstijl eigen moeten gaan maken. We hopen dan ook dat meer intermediairs dit revolutionaire product kunnen gaan voeren. Want we gaan er allemaal in Nederland de vruchten van plukken.

3. De andere inzendingen

Zoals aangegeven zijn er naast de drie genomineerde inzendingen nog andere inzendingen beoordeeld. Van de in totaal 13 inzendingen zijn vier inzendingen niet door de jury duurzaamheid beoordeeld. Deze vier initiatieven zijn ingediend onder meerdere thema's. De jury heeft ingeschat dat deze initiatieven beter onder een van de andere thema's zouden vallen.

Van de overige zes inzendingen (naast de genomineerden) volgt hier een korte beschrijving en jurywaardering:

Aegon: *Auto gemaakt en boom gepland*

Toelichting

Hoewel Aegon alleen samenwerkt met herstellende partijen die een duurzaamheidskeurmerk hebben, vraagt een schadereparatie toch altijd iets van de natuur. Daarom plant Aegon bomen voor elke auto die gerepareerd wordt bij schadeherstel.

Waardering

Jury: de jury waardeert dit initiatief omdat het al een behoorlijk bereik heeft: bij elk schadeherstel wordt een boom gepland. Daarmee levert het gelijk al resultaten op. De eenvoud van het idee kan als voorbeeld in de markt dienen.

a.s.r.: *Verduurzamingshypotheek bestaande klanten*

Toelichting

Met de Verduurzamingshypotheek voor bestaande klanten biedt a.s.r. de mogelijkheid om een aanvullende hypotheek van € 9.000 te krijgen om verduurzamingsmaatregelen te financieren.

Waardering

Jury: a.s.r. wil alle bestaande hypotheekklanten met de Verduurzamingshypotheek wijzen op de mogelijkheid om redelijk laagdrempelig verduurzamingsmaatregelen te bekostigen. De jury heeft er vraagtekens bij dat dit "zonder tussenkomst van een adviseur" gebeurt.

Athora Netherlands: *Microfinanciering in Lifecycles*

Toelichting

Athora heeft een belang opgenomen in microfinanciering in de lifecycles van Zwitserleven en Zwitserleven PPI. Hiervoor wordt samengewerkt met het ACTIAM Financial Inclusion Fund (AFIF). Dit fonds verstrekt leningen aan kleine en startende ondernemingen in ontwikkelingslanden en draagt zo bij aan zeven Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) van de Verenigde Naties.

Waardering

Jury: dit initiatief om microfinanciering op te nemen in beleggingen volgens de lifecycle-methode is innovierend. Het levert een concrete bijdrage aan kleinschalige bedrijven en huishoudens met lage inkomens in opkomende markten en ontwikkelingslanden.

BLG Wonen: *Pilot Duurhuur*

Toelichting

De pilot 'Duurhuur' is bedoeld voor huurders die de overstap vanuit de vrije huursector naar een koopwoning willen maken, maar geen passende woning kunnen vinden binnen de gestelde standaard leennormen.

Waardering

Jury: duurhuurders die geen hypotheek kunnen krijgen is nog steeds een actueel thema. De pilot levert dan ook een concrete bijdrage aan de oplossing van een probleem. BLG heeft, als een van de initiatiefnemers, met deze pilot de nek uit durven steken en dat waardeert de jury!

BLG Wonen: *Woontoegankelijkheidsmonitor*

Toelichting

De woontoegankelijkheidsmonitor geeft op basis van actuele data de mate aan waarin iemand binnen een jaar aan een passende huur- of koopwoning kan komen. De monitor geeft inzichten langs verschillende dwarsdoorsnedes: o.a. woonsegmenten, inkomen, huishoudens, geografie en biedt inzage in ontwikkelgebieden voor de financiële sector.

Waardering

Jury: het bieden van dergelijke inzichten is belangrijk en kan helpen de woningcrisis beter inzichtelijk te maken en zo richting geven aan mogelijke oplossingen. Daarom vindt de jury dit een zeer interessant initiatief wat, zeker na verdere doorontwikkeling, een belangrijke tool kan zijn voor de woningmarkt.

Obvion: *Standaard verduurzaambudget*

Toelichting

Obvion biedt bij de Woon Hypotheek standaard een extra leningdeel aan van € 9.000 voor energiebesparende maatregelen. Dit bedrag wordt in een apart duurzaamheidsdepot gestort zodat klanten bij het afsluiten geen vastomlijnd plan hoeft in te dienen alsnog niet duidelijk is welke energiebesparende maatregelen ze willen treffen.

Waardering

Jury: door de meeste nieuwe klanten op deze manier te voorzien van geld voor het mogelijke verduurzamen van het huis, wordt de drempel om daar daadwerkelijk mee aan de slag te gaan een stuk lager. Zeker ook omdat het depot niet direct (volledig) benut hoeft te worden en er niet op voorhand een dichtgetimmerd verduurzamingsplan hoeft te liggen.

4. Tenslotte...

De jury is zeer onder de indruk van de ontwikkeling die de verzekeringssector doormaakt als het gaat om duurzaamheid. We kunnen er simpelweg niet meer omheen dat we met elkaar moeten veranderen om het milieu en de maatschappij leefbaar te houden. Dit betekent dat ecologie, biodiversiteit, financiële, fysieke en mentale gezondheid moeten worden hersteld. Daar hebben de verzekeraars een cruciale rol in. En in plaats van marketingbudgetten als een klein deel van de winst of een hobby van een klein groepje fanatiekelingen, moet duurzaamheid 'mainstream' worden. De vraag wat het kost mag niet meer blokkerend werken. Wat is daarvoor nodig?