

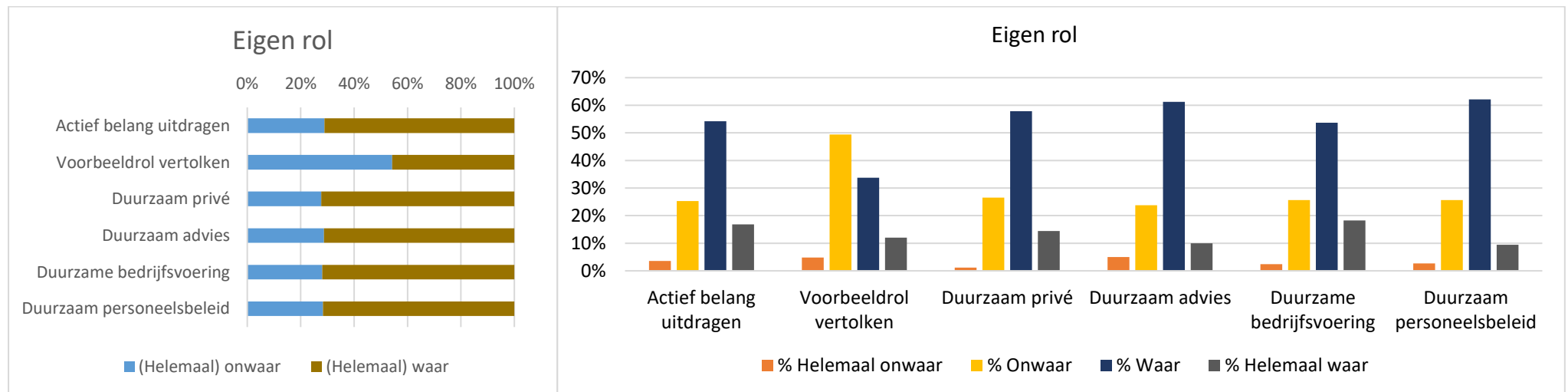
Adfiz Nulmeting Duurzame Ontwikkeling

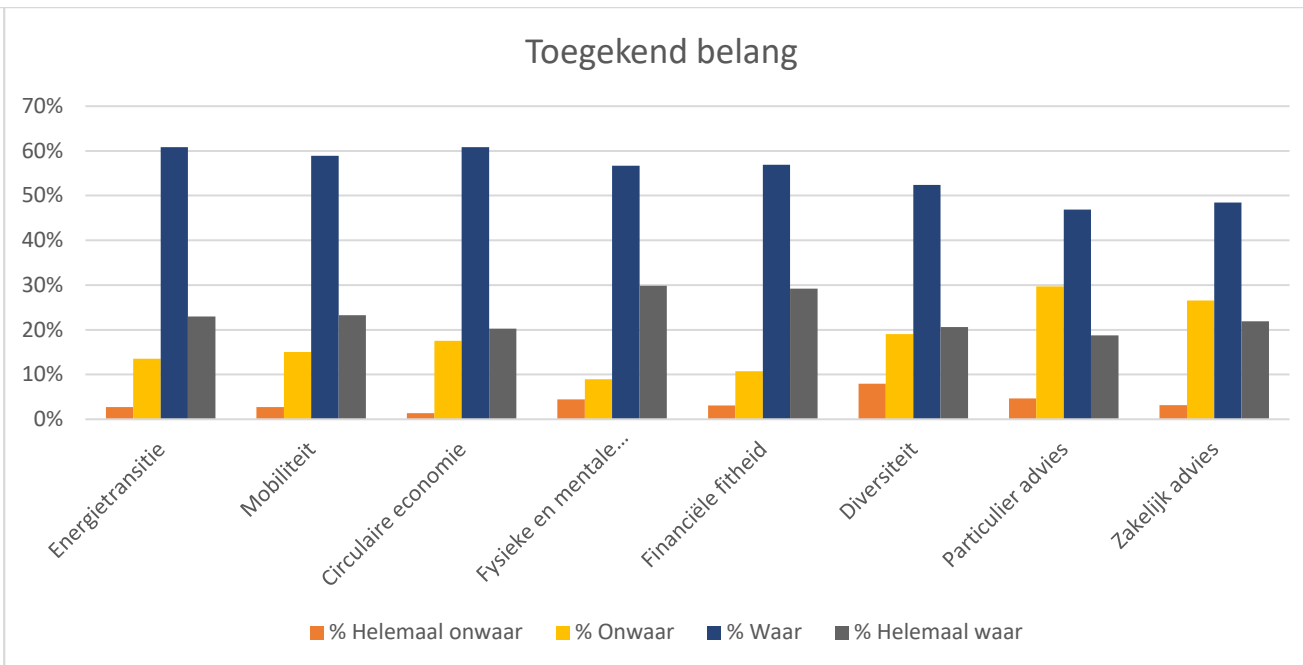
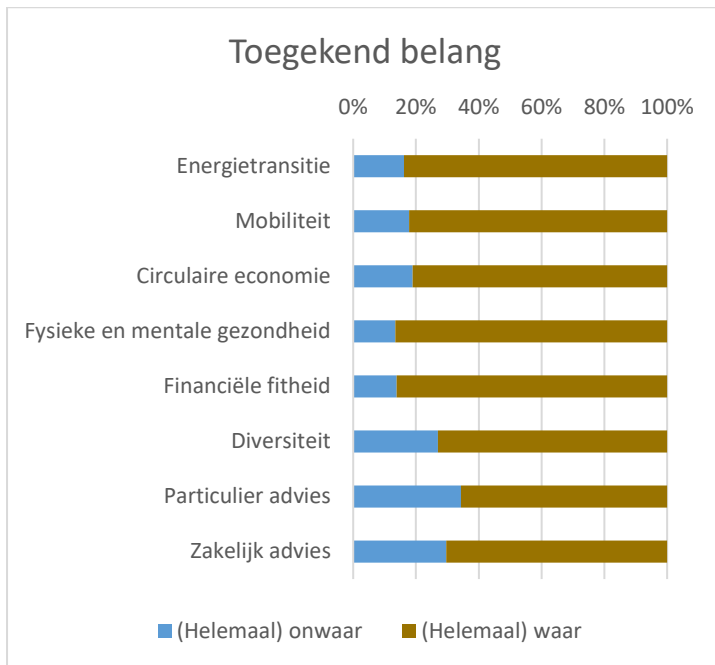
Hoe gaan financieel adviseurs om met duurzaamheid?

In 2022 heeft Adfiz samen met de HAN University of Applied Science [onderzoek](#) gedaan naar de potentie van duurzaam financieel advies. Met de uitkomsten is de commissie Duurzame Ontwikkeling in 2022 aan de slag gegaan, waarna begin dit jaar het Adfiz Werkprogramma Duurzame Ontwikkeling gepresenteerd is. Een belangrijke vraag van adviseurs was: waar zijn mijn collega's mee bezig en hoe doen ze dat. De uitkomsten van een recente 0-meting door Adfiz geven hier inzicht in.

Algemeen

Gevraagd naar de eigen duurzaamheid in privéleven, bedrijfsvoering, personeelsbeleid en advies, geeft voor ieder gebied 7 op de 10 adviseurs aan (in enige mate) duurzaam te zijn, waarbij niet geldt dat iedere adviseur op alle vier die gebieden al duurzaam is. Iets minder dan de helft gaat zo ver dat hij zichzelf een voorbeeld voor zijn omgeving noemt. Maar wat betekent dit in de praktijk?





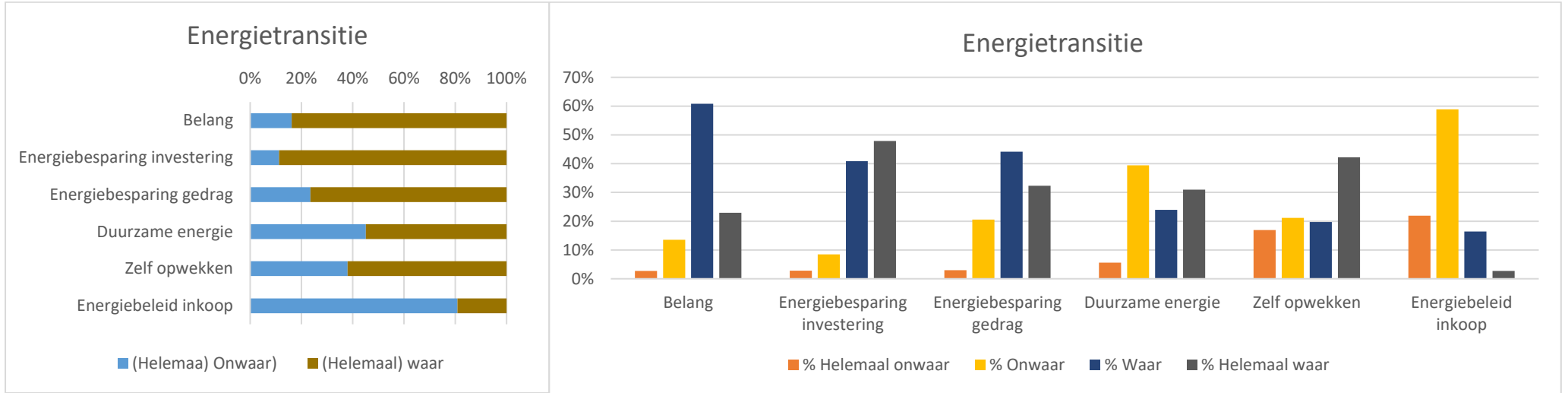
Eigen bedrijf

Kijkend naar de eigen bedrijfsvoering en personeelsbeleid is gevraagd naar duurzame activiteiten op het gebied van de:

- energietransitie,
- mobiliteit,
- circulariteit,
- fysieke en mentale gezondheid,
- financiële fitheid van medewerkers,
- diversiteit en inclusiviteit.

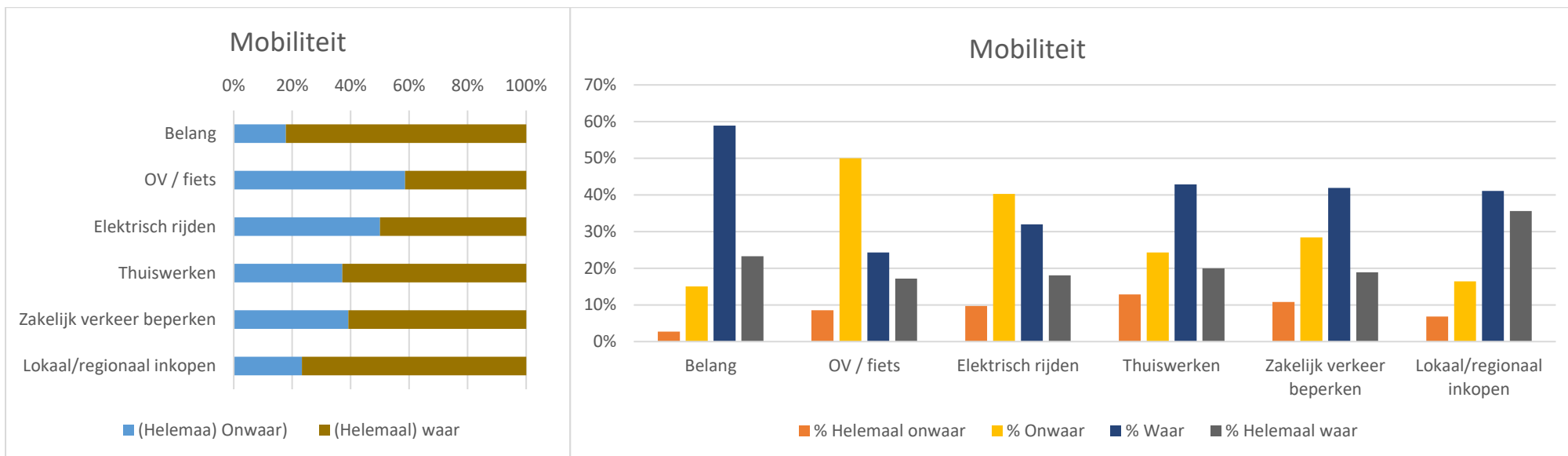
Energietransitie en eigen kantoor

Als het gaat om een bijdrage aan de energietransitie dan is er vooral geïnvesteerd in energiebesparing (89%) door bijv. isolatie, warmtepomp en led-verlichting. Energiezuinig gedrag (zoals beperken verwarming, lichten uit, tegengaan sluipverbruik) heeft bij 76% aandacht gekregen. Daarnaast wekt 62% eigen energie op (zonnepanelen) en gebruikt 55% groene energie. Grote winst is nog te behalen in het inkoopbeleid, waar 1 op de 5 advieskantoren het energiebeleid van leveranciers laat meewegen.



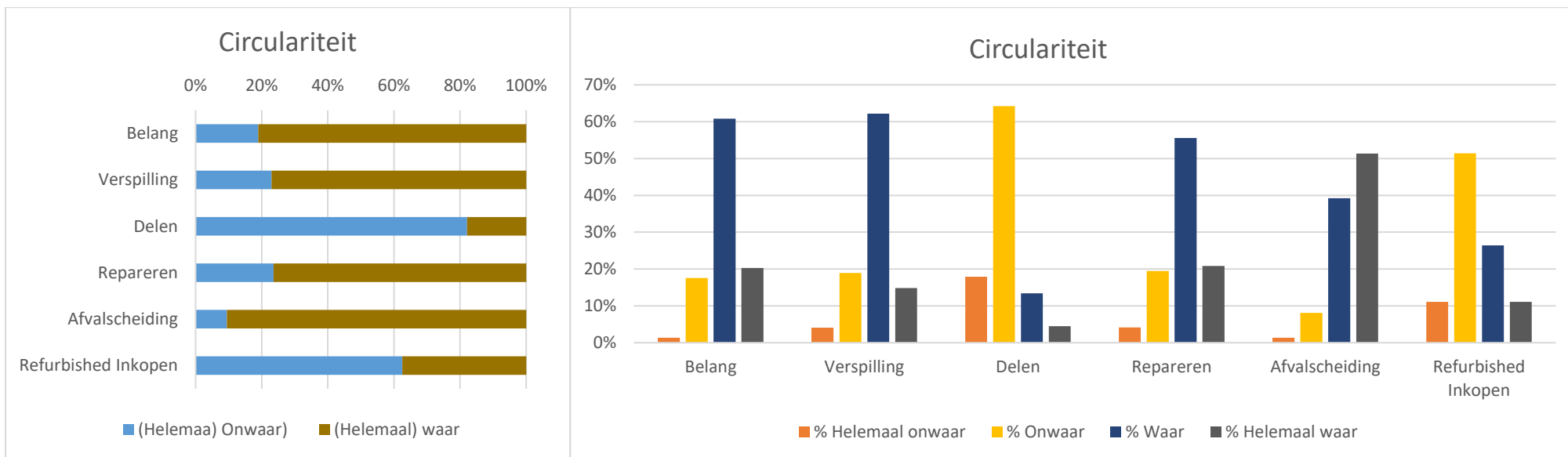
Mobiliteit en eigen kantoor

In datzelfde inkoopbeleid speelt mobiliteit wel al een grote rol. Voor 77% is lokaal en regionaal inkopen een belangrijke overweging. Andere maatregelen voor minder vervuilende mobiliteit zijn thuiswerken mogelijk maken (63%), reizen voor afspraken en bijeenkomsten beperken (61%), stimuleren van elektrisch rijden (50%) en stimuleren van OV en fiets (41%).



Circulariteit en eigen kantoor

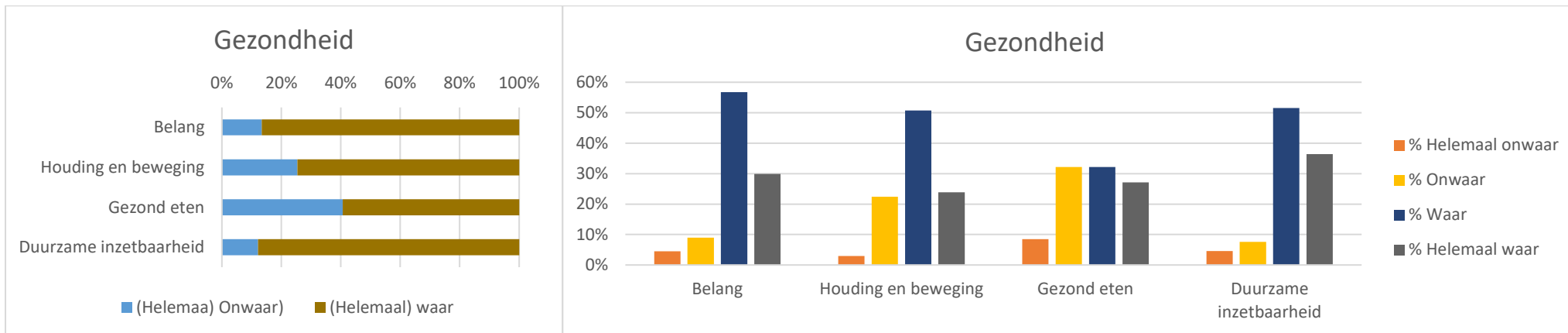
Circulariteit is voor een niet-producerende sector een uitdagend thema om echt impact te hebben. Toch vindt meer dan 80% het belangrijk om bij te dragen aan een circulaire economie. Dat vertaalt zich onder meer in het scheiden van afval op kantoor (91%), voorkomen van verspilling (77%) en vaker repareren in plaats van meteen vervangen (76%). Een kleinere groep kiest in inkoopbeleid vaker voor gebruikte of refurbished producten (38%) of het delen van producten door te huren, leasen of as a service af te nemen (18%).



Personeelsbeleid

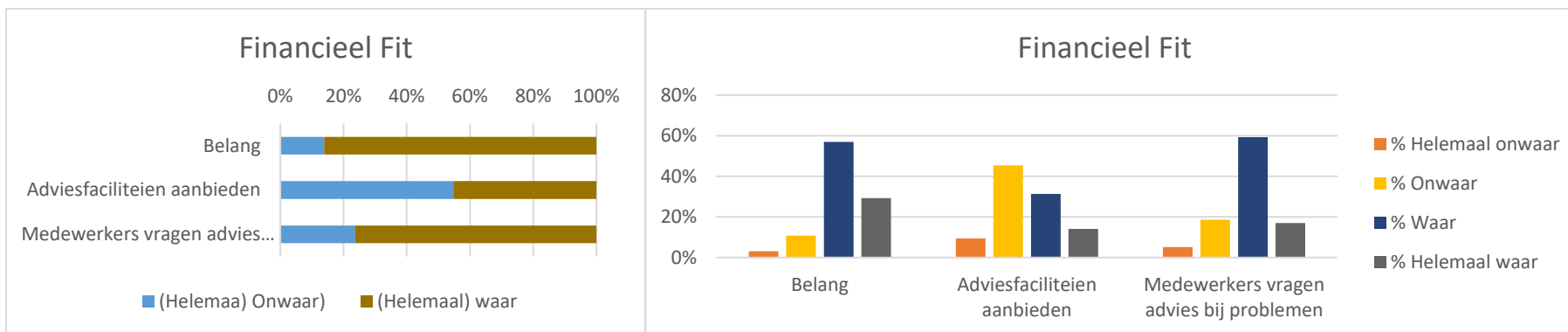
Fysieke en mentale gezondheid

Naast de bedrijfsvoering is ook gekeken naar het personeelsbeleid. Zo'n 9 op de 10 ondernemers vindt het belangrijk om actief bij te dragen aan de fysieke en mentale gezondheid van zijn medewerkers. Zo besteedt 88% in zijn personeelsbeleid aandacht aan duurzame inzetbaarheid en leven lang ontwikkelen. Als het gaat om fysieke gezondheid geeft 75% aan te investeren in de vitaliteit van medewerkers door bijvoorbeeld te zorgen voor goede ergonomie van de werkomgeving en het stimuleren van een middagwandelingetje of het lidmaatschap van een sportschool te faciliteren. Daarnaast investeert 59% in gezonde voeding zoals een gezond lunchaanbod en fruit op de werkvloer.



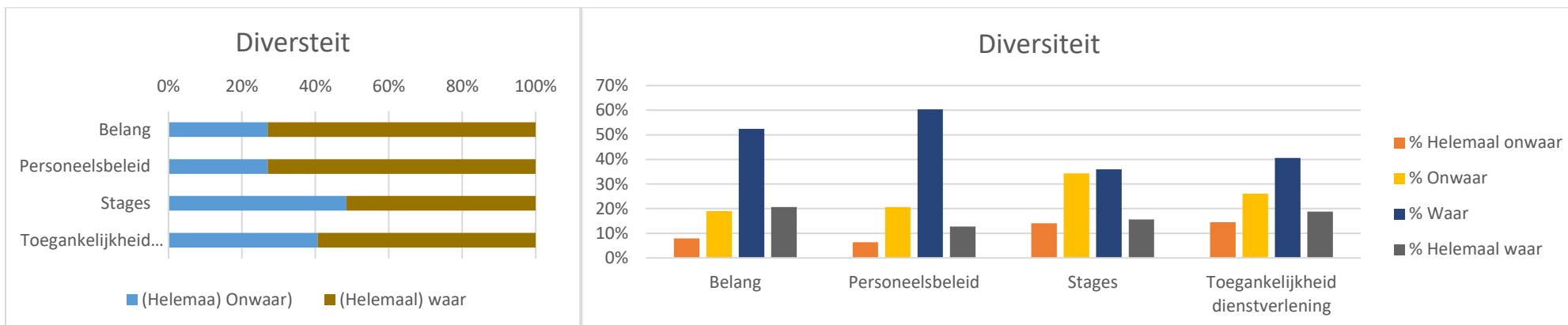
Financiële fitheid van medewerkers

De financiële fitheid wordt net zo belangrijk gevonden (86%) en dat wordt ook wel herkend bij medewerkers. Bij driekwart kloppen medewerkers aan voor concrete hulp en ondersteuning wanneer ze financiële problemen hebben. Ongeveer de helft van de werkgevers biedt actief adviesfaciliteiten aan zoals een periodieke scan of budgetcoaching.



Diversiteit en inclusiviteit

Ook diversiteit en inclusiviteit zijn bij de meerderheid onderwerpen die een plek hebben in het personeelsbeleid (73%). Kijkend naar vernieuwing is meer dan de helft actief met stages voor jongeren of zij-instromers. Daarnaast besteed 59% bewust aandacht aan de toegankelijkheid van de eigen dienstverlening voor bijvoorbeeld lage inkomens, minder validen, jongeren, ouderen, vrouwen en migranten.



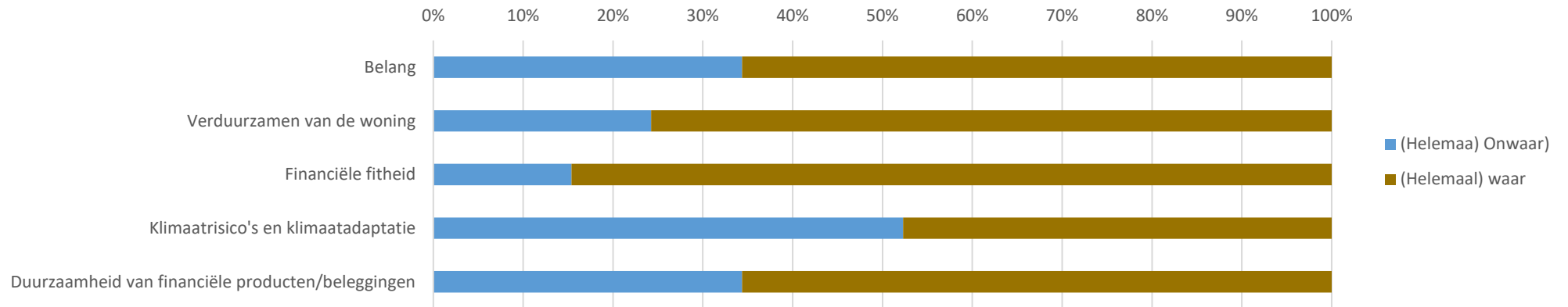
Adviespraktijk

Naast de inspanningen om het eigen bedrijf te verduurzamen zijn veel leden ook actief met het verduurzamen van het advies, zowel particulier als zakelijk. Als het om de eigen verduurzaming gaat geeft 80-90% aan dit (heel) belangrijk te vinden. Als het gaat om de verduurzaming van de klanten ligt de verantwoordelijkheid natuurlijk minder op het eigen bord, maar toch geeft nog steeds zo'n 70% aan ook in het advies duurzaamheid een belangrijk thema te vinden.

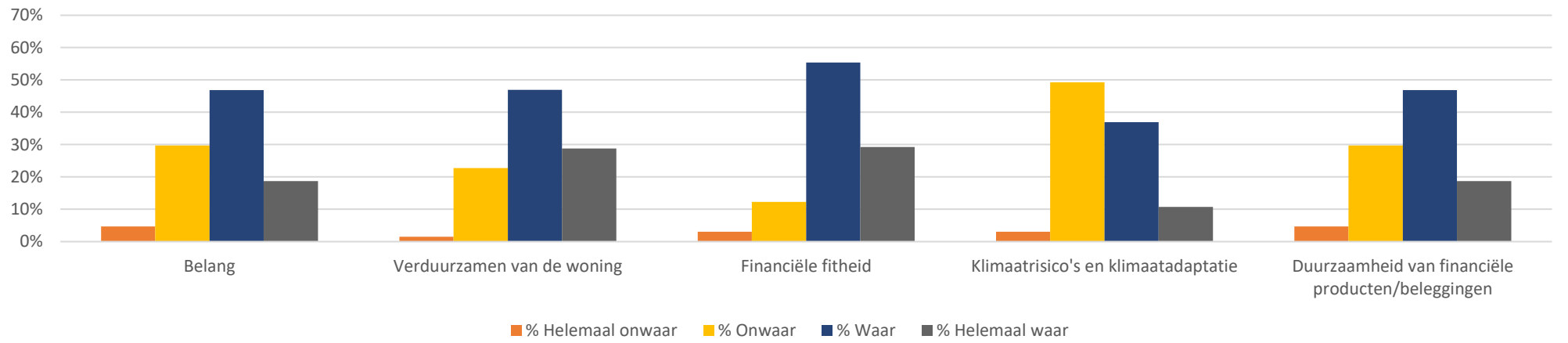
Particulier

Bij particuliere klanten worden in adviesgesprekken diverse duurzame onderwerpen besproken. Financiële fitheid is, logischerwijs, het meest besproken (85%), maar ook de verduurzaming van de woning (76%) en duurzaamheid van financiële producten en beleggingen (66%) worden door meer dan de helft van de adviseurs vrij standaard in gesprekken meegenomen. Klimatrisico's en klimaatadaptatie wordt door ongeveer de helft besproken (48%).

Particulier advies



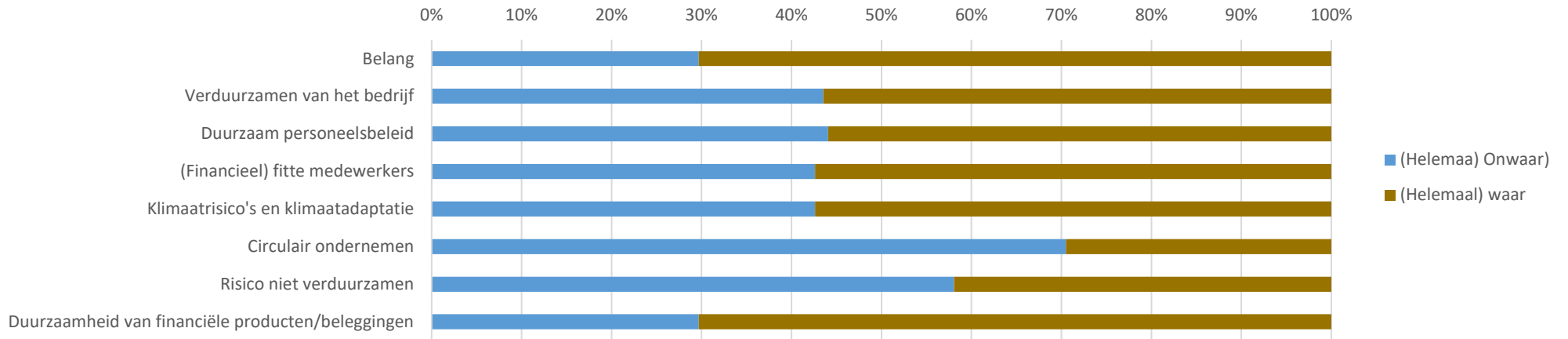
Particulier advies



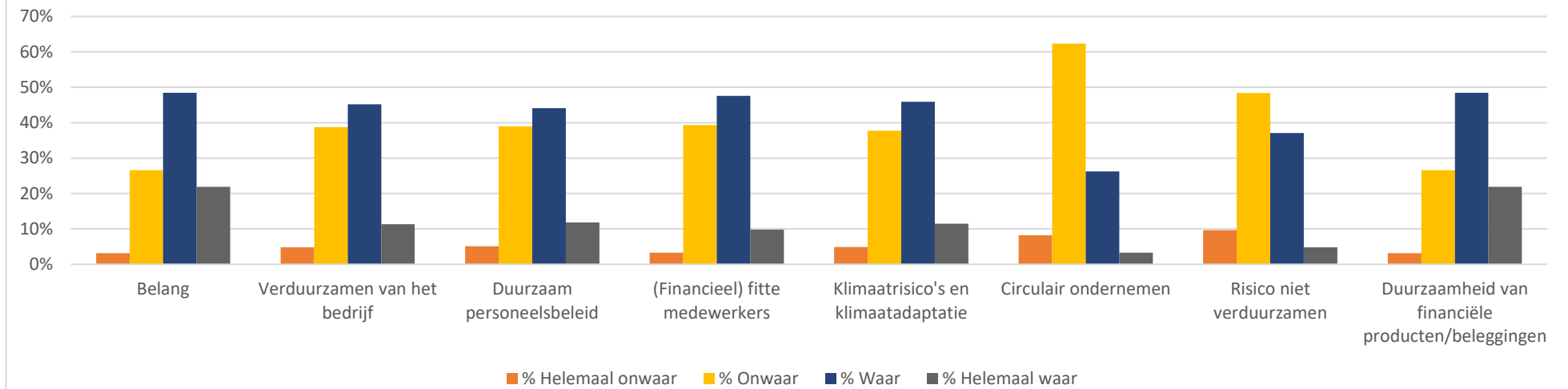
Zakelijk

Zakelijk is het palet aan onderwerpen nog breder, maar wordt er nog wel minder vaak over gesproken. De duurzaamheid van producten en beleggingen wordt het vaakst meegenomen (70%), gevolgd door klimatrisico's, de verduurzaming van het bedrijf, duurzaam personeelsbeleid en financieel fitte medewerkers (allen 56%). 4 op de 10 bespreekt met de MKB-ondernemer ook de risico's van niet verduurzamen voor de rentabiliteit en continuïteit van het bedrijf. Circulair ondernemerschap is het lastigste onderwerp en wordt door 30% in adviesgesprekken meegenomen.

Zakelijk advies



Zakelijk advies



Bijlage - Vragenlijst

Algemeen

- Ik ben actief in het uitdragen van het belang van verduurzaming (naar klanten, medewerkers, lokale gemeenschap)
- Ik zie mezelf als voorbeeld voor mijn omgeving als het gaat om verduurzaming
- Ik vind mezelf duurzaam in mijn privéleven
- Ik vind mezelf duurzaam in mijn advies aan klanten
- Ik vind mezelf duurzaam in de bedrijfsvoering van mijn kantoor
- Ik vind mezelf duurzaam in mijn personeelsbeleid

Energietransitie

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan de energietransitie
- Ik heb geïnvesteerd in energiebesparing (isolatie pand, warmtepomp, led-verlichting, groen dak, etc)
- Ik stimuleer medewerkers zuinig te zijn met energie (beperken verwarming, lichten uit, beperen sluiptverbruik)
- Ik gebruik duurzame energie (groen gas, groene energie, wind, zon)
- Ik wek mijn eigen energie op (zonnepanelen, energiecoöperatie)
- Het energiebeleid van leveranciers is een belangrijke overweging in mijn inkoopbeleid (kantoorartikelen, catering, externe locaties etc)

Mobiliteit

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan verduurzaming van mobiliteit
- Ik stimuleer het gebruik van OV en fiets
- Ik stimuleer elektrisch rijden
- Ik maak thuiswerken mogelijk als bijdrage aan minder vervuilende mobiliteit
- Ik beperk reizen voor afspraken of bijeenkomsten
- Lokaal en regionaal inkopen is een belangrijke overweging in mijn inkoopbeleid

Circulairiteit

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan de circulaire economie
- Ik ben bezig met het beperken van gebruik van middelen en het voorkomen van verspilling van middelen (papier, water, voedingsmiddelen)
- Ik deel waar mogelijk producten (delen met andere bedrijven, huren, leasen, as a service)
- Ik laat kapotte producten liever repareren dan ze direct vervangen
- Ik scheid afval (papier, plastic, glas, toner)

- Gebruikt of refurbished is voor mij belangrijke overweging bij inkoop (auto, ICT, kantoormeubilair)

Gezondheid

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan de fysieke en mentale gezondheid van mijn medewerkers
- Ik investeer in / stimuleer de vitaliteit van mijn medewerkers (ergonomie werkomgeving, middagwandelingetje, lidmaatschap sportschool)
- Ik investeer in / stimuleer gezonde voeding (aanbod kantine, fruit op werkvloer)
- In mijn personeelsbeleid is aandacht voor duurzame inzetbaarheid en leven lang ontwikkelen

Financieel fit

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan de financiële fitheid van mijn medewerkers
- Ik bied adviesfaciliteiten aan voor medewerkers in het kader van financieel fit (periodieke scan, budgetcoaching)
- Als mijn medewerkers financiële problemen hebben, kloppen ze bij mij aan voor concrete hulp en ondersteuning

Diversiteit

- Ik vind het belangrijk om actief bij te dragen aan de diversiteit van mijn personeelsbestand
- In mijn personeelsbeleid is aandacht voor diversiteit en inclusiviteit
- Ik organiseer stages voor nieuwe instroom (jongeren, zij-instroom)
- Ik besteed bewust aandacht aan de toegankelijkheid van mijn dienstverlening (lage inkomens, minder validen, jongeren, ouderen, vrouwen, migranten)

Particulier advies

Ik vind duurzaamheid een belangrijk thema in mijn relatie met particuliere klanten

Ik heb het in adviesgesprekken met particuliere klanten over

- Verduurzamen van de woning
- Financiële fitheid
- Klimaatscenario's en klimaatadaptatie
- Duurzaamheid van financiële producten/beleggingen

Zakelijk advies

Ik vind duurzaamheid een belangrijk thema in mijn relatie met zakelijke klanten

Ik heb het in adviesgesprekken met zakelijke klanten over

- Verduurzamen van het bedrijf
- Duurzaam personeelsbeleid
- (Financieel) fitte medewerkers
- Klimatrisico's en klimaatadaptatie
- Circulair ondernemen
- Risico niet verduurzamen
- Duurzaamheid van financiële producten/beleggingen