

Ondernemingsplanning en Duurzaamheid in de Verzekeringsbranche

16 november 2023

NVGA



Agenda

Ondernemingsplanning en Duurzaamheid

- * NVGA webinar
- * 3 blokken, per blok vragen
- * Caro Sala NVGA
- * Te gast bij De Duurzame Adviseurs
- * Marcella Mekenkamp en Kees Dullemond

Introductie

Deel 1 Ondernemingsplanning: waarom?!
(transitie, succesvol ondernemerschap, doel en nut planning, strategie)

Deel 2 Ondernemingsplanning: hoe?!
(stappenplan, duurzaamheid en verzekeren en advies, doelstellingen, praktische tips)

Deel 3 Ondernemingsplanning: wat?!
(jaarplan, uitvoering, management, het loont)

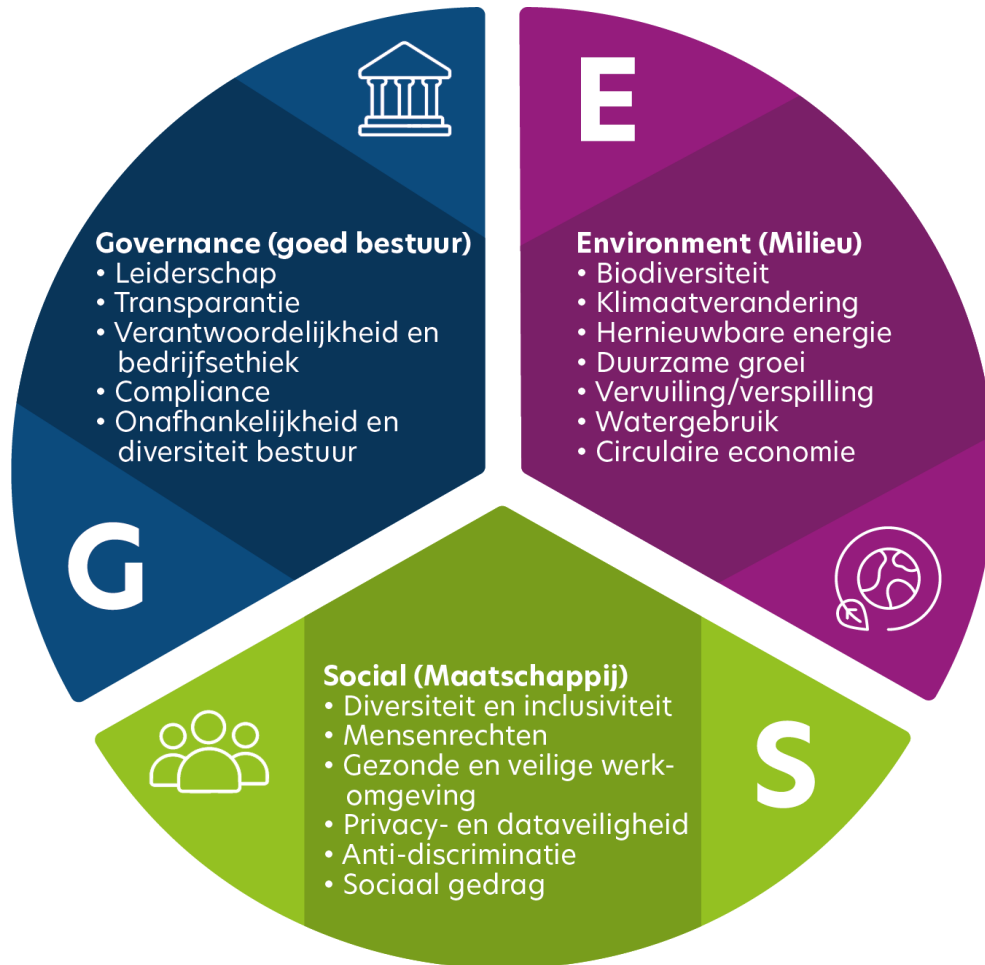
Ondernemingsplanning en Duurzaamheid in de Verzekeringsbranche



Deel 1 Ondernemingsplanning: waarom?!

Agenda

- **Duurzaamheid**
- **Transitie**
- **Bedrijven verduurzamen**
- **Succesvol ondernemerschap**
- **Doel en nut ondernemingsplanning**
- **INSVER strategiecheck**



E Environment (Milieu)



S Social (Maatschappij)



G Governance (Goed bestuur)



Duurzaamheidstermen

SDG en 2030

Energietransitie

Klimaatneutraal

Nederland in 2050 CO2-neutraal

Nederland in 2050 circulaire economie

ESG en CSRD

Duurzaamheid in de keten

Huidige Transitie

Duurzaamheidstransitie
Energietransitie
Klimaattransitie
Circulaire transitie

1990-----2050



Nederlandse Bedrijfsleven Verduurzaamt

Bij 80% bedrijven duurzaamheid in strategie top 3

Drijfveren voor verduurzaming:

- 1. beter voor milieu**
- 2. bespaart kosten**
- 3. biedt kansen in de markt**
- 4. continuïteit bedrijf waarborgen**
- 5. vereiste van leveranciers/klanten**
- 6. regulering door overheid**

Merendeel van de bedrijven:

- 1. versnelt met duurzaamheidsinspanningen**
(gedreven door eigen strategie, eisen overheid en afnemers)
- 2. stelt verduurzamingseisen aan leveranciers**
- 3. ervaart positieve impact op winst**
- 4. heeft behoefte aan (financieel) advies rond verduurzaming**

Aspecten Ondernemerschap

Leiderschap

Missie, visie en strategie; persoonlijk en zakelijk;
toekomstgericht, ondernemingsplanning

Management

Organiseren, plannen, leiding geven, automatiseren,
communiceren; jaarplan, uitvoeren

Vakmanschap

Kennis en kunde, producten, klantbelang, verzekeren;
dienstverlening, klanten

Nut Ondernemingsplanning voor Kantoor

- **Duidelijke doelstellingen voor komende jaren**
- **Adequaat reageren op de veranderingen**
- **Metten of het kantoor op koers ligt**
- **Medewerkers betrekken en bedrijfscultuur cultiveren**
- **Helderheid over 'het waarom en kader' van de bedrijfsactiviteiten**
- **Durf te investeren in projecten voor langere termijn**

Juist in tijden van transitie

Strategiecheck

Duurzaamheid in het Assurantiekantoor

✓ **Missie**

Waar sta je voor met je bedrijf: wat is de purpose? Wat wil je bereiken? Welk belang hecht je aan duurzaamheid (klimaat en SDG's)? Hoe stem je klantbelang en de diensten op elkaar af?

✓ **Visie**

Ontwikkel je visie op de transitie naar duurzaamheid in de verzekeringsbranche. Wat doen andere marktpartijen (en waar raakt jou dat)? Ga voor helder onderbouwde doelstellingen op het gebied van klimaat en SDG's voor de komende vijf jaar. Wat moet je allemaal doen om daar te komen? Benoem ideeën voor een begin van aanpak.

✓ **Inzicht**

Hoe staan we als bedrijf er nu voor? Wat doen wij al aan duurzaamheid? Waar zitten onze zwaktes? Waar ben je echt goed in? Waar gaan er dingen verkeerd in het bedrijf? Hoe komt dat?

✓ **Klanten**

Voor welke (type) klanten werken we graag? Wat verwachten die klanten van ons bedrijf? Welke wensen hebben zij m.b.t. klimaat en SDG's. Hoe zetten we klantbelang centraal? Wat doe je voor klanten op het gebied van duurzaamheid? Hoe kan verzekeringsadvies de klanten helpen in hun ontwikkeling mbt duurzaamheid?

✓ **Organisatie**

Wat zijn de vijf kritische handelingen die jouw bedrijf volgend jaar succesvol maken? Hoe past duurzaamheid daar in? Wat moet er in het organisatiemodel aangepast worden? Hoe ga je de eigen bedrijfsvoering verduurzamen?

✓ **Mindset**

Is er de durf om van oude zaken afscheid te nemen? Waar zijn jullie aan het genieten van het nieuwe? Wat vind je leuk aan duurzaamheid en wat is voor jullie de uitdaging? Wat ga je doen met obstakels om je doel (toch) te bereiken? Start met kleine stapjes en stel niet uit tot morgen.

✓ **Marketing en Communicatie**

Hoe presenteert je jouw bedrijf op een moderne wijze? Hoe communiceer je het onderscheidend vermogen en het duurzaamheidsbeleid? Pas je de 7P's van de marketingmix consistent toe; niet vanuit product maar vanuit klantbelang? En hebben klimaat en SDG's daarin een plek?

Einde

Deel 1 Ondernemingsplanning: Waarom?!

Veel Plezier en Succes

Deel 2 Ondernemingsplanning: hoe?!

Agenda

- **Stappenplan: assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid**
- **Duurzaamheid en verzekeren en advies**
- **Voorbeeld doelstellingen**
- **Praktische tips**

Deel 1 Ondernemingsplanning: waarom?!

Vragen in de Chatbox

Stappenplan

Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid

1. Informatie verzamelen

Lees over duurzaamheid, verzamel informatie, maak je eigen archiefje over interessante onderwerpen. Lees artikelen in de vakbladen en struin de INSVER site door. Check - dagelijks - een digitale nieuwssite en je krant over duurzaamheid. Zo krijg je kennis en kom je op ideeën. Informeer jezelf over de huidige en te verwachten wet- en regelgeving.

2. Maak je Aviertje duurzaamheid

Maak aantekeningen van wat je aan informatie verzamelt en de ideeën die je krijgt. Pak een -digitaal- Aviertje en schrijf op: wat je onder duurzaamheid (klimaat, SDG's, ESG en circulariteit) verstaat, wat je al doet en wat je meer wilt gaan doen. Kris kras door elkaar; de ordening komt later wel.

3. Medewerkers betrekken

Ga met je medewerkers in gesprek. Informeer ze over je plannen. Vraag hen mee te denken, wat ze van duurzaamheid vinden, welke bijdrage ze willen leveren, etc. Stel een projectgroepje samen, benoem eventueel een medewerker duurzaamheid.

Stappenplan

Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid

4. Klanten betrekken

Ga met je klanten in gesprek. Wat gebeurt er bij hen op het gebied van duurzaamheid. Welke wensen tav jouw dienstverlening hebben ze. Leg je ideeën over waar je heen wilt met duurzaamheid in je bedrijf en dienstverlening aan je klanten voor.

5. Leer van anderen

Er zijn al veel bedrijven bezig met duurzaamheid in hun organisatie. Dat kunnen collega's zijn, maar ook verzekeraars, andere leveranciers of bedrijven buiten de verzekeringsbranche. Een kijkje in de keuken van andere bedrijven of voorlopers (internet en websites afstropen of een duurzaamheidsseminar bezoeken) kunnen je interessante inzichten geven. En, het is verrassend leuk om te doen!

6. Missie en visie

Waarom is jouw bedrijf ter aard, van welke betekenis wil het bedrijf zijn (richting klanten en samenleving) en welke plek krijgt duurzaamheid daarin? Formuleer de kernwaarden van het bedrijf: jullie belangrijkste grondbeginselen en drijfveren. Ontwikkel een visie op de klimaattransitie en over het belang van duurzaamheid voor de toekomstbestendigheid van je bedrijf. Drie tips: (1) doorloop dit stappenplan "Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid"; (2) bestudeer het Golden Circle model van Simon Sinek (Why, How en What); (3) vul de strategie checklist van INSVER in.

Stappenplan

Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid

7. Doelstellingen en strategie en beleid

Formuleer concrete doelstellingen: wanneer en wat en meetbaar. Bijvoorbeeld: wij zijn in 2030 een CO2 neutraal kantoor. In 2025 bespreken we met elke zakelijke klant duurzaamheid. Kies bijvoorbeeld 5 SDG's en formuleer wat je daarop wilt bereiken. Geef in grote lijnen aan hoe je deze doelstellingen denkt te realiseren; welke strategische beslissingen neem je.

8. Dienstverlening en advisering

Dit betreft je advisering aan klanten, je keuze in de samenwerking met verzekeraars (hun duurzaamheid in de organisatie en/of in de verzekeringen), het verzekeren van duurzaamheidsrisico's, duurzame productontwikkeling en duurzaam schadeherstel. Laat je inspireren door de INSVER website met informatie, tips en tools. Denk na of je de dienstverlening wilt uitbreiden richting je klanten: hen ondersteunen in hun duurzaamheidsambities.

9. Management

Er zijn diverse management instrumenten, zoals personeelsbeleid, organisatie-inrichting, marketing en communicatie, kantoorlocatie en faciliteiten, financieel beleid. Hoe zet je ze in om de duurzaamheid doelstellingen van de organisatie te realiseren. Kijk op de INSVER website voor de verdere invulling hiervan; download de checklist "Duurzaamheid en Management".

Stappenplan

Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid

10. Stel een jaarplan op

Vertaal je ideeën, wensen en doelstellingen naar diverse activiteiten die je het komende jaar wilt ondernemen. Schat in wat de financiële consequenties zijn en maak budget vrij. Plan niet te veel, want het moet behapbaar blijven. Leg dit in een document vast en ga met elkaar het commitment aan.

11. Uitvoering

Ga het plan uitvoeren. Betrek je medewerkers erbij. Neem de voortgang mee in overleg. Heb je een nieuw idee, stel jezelf de vraag of het nu in je plan past. Maak successen en voortgang zichtbaar in de organisatie. Neem het mee in je externe communicatie.

12. Evaluatie en nieuw jaarplan

Metten geeft inzicht in de prestaties die zijn geleverd. Analyseer de gegevens en zet ze af tegen de verwachtingen. Vraag je af "waarom ging het goed en waarom ging het minder". Communiceer de resultaten intern. Stel je verwachtingen bij. Gebruik een goede evaluatie als input voor het volgende jaarplan.

1. Duurzaamheid en Verzekeren

a. Klimaatveranderingsrisico's

(extreem weer, overstroming, hagel, natuurbranden door droogte, gezondheidsklachten en oversterfte, etc)

(gevolgen voor inboedel- en opstalverzekering, reisverzekering, impact voor zorg- levensverzekeraars, etc)

b. Transitierisico's

(windmolens, laadpalen, zonnepanelen en -parken, milieuschades, innovaties productieprocessen, waterstof, buurtbatterijen, circulair bouwen, etc)

Verzekerbbaarheid van de Verduurzaming

2. Duurzaamheid en Verzekeren

C. Verzekeringen Verduurzamen

Deelbezit en -gebruik (10 personen met 1 auto)

Breed inzetten op duurzaam herstel (hogere uitkering, dubbel glas ipv enkel, etc)

Premiekorting aan gecertificeerde duurzame bedrijven

Vrijwilligerswerk meeverzekeren op AVP

Dekking productieverlies duurzame (energie-opwekkende) installaties

Premiekorting bij beheerst rijgedrag

2. Duurzaamheid en Klant Advies

Ga in gesprek met je klant; vraag naar zijn:

- a. Duurzaamheid(sambities)**
- b. Klimatrisico's die hij loopt**
- c. Investeringsen in klimaat- en energietransitie**
- d. Behoeftte aan duurzame verzekeringen**

Checklist INSVER: het adviesproces en verduurzaming

Het adviesproces en verduurzaming

1. Kennismaking Klant

- Gegevensverzameling
- Duurzaamheid Appetite klant inventariseren
- Risico-inventarisatie
- Klantbelang en duurzaamheid

2. Analyse

- Gegevens en info klant
- Duurzaamheid (branche) klant

3. Aanbieders en producten

- Inkoop en productkenmerken
- Mate duurzaamheid verzekeraars
- Verzekeringen (polisvoorwaarden en duurzaamheid)

4. Advies

- Rapportage en advies en motivatie
- Preventie (om schade te voorkomen)
- Duurzaamheid status; hulp bij verduurzaming (doorverwijzing)
- Klant/samenleving belonen bij duurzame keuzes

5. Schadeproces

- Begeleiding bij schade
- Duurzaam schadeherstel

6. Voortgang

- Onderhoud klant en advies
- Volgen ontwikkelingen klant en duurzaamheid

Voorbeeld Doelstellingen

In 2028 is kantoor CO2-neutraal

In 2028 is pand volledig duurzaam (incl. biodiversiteit)

In 2024 stappen we over op duurzaam schade herstel

In 2025 zijn we ESG geregistreerd advieskantoor

In 2027 met elke klant gesprek over duurzaamheid

In 2025 beoordelen wij verzekeraars en verzekeringen op duurzaamheid

In 2026 duurzame arbeidsvoorwaarden

Stappenplan

Assurantiekantoor, beleid en duurzaamheid

Tot slot nog een paar praktische tips:

1. Houd je plan beknopt en maak geen dik boekwerk
2. Stel jezelf veel vragen en nog meer vragen
3. Wees bondig en niet te gedetailleerd
4. Maak keuzes en doe niet alles
5. Maak je plan leuk, persoonlijk en enthousiasmerend
6. Creëer draagvlak, betrek medewerkers
7. Zorg voor feedback van je klanten
8. Leer van anderen
9. Blijf niet plannen, maar begin een keertje
10. Geef het goede voorbeeld
11. Plan is geen doel maar leidraad
12. Voer uit, ervaar, leer en schaaf bij
13. Vier je feestjes

Einde

Deel 2 Ondernemingsplanning: hoe?!

Veel Plezier en Succes

Deel 2 Ondernemingsplanning: hoe?!

Vragen in de Chatbox

Deel 3 Ondernemingsplanning: wat?!

Agenda

- Management en Duurzaamheid
- Doelstellingen in Management toepassen

Afronding:

- Duurzaamheid loont
- 5 tips voor vandaag



Checklist

Duurzaam en Management

1. Organisatie

Neem duurzaamheid op in de missie en visie van het kantoor. Benoem een verantwoordelijke voor duurzaamheid of stel een medewerker er voor aan (functie, taak en verantwoordelijkheden). Stel een MVO beleidsplan met concrete doelstellingen op. Omarm (enkele) SDG's. Faciliteer conference calling. Zet duurzaamheid op de agenda van intern overleg; maak de voortgang zichtbaar. Implementeer de kernwaarden van het bedrijf in het dagelijks gedrag van leidinggevenden en medewerkers. Begin vandaag met "Stappenplan Assurantielokantoor, beleid en duurzaamheid".

2. Personeelsbeleid

Extra aandacht voor goede werkomstandigheden van het personeel. Stimuleer gezonde levensstijl en duurzame inzetbaarheid van je medewerkers. Doe aan inclusiviteit, diversiteit, sociale arbeidsparticipatie en gelijke behandeling. Moedig vrijwilligerswerk aan. Fiets en/of openbaar vervoer kaart van de zaak. Faciliteer thuiswerk. Klimaatbudget voor je medewerkers. Stel groene of duurzame arbeidsvoorwaarden op.

3. Locatie en facilitair

Verduurzaam het pand. Verminder energie- en papierverbruik. Koop 2e hands artikelen en kijk naar hergebruik. Minder afval en scheiden; zwerfafval rond kantoor opruimen. Inventariseer biodiversiteit rond kantoor; stel plan van aanpak op voor verbetering (in samenwerking met omliggende bedrijven). Hoe duurzaam wordt er geluncht? Kijk naar de inkoop; hoe duurzaam zijn je leveranciers en wat is het effect op mens en milieu? Koop je producten en diensten zoveel mogelijk lokaal in.



Checklist

Duurzaam en Management

4. Marketing en communicatie

Marketing niet alleen inzetten voor economische motieven, maar ook voor de boodschap op gebied van mens en milieu. Communiceer wat het bedrijf bijdraagt om van de wereld een mooiere plek te maken: in de dienstverlening, met het kantoorpand, etc. Vermeld eventuele keurmerken. Gebruik geen flyers en dikke brochures en stop met nutteloze gadgets en give-a-ways. Voorkom greenwashing; communiceer transparant, eerlijk en volledig. Zeg wat je doet en doe wat je zegt. Ondersteun goede doelen oprecht en communiceer dat.

5. Samenwerking

Duurzaamheid doe je met elkaar; intern en extern. Betrokken zijn bij de gemeenschap. Werk samen met goede doelen, je gemeente, collega bedrijven, diverse netwerken. Lokale, regionale en landelijke samenwerking. Zo leer je van elkaar en breng je elkaar verder. Communiceer dit en vooral de resultaten van de samenwerkingen en inspanningen.

6. CO₂ neutraal

Met INSVER voetafdruk calculator inzicht in omvang en samenstelling van CO₂-uitstoot krijgen. Reductieplan maken. Stappen zetten om in 2030 CO₂ neutraal te zijn. Pand, vervoer, wagenpark, arbeidsvoorwaarden, etc. Stel meerjarenplan op en benoem een verantwoordelijke.



Checklist

Duurzaam en Management

7. Dienstverlening

Waaruit bestaat je dienstverlening: nu en in de toekomst. Hoe duurzaamheid daar een plek ingeven. Cruciaal natuurlijk om duurzaamheid in de advisering aan klanten te geven. Ga hierover met je klanten in gesprek. Kijk op het ledenportaal van INSVER.

8. (Financiële) Informatie en rapportage

Begroten, meten, analyseren, rapporteren en evalueren. Zorg voor kwantitatief en kwalitatief inzicht. Voldoe aan de wetgeving van duurzaamheid en rapportage. Gebruik de informatie voor interne en externe communicatie.

Doelstellingen en Management (1)

Duurzaamheid opnemen in jaarplan en activiteiten benoemen voor komend jaar.

1. Personeelsbeleid + duurzame arbeidsvoorwaarden + fiets van de zaak

2. Organisatie: verantwoordelijke benoemen + functie en taak + duurzaamheidsmedewerker

**3. (Financiële) Informatie: registeren + meten + rapporteren
Rapportage CSRD**

Doelstellingen en Management (2)

4. CO2 uitstoot berekenen + reduceren + plan van aanpak
5. Locatiebeleid: kantoorpand verduurzamen + biodiversiteit + afvalscheiding
6. Marketing en communicatie: uitingen over (visie) duurzaamheid
7. Samenwerking: leveranciers + lokale omgeving
8. Dienstverlening: advies + inkoop + klanten

Duurzaamheid Loont

1. Kosten (energie) omlaag
2. Aantrekkelijker werkgever voor (nieuwe) medewerkers
3. Versterking klantrelatie
4. Meer verkoop duurzame verzekeringen
5. Voldoen aan (toenemende) wetgeving
6. Belangrijke partner voor duurzame verzekeraars
7. Vergroot toekomstbestendigheid van het kantoor
8. Positieve bijdrage aan duurzame samenleving

5 tips voor vandaag

Tip 0: wil ik verduurzamen ja of nee?

Tip 1: verdiep je in het onderwerp

Tip 2: ga met je klanten en medewerkers in gesprek over duurzaamheid

Tip 3: schrijf op een Aviertje mbt duurzaamheid:

- wat verstaan we er onder
- wat doen we al
- wat gaan we nog meer doen

Tip 4: pak in ieder geval op:

- invullen van CO2-calculator
- biodiversiteit rond kantoor in kaart brengen
- stel duurzame rechtvaardige arbeidsvoorwaarden op
- verduurzaam je dienstverlening

Tip 5: kom in beweging en zet kleine stapjes

Einde

Deel 3 Ondernemingsplanning: wat?!

Veel Plezier en Succes

Deel 3 Ondernemingsplanning: wat?!

Vragen in de Chatbox

NVGA en INSVER

Ondernemingsplanning en Duurzaamheid

Veel Plezier en Succes
Tot ziens!!



www.insver.nl