



Beleidsplan

2023 – 2025

Instituut Verduurzaming Verzekeringsbranche INSVER

Juni 2023

Inleiding

Eind 2020 zijn de eerste ideeën ontstaan om meer aandacht aan duurzaamheid in de verzekeringsbranche te geven. In december 2021 is INSVER statutair opgericht, met als primaire doelstelling: ...het verduurzamen van de verzekeringsbranche ...

In dit beleidsplan 2023 – 2025 wordt ingegaan op:

- Missie en visie INSVER
- De (bestuurlijke) organisatie
- Te onderscheiden fases van INSVER
- De diverse diensten en tools
- Plan van aanpak 2023 - 2025

Het onderwerp duurzaamheid krijgt meer en meer de aandacht van financieel adviseurs, verzekeraars en overige partijen in de branche. INSVER wil een bijdrage leveren aan het nog sneller en beter implementeren van duurzaamheid in de bedrijfsvoering, productontwikkeling en advisering aan klanten.

Bestuur INSVER

Edwin Bosma, voorzitter

Kees van Steensel, secretaris

Femke Bakker, penningmeester

Zie voor meer informatie over de huidige status van INSVER: www.insver.nl

Missie INSVER

De hele wereld inclusief Nederland bevindt zich in een transitie op het gebied van energie, klimaat en duurzaamheid. Deze voltrekt zich over de periode 1990 tot 2050. Er zijn ambitieuze doelstellingen geformuleerd door de Verenigde Naties (SDG's), het Europees Parlement en de Nederlandse overheid (klimaatakkoorden, circulaire economie e.d.).

Bedrijven, huishoudens en overige organisaties zetten stappen om deze transitie te realiseren. Veel nieuwe (economische) activiteiten worden ontplooid; en nog vele zullen (moeten) volgen.

Verzekeringen bieden dekking tegen risico's en een vergoeding bij opgelopen schades. En leveren zo een cruciale bijdrage aan de continuïteit van de samenleving.

De verzekeringsbranche neemt momenteel een relatief afwachtende houding aan tav van de transitie. Met onder meer als gevolg dat de transitie zich langzamer voltrekt dan gewenst is.

Missie INSVER

Het bijdragen aan de realisatie van een snellere en betere verduurzaming van de Nederlandse samenleving.

“INSVER: een duurzame samenleving verzekerd”

De verzekeraarbaarheid van de (activiteiten van) verduurzaming moet omhoog. INSVER wil een beweging in de verzekeringsbranche op gang brengen van een afwachtende houding naar een pro-actieve houding. Zodat de huishoudens en bedrijven en overige organisaties sneller en beter hun ambities in de duurzaamheid transitie kunnen realiseren.

INSVER is een goede doelen stichting, zonder winstoogmerk. De ANBI status is verkregen in april 2023. De kernwaarden van INSVER zijn: duurzaam, eerlijk, rechtvaardig, transparant en samen. Met elkaar werken aan een duurzame wereld.

Visie INSVER

De verzekeringsbranche bestaat uit vele schakels die nauwgezet samenwerken aan de verzekeraarbaarheid van Nederland: verzekeraars, gevolmachtigde agenten, het fijnmazige netwerk aan adviseurs, schadeherstel bedrijven en diverse overige organisaties (opleidingsbureau's, advocatuur, ict-bedrijven e.d.).

Gezamenlijk bedienen verzekeraars en adviseurs in Nederland 17,6 miljoen inwoners en ruim 2 miljoen bedrijven. Negen op de tien bedrijven en 75% van de consumenten zijn klant bij een financieel en verzekering adviseur. Advies over financiën en verzekeringen, verstrekt door bijna 6.000 advieskantoren, draagt bij aan een verduurzamende samenleving.

Beter duurzaam financieel en verzekeringsadvies wordt steeds meer een noodzaak en kan grote impact maken:

1. De omgeving vraagt er om (huishoudens, bedrijven, belangenorganisaties, werknemers, etc)
2. De toenemende wet- en regelgeving op het gebied van duurzaamheid vereist het
3. Economisch voordelig: samenwerking in de keten, aantrekkelijker werkgever, meer renderend advieswerk, grotere bedrijfscontinuïteit, etc.

Visie INSVER

INSVER is een onafhankelijk kennis platform over verduurzaming.

Primaire doelgroep zijn de advieskantoren, met als focus:

- 1. Vergroting van bewustzijn en kennis over (belang) duurzaamheid**
- 2. Verduurzaming van de advieskantoren zelf (bedrijfsvoering)**
- 3. Verduurzaming van advisering, dienstverlening en verzekeringsproducten (richting de klanten)**
- 4. Zodat het advieskantoor alle klanten in hun duurzaamheidsambities beter kan bijstaan**

Strategie en aanpak

Duurzaamheid is een groot, complex onderwerp. Leidraad voor INSVER zijn de 17 Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties. Van belang is het streven naar een gezond evenwicht tussen de sociale (People) en ecologische (Planet) en economische (Prosperity) belangen. Advieskantoren kunnen een grote bijdrage leveren aan de bestrijding van -de gevolgen van- de klimaatverandering en de realisatie van de 17 SDG'S.

Duurzaamheid is voor advieskantoren toepasbaar op drie niveaus:

1. In de bedrijfsvoering (ondernemerschap, missie en visie, onderdeel strategisch jaarplan, personeelsbeleid, marketing, etc)
2. In de verzekeringssector (samenwerking met partners binnen de keten, verzekeringsproducten, verduurzaming advies en begeleiding klanten, schadeherstel, etc)
3. In de regionale en lokale omgeving van het advieskantoor: de gemeente, goede doelen, voorlichting, samenwerking, klanten betrekken, etc

De 6.000 advieskantoren zijn de spin in het web. Ze staan in contact met de klanten èn met de verzekeraars. INSVER heeft twee ambitieuze doelstellingen geformuleerd inzake de duurzaamheid van financieel adviseurs per 2030:

1. De bedrijfsvoering van alle financieel adviseurs is verduurzaamt en alle kantoren zijn CO2 neutraal
2. In elk financieel advies gesprek met de (particuliere en zakelijke) klant komt duurzaamheid altijd aan de orde.

INSVER is het platform voor advieskantoren inzake duurzaamheid èn de toepassingsmogelijkheden met:

1. Kennis en informatie en opleidingen
2. Concrete hulpmiddelen en praktische tools

Verderop in dit beleidsplan wordt dit nader uitgewerkt.

Bestuurlijke organisatie

De fundamenten van de organisatie INSVER en het kennisplatform met de diverse producten zijn gelegd door partijen die het belang van samenwerken rond duurzaamheid inzien. De komende jaren zal hieraan uitbreiding worden gegeven. Er zijn twee hoofdgroepen partners te onderscheiden:

1. Founding partners: organisaties die donaties verrichten en/of onbetaalde werkzaamheden verrichten ter concretisering van de oprichting en verdere uitbouw van INSVER
2. Strategische samenwerking partners: partijen die betrokken zijn bij de ontwikkeling van INSVER producten, de communicatie en marktpositionering

Het bestuur houdt toezicht op de uitvoering van het beleidsplan. De werkzaamheden worden onbezoldigd verricht. Rol, taak en functie bestuur zijn in de statuten van INSVER en een bestuursreglement vastgelegd.

De werkzaamheden van INSVER worden door een secretariaat, externe inhuur en een directeur uitgevoerd. Momenteel is gekozen voor een netwerkorganisatie met free-lance krachten en vrijwilligers. Er zijn geen personen in dienst van het instituut. Afhankelijk van de ontwikkeling van INSVER kan dit op termijn veranderen.

In 2023 wordt onderzocht of er een werkgroep of strategisch board opgericht kan worden. Deze informeert en ondersteunt het bestuur en de founding partners op strategisch vlak. Enerzijds over het vraagstuk op welke wijze financieel adviseurs in de breedte sneller en beter verduurzaming kunnen omarmen. Anderzijds inzake het verder ontwikkelen van een bedrijfstakvisie op verduurzaming en welke rol INSVER daarin mogelijk kan spelen. Dit alles dient een bijdrage te leveren aan het opstellen van een Road Map Verduurzaming in de Verzekeringsbranche 2025 – 2030.

Realisatie in fases

INSVER is een jonge organisatie. De eerste fase van oprichting is achter de rug. In 2023 wordt een begin gemaakt met het positioneren van en verder vormgeven aan INSVER in de verzekeringsbranche, dat is fase 2 van 2023 tot 2025. In de daarop volgende fase zal INSVER een structurele plaats in de branche hebben en zich verder doorontwikkelen. Onderstaand wordt per fase een korte toelichting gegeven.

Fase1: van idee tot oprichting 2020 -2022

De eerste ideeën over status en belang van duurzaamheid in de verzekeringsbranche zijn uitgewerkt in een plan van aanpak. Belangrijke partners en donateurs van het eerste uur zijn benaderd. Plannen verder uitgewerkt, de organisatie vorm gegeven en een aanvang gemaakt met de ontwikkeling van enkele INSVER producten en diensten. Financieel volledig afhankelijk van donaties en vrijwilligerswerk.

De stand van zaken eind 2022: er zijn statuten, een bestuur en 12 founding partners; de organisatie bestaat uit 4 werkzame personen met automatisering en draaiende administratie; het ledenportaal is under construction, de twee voetafdruk calculators en de website versie 2.0 zijn gereed.

Fase 2: positionering in de verzekeringsbranche 2023 – 2025: pioniersfase

In deze fase gaat INSVER naar buiten treden en verder met product- en dienstontwikkeling. Belangrijkste doelstellingen zijn: het onderwerp duurzaamheid onder de aandacht brengen in de markt, bekendheid INSVER creëren en zo mogelijk deelnemers werven. Nieuwe founding partners voor schenkingen benaderen en met overige partijen strategische samenwerkingen aangaan. De bestaande organisatie INSVER verder professionaliseren. Financieel hoofdzakelijk afhankelijk van donaties; daarnaast komen er contributies en mogelijk overige inkomsten (vanuit productverkoop en opleidingen). De concrete activiteiten voor 2023 zijn in een apart jaarplan 2023 uitgewerkt. Jaarlijks vindt evaluatie plaats.

Fase 3: structurele ontwikkeling INSVER 2025 - 2030

Afhankelijk van de ontwikkelingen in 2023 en 2024 en mede gevoed door de advisering vanuit de Strategic Board wordt een beleidsplan voor langere termijn opgesteld.

Deelnemers en activiteiten INSVER

Advieskantoren kunnen zich als deelnemer aansluiten bij INSVER. In het kader van laagdrempeligheid zijn de contributies laag en worden diverse diensten gratis aangeboden. Verzekeraars en overige partijen uit de branche kunnen ook deelnemer worden.

De deelnemers krijgen exclusief toegang tot bepaalde producten en diensten van INSVER. Als belangrijkste zijn te noemen: toegang tot het ledenportaal, gratis checklists, het gratis of tegen gereduceerde prijs gebruik maken van de voetafdruk calculator voor advieskantoren en bepaalde opleidingen en webinars. Daarnaast leveren ze met hun contributie een bijdrage aan de financiering van de INSVER organisatie in het algemeen.

Naast bovengenoemde dienstverlening voor leden verricht INSVER diverse overige activiteiten. Deze zijn gericht op enerzijds het vergroten van bekendheid en kennis over het onderwerp duurzaamheid; anderzijds richt het zich op het creëren van een draagvlak en het maken van verbinding tussen diverse partijen om duurzaamheid gezamenlijk voor de verzekeringssector in zijn geheel op te pakken. Activiteiten (voor leden en niet-leden) die hieronder vallen zijn:

1. De website van INSVER met actualiteiten over duurzaamheid
2. De nieuwsbrief van INSVER
3. Artikelen over duurzaamheid en over INSVER in verzekeringsvakbladen
4. Het zijn van redactielid van de Beursbengel met het thema duurzaamheid als aandachtspunt
5. Het verzorgen van presentaties over duurzaamheid en de verzekeringsbranche voor bedrijven, organisaties etc in de sector
6. Het onderhouden van contacten met (en het zo mogelijk bij elkaar brengen van) diverse (belangen)organisaties: de duurzaamheidsdialoog aangaan
7. Het ontwikkelen en aanbieden van (gratis) Webinars en opleidingen over duurzaamheid en INSVER

Activiteiten 2023 - 2025

Om invulling te geven aan de missie en visie van INSVER staan diverse activiteiten gepland in de periode 2023 – 2025.

1. Organisatorisch

Verdere vormgeving aan bestuurlijke inrichting van INSVER. Oprichting van een Strategic Board. Eventuele uitbreiding van secretariaat. Extra werving van founding partners. Heroriëntatie op financiering en structurele toekomst INSVER. Voldoen aan de ANBI-verplichtingen. Interne rapportage en informatievoorziening aan founding partners, samenwerkingspartners en overige betrokkenen.

2. Externe communicatie

Middels vele kanalen wordt informatie verstrekt over het belang van duurzaamheid in de verzekeringsbranche en over het bestaan van INSVER. Standaardpresentaties worden ontwikkeld. Contacten met nieuwe partijen worden gelegd. Onderzoek wordt geïnitieerd, waardoor diverse publicaties volgen.

3. Uitbreiding “menukaart”

Het aantal producten en dienstverlening (de menukaart) van INSVER wordt uitgebreid. Dit betreft ondermeer:

- a. Uitbreiden ledenportaal: de digitale bibliotheek over duurzaamheid en verzekeren (meer onderwerpen en actualiseren)
- b. Specifieke workshops, webinars en opleidingen
- c. Het ontwikkelen van een duurzaamheidsscan voor financieel adviseurs

4. Focus op financieel adviseurs

In de periode 2023 – 2025 wordt een belangrijke aanzet gegeven inzake duurzaamheid en financieel adviseurs. Speerpunten zijn: algemene bekendheid over relatie duurzaamheid en verzekeren vergroten; stimuleren van verduurzaming van de bedrijfsvoering van de financieel adviseurs; het opnemen van duurzaamheid in adviesgesprekken met (particulier en zakelijke) klanten. Diverse activiteiten worden ontwikkeld in samenspraak met founding partners en andere met INSVER samenwerkende partijen.