

WIE WILLEN WIJ ALS VERZEKERAARS ZIJN?

Impact paper over hoe de verzekeringssector een cruciale rol kan spelen in het versnellen van duurzame transformaties in de maatschappij.



***Met de juiste koers
samen het verschil maken!***

Auteurs:

André Nijhof (Nyenrode Business Universiteit) en
Alexander de Bruin (I Will Power)

In samenwerking met:

Annechien ten Brink, Raquel Ciado Larrea, Babs Dijkshoorn, Dennis Heijnen, Jordi van Irsen,
Annelien van Meer, Mathijs Nahuis, Joost Notenboom, Martijn Rijnhart en Anke Swierstra

Dit impact paper is gebaseerd op de persoonlijke visie van de deelnemers en vertegenwoordigt geen standpunten van de deelnemende organisaties.

INTRODUCTIE

Wie willen we als verzekeringssector zijn? Welke rol kunnen verzekeraars spelen in de duurzame transformaties die nodig zijn in de maatschappij? Hoe dragen we als verzekeraars bij aan een wereld waarin ook onze kinderen en kleinkinderen prettig kunnen leven? Grote vragen waar een groep van tien professionals uit de verzekeringssector drie dagen intensief mee aan de slag zijn geweest tijdens het Impact Programma voor Verzekeraars.

Voor u ligt de inspirerende visie van deze groep op de belangrijke rol die verzekeraars kunnen spelen om duurzame transformaties te faciliteren en te versnellen. Een visie die begint met een inspirerend beeld van de wereld in 2040 en de rol die verzekeraars spelen op weg naar die wereld (deel I). Vervolgens kijken we welke fundamenten rondom duurzaamheid er al zijn in de sector en worden handvatten geboden hoe de sector real world impact kan hebben. Er zijn meerdere principes die verzekeraars kunnen hanteren om een positieve impact te creëren met het kapitaal dat zij beheren en zeker ook met de verzekeringsproducten die zij aanbieden (deel II). Daarna volgen drie hoofdstrategieën die de sector en individuele verzekeraars kunnen volgen (deel III). Strategieën waarin naast het beheersen van collectieve risico's juist ook het denken in kansen om impact te maken centraal staat en waarin ondernemerschap, innovatie en educatie cruciale elementen zijn.

“Duurzaamheid is te belangrijk om op te concurreren, we moeten het echt samen doen”

Essentieel is hierbij om daar waar mogelijk samen te werken. Tijdens het programma is daarom de Impact Coalitie van de Verzekeraars gestart. Een beweging van purpose driven professionals uit de sector die samen vorm willen geven aan de belangrijke transformatierol van de sector. Mensen uit de verzekeringssector die er van overtuigd zijn dat verzekeraars een cruciale rol kunnen spelen in het versnellen van duurzame transformaties en die kansen zien om de impact van de sector te vergroten. Mensen die voelen dat samenwerking essentieel is en zoveel mogelijk ingezet moet worden; in het belang van de samenleving, de sector en de individuele verzekeraar. Een coalitie van mensen die elkaar en anderen inspireert, uitdaagt en samen nog meer impact maakt.

Dit Impact paper biedt u als lezer niet alleen inspiratie, maar geeft ook concrete handvatten hoe meer impact te maken als verzekeringssector, gezamenlijk maar ook als individuele verzekeringsmaatschappij. Positieve impact die alleen gerealiseerd wordt als zoveel mogelijk professionals dit momentum aangrijpen om leiderschap te tonen en impact te creëren. Voor een leefbare wereld nu en in de toekomst. Dus wil je ook bijdragen, sluit je dan aan bij de Impact Coalitie.

Voor nu wensen wij je veel inspiratie en plezier bij het lezen van dit Impact paper!

DEEL I: EEN LONKEND PERSPECTIEF



We zijn in 2040. We zijn in een wereld, waarin we binnen de grenzen van de planeet samen leven met andere soorten en waarin we een aantal belangrijke transitieën hebben gerealiseerd. We zijn omgeschakeld van een niet houdbare, lineaire economie naar een duurzame, circulaire en inclusieve economie.

“We leven in een wereld waarin het niet meer gaat over het bezit maar om gebruik.”

Om binnen de grenzen van de planeet te blijven, heeft de deeleconomie een vlucht genomen. Het bezit van spullen heeft geen sociale status meer en mensen kunnen spullen gebruiken als ze het nodig hebben. Na gebruik wordt het doorgegeven aan de volgende en als het product geen toegevoegde waarde meer heeft, wordt het gerecycled of ge-upcycled. De trend van bezit naar gebruik is reeds gaande maar in hoeverre zijn de huidige verzekeringsproducten in de markt hiervoor geschikt? Als je je spullen uitleent aan iemand anders, is het dan nog verzekerd? Hoe gaan we om met het delen van huizen? Of wat als de spullen eigenlijk van ‘niemand’ zijn en ter beschikking staan aan het collectief? Hoe is dit te verzekeren? En omgekeerd, als verzekeringsproducten dit niet faciliteren zijn verzekeraars deel van het probleem. Hoe kunnen verzekeraars deel van de oplossing zijn?

“Financieel kapitaal staat ten dienste van de duurzame ontwikkeling van de maatschappij.”

Veel veranderingen en transformaties vragen om financiële investeringen. Het kapitaal van verzekeraars wordt ingezet om duurzame transformaties mogelijk te maken en zo een positieve impact te creëren. Bedrijven die niet duurzaam acteren worden financieel niet meer gefaciliteerd.

In hoeverre wordt het kapitaal van verzekeraars op dit moment ingezet om een positieve impact te creëren en bij te dragen aan duurzame transformaties? Leidt uitsluitingsbeleid van een bedrijf tot een echte verandering in bedrijven en de maatschappij of wordt het gewoon door een ander gefinancierd? Wat is de real-world impact van het kapitaal van verzekeringsmaatschappijen?

“Mensen hebben persoonlijk de ‘duurzame energie’ om structureel bij te dragen in de maatschappij.”

Het belang van gezondheid en vitaliteit van mensen wordt op de juiste manier gewaardeerd in de maatschappij. Het hele systeem is gericht op het voorkomen van ziekten, burnouts en overgewicht en focust zich op hoe iedereen nu en in de toekomst bij kan dragen in de maatschappij. Niet alleen beweging en gezonde voeding zijn hierbij van belang maar ook een leven lang leren en werk-privé balans zijn een vanzelfsprekendheid geworden. We zeggen niet alleen dat gezondheid belangrijk is, we handelen er ook naar. Hoe kunnen verzekeraars nu al bijdragen aan de transformatie naar een systeem gericht op preventie? Hoe kunnen zij mensen en organisaties stimuleren om andere keuzes en zo de kosten van het zorgsysteem drastisch verlagen?

“Risico’s in de maatschappij worden collectief zo laag mogelijk gehouden door intelligent gebruik van data.”

Op basis van de grote hoeveelheid beschikbare en beschikbaar gestelde data is de mens een bewust onderdeel van het geheel. Door het bieden van inzicht, maken mensen individueel en als onderdeel van organisaties bewustere keuzes. Iedereen kan een bijdrage leveren aan het collectief en gebruik van data helpt ter preventie van veel schades die in 2021 nog plaatsvonden. Gezondheid, ongelukken en klimaatschades zijn nog voor iedereen goed te verzekeren doordat de totale schadelast goed beheersbaar blijft. In hoeverre worden data van verzekeraars nu ingezet voor het beperken van schades? Is het systeem gericht op preventie van schade of op herstel van schade? En in hoeverre wordt er samengewerkt?

“Wet- en regelgeving worden al lang niet meer gezien als een compliance issue, maar als een kans om echte transformatie te realiseren.”

Wet- en regelgeving zijn een belangrijke enabler om het speelveld eerlijk en duurzaam te houden. Ze worden sinds 2022 door partijen omarmd en gezien als een belangrijk middel om de impact van ieders handelen te bepalen en te vergroten. Energie gaat niet verloren doordat mensen bezig zijn met compliant zijn aan regelgeving, maar energie wordt geïnvesteerd in hoe regelgeving kan helpen om met verzekeringsproducten en het kapitaal van verzekeraars de eigen impact te vergroten. In hoeverre ziet de verzekeringssector op dit moment de wet- en regelgeving als een compliance issue waar je aan moet voldoen? Of als een kans om meer impact te kunnen maken?

Stuk voor stuk krachtige en inspirerende toekomstbeelden waar we met elkaar naartoe gaan, indien we onze huidige manier van leven veranderen. Een veranderde maatschappij waarin verzekeraars nog steeds een belangrijke rol spelen. Maar wat is de rol van verzekeringsmaatschappijen te zijner tijd? Wat betekenen zij met hun producten en diensten? En wat doen zij met hun kapitaal om deze samenleving te ondersteunen en te faciliteren? Allemaal interessante vragen voor de toekomst maar belangrijker nog is wat de verzekeringsmaatschappijen tot die tijd met hun producten, diensten en kapitaal hebben bijgedragen om deze duurzame, toekomstbestendige samenleving mogelijk te maken. Hoe kunnen de verzekeringsmaatschappijen een belangrijke rol spelen in de transformatie van een niet houdbare, lineaire economie naar een duurzame, circulaire economie? Belangrijke en grote vraagstukken waarover u in dit ‘Impact paper’ verhelderende inzichten en ideeën kunt lezen. Want dat de verzekeringssector een belangrijke rol kan spelen in alle transitie die nu gaande zijn in de wereld is wel duidelijk geworden tijdens het Impact programma.

“De verzekeringssector heeft een hele belangrijke rol te spelen in alle transitie die nu gaande zijn.”

Lara Muller

Lid van Europees Platform voor Duurzame Financiering en de adviesgroep van Europese Commissie rondom EU Taxonomie

DEEL II: DE HUIDIGE SPELREGELS VAN HET SPEL EN DE COCKPIT VAN EEN VERZEKERAAR

Een helder toekomstbeeld waar je aan bij wilt dragen is een bron van inspiratie om aan de slag te gaan en nodigt uit om snel vooruit te willen kijken. Belangrijk is echter ook om te zien hoe onze huidige systemen werken. Wat zijn de huidige spelregels van het spel? En waar komen deze spelregels eigenlijk vandaan? De spelregels van het spel zijn immers bepalend voor de uitkomsten die we krijgen. En helaas kunnen we constateren dat als we met elkaar doorgaan op de weg waar we nu op zitten, dat we dan nog voor grote crises met elkaar komen te staan. Onder andere klimaatopwarming, verlies van biodiversiteit, grondstoftekorten, voedselvraagstukken, ongelijkheid in de wereld en hoge zorgkosten en burnoutcijfers in Nederland laten zien dat we de aarde en onszelf als mensen uitputten en dat de huidige systemen waar we in leven niet toekomstbestendig zijn. Een andere allocatie van menselijk, sociaal, natuurlijk en financieel kapitaal is nodig om leven op aarde voor de mensheid mogelijk te houden. Een grote opgave, maar het goede nieuws is dat als we echt willen, we de spelregels van het spel kunnen veranderen. De spelregels worden immers samen door alle mensen in het systeem bepaald en beïnvloed.

Fundamenten voor meer duurzame impact van de verzekeringssector

Om te kijken hoe de verzekeringssector de duurzame ontwikkeling in de maatschappij en de sector zelf kan versnellen is het belangrijk om te inventariseren wat er allemaal al gebeurd is en wat fundamenten zijn waar je op verder kan bouwen. We zien drie fundamenten

1. Het kapitaal van verzekeraars

Als we kijken naar de duurzame ontwikkelingen in de verzekeringssector, wordt vaak gekeken naar de duurzame impact die verzekeraars hebben met het kapitaal dat zij beheren. Op zich logisch als je je realiseert dat de Nederlandse verzekeringssector ongeveer 450 miljard euro onder beheer heeft (bron VBDO benchmark 2021) en dat slechts een beperkt deel daarvan door de markt wordt aangemerkt als 'investeringen met positieve impact'. In de afgelopen jaren zijn er echter al belangrijke stappen gezet die een basis bieden om mee verder te gaan.



Mede onder impuls van toenemende wet- en regelgeving is de aandacht voor duurzame impact flink gegroeid. ESG factoren worden steeds vaker meegewogen in investeringsbeslissingen, waarbij de insteek vanuit het risicoperspectief vaak nog dominant (b)lijkt. Financiële instellingen zijn in toenemende mate gewend geraakt aan rapportageverplichtingen, het inpassen van duurzaamheidsaspecten in modellen en investeringsprocessen en de meeste verzekeringsmaatschappijen hebben een eigen duurzaam investeringsbeleid. Compliant zijn aan wet- en regelgeving is binnen veel verzekeringsmaatschappijen een belangrijk thema en mede bepalend voor de beslissingen die de Raad van Bestuur neemt. De grotere aandacht voor duurzaamheid is goed zolang het niet ten koste gaat van het ondernemerschap en de drive om met duurzaamheid aan de slag te gaan binnen de organisatie.

“We moeten oppassen dat door teveel nadruk op compliance aan wet- en regelgeving, de energie uit het thema duurzaamheid gaat.”

Ook zien we dat de samenwerking in de sector groeit en dat door bijvoorbeeld het klimaatcommitment van de financiële sector en werkgroepen bij het Verbond van Verzekeraars en het Platform Duurzame Financiering de sector haar commitment aan de buitenwereld toont. Ook rondom engagement strategieën trekken partijen vaker met elkaar op.

“Ik ben blij dat ik als kleinere verzekeraar kan aansluiten bij de dialoog die grotere verzekeraars aangaan met bedrijven en fondsmanagers. Alleen kan ik geen vuist maken, maar samen kunnen we dat wel.”

Helaas is de constatering ook dat in de huidige markt alternatieven zoals impact investing nog op beperkte schaal plaatsvinden en zij nog niet zorgen voor een game changer effect in de markt. Wel zijn er de afgelopen jaren dus al door diverse partijen in de markt belangrijke stappen gezet om het kapitaal van verzekeringsmaatschappijen duurzamer in te zetten.

“Het is soms lastig om in het huidige speelveld grote stappen te zetten: zijn er voldoende investment opportunities? Wat vinden we echt duurzaam en wat niet? Hoe gaan we om met de constante kostendruk waardoor innovatieve, duurzame initiatieven geregeld sneuvelen? Zo maar wat uitdagingen waar we tegenaan lopen.”

2. De producten en diensten van verzekeraars

Naast de inzet van kapitaal kan de verzekeringssector een hele belangrijke rol spelen in duurzame markttransformaties met haar eigen producten en diensten. Traditioneel is de rol van de verzekeraar om schade te herstellen nadat deze is opgetreden. Zo krijgt een bedrijf of particulier weer terug wat hij had en zo wordt feitelijk de huidige status quo gehandhaafd. Er verandert nog niet direct iets.

“Houden we met onze producten het huidige systeem gewoon in stand of dragen we ook echt bij aan duurzame transformatie?”

De laatste jaren komt er meer aandacht voor het voorkomen van schades door bijvoorbeeld op basis van data vroegtijdig risico's te signaleren en daarop te acteren. Preventie krijgt een nadrukkelijker rol en diverse verzekeringsmaatschappijen zoeken, al dan niet met behulp van marketingbudgetten, naar manieren om schades te voorkomen. Ook komt herstel van schades op een duurzamere manier soms naar boven. Zo kan je bijvoorbeeld bij een verzekeraar een duurdere laptop terugkrijgen voor je beschadigde oude versie indien je kiest voor een variant die minder energie gebruikt. Herstel van schades met duurzamere producten gebeurt ook weleens maar veel van dit soort innovaties vinden slechts op een beperkte schaal plaats en het is zeker geen gemeengoed in de sector. Er is dan ook een duidelijke behoefte aan meer innovatie en ondernemerschap in de sector.



“Is de verzekeringssector wel ondernemend genoeg om impactvolle nieuwe diensten en producten te ontwikkelen?”

Nieuwe vormen van verzekeringen zijn een interessante uitdaging waar diverse verzekeraars graag verder mee aan de slag willen en wat nog relevanter wordt. De transities waar we in de maatschappij voor staan zorgen immers ook voor nieuwe risico's en om de transities succesvol te voltooien is het belangrijk dat deze transitierisico's ook verzekeraar zijn en blijven.

3. Impuls vanuit Europa



Er zijn dus al behoorlijk wat stappen gezet, maar er zijn ook nog veel uitdagingen om de duurzame transformatie van de verzekeringswereld te versnellen en zo de transformatie van andere sectoren te ondersteunen. Een hele belangrijke ontwikkeling die de transformatie een forse impuls gaat geven is de nieuwe wet- en regelgeving zoals die vanuit de Europese Commissie wordt uitgerold.

“We staan aan de vooravond van de grootste systeemverandering sinds de Tweede Wereldoorlog”
Lara Muller

Vanuit 'Europa' wordt de komende jaren een flink pakket aan wet- en regelgeving geïntroduceerd die onder andere bestaat uit de gefaseerde invoering van de EU Taxonomie, de mogelijke invoering van de Sociale Taxonomie, uitrol van de Corporate Social Reporting Directive (CSRD), de Green Bond Standard, de ESG rating regulation, de Due Diligence Law en de Sustainable Corporate Governance. Stuk voor stuk belangrijke nieuwe wet- en regelgeving die de regels van het spel fors gaan veranderen.

“Wauw, ik wist niet dat er zoveel vanuit Brussel op de sector en de maatschappij af komt. Indrukwekkend pakket dat zeker gaat helpen bij duurzame markttransformaties.”

De cockpit van verzekeraars

De nieuwe wet- en regelgeving zal naar verwachting echt een gamechanger worden en kan een belangrijke pijler zijn voor de strategische keuzes die de verzekeringssector als geheel en de verzekeringsmaatschappijen individueel gaan maken. Het veranderen van de spelregels van het spel is echter niet iets dat alleen uit 'Europa' of 'Den Haag' komt want verzekeraars kunnen met hun verzekeringsproducten en investeringskeuzes ook een belangrijke stimulerende en sturende rol spelen in de duurzame transformaties. De verschillende manieren waarop een verzekeraars dit kan doen staan in de bijlage opgenomen. Deze Impact principes lichten we hieronder ze kort toe ter inspiratie.

“Heel waardevol om met elkaar te kijken aan welke knoppen we kunnen draaien om richting een duurzame toekomst te bewegen.”



Inzet van kapitaal



Als eerste gaan we daarbij in op de inzet van het beheerde kapitaal. Hoe kan dat kapitaal worden ingezet op een wijze dat het bijdraagt aan Real World Impact?

1. *Beleggingsprincipe*: Een belangrijke manier is uiteraard het beslissen waar je wel of niet in wil investeren. Met puur het uitsluiten van bepaalde sectoren/ bedrijven kan het echter zijn dat je niet de gewenste impact hebt doordat het bedrijf elders nog wel gefinancierd kan worden. Een engagement strategie om het bedrijf aan te spreken en uit te dagen op duurzame ontwikkeling kan dan een interessante optie zijn. Deze opties vallen onder het beleggingsbeleidprincipe.

2. *Aanjaagprincipe*: Mede door de invoering van de taxonomie ontstaan er nog een aantal extra opties waar je voor kan kiezen. Zo komt er niet alleen data beschikbaar over hoeveel procent van de omzet duurzaam is van een bedrijf maar ook het percentage van de investeringen (Capex). Deze investeringen hebben natuurlijk een sterk toekomstgericht karakter en kunnen een belangrijke factor zijn om wel of niet ergens in te investeren en zo een duurzame ontwikkeling aan te jagen (het aanjaagprincipe). Het kan een versnelling zijn naar meer 'impact investing'

3. *Activiteitenprincipe*: Ook komt er informatie beschikbaar op activiteitsniveau dat kansen biedt voor meer projectfinanciering, bonds etc. Je kan kiezen om meer op activiteitsniveau te gaan investeren via te vormen platforms.

4. *Integrale principe*: De unieke kans voor verzekeraars ligt daarnaast in het integrale principe. Door te investeren waar een positieve impact wordt gerealiseerd voor een (maatschappelijk) probleem, worden de risico's voor de samenleving en klanten kleiner en zal de schadelast ook lager liggen. Een dergelijke investering levert dus naast het traditionele financiële rendement ook maatschappelijke winst en een positieve bijdrage aan het resultaat van de core business van de verzekeraars: de verzekeringsproducten.

"Goed om deze Impact principes te gebruiken voor het updaten van ons beleggingsbeleid."

Inzet van verzekeringsproducten

Naast de inzet van kapitaal hebben verzekeraars een impact op de maatschappij via de verzekeringsproducten. Alle verzekeringen zijn ooit ontstaan vanuit een maatschappelijke behoefte. Door omstandigheden loopt ieder van ons risico's die we in gezamenlijkheid beheersbaar willen maken. Een klimaat- en biodiversiteitscrisis en de transitie richting een nieuwe duurzame economie resulteren in nieuwe risico's waar verzekeraars als risicodragers een rol in hebben te spelen. Dat sluit aan bij het streven om vanuit verzekeringsproducten positief bij te dragen aan de verduurzaming van onze samenleving.

1. *One more round principe*: Traditioneel zijn veel verzekeringsproducten echter niet gericht op het creëren van een positieve impact maar op het in stand houden van het bestaande. De klant krijgt zijn/haar schade vergoed door een hersteld of nieuw product dat hetzelfde is. Veel producten die gericht zijn op dit 'one more round' principe dragen dus niet echt bij aan transformatie.

2. *Gedragsprincipe*: Het gedragsprincipe kan goed gebruikt worden om op basis van data bewustwording te creëren bij klanten over wat de consequenties zijn van een keuze. Door hen vervolgens met bepaalde voordelen in polisvoorwaarden te verleiden duurzamere keuzes te maken worden de risico's voor de klant en voor de maatschappij kleiner.

3. *Selectieprincipe*: Ook kan je door middel van prijsdifferentiatie en mogelijk zelfs uitsluitingscriteria een belangrijke trigger inbouwen om duurzame keuzes te maken (het selectieprincipe).

4. *Innovatieprincipe*: De noodzakelijke transitieën gaan gepaard met nieuwe en andere risico's voor zowel bedrijven als particulieren. Het is daarom in tijden van transitieën extra van belang om als verzekeringsmaatschappij goed te kijken wat er in de maatschappij gebeurt, welke risico's ontstaan en welke nieuwe propositieën wenselijk zijn. Het creëren van voldoende capaciteit en ruimte voor innovatie van producten en voorwaarden is dan ook cruciaal.

5. *Inzichtprincipe*: Een andere manier om als verzekeraars toegevoegde waarde te leveren in de transitie is door de kennis en kunde rondom het verwerken en modelleren van data, breder in te zetten in de maatschappij. Verzekeraars en pensioenfondsen hebben immers de slimste rekenmeesters (actuarissen) in dienst en hebben ook een verantwoordelijkheid om deze ook maatschappelijk in te zetten. Het vermarkten van deze kennis kan mogelijk leiden tot nieuwe propositieën voor zakelijke klanten.



"Heel interessant om deze Impact principes te gebruiken voor het reviewen van onze bestaande producten als ook bij de ontwikkeling van nieuwe producten."

DEEL III: DE TOEKOMST VAN DE VERZEKERINGSSECTOR: 'IT'S ALL ABOUT PURPOSE AND IMPACT'

Belangrijke rol in transformaties

Het is duidelijk dat er voor verzekeringsmaatschappijen een belangrijke rol ligt in het ondersteunen en aanjagen van de realisatie van duurzame transformaties in de maatschappij. Transformaties zorgen immers voor veranderingen en daarmee voor andere cq nieuwe risico's. Al van oudsher vervullen verzekeringsproducten een cruciale **nutsfunctie** om de individuele risico's gezamenlijk beheersbaar te maken en zo een leefbare wereld te faciliteren.

De eerste verzekering

De nutsfunctie van verzekeringen kwam al naar voren bij de eerste verzekering die is vastgelegd in schrift. Het gaat om de Codex Hammurabi die rond 1780 v.Chr. is opgesteld. Daarin wordt beschreven hoe de handel tussen steden tot stilstand kwam doordat het risico toenam dat handelskaravanes door rovers werden onderschept. Door een soort verzekeringsfonds in te stellen, waarmee de premies de mogelijke schade kon dekken, werd de handel weer gestimuleerd.

Naast het beheersbaar houden van risico's met verzekeringsproducten kan de sector echter ook een belangrijke sturende en stimulerende rol spelen in duurzame markttransformaties. Dit kan zowel met haar producten, kapitaal, data, mensen als netwerk. Een cruciale succesfactor voor het creëren van de meeste impact is samenwerking. Samenwerking binnen een verzekeringsmaatschappij tussen bijvoorbeeld het productenbedrijf en de kapitaalafdeling.

“Als we duurzame transformaties willen versnellen moeten we ook binnen onze organisatie meer samenwerken, en niet meer werken vanuit silo's.”

En voor bijvoorbeeld innovaties die gevolgen hebben voor allerlei andere bedrijven, is het samen optrekken met andere verzekeraars cruciaal. Circulair schadeherstel verandert bijvoorbeeld de werkwijze van schadeherstelbedrijven, mede gestimuleerd door de gezamenlijke oprichting van de Stichting Duurzaam Herstel en Stichting Duurzaam Repareren. Als alle verzekeraars kiezen voor circulair schadeherstel wordt het voor schadeherstelbedrijven veel efficiënter om dit op te pakken en zorgt dat voor een veel snellere opschaling. Het zou wenselijk zijn om meer van dit soort initiatieven te zien vanuit de samenwerking tussen de verzekeringsmaatschappijen onderling, want de tijd dringt.

“Met alle stapjes die we als organisaties nu zelf zetten, gaat het gewoon niet snel genoeg.”

Drie strategieën om samen meer echte impact te maken

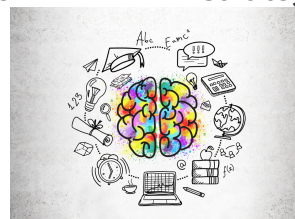
Indien de sector in staat is om echt samen te werken en de krachten te bundelen kan zij de volgende strategieën hanteren, waarin ook de eerder beschreven Impact principes terugkomen.



Stewardship strategie



Stuwmeer strategie



Educatieve strategie

1. Stewardship strategie - Van risico's naar kansen

Veel van de Impact principes die in de vorige paragraaf zijn besproken vereisen een *wil* van verzekeringsmaatschappijen om een stimulerende en leidende rol te spelen in duurzame transitie. Dit vereist een omslag van het denken in termen van het beperken van risico's (negatieve impact voorkomen) naar het denken in kansen om ook een positieve impact te realiseren. Bij risico's staat de invloed van de samenleving op de belangen van verzekeringsmaatschappijen centraal. Bijvoorbeeld kan de verduurzaming van de samenleving leiden tot "stranded assets" waarmee sommige beleggingen op termijn minder waard zijn. Rond de EU Taxonomy leidt het denken vanuit risico's tot acties die gericht zijn op compliance en daarmee het voorkomen van wettelijke (aansprakelijkheids)risico's. Het denken vanuit kansen leidt bij diezelfde EU Taxonomy tot een hele andere insteek. Nu we weten dat vanwege de EU Taxonomy andere data beschikbaar komt, hoe kunnen we die gebruiken om effectiever bij te dragen aan de transitie naar een duurzame economie? Dat vereist een commitment om een pro-actieve bijdrage te willen leveren aan het verduurzamen van de samenleving. Deze eerste strategie duiden we aan met de **stewardship strategie**.

"Een verschuiving van compliance naar opportunity zorgt voor veel meer positieve energie rond het thema duurzaamheid."

Deze eerste strategie is gericht op het creëren van de bewustwording en mindset dat de sector een belangrijke bijdragen kan leveren aan de duurzame transformaties. Zien verzekeraars voor zichzelf een pro-actieve stewardship rol? En als dat zo is, hoe ziet die rol er dan uit? Als het gaat om de vraag of bestuurders van verzekeringsmaatschappijen een stewardship rol zien weggelegd voor verzekeringsmaatschappijen, lijkt het dat veel bestuurders daar (nog) niet of minder mee bezig zijn.

"Meer impact maken als verzekeraars vraagt een duidelijke wil om het verschil te maken en om je rol te willen pakken."



Dit Impact paper is bedoeld om aan die dialoog een bijdrage te leveren en concrete handvatten te bieden. Bijvoorbeeld kunnen verzekeringsmaatschappijen een belangrijke sturende rol spelen in de duurzame transitie door op basis van beschikbare eigen data en bijvoorbeeld data vanuit de EU taxonomie, te differentiëren in polisvoorwaarden (gedragsprincipe en inzichtprincipe). Ook kan op de zakelijke markt een belangrijke sturende rol gespeeld worden door op basis van het niveau van duurzaamheid van een organisatie partijen met verschillende condities te verzekeren of op termijn mogelijk zelfs uit te sluiten (het selectieprincipe).

2. Stuwmeer strategie - Gezamenlijk leren hoe het anders kan

Er zijn veel veranderingen op komst in de maatschappij en die vragen om een nieuwe manier van werken in de sector. Een manier van werken die veel meer gebaseerd is op ondernemerschap en innovatie. We hebben een stuwmeer aan nieuwe producten en diensten nodig, zowel aan de productenkant als de kapitaalkant. Vanuit het duurzame markttransformatie model gaat het dan om het versterken van een dynamiek waarin we leren op welke manieren we via het belegde kapitaal en de verzekeringsproducten duurzame ontwikkeling kunnen stimuleren.



Aan de kapitaalkant zijn er al allerlei ontwikkelingen geweest. Vrijwel elke verzekeringsmaatschappij heeft beleid over verantwoord beleggen en de VBDO geeft met haar benchmark inzicht in hoe goed verzekeringsmaatschappijen hun beleid implementeren. Onze insteek is om door te gaan met het verantwoord beleggingsbeleid, maar dat we ook zien hoe in het huidige beleid veel kansen blijven liggen als het gaat om hoe kapitaal en verzekeringsproducten samen kunnen bijdragen aan verduurzaming. Ook biedt de implementatie van de Taxonomie nieuwe perspectieven en kansen. Daarom pleiten wij ervoor om terug te gaan naar de tekentafel en ook na te gaan welke activiteiten verzekeringsmaatschappijen -individueel en gezamenlijk – willen ontwikkelen bij de andere Impact principes. Voor productontwikkeling geldt hetzelfde. Transformaties bieden kansen voor nieuwe verzekeringsproducten. Het is belangrijk om na te gaan in hoeverre de bestaande productenportfolio kansen laat liggen om een positieve impact te hebben naast het verzekeren van risico's. Met een impact bril kijken naar alle activiteiten en nieuwe innovaties realiseren is de kern van de **stuwmeerstrategie**. De verwachting is dat daarmee de impact van verzekeringsmaatschappijen veel groter gaat worden.

Een paar voorbeelden

-Ondernemers en bedrijven lopen andere risico's als zij omschakelen naar meer duurzame businessmodellen. Er zijn investeringen nodig, mensen moeten wellicht worden omgeschoold, nieuwe verdienmodellen bevatten onzekerheden en bedrijven willen bepaalde kapitaalgoederen wellicht alleen maar gebruiken en niet meer zelf bezitten. Zo ontstaat er behoefte aan nieuwe verzekeringsproducten. Hoe kunnen verzekeringsmaatschappijen met hun producten de transformatie ondersteunen zodat partijen ook echt een stap durven zetten? En waar is bijvoorbeeld samenwerking met de overheid of banken noodzakelijk om de transitie verzekeraar en financierbaar te houden?



-Particulieren krijgen wellicht andere verzekeringsbehoeften als zij zaken zoals auto's niet meer willen bezitten, maar alleen willen gebruiken indien nodig. Of wat als er andere manieren van samen wonen ontstaan. Ook lopen mensen wellicht risico's om niet meer mee te kunnen in de maatschappij (leven lang leren behoefte?) of willen zij dat alle schades die vergoed worden, zorgen voor een duurzamere nieuwe/herstelde versie van het product. Hoe kun je daar als verzekeraar op inspelen?

“Innovatie op het gebied van producten en beleggen is beide cruciaal.”

-De nieuwe inzichten die voortkomen uit de EU taxonomie en andere nieuwe wetgeving zorgen ook voor een behoefte aan nieuwe producten en beleid aan de beleggingskant van verzekeraars. Hoe ga je sturen op real world impact als je weet dat je straks ook objectieve informatie hebt over het duurzame karakter van omzet en investeringen van heel veel bedrijven? Hoe kan je het aanjaagprincipe optimaal benutten om impact te maken? En is er een kans om bijvoorbeeld impact investing te vergroten als duurzaamheid op activiteitsniveau bekend is (het activiteiten principe)? En hoe ga je zorgen dat je met je beleggingen de risico's in de maatschappij zodanig beperkt, dat ook de schadelast van de verzekeringsproducten lager wordt en je zo financiële en maatschappelijke winst creëert? Het integrale principe zoals eerder beschreven.

Stuk voor stuk interessante kansen en uitdagingen waarbij het belangrijk is om zoveel mogelijk nieuwe innovaties te verzinnen, te testen en vervolgens impactvolle oplossingen te realiseren. Uit het model van duurzame markttransformaties blijkt dat het heel belangrijk is dat alle maatschappijen op voor hen relevante onderwerpen zoveel mogelijk projecten en pilots doen. Zo ontdekt de markt het snelste wat goed werkt en wat opgeschaald kan worden. Ruimte voor ondernemerschap en innovatie is wel een belangrijke voorwaarde die in de organisatie aanwezig moet zijn om nieuwe innovaties ook echt naar de markt te brengen.

“Binnen de sector is sprake van een forse kostendruk; helaas sneuvelen duurzame en innovatieve initiatieven vaak toch nog als één van de eersten binnen onze organisatie als er keuzes gemaakt moeten worden.”

"Op veel onderwerpen schaadt het de individuele belangen van de verzekeringsmaatschappijen niet om samen kennis en ervaring uit te wisselen, maar schaadt het de maatschappij wel als er niet snel genoeg passende oplossingen worden gevonden."

Het model voor duurzame markttransformaties is een belangrijk hulpmiddel om te bepalen hoe de verzekeringssector zelf bij kan dragen aan de transformatie en hoe zij in samenwerking met andere partijen in de samenleving de meeste impact te creëren. Binnen de sector zelf is het in ieder geval cruciaal om de verbinding met andere maatschappijen te behouden en kennis en ervaring zoveel mogelijk uit te wisselen. Zo kan je het snelst resultaat boeken.

3. Educatieve strategie - Doorbreken van polarisatie met feiten

Naast het leren hoe het anders kan (stuwmeerstrategie) zijn er ook al enkele verzekeringsproducten die volop bijdragen aan het verduurzamen van onze samenleving. Deze producten moeten hun weg vinden in een maatschappij die steeds meer gepolariseerd is en op slot zit vanwege vaststaande percepties. Juist in een dergelijke situatie is het waardevol als verzekeringsmaatschappijen cliënten meenemen in wat er feitelijk speelt. Op basis van de grote hoeveelheid data kunnen verzekeraars een belangrijke bijdrage leveren aan de maatschappij door deze goed in te zetten voor educatie van individuen en organisaties (het inzichtprincipe). Dit is de kern van de **educatieve strategie**.



Een voorbeeld kan dit verder verduidelijken. Recent spraken we een veehouder die tegenstander was van zonnepanelen omdat dit volgens hem tot brandgevaar leidde waarmee zijn vee in de vlammen kan omkomen. Begrijpelijk dat hij huiverig is. Maar in hoeverre is dit beeld een gevolg van de polarisering in de landbouw waarbij voor sommige partijen veel wat met duurzaamheid te maken heeft verdacht is?

Verzekeringsmaatschappijen hebben veel kennis over de condities waaronder bijvoorbeeld brandgevaar van zonnepanelen worden teruggebracht. Door die condities voor te schrijven in de polisvoorwaarden en de prijs van een brandverzekering te variëren naar mate die condities zijn gerealiseerd, zullen mensen andere keuzes gaan maken en kunnen veel schades voorkomen worden cq kan de kans op schades worden verkleind (het gedragsprincipe). Ook als we bijvoorbeeld kijken naar de invoering van het Defined Contribution stelsel bij pensioenen dan is daar de vraag hoe deelnemers niet alleen kunnen kiezen voor een risico-rendement profiel maar ook hoe duurzaam hun kapitaal bijdraagt aan de toekomst die zij voorstaan. De manier van modelleren en risico inschatting delen met andere partijen kan ook een belangrijke bijdrage leveren aan de transformaties.

Samen hebben de verzekeringsmaatschappijen een enorm netwerk en kunnen zij praktisch iedere Nederlander bereiken. Een gigantische kans om met de educatieve strategie bewuste keuzes te stimuleren en zo schadelast te verkleinen en bewuster leven te stimuleren. Dat stelt klanten in staat om op feiten gebaseerde keuzes te maken met betrekking tot wat zij kunnen doen bij het verzekeren van een duurzame toekomst.

Echte samenwerking: meer impact creëren vanuit een gezamenlijke purpose

Maar hoe doe je het dan, op deze nieuwe manier samenwerken? Iedere verzekeringsmaatschappij moet immers voldoende winstgevend zijn om zelf toekomstbestendig te blijven. De stappen die we met elkaar moeten zetten zijn echter zo urgent dat we wel anders zullen moeten samenwerken. En een gezond verdienmodel hoeft niet te lijden onder een gezamenlijk dienmodel. Het is niet kiezen tussen het één of het ander; het kan ook allebei.

“Duurzaamheid is te belangrijk om op te concurreren, we moeten het echt samen doen”

Een gezamenlijk dienmodel waarin de nutsfunctie die de verzekeringssector speelt in de maatschappij centraal staat. Om risico's in de samenleving beheersbaar en verzekeraar te houden en om zo als samenleving goed te kunnen functioneren. Waarin een ieder tegen eerlijke condities zijn risico's kan verzekeren passend bij zijn/haar gedrag. En waarin verzekeringsproducten en het kapitaal een stimulerende en sturende rol speelt in de maatschappelijke transformaties.

Een samenwerking dus gebaseerd op een collectieve purpose. Op een gezamenlijk belang dat groter is dan de individuele organisaties en de individuen in het systeem. Een collectieve purpose die gevoed wordt door verzekeringsmaatschappijen die ook vanuit hun zelf gedefinieerde purpose handelen en bijdragen. Een collectieve purpose die gevoed wordt door mensen in de sector die voelen dat ze aan dit grotere geheel willen bijdragen en echt het verschil willen maken.

“Waarom het momenteel wel lukt om door te pakken en stappen te maken vanuit de EU en waarom de onderhandelingen in Den Haag niet lukken? Het is allemaal purpose, purpose, purpose. Als je met elkaar en vanuit een persoonlijke drive een duidelijk gemeenschappelijke missie hebt, lukt het om stappen te zetten en veel impact te creëren.”



De Impact coalitie

Alle deelnemers van het Impact Programma zijn geïnspireerd en gemotiveerd om hun bijdrage te leveren aan de beweging om meer impact te creëren vanuit de sector. Tijdens het programma is daarom de Impact Coalitie van de Verzekeraars gestart. Een beweging van purpose driven professionals uit de sector die samen vorm willen geven aan de transformatierol van de sector. Mensen uit de verzekeringssector die er van overtuigd zijn dat verzekeraars een cruciale rol kunnen spelen in het versnellen van duurzame transformaties en die kansen zien om de impact van de sector te vergroten. Mensen die voelen dat samenwerking essentieel is en zoveel mogelijk ingezet moet worden; in het belang van de samenleving, de sector en de individuele verzekeraars. Om de gewenste impact te realiseren willen de huidige deelnemers van de Impact Coalitie zich inzetten om de drie eerder genoemde strategieën vorm te geven. Op de volgende pagina vindt je mogelijke acties waar ook jij aan bij kan dragen.



Grijpen ook jij en jouw verzekeringsmaatschappij de kans aan om samen meer impact te maken? Of wacht je tot een andere partij het doet? Of wacht je tot het 2030 is en loop je dan achter de feiten aan? Door nu proactief in te spelen op komende ontwikkelingen en samen te werken aan nieuwe proposities en werkwijzen, ontstaat er een grote kans om als verzekeringssector impactvol bij te dragen aan de duurzame transformaties in samenleving. De sector kan haar leiderschap nu tonen en ook andere sectoren inspireren.



WIJ DOEN IN IEDER GEVAL MEE; JIJ TOCH OOK?

Annechien ten Brink - a.s.r.
 Alexander de Bruin - I Will Power
 Raquel Ciado Larrea - a.s.r.
 Babs Dijkshoorn - NN Group N.V.
 Dennis Heijnen - Verbond van Verzekeraars
 Jordi van Irsen - Klaverblad Verzekeringen
 Annelien van Meer - a.s.r.
 Mathijs Nahuis - Univé Verzekeringen
 André Nijhof - Nyenrode Business Universiteit
 Joost Notenboom - a.s.r
 Martijn Rijnhart - Aegon Nederland
 Anke Swierstra - Achmea

BIJLAGE 1



Taxonomie en andere wetgeving uit Brussel

De invoering van de EU Taxonomie gaat grote consequenties hebben. Ten eerste is de scope van bedrijven die hier onder valt fors groter dan wetgeving die tot nu toe gold. Ten tweede neemt de taxonomie een heel belangrijk hiaat van het huidige systeem weg. De taxonomie geeft namelijk harde definities van wat duurzaam is en wat niet. De criteria zijn wetenschappelijk onderbouwd en zo meetbaar mogelijk. Het is een soort handboek en maakt veel van de huidige discussies en interpretatieverschillen over duurzaamheid overbodig. Ten derde is het echt gericht op het realiseren van impact en niet op het beperken van risico's. Uiteraard is het ook bruikbaar voor risico inschatting maar dat is niet de primaire drijfveer. Primair gaat het om het daadwerkelijk realiseren van de transitie van onze samenleving en economie naar een duurzame toekomst. Ten vierde richt de classificatie zich op activiteiten en niet op organisaties, wat greenwashing op corporate niveau lastig maakt. De taxonomie gaat al snel, waardoor 2022 het eerste jaar wordt waarover een deel van deze data beschikbaar komt. Doordat bedrijven niet alleen rapporteren welk deel van de omzet duurzaam is, maar ook welk deel van de investeringen (capex), geeft het ook een forward looking doorkijk. De intentie is dat op termijn de scores van alle rapportageplichtige bedrijven ook in één database toegankelijk worden voor bijvoorbeeld financiële instellingen. Deze transparantie is erg belangrijk om ook goed en effectief op duurzame criteria te kunnen sturen bij zowel investeringsbeslissingen als ook bij het verstrekken van verzekeringsproducten.

Naast de taxonomie worden ook andere rapportagestandaarden ingevoerd waarvan de taxonomie definities de basis vormen. Er komen ook due diligence verplichtingen aan die onderbouwing van compliance percentages moeten aantonen en er komt ook nog een nieuw governance framework die zorgt voor verzwaarde verantwoordelijkheid van bestuurders.

BIJLAGE 2: IMPACT PRINCIPES



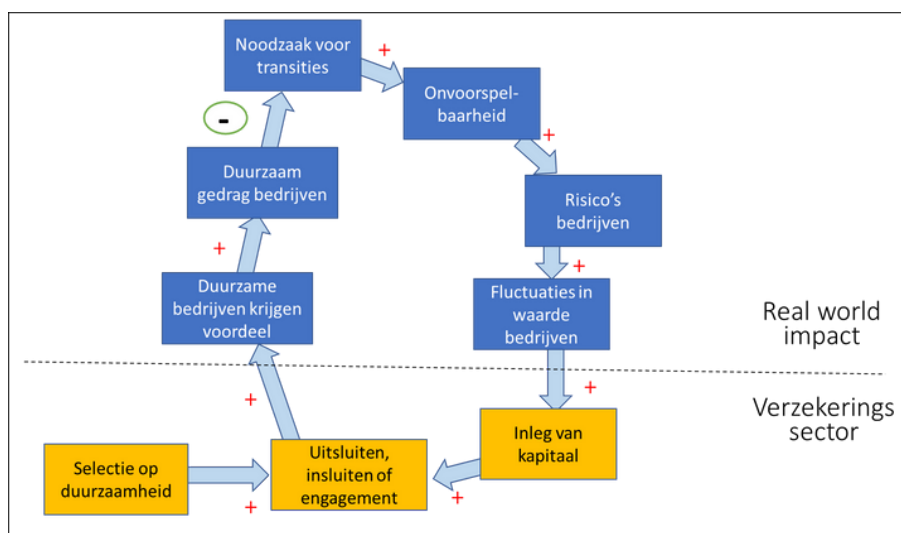
Inzet van kapitaal

Als eerste gaan we in op de inzet van het beheerde kapitaal. Hoe kan dat kapitaal worden ingezet op een wijze dat het bijdraagt aan real world impact? Dat vereist dat we zicht hebben op de verschillende Impact principes hoe inzet van kapitaal verbonden is met het verduurzamen van de samenleving. Systemisch gezien komen wij dan uit op vier Impact principes, die momenteel maar ten dele worden toegepast in het beheer van het kapitaal.

1. Het beleggingsbeleidprincipe

In de samenleving is er op allerlei terreinen een noodzaak voor transities. Die leiden tot toenemende onvoorspelbaarheid en daarmee meer risico's voor bestaande bedrijven. Dit leidt tot fluctuaties in de waarde van bedrijven, waarmee rekening moet worden gehouden bij de inleg van kapitaal. Doorgaans doen verzekeraars dit door relevante duurzaamheidscriteria vast te stellen en deze via het uitsluiten van bedrijven, het insluiten van best-in-class bedrijven en via engagement te effectueren. Gevolg hiervan is dat duurzame bedrijven voordelen krijgen waarmee een stimulans ontstaat om te verduurzamen. Dit leidt tot de Real World Impact in de samenleving, want als bedrijven verduurzamen neemt de noodzaak voor transities af.

In de figuren zijn in oranje de activiteiten van de verzekeringssector aangegeven en in blauw de veranderingen die in de samenleving plaatsvinden. De plussen in de figuur laten zien dat het elkaar versterkende effecten zijn. De min laat uiteindelijk zien of het bijdraagt aan de duurzame ontwikkeling en zo de noodzaak voor transities verkleint.



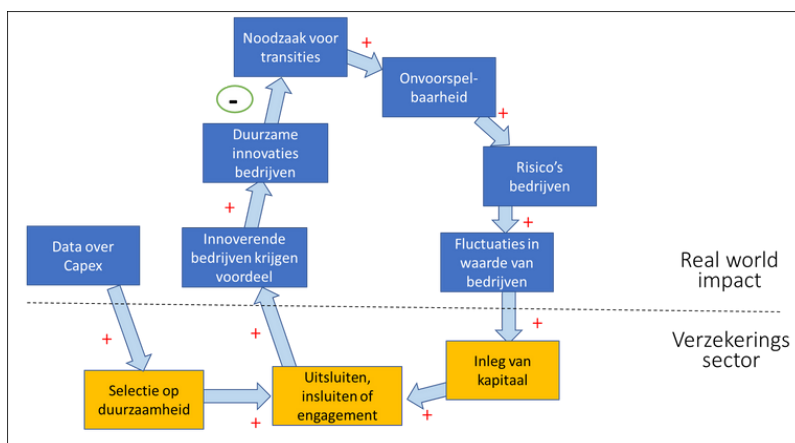
Relevante ontwikkelingen:

- Partijen trekken zich terug uit beleggingen in olie & gas (uitsluiten)
- Blackrock daagt bedrijven in de jaarlijkse brief aan CEOs uit om expliciet te zijn over hun purpose (engagement)
- Samenwerking met partijen om de impact measurement capabilities te vergroten (insluiten)



2. Het aanjaagprincipe

Het aanjaagprincipe kent veel overeenkomsten met het beleggingsprincipe. Het grote verschil is dat bij het aanjaagprincipe de beoordeling niet plaats vindt op basis van presentaties van het bedrijf – zoals ESG performance – maar op basis van het gedeelte van de Capex dat geïnvesteerd wordt in duurzaamheid. Daarmee worden bedrijven niet via de achteruitkijkspiegel afgerekend, maar om de investeringen richting de toekomst. Belangrijke impuls voor het aanjaagprincipe is dat door de EU Taxonomie bedrijven moeten aangeven welk deel van hun capex voldoet aan de duurzaamheidscriteria die daarin zijn vastgesteld.

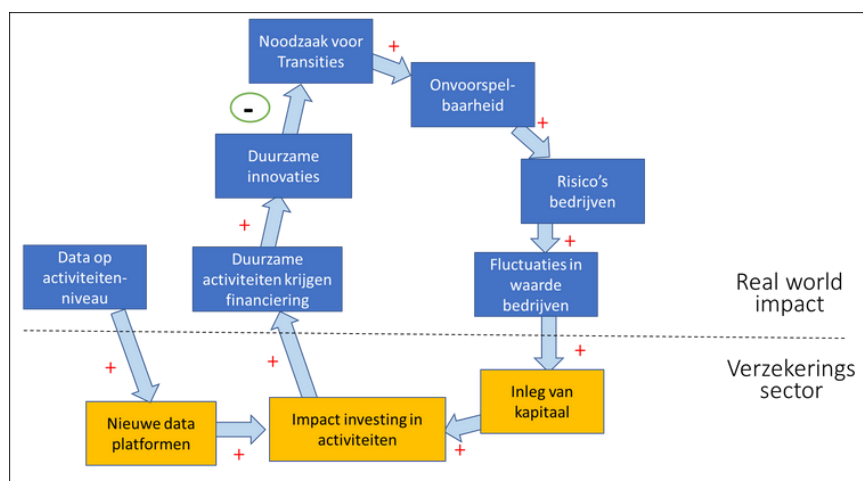


Relevante ontwikkelingen:

- Over het boekjaar 2022 komt informatie beschikbaar over het Capex percentage dat voldoet aan 2 criteria van de EU Taxonomie.
- Data komt beschikbaar in html format waardoor het voorspelbaar wordt dat er nieuwe data proposities in de markt komen.

3. Het activiteitenprincipe

Een volgend principe grijpt aan op het investeren in activiteiten. Dit is nu nog vaak lastig omdat de data alleen op het geaggregeerde niveau van een bedrijf beschikbaar is, maar dat verandert met de EU Taxonomie. Deze verplicht bedrijven om op activiteitsniveau inzichtelijk te maken welke activiteiten voldoen aan de criteria van de taxonomie, welke harmful zijn en welke neutraal zijn. Met deze data ontstaan nieuwe platformen waarmee bonds, projectfinanciering en andere financiële producten waarschijnlijk een enorme impuls krijgen.



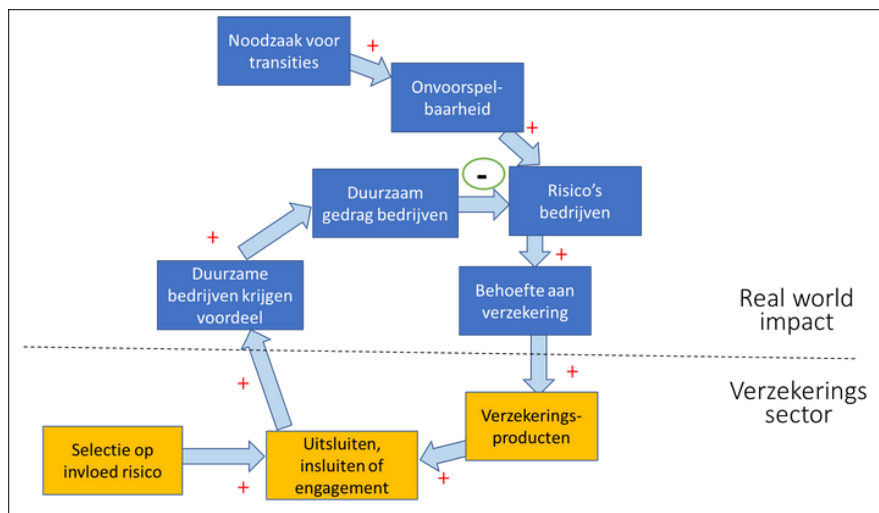
Relevante ontwikkelingen:

- Introductie van EU Taxonomy zorgt voor data op activiteitsniveau, wat andere financieringsconstructie mogelijk interessant maakt.
- Ook hier zijn bedrijven verplicht om de data in html format aan te leveren.



4. Het integrale principe

De inzet van kapitaal en het leveren van verzekeringsproducten worden doorgaans als twee op zichzelf staande delen van een verzekeringsbedrijf gezien. Maar waarom eigenlijk? Is het logisch dat een verzekeraar die ziektekostenverzekeringen aanbiedt investeert in de tabaksindustrie en daarmee deels het ontstaan van ziekte faciliteert. Dit soort verbanden is vaak een reden voor uitsluitingsbeleid. Echter hetzelfde verband kan ook in positieve zin worden ingezet. Door kapitaal in te zetten bij bedrijven of activiteiten die juist preventief werken op het ontstaan van de risico's die worden verzekerd. Daarom grijpt dit principe in positieve zin aan op risico's.



Relevante ontwikkelingen:

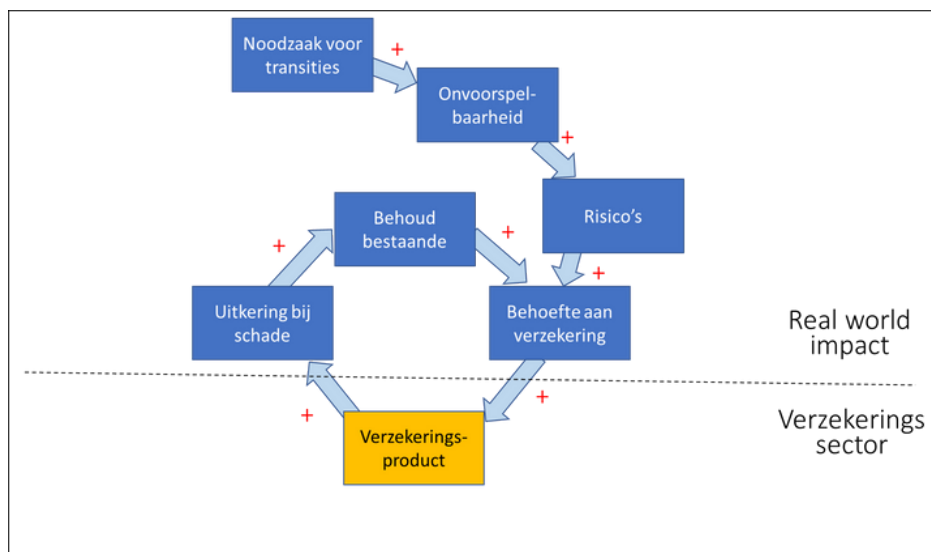
- Investeringen in klimaatadaptatie hebben een grote invloed op kans op schade als gevolg van wateroverlast.
- Investeringen in de zorgsector in Nederland dragen bij aan een goed pensioen van cliënten.
- Hoe lang blijft regelgeving nog een obstakel om het kapitaal van verzekeraars in te zetten volgens het integrale principe?

Inzet van verzekeringsproducten

Naast de inzet van kapitaal hebben verzekeraars een impact op de maatschappij via de verzekeringsproducten. Alle verzekeringen zijn ooit ontstaan vanuit een maatschappelijke behoefte. Door omstandigheden loopt ieder van ons risico's die we in gezamenlijkheid beheersbaar willen maken. Dat sluit aan bij het streven om vanuit verzekeringsproducten positief bij te dragen aan de verduurzaming van onze samenleving. Maar welke huidige verzekeringsproducten doen dat? En wat zijn de onderliggende principes waarmee verzekeringsproducten dat kunnen doen? Systemisch gezien komen wij uit op vijf verschillende Impact principes.

1. Het "one more round" principe

Ook als verzekeraars niks veranderen heeft de noodzaak tot transitie invloed op de verzekeringsmarkt. De onvoorspelbaarheid die door deze transitie wordt veroorzaakt leidt tot risico's bij cliënten en daarmee tot een behoefte om dat risico te verzekeren. Dit heeft een versterkend effect op de verkoop van bestaande verzekeringsproducten, die uitkeren indien de schade ontstaat. Met die uitkering kan de cliënt de schade zo goed mogelijk herstellen, waardoor de behoefte aan verzekeringen in stand wordt gehouden. Deze samenhang noemen we hier het "one more round"-principe omdat het zowel cliënten als verzekeraars in staat stelt om verder te gaan met wat we deden. Echter als het gaat om de Real World Impact zijn verzekeraars bij dit principe onderdeel van het probleem. Zij stellen immers allerlei partijen in staat om – zolang het kan – verder te gaan met business as usual.



Relevante ontwikkelingen:

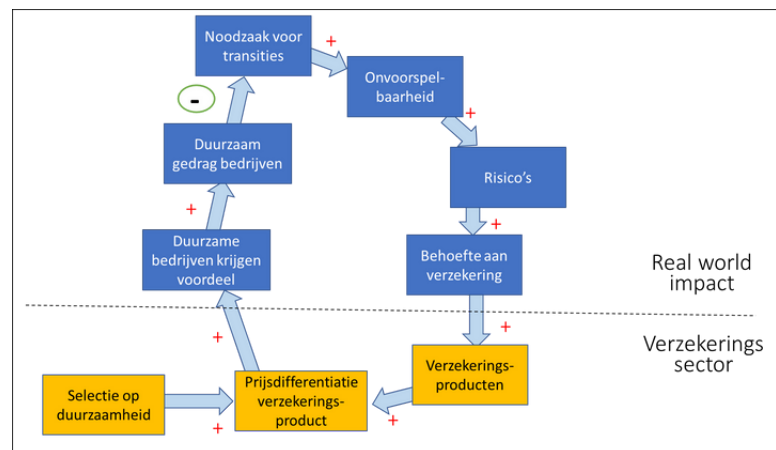
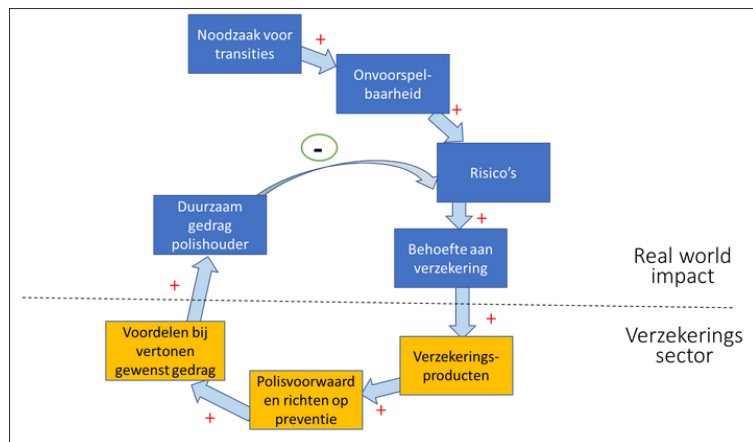
- Aandacht tijdens webinar Verbond van Verzekeraars rondom VBDO benchmark dat met producten nu te weinig impact maken.
- Diverse verzekeraars geven aan dat zij bij duurzaamheid willen opschuiven van deel van het probleem, naar deel van de oplossing.

2. Het gedragsprincipe

Een ander belangrijk aanknopingspunt voor het beïnvloeden van de samenleving loopt via de voorwaarden waaronder een polis wordt verstrekt. Voor elk verzekeringsproduct is het mogelijk dat polisvoorwaarden het gewenste gedrag stimuleren. Op basis van data kunnen verzekeraars bewustwording creëren over consequenties van bepaald gedrag en mensen stimuleren andere keuzes te maken die meer bijdragen. De implicatie hiervan is dat risico's niet als een statistisch gegeven worden beschouwd, maar als een dynamisch geheel waar het verzekeringsproduct invloed op uitoefent.

Relevante ontwikkelingen:

- Productinnovaties rond ziektekosten-verzekeringen waarmee cliënt voordelen krijgt als zij gezond gedrag vertonen
- Ervaringsdata bij brandverzekeringen van zonnepanelen inzetten ter voorkoming van schade.
- Voorwaarden zoals IMVO beleid bij export-kredietverzekeringen stimuleert stappen op het gebied van duurzaamheid.



3. Het selectieprincipe

Bij het beheer van kapitaal zijn verzekeraars al gewend om bepaalde partijen uit te sluiten. Voor de inzet van de verzekeringsproducten zijn verzekeraars dat niet gewend. Maar als banken dat al wel doen voor hun producten, waarom zouden verzekeraars dan niet eenzelfde soort werkwijze hanteren. Concreet betekent dit dat verzekeraars beleid ontwikkelen om bepaalde bedrijven niet te willen verzekeren (uitsluiten) en bij de cliënten die wel verzekerd worden kan prijsdifferentiatie en engagement worden toegepast al naar gelang de duurzaamheidsprestaties van die cliënt.

Relevante ontwikkelingen:

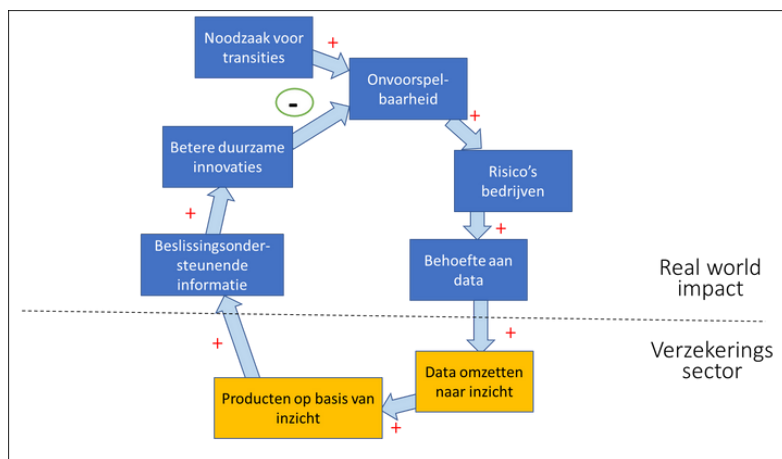
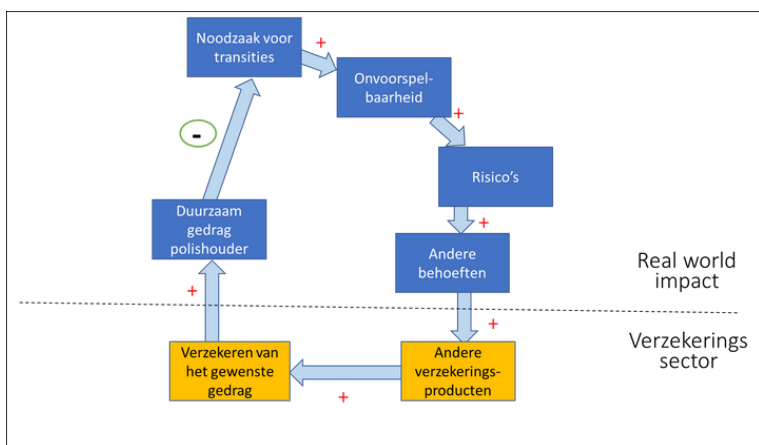
- Door de cultuur in de sector zal dit principe waarschijnlijk eerder worden toegepast in de zakelijke markt dan in de particuliere markt.
- Vanuit de EU taxonomie komt objectieve informatie beschikbaar over de impact van bedrijven en activiteiten (green, harmful, no significant impact).

4. Het innovatie principe

Wijzigingen in de samenleving leiden tot andere risico's en daarmee behoefte aan andere verzekeringsproducten. Het is daarom in tijden van transitie extra van belang om als verzekeringsmaatschappij goed om goed te kijken wat er in de maatschappij gebeurt, welke risico's ontstaan en welke nieuwe proposities wenselijk zijn. Het creëren van voldoende capaciteit en ruimte voor innovatie van producten en voorwaarden is dan ook cruciaal. Denk aan verzekeringen die toegang tot gebruik zeker stellen in plaats van toegang tot bezit of verzekeringen die een circulaire afhandeling van schade zeker stellen.

Relevante ontwikkelingen: Circulaire afhandeling van schade, waardoor de schadelast omlaag gaat en maatschappelijke impact verbeterd.

- Verzekeringsproducten met hogere uitkering als je duurzamer alternatief kiest.
- Het opgeven van de namen van chauffeurs staat de ontwikkeling van de deeleconomie in de weg.



5. Het inzichtprincipe

Verzekeraars zijn als geen ander in staat om data om te zetten in inzicht. Deze competentie wordt nu vooral ingezet om modelmatig de prijs van verzekeringsproducten te bepalen en om de kapitaalmarkt te analyseren. Echter allerlei bedrijven zijn zoekende in de transitie en hebben behoefte aan beslissingsondersteunende informatie. Verzekeraars kunnen real world impact bereiken door hun competentie voor deze behoefte in te zetten voor zakelijke klanten en/of de overheid. Daarmee zijn bedrijven beter in staat om hun activiteiten aan te passen, want de onvoorspelbaarheid gaat omlaag door deze informatie.

Relevante ontwikkelingen:

- Sommige banken noemen zich al een data en ICT bedrijf. Wanneer claimt de eerste verzekeraar deze positie in de sector?
- Door de exponentieel groeiende hoeveelheid data wordt het kunnen verwerken in relevante informatie en modellen steeds relevanter en complexer.
- Verzekeraars en pensioenfondsen hebben de slimste rekenmeesters (actuarissen) in dienst en hebben ook een verantwoordelijkheid om deze ook maatschappelijk in te zetten.

Conclusie

De beschreven principes geven inzicht in de verschillende manieren waarop een verzekeringsmaatschappij met kapitaal en verzekeringsproducten een positieve bijdrage kan leveren aan de duurzame transformaties in de maatschappij. Deze Impact principes kunnen zowel op organisatieniveau als op sectorniveau waardevol zijn om te gebruiken voor evaluatie van de impact van bestaande activiteiten alsook voor de innovatie van nieuwe activiteiten.