



Lustrum Positive Finance Day

Laat de revolutie maar beginnen

“Er zijn in de financiële sector zoveel mogelijkheden om diensten inclusiever en beter te maken. Drie simpele suggesties: praat in normale taal, reguleer wat zich duurzaam mag noemen en stem diensten af op vrouwen en hun levenslijn. Er zijn zoveel kansen voor financieel dienstverleners voor verbetering en innovatie. Laat de revolutie maar beginnen”, aldus Eline Hesse, duurzaam investeerder, impact coach en innovator, op het lustrum van de Positive Finance Day 2022 met als thema ‘Nieuwe balans’. Het event werd georganiseerd door Dazure en de stichting New Financial Forum en mede mogelijk gemaakt door Allianz Benelux.

TEKST **TOON BERENDSEN** | BEELD **GONNIE BAX**

Op de foto v.l.n.r.: Jennifer Dennison (directeur Stichting Challenge Day Nederland), Kim Cramer (BR-ND), Eline Hesse (Bewust), Joline Heusinkveld (WOMEN Inc.), Mart Vreven (Allianz), Damaris Matthijsen (Economy Transformers), Indra Frishert (Dazure) en Willem Vreeswijk (stichting New Financial Forum en VVP).

Hesse kreeg jaren geleden een investment portfolio ter waarde van 150.000 euro van haar vader cadeau, die onder meer bestaat uit aandelen Shell en McDonalds. Haar vader had zijn leven

lang met plezier bij Shell gewerkt en het gezin heeft overal waar olievoorraden waren in luxe gewoond. Ze is zich altijd zeer bewust geweest dat ze een bevoorrecht mens was, maar maakte wel andere keuzes dan haar vader. Haar drijfveer is een bijdrage leveren aan



een leefbare wereld voor nu en straks. Wat ga je dan met je portfolio doen? Ze hoefde geen seconde te twijfelen. De portfolio wilde ze verduurzamen. Maar dat bleek niet zo eenvoudig. Sterker nog, er begon een zoektocht van maar liefst vier jaar en over die periode maakte ze film *Petrol dollars for a different engine*. Deze film belicht echter veel

meer dan alleen het samenstellen van een duurzame of groene beleggingsportefeuille. De film gaat over haar innerlijke zoektocht hoe ze haar eigen leven wil inrichten, over de band tussen vader en dochter en hun totaal andere kijk op de wereld en over haar rol bij *Follow This*, de activistische groep aandeelhouders die Shell wil stimuleren

een andere koers te varen. Ook gaat de film over haar verlangen om een bijdrage te leveren aan een leefbare wereld en over haar wens naar erkenning.

Op de Positive Finance Day vertelde ze aan de ruim honderd deelnemers wat de leerpunten waren van haar zoektocht. "Je zult hoe dan ook compromissen moeten maken. Uiteraard





Damaris Matthijsen: "Einde aan alle systeemcrises."

begint impact investeren bij idealisme. Tegelijkertijd zul je soms ook een strategie moeten kiezen op welke manier je je idealisme het beste dient. Soms moet je samenwerken met de oude wereld om de nieuwe wereld krachtig neer te zetten. Vergeet ten slotte niet om uit te gaan van je eigen kompas. Als je een eigen kompas hebt waar je je altijd op te

rug kunt vallen, wordt je zoektocht in het duurzame oerwoud van beleggingen een stuk makkelijker."

OPLOSSINGEN

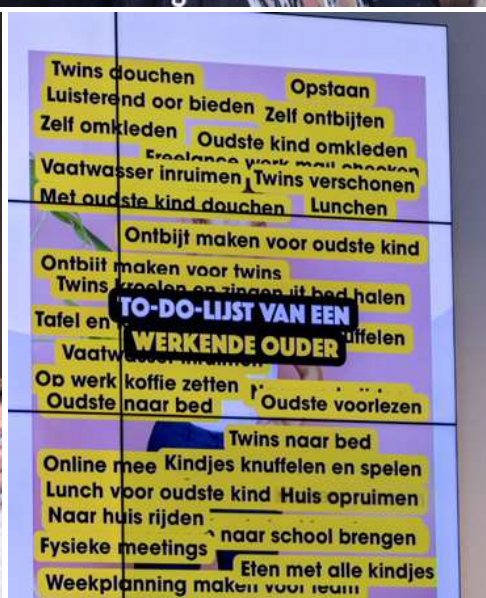
Hesse reikte op de Positive Finance Day een aantal oplossingen aan. "Het begint met educatie. Je zult mensen financieel van jongs af aan moeten onderwij-

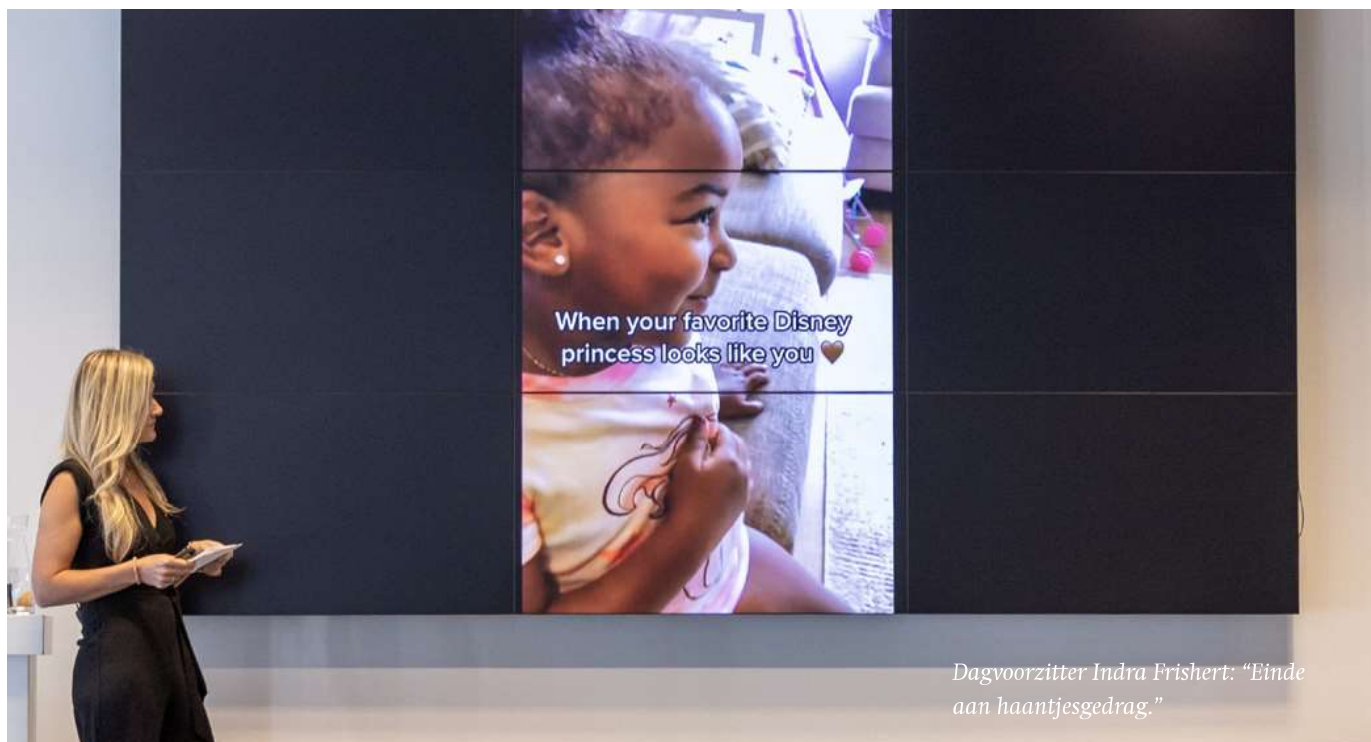
zen. Daarnaast moet je mensen bewust maken van zijn of haar waarden en financiële doelen. Wat past bij jou? Welke waarden vind je belangrijk? Welke doelen streef je na? Met deze vragen kun je niet vroeg genoeg beginnen. Financiële educatie begint simpelweg bij de jeugd."

De tweede aanbeveling is: communiceer in begrijpelijke regelgeving en



Mart Vreven: "Diversiteit is een gevecht dat je samen voert."





Dagvoorzitter Indra Frishert: "Einde aan haantjesgedrag."

taal. "De EU-wetgeving geeft aan verschillende soorten beleggingen een kleurtje mee. Bijvoorbeeld grijs voor beleggingen alleen gericht op rendement. Lichtgroen: gericht op rendement met meer of minder aandacht voor duurzaamheid/impact. Donkergroen staat dan voor beleggingen gericht op duurzaamheid/impact met aandacht voor rendement. Dat geeft in ieder geval duidelijkheid. Ook al las ik in een artikel van Hubrien Meijaards van Stan & Wende dat fondsen zich al lichtgroen mogen noemen als ze duurzaamheid alleen maar 'promoten'. Deze categorie moet beter gedefinieerd worden."

Derde aanbeveling: meer vrouwvriendelijke dienstverlening en taal. "Ga met je vrouwelijke klanten in gesprek wat zij nodig hebben. Ga na wat er voor vrouwen passend is in de verschillende levensfasen. En onderzoek of je huidige communicatie wel aansluit bij de behoeften van vrouwen? Daarnaast zouden meer vrouwen in de financiële sector moeten werken. Ze zijn vaak betere adviseurs, omdat ze beter kunnen luisteren. En als ze beleggen, doen ze dat niet, zoals mannen, om de

markt te 'verslaan', maar om een bijdrage te leveren aan meer welzijn."

Hesse sloot aanbeveling af met een quote van Mary Ellen Iskenderian (ceo Women's World Banking): "Het product wat je aan mannen verkoopt is waarschijnlijk een goed product voor hen. Maar het product dat je ontwerpt voor vrouwen is waarschijnlijk beter voor iedereen. Helaas werkt het niet andersom."

Kortom, zo eindigde Hesse haar betoog, er zijn enorm veel kansen voor financieel dienstverleners voor verbetering en innovatie. "Laat de revolutie maar beginnen."

EVENWICHT

Thema van de vijfde editie van de Positive Finance Day was 'Nieuwe balans'. Die balans ontstaat niet wanneer we met de armen over elkaar blijven zitten, actie is vereist. Of zoals een van de sprekers zei: die actie moet in de eerste plaats van binnen naar buiten zijn, dus vanuit het individu en zijn of haar unieke kwaliteiten. Maar de samenleving en de financiële sector als belangrijk onderdeel daarvan kunnen wel de geling ook stappen zetten.

De nieuwe balans veronderstelt evenwicht tussen vrouwelijke en mannelijke waarden. Uiteindelijk zitten die waarden in iedereen, maar duidelijk is dat een grotere invloed van vrouwen de balans – die nu zo doorslaat naar mannelijke waarden – enorm kan verbeteren. Indra Frishert (Dazure) zei, verwijzend naar de kritieke toestand waarin de leefwereld momenteel lijkt te verkeren, te hopen dat er "een einde komt aan het haantjesgedrag en dat we snel de wereld gaan redden".

Damaris Matthijsen (Economy Transformers) zei dat de verbinding verloren is gegaan met onszelf, met elkaar en met de geestelijke wereld. Zij roerde letterlijk de trom en bezong moeder aarde.

Economy Transformers, de naam zegt het al, wil de economie transformeren. Matthijsen: "Er zijn drie dominante economische systemen: communisme, geleide economie, vrije markt economie. In al deze systemen zijn grond, kapitaal en arbeid in handen van iets of iemand. Wij zetten ons in voor een systeem waarin grond, kapitaal en arbeid van de gemeenschap zijn: de gemene goed economie (com-

mons). Deze economie vraagt een enorme paradigmashift vanuit liefde en vertrouwen. Maar als iedereen leeft vanuit zijn ster, dan kan het. De nieuwe wereld komt van binnen naar buiten, we zullen haar zelf moeten bouwen. Steeds meer jonge pioniers leven al vanuit de commonsgedachte. Ook de financiële dienstverlening kan zichzelf opnieuw uitvinden. Dat gebeurt ook al, denk aan de opkomst van broodfondsen.”

Matthijsen had voor de bezoekers van de Positive Finance Day ook nog een primeur. Nog voor de officiële lancering konden de bezoekers haar nieuwe boek *Vrij, Gelijk & Samenleven* al inzien én aanschaffen. Een omvattend boek met volop concrete voorbeelden en praktische tips om uit de huidige systeemcrises te komen. Centraal in haar boek staat de transformatie van ons eigendomsbegrip en de zeggenschap over grond, arbeid en kapitaal. Niet de markt en staat zijn leidend, maar wij mensen onderling. Met het Deel-Genootschap als samenwerkingsvorm kunnen we onze weg terugvinden naar liefde en vertrouwen, creativiteit en heelheid. En leren we weer van binnen-uit zorg te dragen voor onszelf, elkaar en de Aarde. *Vrij Gelijk & Samen* is voor alle mensen die werk en/of leven op een mens- en Aardewaardige manier vorm willen geven.

GEEN ROZE FRONTJE

WOMEN Inc. wil de positie van vrouwen verbeteren. Dit onder meer het thema geldt. Joline Heusinkveld van WOMEN Inc. liet zien dat vrouwen bij belangrijke levengebeurtenissen (werken, samenwonen, kinderen, scheiden, pensioen) nog steeds financieel aan het kortste eind trekken. Zij gaf enkele tips hoe financiële dienstverleners kunnen bijdragen om in deze situatie verandering te brengen, zoals werken met vrouwelijke adviseurs en visualiseren en beeldtaal gebruiken. “Plak vooral geen roze frontje op je financiële producten”, aldus Heusinkveld. Aanhaken bij life events is prima, maar



Jennifer Dennison en Kim Cramer:
“Managementspel over identiteit.”

vraag je daarbij goed af waar vrouwen werkelijk op zitten te wachten. Heusinkveld: “Aandacht voor de ORV was er alleen toen wij ons huis kochten. Terwijl ik in werkelijkheid misschien meer behoefte aan een ORV had toen ik moeder werd.”

Een andere tip: als er kinderen komen, is het volgens Heusinkveld vaak financieel voordeliger als beide partners een klein stapje terug doen in plaats van dat een van de partners veel minder gaat werken.

STERRENBEELDEN

De Positive Finance Day werd dit jaar gehouden in het VNAB Kennis- en Ontmoetingscentrum in Rotterdam, met de ondersteuning van Allianz. Mart Vreven, verantwoordelijk voor sales en distributie van Allianz in Nederland, liet zien dat inclusie en diversiteit in zijn eigen gezin en het voetbalteam dat hij traint de gewoonste zaak van de wereld is. Hij riep de zaal wel op mee te denken over een andere naam voor Beerse Boys, omdat er inmiddels ook meisjes-teams zijn.

Vreven kwam diversiteit ook al vroeg in zijn professionele loopbaan tegen. “Mijn eerste baan in de financiële sector was bij een grote verzekeringsmakelaar, die mensen aannam op basis van sterrenbeeld. Want zo ontstond een divers team. Ik ben Vis en kon dus soepel door de organisatie glijden...”

Bij Allianz, dat wereldwijd meer dan 150.000 medewerkers telt, worden inclusie en diversiteit juist professioneel aangepakt. Cruciaal is volgens Vreven dat we ons samen inzetten. “Diversiteit is een gevecht dat je samen voert en waarbij we elke dag een stapje verder komen.”

Tijdens de Positive Finance Day werd een spel gespeeld dat teams vooruit wil helpen bij diversiteit en inclusie. Het managementspel is officieel nog niet uit, de lancering is voorzien in het eerste kwartaal van 2023. Het spel is ontwikkeld door Kim Cramer (BR-ND) en Jennifer Dennison (Stichting Challenge Day Nederland) en geeft bedrijfsleven en organisaties spelenderwijs diepe inzichten in eigen (voor)oordelen, aannames, privileges en beleid. ■