

Lange termijn verandering

Wat moet er gebeuren?

Wat kan de Eerlijke Geldwijzer coalitie doen?

De media berichten met enige regelmaat over investeringsbeleid en -praktijk van bank- en verzekeringsgroepen; individueel of gericht op de gehele sector.

Consumenten zorgen voor (extra) druk door hun bank en/of verzekeraar via de website aan te schrijven over hun investeringsbeleid en -praktijk.

Beïnvloeding overheid o.h.g.v.v.:

- toezicht;
- norm- en regelstelling;
- scheppen van voorwaarden die duurzaam ondernemen stimuleren.

Dialogo / *Engagement* met bank- en verzekeringsgroepen door coalitiepartners, onder andere n.a.v. beleids- en praktijkonderzoeken, actuele gebeurtenissen.

MVO- / duurzaamheidsdebat wordt verder aangezwengeld binnen de financiële sector.

Bank- en verzekeringsgroepen zijn of raken gemotiveerd om beleid en praktijk te verbeteren.

Een deel van de bank- en verzekeringsgroepen is gemotiveerd en voelt zich gestimuleerd om (vervolg-)stappen te zetten. Het risico op reputatieschade en kritiek en/of verlies van klanten brengt de overige bank- en verzekeringsgroepen in beweging.

Het verantwoord financierings- en beleggingsbeleid in de banken- en verzekeringssector is bevorderd.

Bank- en verzekeringsgroepen hebben het maatschappelijk beleid voor hun investeringen verbeterd.

Bank- en verzekeringsgroepen wenden hun (financiële) invloed aan om bedrijven en overheden te verduurzamen.

De **Eerlijke Bankwijzer** en de **Eerlijke Verzekeringwijzer** geven inzicht in investeringsbeleid en -praktijk van 10 bank- en 10 verzekeringsgroepen voor 19 maatschappelijke onderwerpen, zoals klimaat, mensenrechten, bonussen en wapens. De volgende activiteiten worden ondernomen:

- Jaarlijkse publicatie van onderzoeksrapporten over investeringsbeleid;
- Jaarlijkse publicatie van meerdere praktijkonderzoeken op themaniveau;
- Organiseren van leerbijeenkomsten met financiële instellingen;
- Lobbyactiviteiten gericht op banken- en verzekeringssector;
- Lobbyactiviteiten gericht op de politiek;
- Mobiliseren van publiek door het informeren van consumenten en het bieden van een handelingsperspectief;

De **Eerlijke Bankwijzer** en de **Eerlijke Verzekeringwijzer** als *samenwerkingsverbanden* van maatschappelijke organisaties zijn gesprekspartners voor banken en verzekeraars, zowel individueel als sectorbreed.

Internationalisering van de Eerlijke Bankwijzer (Fair Finance Guide)

Tussen begin december 2014 en eind maart 2015 zijn er ook Eerlijke Bankwijzers gestart in Japan, Zweden, Brazilië, België, Indonesië en Frankrijk. Er zijn plannen voor verdere uitbreiding.

Verduurzaming van het operationeel beleid en de praktijkvoering van bedrijven en overheden, die gefinancierd worden – of juist worden uitgesloten van financiering - door de financiële instellingen.