



Fred de Jong: 'Duurzaamheid en brede welvaart ideale gespreksthema's om in contact met jongeren te komen.'

ONDANKS DE ACTUELE ENERGIECRISIS, DE ALARMERENDE RAPPORTEN VAN DE WETENSCHAP OVER DE GEVOLGEN VAN KLIMAATVERANDERING, DE EXTRA REGELGEVING VANUIT EUROPA EN DE AMBITIES VAN DE OVERHEID RICHTING EEN CIRCULAIRE ECONOMIE EN MEER BREDE WELVAART, IS DE FINANCIËEL ADVIESMARKT NOG ERG TERUGHOUDEND OM DUURZAAMHEID IN HET ADVIESPROCES OP TE NEMEN. TERWIJL DIT BIJ UITSTEK EEN THEMA IS DAT TOT DE KERN VAN HET ADVIESVAK BEHOORT. DAAROM WORDT DUURZAAMHEID BIJ DE HAN UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES STANDAARD ONDERDEEL VAN DE OPLEIDING VOOR FINANCIËEL EN FISCAAL ADVISEURS.

TEKST **FRED DE JONG**

Vanuit de HAN doet het Associate Lectoraat Sustainable Finance & Tax onderzoek naar de rol en impact van financieel en fiscaal adviseurs op het gebied van duurzaamheid. Twee enquêtes die zijn uitgezet onder duizenden adviseurs (de resultaten worden binnenkort gepubliceerd) maken duidelijk dat het thema nog geen prioriteit heeft. De respons was beperkt, wat een indicatie is van de urgentie. Het percentage adviseurs dat actief verduurzaming met klanten bespreekt ligt rond de 30 procent bij belastingadviseurs en 50 procent bij financieel adviseurs. Recent onderzoek van Vereniging Eigen Huis laat zien dat 36 procent van de hypotheekadviseurs verduurzaming van de eigen woning meeneemt in het adviesgesprek. Dus adviseurs bespreken de mogelijkheden tot verduurzaming nog vaker niet dan wel met hun klanten. Gelukkig neemt het aantal adviseurs dat verduurzaming bespreekt met klanten wel toe.

NIET MEER VRIJBLIJVEND

De duurzaamheidstransitie heeft prioriteit bij de overheid, het bedrijfsleven en de generaties van de toekomst. De overheid heeft zichzelf ambitieuze doelen gesteld (in 2030 55 procent minder broeikasgassen uitstoten dan in 1990 en voldoen aan de VN Sustaina-

Duurzaamheid bepaalt toekomst adviesvak

ble Development Goals, in 2050 klimaatneutraal in de EU en een volledig circulaire economie). VNO-NCW en MKB-Nederland richten zich de ontwikkeling van brede welvaart. En jongeren verwachten steeds vaker van bedrijven dat zij maatschappelijk verantwoord ondernemen. Voor financieel adviseurs betekent dit dat adviseren over duurzaamheid in de toekomst niet meer vrijblijvend is. Aangejaagd door Europa komt er steeds meer wetgeving om financieel adviseurs te verplichten duurzaamheid met klanten te bespreken. Nu geldt dat al bij beleggingsverzekeringen, dat gaat ongetwijfeld ook voor hypotheek en verzekeringen gelden. De klanten van adviseurs, met name de MKB-ers, verwachten concrete ondersteuning om de duurzaamheidsdoelen te kunnen realiseren. Denk aan financieringen, fiscale regelingen, subsidies, verzekeraarbaarheid en arbeidsvoorwaarden. En in een krappe arbeidsmarkt kun je straks alleen nog maar jongeren aantrekken door maatschappelijk relevant werk te bieden.

LEUKER VAK

In de vorige alinea staan vooral argumenten vanuit het defensief om als adviseur met duurzaamheid aan de slag te gaan. Voor steeds meer adviseurs is duurzaamheid belangrijk vanuit eigen intrinsieke motivatie. Deze adviseurs willen een bijdrage leveren aan een betere wereld voor de volgende generaties. Maar adviseren over duurzaamheid maakt het vak ook een stuk leuker. Consumenten en bedrijven maken zich zorgen over de betaalbaarheid van verduurzaming. De regelingen zijn complex en de onzekerheid is groot. Door als adviseur verduurzaming te bespreken met je klant kun je

echt toegevoegde waarde bieden. Mijn jarenlange ervaring in de financieel adviesmarkt heeft mij geleerd dat de meeste adviseurs vooral blij worden van het helpen van klanten. Die sociale kant van financieel advies blijft vaak onderbelicht in overheidsrapporten en opinies. Daar ligt vaak de nadruk op het verdienmodel en de misstanden. Door verduurzaming standaard mee te nemen in alle adviesgesprekken met klanten wordt het adviesvak nog relevanter en daarmee leuker.

DE JEUGD HEEFT DE TOEKOMST

De duurzaamheidstransitie zal de komende generaties blijven beheersen. Onze hoop is dan ook gevestigd op de jongeren. Juist voor de financieel advieswereld die behoorlijk is vergrijsd, is het aantrekken van jongeren van groot belang. Niet alleen voor de continuïteit, maar ook om nieuwe kennis en een frisse blik binnen te halen. Mijn ervaring met studenten is dat zij meer maatschappelijk betrokken zijn en op een andere manier tegen de financiële sector aankijken. Juist op het thema duurzaamheid kunnen zij de aanjagers zijn voor financieel adviseurs om een grotere maatschappelijke betrokkenheid te tonen. Mijn advies aan financieel adviseurs is om actief het contact met jongeren op te zoeken en daarvoor duurzaamheid en brede welvaart te gebruiken als gespreksthema. Die investering gaat zich dubbel en dwars terugbetalen. ■

Dr. Fred de Jong is associate lector Sustainable Finance & Tax bij de HAN University of Applied Sciences en zelfstandig onderzoeker met specialisatie de financieel adviesmarkt.