THEORY OF CHANGE - EERLIJKE GELDWIJZER *versie 5 maart 2019*

Langetermijnverandering

Verduurzaming van het beleid en de werkwijze van de bedrijven die gefinancierd worden (of juist worden uitgesloten van financiering) door de financiële instellingen.

IMPACT:
De schadelijke effecten voor mens, dier en milieu die door de werkwijze van bedrijven kan worden veroorzaakt, worden voorkomen, gestopt en/of hersteld.

Achterliggende doelstelling

Activiteiten

De EGW doet onderzoek en informeert consumenten over het investeringsbeleid en de investeringspraktijk van de onderzochte banken en verzekeraars,
De EGW biedt hen ook de mogelijkheid om hun eigen bank en/of verzekeraar daar op aan te spreken.

De EGW deelt de uitkomsten van de onderzoeken over investeringsbeleid en -praktijk van bank- en verzekeringsgroepen ook via (sociale) media om maatschappelijk discussie aan te zwengelen.

De EGW voert een constructieve, zonodig kritische dialoog met bank- en verzekeringsgroepen en draagt vanuit de eigen expertise kennis aan hen over t.b.v. de verbetering van de interne processen.

De EGW spreekt de Nederlandse overheid in haar rol van toezichthouder aan op het belang van duurzaam en verantwoord investeren door financiële instellingen.

Outcome

Het financierings- en beleggingsbeleid bij banken en verzekeringsgroepen houdt effectief rekening met de risico's voor mens, dier en milieu.

MVO- / Duurzaamheidsdebat wordt verder aangezwengeld binnen de maatschappij.

Banken en verzekeraars wenden hun (financiële) invloed aan om bedrijven te verduurzamen.

De Nederlandse overheid schept de voorwaarden waarbinnen duurzaam ondernemen gestimuleerd wordt voor financiële instellingen.

Wat is en doet de Eerlijke Geldwijzer?

De Eerlijke Geldwijzer is de overkoepelende naam van de **Eerlijke Bankwijzer (2009) en de Eerlijke Verzekeringswijzer (2013)**: een *samenwerkingsverband* van 5 maatschappelijke organisaties en een vakbond. Samen willen deze organisaties bereiken dat banken en verzekeraars actief hun invloed gebruiken om bedrijven te verduurzamen.
Elk van de coalitieleden draagt hieraan bij met behulp van eigen expertise en netwerk.

Rode draad in de samenwerking zijn periodieke publicaties van doorlopend onderzoek naar het investeringsbeleid en de investeringspraktijk van de grootste bank- en verzekeringsgroepen in Nederland t.a.v. 21 thema's, zoals klimaat, mensenrechten, dierenwelzijn en wapens.
Ook enkele specifieke aspecten van de bedrijfsvoering, zoals bonussen en transparantie, worden onderzocht.

De onderzoeken hebben als doel *norm setting*, *norm building* en *norm compliance* van investeringsbeleid en -praktijk van financiële instellingen te stimuleren.

Internationalisering
Sinds eind 2014 zijn er, onder de vlag van de Fair Finance Guide International, ook Eerlijke Bankwijzers gelanceerd in Japan, Zweden, Brazilië, België , Indonesië, Frankrijk, Duitsland en Noorwegen.
In 2018 is ook in Japan een Eerlijke Verzekeringswijzer gelanceerd.
In 2019 worden ook 'Fair Finance Guides' opgezet in India en Thailand.