

Van impact naar waarde

Sociale duurzaamheid meetbaar maken

Whitepaper

Inhoud

Waardecreatie voor mens, samenleving en Achmea	3
Impact meetbaar maken	3
Duurzaamheid volgens Achmea	4
Gezondheid & Sociaal welzijn	6
Financiële weerbaarheid	7
Sociale duurzaamheid en het meten van impact	8
Hoe we onderzoeken: de IRO Pathway methodiek	10
Aan de slag met de methodiek	11
Waarom werkt Achmea aan financiële educatie?	13
Wat is het probleem en voor wie?	13
Aannames en doorrekenen	14
Uitkomsten in overzicht	15
Leren en borgen	17
Meer weten?	18



Waardecreatie voor mens, samenleving en Achmea

Achmea staat voor Duurzaam Samen Leven¹. Voor een wereld die elke dag gezonder, veiliger, groener en socialer is. Vanuit deze visie zet Achmea zich in voor gezondheid, sociaal welzijn en financiële weerbaarheid.

Sociale duurzaamheid is onlosmakelijk verbonden met deze visie. Als brede financieel dienstverlener staat Achmea midden in de samenleving en raken onze activiteiten, producten en diensten direct het dagelijks leven van mensen in Nederland. Wij zijn ervan overtuigd dat we de meeste positieve sociale impact realiseren wanneer sociale duurzaamheidsinitiatieven vast onderdeel van dienstverlening zijn.

Door sociale duurzaamheidsinitiatieven te verbinden aan onze producten, diensten en processen maken we impact die de kern van het verzekeringsmodel direct raakt: het verkleint risico's, versterkt klanten en vergroot vertrouwen. Want wanneer mensen gezonder zijn, financieel weerbaarder en beter in staat om met onzekerheden om te gaan, nemen maatschappelijke risico's af en wordt waarde op de lange termijn behouden en vergroot. Zo draagt sociale duurzaamheid bij aan een sterkere samenleving én aan een toekomstbestendig Achmea.

Impact meetbaar maken

Dit whitepaper gaat in op de vraag hoe we onze impact concreet en meetbaar maken, in het bijzonder op het gebied van financiële weerbaarheid. Met de uitkomsten kunnen we scherpe keuzes maken: waar maken we de meeste impact, hoe versterken initiatieven elkaar en hoe dragen ze bij aan onze langetermijnstrategie? Dat vereist helder inzicht in wat onze inspanningen opleveren voor de samenleving én voor Achmea.

In samenwerking met PwC hebben we in 2025 een methodiek geïntroduceerd om de impact van sociale initiatieven systematisch te analyseren en te onderbouwen: de IRO Pathway-methodiek. Met de uitkomsten kunnen we:

1. De verwachte maatschappelijke én bedrijfswaarde van initiatieven inzichtelijk maken.
2. De businesscase van sociale initiatieven robuuster en beter onderbouwd vormgeven.
3. Gerichtere keuzes maken en daarmee beter op waarde sturen.
4. Transparant en consistent communiceren over onze initiatieven en de keuzes die we daarin maken.

Aan de hand van de casus Financiële educatie lichten we in dit whitepaper toe hoe deze methodiek werkt. Als onderdeel van onze inzet op financiële weerbaarheid is financiële educatie één van de eerste initiatieven die we met behulp van een IRO Pathway hebben doorgerekend. Vanwege de beschikbare data uit literatuuronderzoek, aangevuld met specifieke interne data, vormde dit initiatief een geschikt startpunt voor de ontwikkeling en toepassing van de methodiek.

1. [Achmea.nl/duurzaamheid](https://www.achmea.nl/duurzaamheid)



Duurzaamheid volgens Achmea

In een wereld die snel verandert, ziet Achmea het als haar verantwoordelijkheid om bij te dragen aan een duurzame toekomst waarin iedereen kan meedoen. Deze ambitie is diep verankerd in onze visie **Duurzaam Samen Leven**.

Deze visie geeft richting aan onze duurzaamheidsstrategie waarmee we lange termijn waarde willen creëren voor al onze stakeholders: klanten, medewerkers, investeerders, partners én de samenleving als geheel. We streven naar een inclusieve samenleving waarin gelijke kansen en solidariteit centraal staan.

Achmea wil bijdragen aan het bevorderen van gezondheid, het creëren van sociaal welzijn en het versterken van financiële weerbaarheid. Dit vormt de kern van onze sociale duurzame impact. Tegelijkertijd beseffen we dat een gezonde maatschappij niet zonder een gezonde planeet kan. Daarom commiteren we ons ook aan de bescherming van natuur en klimaat. Sterke governance vormt het fundament van onze aanpak: transparantie, verantwoordelijkheid en ethisch handelen zijn essentieel om vertrouwen te behouden en duurzame groei mogelijk te maken.

Onze aanpak op sociale duurzaamheid bestaat uit twee strategische pijlers, te weten Gezondheid & Sociaal welzijn en Financiële weerbaarheid. Aan deze ambities geven we invulling vanuit onze verschillende rollen als verzekeraar, belegger, werkgever en partner.



Gezondheid & Sociaal welzijn

De pijler Gezondheid & Sociaal welzijn richt zich op het bevorderen van fysieke, mentale en sociale gezondheid. Wij hanteren daarbij een brede benadering, waarin toegankelijke zorg, preventie en welzijn samenkomen.

Wij streven naar een inclusieve samenleving waarin mensen op een prettige en duurzame manier kunnen werken en leven. Als dienstverlener brengen wij gezondheid dichterbij door toegankelijke zorg, het bevorderen van een gezonde leefstijl en het ondersteunen van klanten bij het vinden van de juiste zorg, zowel digitaal als thuis.

We werken samen met werkgevers om werknemers te ondersteunen bij hun gezondheid en sociaal welzijn. Dit krijgt onder meer vorm via initiatieven zoals het programma Afvallen met Afspraken. Daarnaast gaan we partnerships aan die bijdragen aan het vergroten van aandacht voor mentale gezondheid, waaronder de gezamenlijke campagne van Zilveren Kruis en de KNVB.

Ook vanuit onze rol als institutionele belegger spelen mensenrechten en arbeidsnormen een belangrijke rol. Via engagement, actief aandeelhouderschap en impactbeleggingen stimuleren wij bedrijven om hun prestaties te verbeteren en hun positieve maatschappelijke bijdrage te versterken.

Als werkgever integreren wij gezondheid, sociaal welzijn en inclusie ook in onze eigen organisatie, onder meer via heldere diversiteitsdoelstellingen voor het management en structurele aandacht voor een gezonde, veilige en betrokken werkomgeving.



Financiële weerbaarheid

Financiële weerbaarheid is van groot belang voor het welzijn van mensen, zeker in tijden van onzekerheid en verandering. Onverwachte gebeurtenissen, zoals werkloosheid, scheiding of hoge zorgkosten, kunnen leiden tot financiële problemen en stress.

Het ontwikkelen van financiële weerbaarheid gaat over praktische vaardigheden, zoals budgetteren en sparen, maar ook over het vertrouwen en vermogen om moeilijke situaties het hoofd te bieden. Uit onderzoek naar de financiële gezondheid van Nederlandse huishoudens in 2025 blijkt dat, ondanks een lichte verbetering in de financiële gezondheid, 44% van de huishoudens in Nederland nog steeds financieel kwetsbaar of ongezond is (**Financiële gezondheid Nederlandse huishoudens**). Dit betreft huishoudens die er niet in slagen om inkomen, uitgaven, sparen, lenen en plannen in balans te brengen. Nederland staat voor de enorme uitdaging om de financiële gezondheid van haar inwoners te verbeteren.

Achmea zet zich in voor het financieel weerbaar en veerkrachtig maken van het huidige en toekomstige inkomen van onze klanten, medewerkers en de samenleving. Dat doen we door middel van preventie, passende producten en dienstverlening. Met het bieden van informatie aan (potentiële) klanten, vergroten we het bewustzijn van het belang van verzekeren van financiële risico's. Daarnaast richten we ons specifiek op de jonge doelgroep in de samenleving via bijvoorbeeld Stichting LEF, JINC en Bank voor de Klas.

Wanneer zich toch financiële problemen voordoen, ondersteunen wij onze klanten onder meer bij schadeafhandeling, zorgfinanciering en inkomensvraagstukken.

Ook bij herstel spelen wij een rol, bijvoorbeeld via re-integratie bij inkomensverlies. Bij betalingsproblemen helpen we proactief met onze aanpak op sociaal incasseren.

Onze eigen medewerkers helpen we met preventie en ondersteuning bij financiële problemen.

Als partner van de Stichting Financieel Gezond Nederland (SFGN) streven we ernaar om in 2030 het aantal financieel kwetsbare huishoudens in Nederland te halveren. Samen werken we aan het verbeteren van financiële gezondheid.

Duurzaam Samen Leven begint bij mensen die mee kunnen doen. Bij gezondheid, gelijke kansen en financiële zekerheid. Onze kracht zit niet alleen in verzekeren en financieren, maar in het mogelijk maken van vooruitgang. Zodat mensen grip ervaren op hun leven en met vertrouwen naar de toekomst kijken. Zo geven we invulling aan sociale duurzaamheid met impact op het dagelijks leven van mensen, vandaag en morgen.

Sociale duurzaamheid en het meten van impact

Onze ambitie op sociale duurzaamheid is het realiseren van positieve en blijvende impact op mens en samenleving. Hiermee versterken we ook de toekomstbestendigheid van Achmea als financieel dienstverlener.

Om die impact te vergroten, is het essentieel om te weten wat onze inzet oplevert, waar waarde wordt gecreëerd en waar bijsturing mogelijk is. Voor het meten en analyseren van deze impact gebruikt Achmea de IRO Pathway-methodiek (zie kader).

Achmea kiest bewust voor deze benadering omdat traditionele impactmethoden, zoals een theory of change, primair focussen op de maatschappelijke effecten van interventies, maar onvoldoende inzicht geven in de samenhang met strategische bedrijfsdoelstellingen. De IRO Pathway gaat een stap verder door de expliciete oorzaak gevolgrelaties te definiëren tussen bedrijfsactiviteiten en hun impact op mens en samenleving (*inside out*), én de risico's en kansen die daaruit voortvloeien voor de organisatie (*outside in*).

Deze integrale benadering sluit aan bij het principe van dubbele materialiteit (CSRD) en maakt zichtbaar hoe maatschappelijke impact en bedrijfswaarde elkaar versterken. De IRO Pathway verbindt sociale duurzaamheid daarmee direct aan strategische sturing, doordat maatschappelijke effecten worden doorvertaald naar risico's, kansen en, waar mogelijk, gemonetariseerde effecten voor het bedrijfsresultaat.

Waarom de IRO Pathway methodiek?

De IRO Pathway methodiek is ontwikkeld vanuit de constatering dat juist de sociale component van ESG vaak het lastigst te kwantificeren is. Hierdoor ontbreekt het organisaties aan houvast om sociale initiatieven op waarde te beoordelen, te prioriteren en strategisch te sturen.

In tegenstelling tot meer traditionele impact meting benaderingen, die vooral kijken naar de maatschappelijke effecten van interventies, maakt de IRO Pathway inzichtelijk hoe sociale initiatieven doorwerken op meerdere niveaus: op mensen en samenleving én op de weerbaarheid en waardecreatie van de organisatie zelf.

In samenwerking vanuit PwC en de Business Commission to Tackle Inequality (BCTI) als onderdeel van de World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) is daarom een aanpak ontwikkeld die sociale impact expliciet verbindt aan risico's en kansen voor bedrijven. Deze benadering definieert oorzaak gevolgrelaties tussen bedrijfsactiviteiten en hun impact, risico's en kansen (IRO's), en vertaalt deze waar mogelijk naar gemonetariseerde effecten voor zowel maatschappij als bedrijfsresultaat.

Achmea heeft samen met PwC deze methodiek vervolgens in de praktijk doorontwikkeld en toegepast op sociale duurzaamheidsinitiatieven. Daarmee ontstaat een concreet sturingsinstrument dat organisaties helpt betere prioriteiten te stellen en onderbouwde beslissingen te nemen over sociale initiatieven en investeringen die bijdragen aan sterkere en veerkrachtigere samenlevingen, bedrijven en economieën.

Een belangrijk voordeel van deze methodiek is dat zij gebruikmaakt van IRO data die binnen Achmea grotendeels al beschikbaar is, bijvoorbeeld op het gebied van risico, portfolio impact en strategische doelstellingen. Hierdoor ontstaat een samenhangend en praktisch toepasbaar instrument dat Achmea in staat stelt prioriteiten te stellen en onderbouwde beslissingen te nemen die leiden tot hogere maatschappelijke én zakelijke waarde.



“Achmea is een van de grootste financiële dienstverleners van Nederland. We zien het als onze rol om bij te dragen aan een positieve sociale impact op mens en samenleving. Bijvoorbeeld door onze aanpak op het gebied van sociaal incasseren. Zo willen we bijdragen aan een weerbare samenleving en veerkrachtig Achmea.”

Hoe we onderzoeken: de IRO Pathway methodiek

Door sociale prestaties meetbaar te maken, hebben wij inzicht in waar initiatieven waarde creëren en wat de risico's zijn. Bij een IRO Pathway draait alles om Impact (effect op mensen en samenleving), Risk (mogelijk negatief effect op de organisatie) en Opportunity (mogelijke positieve waarde voor een bedrijf). Door deze drie samen te bekijken, ontstaat inzicht in wat sociaal relevant is én wat de bedrijfswaarde is.

Om dit inzicht op een consistente en reproduceerbare manier te verkrijgen, is de IRO Pathway uitgewerkt als een gestructureerde methodiek. Deze methodiek bestaat uit vijf opeenvolgende stappen:

1. Selectie van initiatieven op basis van de strategie
2. Identificatie van impact, risico's en kansen
3. Afbakening van scope en oorzaak gevolgrelaties
4. Doorrekening met het IRO-rekenmodel
5. Vaststellen van meetbare doelen en ambities

Deze methodiek ondersteunt het maken van onderbouwde keuzes over proposities en programma's. Zo kunnen wij gericht kiezen wat we ontwikkelen, uitvoeren of opschalen.

IRO Pathways maken zo de samenhang zichtbaar tussen maatschappelijke impact, strategische keuzes en bedrijfswaarde.

Toelichting op de 5 stappen

1

Selectie van initiatieven op basis van de strategie

De eerste toets helpt om te bepalen of een initiatief past bij Achmea en verwachte waarde oplevert voor de organisatie.

2

Identificatie van impact, risico's en kansen

Vervolgens wordt de verwachte impact uitgewerkt op drie niveaus: het individu, de samenleving en Achmea zelf. Hierbij worden zowel positieve als negatieve impact, risico's en kansen meegenomen.

3

Afbakening van scope en oorzaak gevolgrelaties

Door het toetsen van expliciete aannames met literatuuronderzoek en beschikbare data ontstaat inzicht in oorzaak gevolgrelaties en kan de verwachte waarde van initiatieven beter worden geobjectiveerd.

4

Doorrekening met het IRO-rekenmodel

Met behulp van een rekenmodel worden deze effecten doorgerekend. Dit maakt het mogelijk om sociale duurzaamheidsinitiatieven niet alleen kwalitatief, maar ook kwantitatief te onderbouwen.

5

Vaststellen van meetbare doelen en ambities

Daarmee wordt het in de laatste stap mogelijk om meetbare doelen en ambities te stellen.

Aan de slag met de methodiek

Met de vijf stappen van een IRO Pathway worden maatschappelijke vraagstukken verbonden aan organisatiedoelen. Het startpunt is altijd een concreet maatschappelijk vraagstuk, zoals het vergroten van de financiële weerbaarheid van jongvolwassenen, gekoppeld aan een initiatief van Achmea.

Voordat een initiatief daadwerkelijk wordt uitgewerkt in een IRO Pathway, toetsen we eerst of het voldoende potentie heeft om maatschappelijke én bedrijfswaarde te creëren. Deze eerste beoordeling helpt om focus aan te brengen en middelen gericht in te zetten.

Een initiatief wordt hierbij getoetst door middel van het vijf waarden model:

- Maatschappelijke relevantie
- Aansluiting bij de strategie
- Passendheid binnen geldende wet en regelgeving
- Business relevantie
- De rol die Achmea kan en wil spelen

Vijf waarden model

Purpose, strategie en merkpositionering

Hoe past het binnen het doel, de strategie en de algehele marktpositionering?

Maatschappelijke relevantie

Welke betere maatschappelijke resultaten wil je bereiken? Aan welke maatschappelijke uitdagingen wil je bijdragen om op te lossen?

Business relevantie

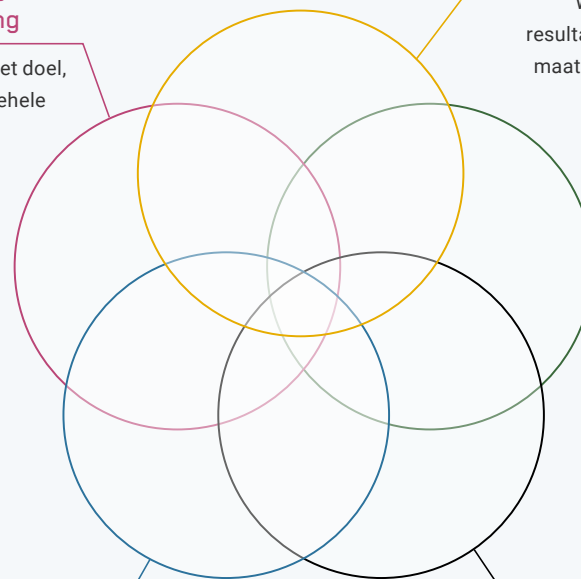
Welke impact heeft dit op Achmea? (groei, kosten, risicobeheersing, vertrouwen)

Regelgevende context

Welke wet- en regelgeving of rapportagevereisten zijn van toepassing op uw operationele omgeving?

Rol van Achmea

Welke rol wil en kan Achmea spelen in relatie tot het maatschappelijke vraagstuk?



Casus Financiële educatie

Financiële educatie is een belangrijk initiatief binnen Achmea's duurzaamheidsambitie om financiële weerbaarheid te versterken. In samenwerking met Stichting LEF helpen we jongeren hun financiële kennis en vaardigheden te vergroten.

In het IRO Pathway hebben we inzichtelijk gemaakt hoe financiële educatie bijdraagt aan de financiële weerbaarheid van MBO studenten. We hebben expliciet onze aannames over impact, risico's en kansen onderzocht en getoetst. Dit heeft geleid tot inzicht in de verwachte impact op het individu, de maatschappelijke opbrengsten en de waardecreatie voor Achmea.



Partnerschap met LEF

Maak je financieel gezondere keuzes als je meer weet over omgaan met geld? Leidt dat ook tot minder financiële stress? En, welke impact heeft dit op de samenleving? Dit zijn de kernvragen die Achmea zichzelf heeft gesteld over haar inzet op financiële educatie, waarbij inmiddels al honderden collega's les hebben gegeven over geldzaken aan mbo-studenten in heel Nederland.

Het vergroten van financiële weerbaarheid begint bij kennis over omgaan met geld. Van hoe je geld verdient, waar je het aan uitgeeft en hoe je inzicht krijgt in je financiën. Hoe beter je weet hoe dat werkt, hoe groter de kans dat je in je leven meer financieel gezonde(re) keuzes maakt en minder financiële stress ervaart. Dat is belangrijk want geldzorgen en schulden hebben een negatieve invloed op fysieke en mentale gezondheid².

Stichting LEF (Leven en Financiën) biedt al jaren lesprogramma's aan over financiële weerbaarheid. Het LEF-programma is speciaal ontworpen voor mbo-studenten, omdat zij vaak voor het eerst te maken krijgen met de kansen én risico's die geld met zich meebrengt. Achmea is al langer betrokken bij LEF en inmiddels hebben honderden collega's lesgegeven aan mbo-studenten over geldzaken. In 2025 hebben gastdocenten lesgegeven in 21 verschillende steden in Nederland en circa 2.400 mbo-studenten bereikt.

Waarom werkt Achmea aan financiële educatie?

Financiële weerbaarheid is een strategisch thema binnen Achmea en past goed bij onze rol als financieel dienstverlener. We ondersteunen klanten dagelijks met producten en diensten die helpen om risico's aan te gaan en tegenslag te overwinnen. Daarnaast informeren we met al onze merken (potentiële) klanten om het bewustzijn van financiële zekerheid te vergroten.

Jongeren verdienen daarbij specifieke aandacht. We zien dat zij steeds vaker te maken hebben met mentale en financiële stress en moeite hebben met het vinden van woonruimte. Dit blijkt onder ander uit Achmea's monitor Duurzaam Samen Leven³. Daarnaast zien we door de groeiende inkomenskloof in Nederland ook de kansenongelijkheid voor jongeren toenemen.

Medewerkers van Achmea geven namens Stichting LEF en Bank voor de Klas les aan leerlingen van (MBO-)scholen. Dit wordt mede mogelijk gemaakt door de Achmea Foundation.

3. De Duurzaam Samen Leven Monitor is een doorlopend onderzoek uitgevoerd in opdracht van Achmea naar wat Nederland bezighoudt.

Wat is het probleem en voor wie?

Het maatschappelijke probleem dat we willen oplossen is de lage financiële geletterdheid onder MBO-studenten. Bijna één op de vijf studenten beschikt over onvoldoende financiële kennis, een belangrijk component binnen financiële geletterdheid. De gevolgen van een lage financiële geletterdheid kunnen leiden tot financiële zorgen, geldstress en schulden. Onder MBO-studenten heeft 43% studieschulden en 26% algemene schulden ([Lusse et al., 2023, p. 9](#)).

De samenleving wordt steeds digitaler. Ook worden steeds meer financiële producten ontwikkeld. Dit maakt het financiële landschap steeds complexer. Het is dan ook noodzakelijk om MBO-studenten beter toe te rusten met kennis. Kennis die hen helpt bij het herkennen van financiële risico's en het benutten van kansen, om zo hun financiële welzijn te waarborgen. Het versterken van financiële kennis en inzichten onder MBO-studenten is essentieel om hen in staat te stellen weloverwogen en verantwoorde beslissingen over hun financiën te laten nemen. Zo verkleinen we de kans op financiële stress en schuldproblematiek.

LEF is een educatief programma dat is opgericht om juist de financiële zelfredzaamheid van jongeren, met name MBO-studenten, te vergoten. In Nederland zijn op dit moment 467.830 studenten. Naast de studenten uit het MBO-onderwijs heeft financiële educatie impact op indirecte doelgroepen die nauw aan hen verbonden zijn, zoals ouders, docenten, scholen, overheidsinstanties en de samenleving.

De onderliggende aanname is dat meer financiële kennis leidt tot gezondere financiële keuzes en minder financiële stress, en dat dit op termijn ook kan bijdragen aan lagere zorgkosten. In 2025 hebben we deze aanname expliciet onderzocht en doorgerekend.

De uitkomsten van deze IRO Pathway zijn gebruikt als input voor besluitvorming over onze verdere inzet op financiële educatie.

Aannames en doorrekenen

Binnen de IRO Pathway Financiële educatie zijn twee kernaannames onderzocht:

1. Financiële educatie leidt tot een toename van kennis bij MBO-studenten.
Door actief in te zetten op het verbeteren van de financiële kennis, worden deze studenten vroegtijdig bewust gemaakt van hun financiële verplichtingen en keuzes.
2. Financiële educatie kan bijdragen aan bredere maatschappelijke impact, zoals het versterken van financiële weerbaarheid.

Dat hebben we als volgt gedaan:

1. We hebben eerst de interventie financiële educatie uitgewerkt in een IRO Pathway, waarin we expliciet hebben gemaakt welke veranderingen we verwachten op het niveau van kennis, gedrag en ervaren financiële stress bij MBO studenten.

Deze veronderstelde oorzaak gevolgrelaties zijn onderbouwd met bestaande literatuur, beschikbare data uit het LEF programma en inzichten uit vergelijkbaar onderzoek.

2. Vervolgens hebben we deze effecten gekoppeld aan bredere maatschappelijke uitkomsten en aan relevante risico's en kansen voor Achmea, zodat inzichtelijk werd hoe impact 'inside out' doorwerkt naar waarde 'outside in'.

De reikwijdte van dit onderzoek is beperkt tot het inzichtelijk maken van de verwachte maatschappelijke en bedrijfswaarde op een geselecteerd aantal indicatoren. Daarbij zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De relaties die worden gebruikt om de verwachte waarde van initiatieven te bepalen, zijn gebaseerd op literatuuronderzoek, expertinzichten en beschikbare Achmea data. Deze relaties zijn niet uitputtend en kunnen op basis van toekomstig onderzoek worden aangepast of aangevuld.
- Omdat gebruik is gemaakt van literatuur en openbare databronnen (zoals CBS gegevens), sluiten niet alle datapunten volledig aan op de specifieke doelgroep van het initiatief. Om dit te ondervangen zijn onzekerheidsmarges toegepast. Deze beperken, maar elimineren, de onzekerheid niet; de resultaten dienen daarom met de nodige zorgvuldigheid te worden geïnterpreteerd en toegepast.
- Tot slot is in dit onderzoek geen correctie toegepast voor attributie en contributie effecten. Bij de interpretatie van de resultaten dient daarom rekening te worden gehouden met externe factoren buiten de invloed van de inzet van de dienst door Achmea.

Uitkomsten in overzicht

In het schooljaar 2024-2025 zijn via deze gastlessen circa 2.400 MBO-leerlingen bereikt. Voor ongeveer 1.013 leerlingen heeft de geboden financiële educatie naar verwachting impact gehad. Daarnaast ervaren naar schatting 482 leerlingen een afname van financiële stress als gevolg van de opgedane kennis en inzichten.

Samen werken aan financiële weerbaarheid

Partnerschap met Stichting LEF

Samen met Stichting LEF verzorgt Achmea financiële gastlessen op mbo-scholen. Onze medewerkers uit de financiële sector staan vrijwillig voor de klas en delen hun kennis. Zo geven we invulling aan onze maatschappelijke verantwoordelijkheid: het versterken van financiële weerbaarheid.



c.a. €203.000

Verwachte afname in jaarlijkse zorgkosten door het geven van financiële educatie

c.a. 2400

Leerlingen in het MBO-onderwijs bereikt door de gastlessen

c.a. 1013

Leerlingen waar de gegeven financiële educatie naar verwachting impact op heeft gemaakt

c.a. 482

Leerlingen die een verwachte afname van financiële stress ervaren door financiële educatie

De verwachte impact op het individu en de maatschappij

Door het geven van financiële educatie

Toename in aantal leerlingen met meer financiële kennis
Korte termijn verwachting

c.a. 669

Toename in aantal leerlingen met meer financieel zelfvertrouwen
Middenlange termijn verwachting

c.a. 475

Toename in aantal leerlingen dat gebruik maakt van financiële producten
Lange termijn verwachting

c.a. 376

Verbeterde financiële huishouding per leerling
Op basis van toeslagen

c.a. €435

De verwachte impact strekt zich uit over meerdere niveaus en termijnen. Op korte termijn leidt financiële educatie tot een toename van financiële kennis, met een geschatte maatschappelijke waarde van circa 669 euro per leerling. Op middellange termijn groeit het financieel zelfvertrouwen, met een geschatte waarde van 475 euro per leerling. Op de lange termijn vergroot de educatie de toegankelijkheid van financiële producten, wat wordt gewaardeerd op circa 376 euro per leerling.

Voor individuele leerlingen vertaalt dit zich bovendien in een betere financiële huishouding. Op basis van toeslagen wordt de gemiddelde verbetering per leerling geschat op ongeveer 435 euro. Omgerekend naar de bredere maatschappelijke effecten resulteert financiële educatie naar verwachting in een afname van de jaarlijkse zorgkosten van circa 203.000 euro.

Met meer collega's vergroten we onze impact

Om de impact van financiële educatie verder te vergroten, zetten we in op het betrekken van meer collega's. Door meer medewerkers te laten deelnemen aan het programma door het verzorgen van lessen, bereikt Achmea meer studenten en vergroten we onze positieve maatschappelijke impact.

Volgens PwC heeft Achmea een duidelijke stap gezet in de professionalisering van haar eigen impactmeting. Achmea beschikt nu over een gemeenschappelijke taal rond impact, stuurt meer datagedreven op maatschappelijke waarde en bedrijfswaarde en is beter in staat sociale duurzaamheid strategisch in te zetten. Daarmee fungeert de IRO Pathway niet alleen als meetinstrument, maar ook als hulpmiddel voor onderbouwde keuzes en verdere opschaling van sociale impact.

PwC en Achmea werken samen aan een passende aanpak van de IRO Pathway

PwC en Achmea werken sinds 2023 samen bij het ontwikkelen, concretiseren en implementeren van de sociale duurzaamheidsstrategie. Na het opstellen van de strategie was er behoefte aan een systematische manier om deze strategie te vertalen naar concrete maatschappelijke waarde en bedrijfswaarde: wat levert het op voor de maatschappij en wat levert het op voor Achmea als bedrijf?

PwC werkt internationaal met de IRO Pathway-methodiek, een gestructureerde manier om zowel inside out-impact (effect op mensen en samenleving) als outside in-waarde (risico's en kansen voor de organisatie) inzichtelijk te maken. In de samenwerking met Achmea vervulde PwC drie samenhangende rollen.

Als ontwikkelaar introduceerde PwC de IRO Pathway en hielp het bij het identificeren van maatschappelijke projecten en het bepalen van indicatoren en databehoeften. Denk aan vragen als 'welke data hebben we beschikbaar?' en 'welke data missen we nog?'.

Als co creator werkte PwC in werksessies samen met Achmea experts aan het uitwerken van impactgebieden, risico's en kansen, toegespitst op de context van Achmea. Daarbij brachten Achmea teams hun inhoudelijke en operationele kennis in, terwijl PwC methodiek, structuur en internationale ervaring toevoegde.

Als kennisoverdrager verzorgde PwC trainingen en een leertraject om Achmea de methodiek zelfstandig te laten toepassen bij nieuwe sociale thema's. Door het expliciet maken van oorzaakketens en het koppelen van maatschappelijke resultaten aan strategische effecten werd duidelijk waar sociale initiatieven waarde creëren en waar optimalisatie mogelijk is. Impact werd hiermee concreter, beter meetbaar en beter bestuurbaar.

Leren en borgen

Onze aanpak om met een IRO Pathway de impact, risico's en kansen in kaart te brengen is bruikbaar voor verschillende sociale duurzaamheidsinitiatieven. Het werken met vaste stappen, expliciete aannames en onderbouwde oorzaak gevolgrelaties creëert een gemeenschappelijke taal rondom impact. Dit helpt om beter te begrijpen waar initiatieven waarde creëren, waar risico's liggen en waar bijsturing mogelijk is.

De eerste toepassing van deze pathways, waaronder financiële educatie, laten zien dat impact hiermee concreter, beter meetbaar en beter bestuurbaar wordt. Binnen Achmea is de werkwijze geborgd via een centrale IRO handleiding, vaste intake en toetsingscriteria en begeleiding vanuit afdeling Sustainability. Daarnaast investeren we in kennisoverdracht via trainingen en workshops, zodat teams zelfstandig met de methodiek kunnen werken.

Door IRO Pathways te integreren in jaarplannen, besluitvorming en externe rapportage, wordt de methodiek structureel verankerd. Daarmee is de IRO methodiek niet alleen een meetinstrument, maar ook een leer- en sturingsinstrument voor het vergroten van onze sociale impact.



Meer weten?

Wil je meer weten over sociale duurzaamheid en het meten van impact van Achmea? Neem dan contact op met Martine Bolhuis, Topic Lead Social Sustainability bij Achmea via martine.bolhuis@achmea.nl.

Aan dit whitepaper werkten mee:



Martine Bolhuis
Lead Social Sustainability,
Achmea



Pim van der Heijden
Advisor Sustainability,
Achmea



Wendy van Tol
Partner Sustainability
Transformation Services, PwC



Mila Harmelink
Director Data Analytics, PwC