Vorstellung der
Ergebnisse des NATIVE-Ratings 2022/23

15. Juni 2023

Greensurance Stiftung
Stiftung für Mensch und Umwelt

AGENDA

Impulsvortrag: Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten	**10min**
Ergebnisse NATIVE-Rating 2022/23	**20min**
Bekanntgabe ESG-Siegel NATIVE-Rating	**10min**
Ausblick	**5min**
Fragen & Antworten	**15min**

Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten – Chancen und Risiken

Umwelt + Klimawandel
+ Schadenshöhe
+ Eintrittswahrscheinlichkeiten

Wettbewerb / Markt
+ Differenzierung über Nachhaltigkeit
+ Erschließung neuer Geschäftsfelder
+ Reputation verbessern

KundInnen
+ Interesse bzw. Präferenz für nachhaltige Versicherungen
+ Sensibilität für ethisch, ökologische & soziale Belange

Gesellschaft / Stakeholder
+ Öffentlichkeit
+ Verbraucherschutz / Verbände
+ Ratings



Regulatorik / Vorgaben / Recht
+ Einhaltung der rechtlichen Rahmenbedingungen (CSRD, EU-Taxonomie,…)
+ Anforderungen an interne Prozesse, Datenverfügbarkeit, u.a. zur Erfüllung von Berichtspflichten
+ Klagerisiko

MitarbeiterInnen
+ Fachkräftemangel (Verfügbarkeit + Kompetenz)
+ Mitarbeiterzufriedenheit

Finanzmarkt / Kapitalanlage
+ ESG-Kriterien beeinflussen eigene und Investitionsentscheidungen Dritter
+ Risiko der „Carbon Bubble“ (Divestment)

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

Herausforderungen je VU-Größe unterschiedlich

BESONDERE HERAUSFORDERUNGEN

Anreize kommen von allen Seiten, um Nachhaltigkeitsleistungen zu steigern ABER nicht alle VUs können in diesem Setting gleich profitieren:

- **Große (internationale) Versicherungen** haben sowohl die finanzielle, personelle und organisatorische Stärke hier wirksam und großflächig zu handeln und sich dies zu Nutze zu machen. Sie haben aber die umfangreicheren internen Planungs-&Freigabe-Prozesse als Herausforderung um das schnell in der Breite umzusetzen. Ebenso stehen diese einer kritischen Öffentlichkeit gegenüber, die sehr sensibel auf das Thema Greenwashing reagiert und die Gefahr von Reputationsverlust ist hoch.

- **Kleinere und mittelständische Versicherungen** sind in vielen Bereichen hier besonders gefordert, um nicht den Anschluss zu verlieren. Zwar haben diese häufig andere Übergangsfristen, aber die Regulierung und der Druck aus dem Markt wächst stetig und erzeugt eine Druckwelle, die auch die KMU-Akteure zum Handeln zwingt. Besonders durch die umfangreichen Berichtspflichten stehen vielen kleinen Versicherungen, die bisher noch wenig Berührungspunkte mit Nachhaltigkeit hatten, vor großen Herausforderungen. Vor allem der Fachkräftemangel insbesondere mit fundierten Kenntnissen im Bereich Nachhaltigkeitsbereich spielt hier eine große Rolle. Sie haben aber den Vorteil durch lang bestehende Kundenbeziehungen und individuellere Produktgestaltung (flache Hierarchien) hier relativ schnell zu handeln.

In naher Zukunft sind **Nachhaltigkeitsleistungen kein „reines Differenzierungsmerkmal“ mehr, sondern „THE NEW NORMAL“!**

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

AGENDA

- Impulsvortrag: Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten
- **Ergebnisse NATIVE-Rating 2022/23** — **20min**
- Bekanntgabe ESG-Siegel NATIVE-Rating
- Ausblick
- Fragen & Antworten

Was macht das NATIVE-Rating so besonders?

Methodik-Erstellung in Zusammenarbeit mit der **Hochschule für Technik Stuttgart**

Gefördert durch die **Deutsche Bundesstiftung Umwelt** (DBU, AZ 34710/01)

Wissenschaftlich fundierte Methode mit über **300 Indikatoren**

Analysefokus liegt auf der **KOMPOSIT-Versicherungsgesellschaft** und nicht dem Konzern!

Abgebildet wird die Nachhaltigkeit entlang der **gesamten Wertschöpfungskette** der **Non-Life**-Versicherung

Zielgruppe sind Verbraucher*innen und Makler*innen

Schwerpunkt auf Verbraucher-Themen sowie auf **transformativen Prozess**

NGO-Hintergrund und Motivation aus dem **Satzungszweck** heraus

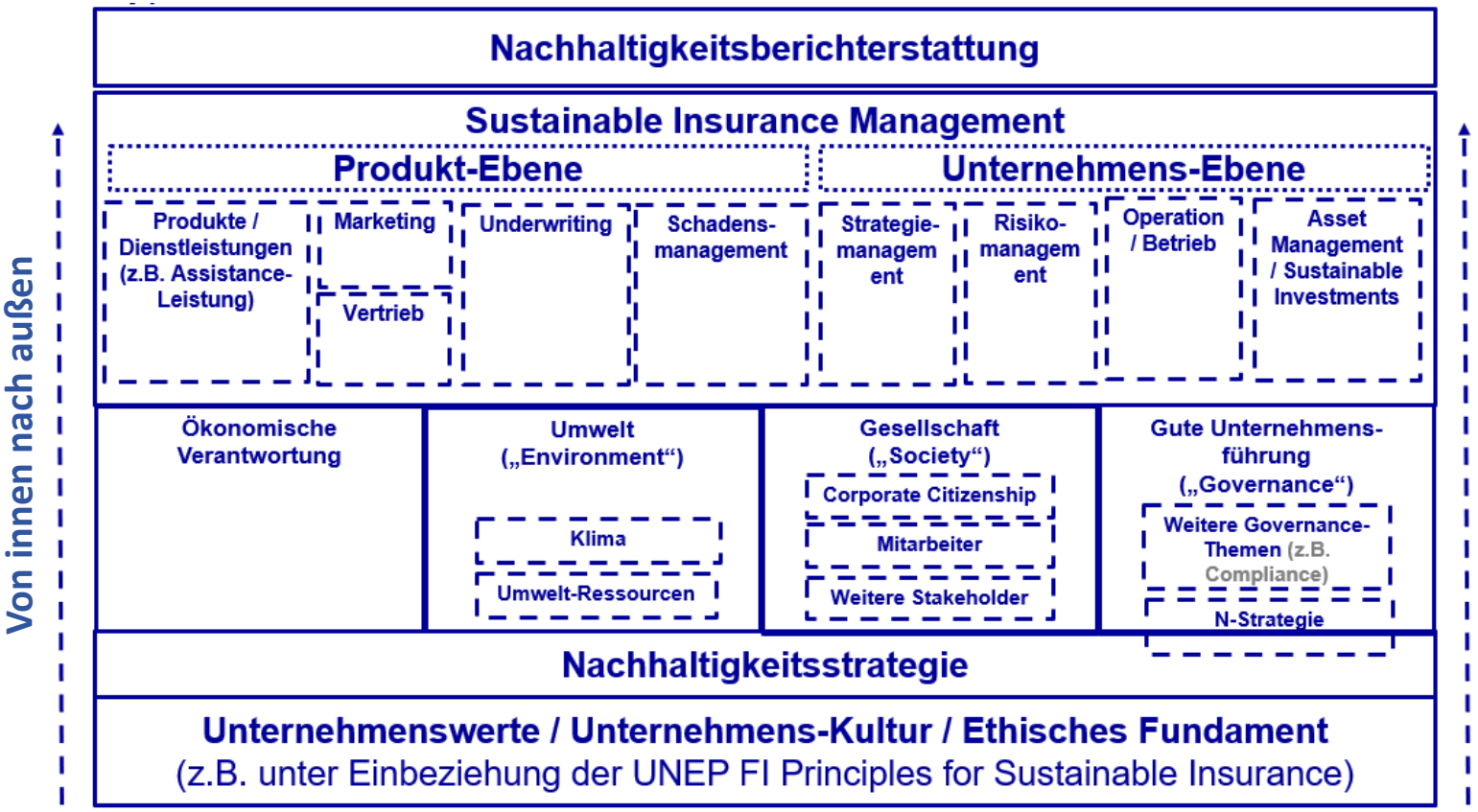
Basierend auf **bestehenden Systemen** wie z.B. GRI, DNK, TCFD, BAFIN Merkblatt

2/3 der Datenbasis durch **öffentliche Informationen** erhoben sowie zu 1/3 Angaben durch Versicherungen

Innovative Indikatoren z.B. im Bereich Kapitalanlage, Underwriting, Produkt&Schaden

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

Wissenschaftliches Fundament ganzheitlicher Nachhaltigkeit bei Versicherungen



Popovič, T. / Reichard-Chahine, J. / Schirpke, A., el al., Reichenberg, M., Wozniak, A. (2021): Sustainable Insurance – Nachhaltiger Konsum am Beispiel von Versicherungsprodukten, -dienstleistungen und -beratung, in: Wellbrock, W. / Ludin, D. (Hrsg.): Nachhaltiger privater und öffentlicher Konsum – Best Practices aus Wissenschaft, Gesellschaft und Unternehmenspraxis, Hochschule Heilbronn, in Druck.

Nachhaltigkeit in allen Unternehmensaktivitäten

KATEGORIEN & INHALTLICHE SCHWERPUNKTE

KLIMA 25%

- Klimastrategie
- Klimabilanzierung
- Klima-Kapitalanlageportfolio
- Klima-Risikosteuerung

UMWELT-RESSOURCEN 5%

- Umweltmanagement
- Mobilität
- Energie – Strom & Heizung
- Beschaffung
- Biodiversität

SOZIALES 7,5%

- Arbeitssicherheit
- Diversität
- Vergütung & Anreizsetzung
- Leitprinzipien
- Aus-&Weiterbildung
- Mitarbeiterumgang
- Stakeholder-Beteiligung
- Corporate Citizenship
- Politischer Prozess

ÖKONOMIE 7,5%

- Kennzahlen zur ökonomischen Leistungsfähigkeit

GOVERNANCE 15%

- Nachhaltigkeitsstrategie
- Initiativen, Auszeichnungen & Ratings
- Ziele & Monitoring
- Verantwortung für Nachhaltigkeit
- Management v. Nachhaltigkeitsrisiken
- Berichterstattung
- ESG-Informationen an Versicherte
- Steuerstrategie

KAPITALANLAGE 15%

- Nachhaltigkeits-Anlagerichtlinien
- ESG-Ansatz
- Negativkriterien
- ESG-Positivkriterien
- Impact
- Qualitätssicherung
- Transparenz

PRODUKT & SCHADEN 25%

- ESG-Werbung
- Vertrieb & Beratung
- Underwriting
- Deep-Dive Versicherungsprodukte
- ESG-Produkte
- Produkt-Weiterbildung
- Schadenmanagement & Beratung
- Kundenzufriedenheit
- Bedarfsorientierte Kundenentwicklung

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

In bis zu 315 Einzel-Indikatoren wird jede Versicherung analysiert

KATEGORIEN	INDIKATOREN-SET	EINZEL-INDIKATOREN
KLIMA	Klimastrategie	• Wird eine Klimabilanz erhoben?
UMWELT-RESSOURCEN	Klimabilanzierung	• Sind die Scope 1 und 2 Emissionen pro Euro gebuchter Bruttobeitrag zum letzten Berichtszeitpunkt gesunken?
SOZIALES	Klima-Kapitalanlage	• Werden für die Klimabilanz (Scope 1-3) messbare Reduktionsziele festgelegt, um den maximalen globalen Temperatur-anstieg von 2°C einzuhalten?
ÖKONOMIE	Klima-Risikomanagement	• …
GOVERNANCE	…	• Wird die berechnete Klimabilanz kompensiert?
KAPITALANLAGE		
PRODUKT & SCHADEN		

Die fundierte Analyse ergibt umfassendes Gesamtbild

VORGEHENSWEISE + ÄNDERUNGEN ZUM VORJAHR

METHODIK

- **Beibehaltung** der initialen 19 VU aus der Ersterhebung 2021/22 + **Beibehaltung** des initialen 315-Kriterien starken Indikatorensets + **Beibehaltung** der individuellen Kriteriengewichtung, um individuelle Entwicklung der Versicherungen bestmöglich aufzuzeigen
- **Datenquellen**: Öffentlich zugängliche Informationen (Geschäftsberichte, CSR-Berichterstattung, Versicherungs-Webseite, Internet) sowie direkte Abfrage zu vorher definierten KPIs mit Beantwortung durch die analysierten Versicherungen
- Weitere Details zur wissenschaftlichen Methodik und dem Vorgehen (z.B. Analysezeitraum, Gewichtung, Bewertungsansätze) ist in einem separaten **Begleitdokument** auf unserer Webseite zu finden (aktualisierte Version steht ab Ende Juni 2023 zur Verfügung)

VORGEHENSWEISE BEWERTUNG

- November 2022 – Ende März 2023: Datenerfassung der Erstbewertung (inkl. Validierung Angaben der Versicherungen) durch NATIVE
- Dezember 2022 – Mitte Februar 2023: Beteiligung der Versicherungen durch eine Online-Abfrage (ca. 100 KPIs)
- April 2023: Qualitätssicherung
- Ab Mai 2023: Auswertung und Ergebnisaufbereitung

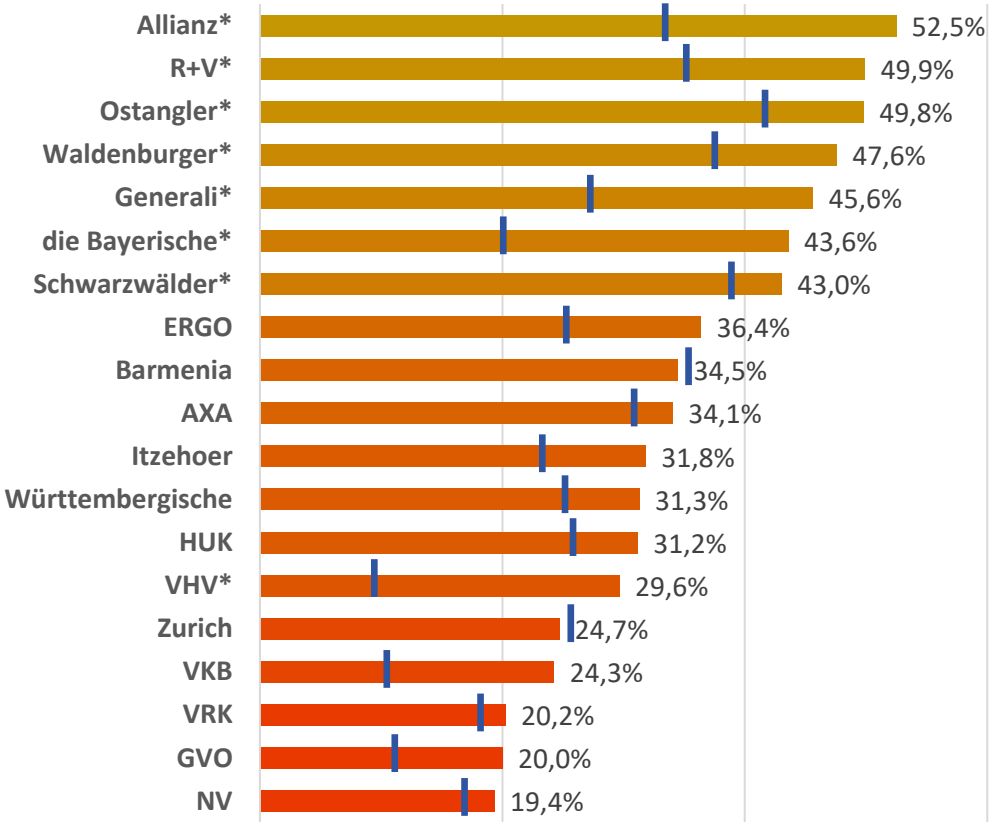
ÄNDERUNGEN ZUM VORJAHR

- Änderungen der Teilnehmer der Online-Abfrage (Details siehe Folgeseite)
- Alle deutschsprachigen Informationen wurden mit 1 Punkt, englischsprachige Informationen der intern. Gruppe weiterhin 0,5 Punkte

HINWEIS: Wir möchten aus Transparenzgründen darauf hinweisen, dass die Greensurance Stiftung einige hier bewertete Versicherung bei der nachhaltigen Transformation unterstützt. Diese Unterstützung ist klarer Satzungszweck der Stiftung**. Um eine unabhängige Beurteilung dieser Versicherungen zu gewährleisten, wurde eine klare personelle Trennung zwischen Rating und Beratungsaktivitäten eingehalten. Dies entspricht dem gängigen Branchen-Standard.**

Ergebnis der NATIVE-Analyse 2022/2023

AKTUELLES RANKING** (x% von maximal erreichbaren 100%)



WESENTLICHE ERKENNTNISSE

- Im Vergleich zum Vorjahr bei fast allen Versicherungen **deutliche Fortschritte** zu verzeichnen (Mittelwert von 26,4% auf 35,2%).
- Allianz und R+V überholen die mittelständisch geprägten „Vorreiter“-Versicherer
- „Kleinere“ Versicherungen haben (u.a. aufgrund des Fachkräftemangels) im Bereich Nachhaltigkeit Problem Schritt zu halten.
- „**Viel Luft nach oben**“: Gerade einmal der „Testsieger“ Allianz hat knapp über 50% der erreichbaren Punkte erzielt.

HAUPT- EINFLUSSFAKTOREN

- Teilnahme Online-Abfrage durch die Versicherungen
- Nachhaltigkeits- und Transparenzkultur
- Veröffentlichung eines Nachhaltigkeitsberichts & weiterer CSR-Berichte

NATIVE Rating © Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

| Wert aus der Vorjahreserhebung
* Hat an der Online-Abfrage teilgenommen
** Aufgrund der besseren Lesbarkeit verzichten wir hier auf die korrekte Bezeichnung der bewerteten juristischen Sach-Versicherungseinheit

Die nachhaltigen Pioniere dominieren weiterhin P&S

TOP 5 JE KATEGORIE

KLIMA

1. Allianz Versicherungs-AG
2. Generali Deutschland Versicherung AG
3. Waldenburger Versicherung AG
4. R+V Allg. Versicherung AG
5. Bayrische Allgemeine Versicherung AG

UMWELT-RESSOURCEN

1. Allianz Versicherungs-AG
2. R+V Allg. Versicherung AG
3. Bayrische Allgemeine Versicherung AG
4. Generali Deutschland Versicherung AG
5. Waldenburger Versicherung AG

SOZIALES

1. Allianz Versicherungs-AG
2. R+V Allg. Versicherung AG
3. Ostangler Brandgilde VVaG
4. Schwarzwälder Versicherung VVaG
5. Generali Deutschland Versicherung AG

GOVERNANCE

1. R+V Allg. Versicherung AG
2. Bayrische Allgemeine Versicherung AG
3. ERGO Versicherung AG
4. Württembergische Versicherung AG
5. Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG

KAPITALANLAGE

1. Ostangler Brandgilde VVaG
2. R+V Allg. Versicherung AG
3. Bayrische Allgemeine Versicherung AG
4. AXA Versicherung AG
5. Allianz Versicherungs-AG

PRODUKT & SCHADEN

1. Ostangler Brandgilde VVaG
2. Waldenburger Versicherung AG
3. Schwarzwälder Versicherung VVaG
4. Allianz Versicherungs-AG
5. R+V Allg. Versicherung AG

SPOTLIGHTS – LICHT UND SCHATTEN

LICHT

- 14 von 19 Versicherungen haben den **Klimaschutz und Klimaanpassung als wesentliches strategisches Thema** erkannt.
- **Immer mehr Klimabilanzierung**: 15 von 19 Versicherungen erheben eine Klimabilanz (z.T. nur auf Gruppenebene)
- 17 von 19 Versicherungen nutzen **Ökostrom** (zumindest am Hauptstandort, in signifikantem Umfang)
- 15 von 19 Versicherungen verfolgen konkrete **Nachhaltigkeitsziele** (aber nur bei 8 davon sind diese Ziele quantifiziert, zeitlich definiert und operationalisiert!)
- 18 von 19 Versicherungen wenden (bei Neuinvestitionen) **Ausschlusskriterien in der Kapitalanlage** an (aber häufig nur auf wenige Bereiche und hier mit Einschränkungen, z.B. „Ausschluss wenn Umsatz > 30 % aus Kohleverstromung“)
- …

SCHATTEN

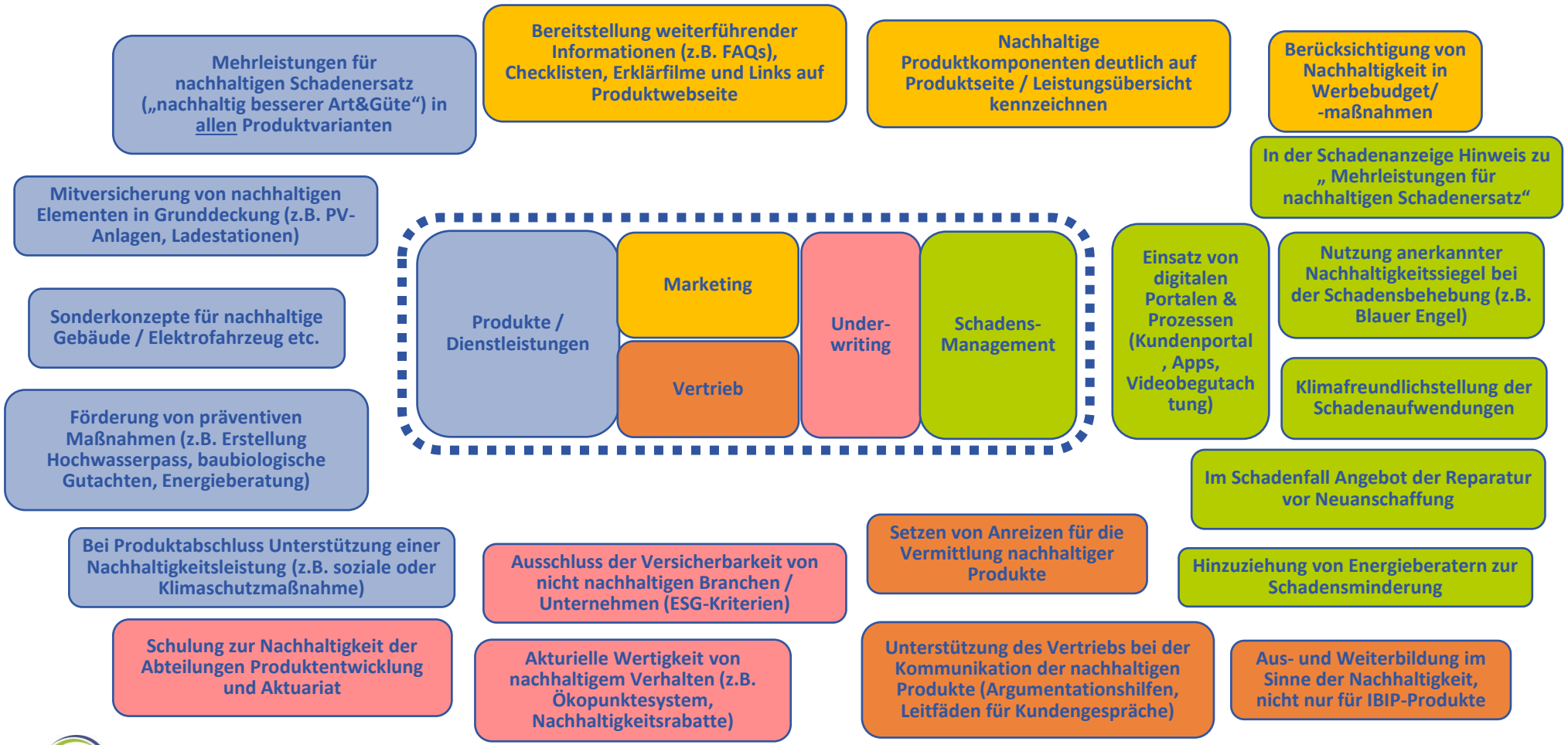
Starker Nachholbedarf in der Kategorie P&S: Mittelwert von 5,8% von 25%

Exemplarisch:

- Zwar bieten mittlerweile 13 von 19 Versicherungen laut öffentlichen Angaben eine Wohngebäudeversicherung mit nachhaltigen Komponenten an, aber häufig nur im Rahmen des „Premiumtarifs“ und unter stark eingrenzenden Bedingungen, exemplarisch: *„Mehrkosten für technische Neuerungen nach einem erheblichen Versicherungsfall, wenn Ihr Wohngebäude zu mehr als 50 % zerstört wurde: 10 % der Entschädigung, max. 10.000 EUR"*
- Ähnliche Situation in der Hausratversicherung. Hier kann man bei 10 von 19 Versicherungen erste nachhaltige Produktkomponenten erkennen, aber die Frage: „Wird in der Schadenanzeige aktiv auf gewährte Mehrleistungen für nachhaltigen Schadenersatz hingewiesen?“ konnten nur 2 von 19 Versicherungen bejahen!

Anteil nachhaltiger Mehrleistungen an den gesamten Schadensleistungen: 0,2% beste Antwort

Nachhaltige Komponenten Produkt&Schaden (Auszug)



© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

AGENDA

- Impulsvortrag: Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten
- Ergebnisse NATIVE-Rating 2022/23
- **Bekanntgabe ESG-Siegel NATIVE-Rating** — **10min**
- Ausblick
- Fragen & Antworten

Auszeichnung der NATIVE-geprüften Versicherungen

ESG-SIEGEL NATIVE-RATING IN GOLD – SILBER – BRONZE



GOLD

Zeichnet Versicherungen aus, die im Rahmen des NATIVE-Ratings **mehr als 65%** der erreichbaren Punkte erhalten haben.

Dies sind Versicherungen, die bereits aktuell den **hohen** Ansprüchen an nachhaltige Versicherungen genügen. Dies beinhaltet alle sieben untersuchten Oberkategorien, mit einem besonderen Schwerpunkt auf die Bereiche Produkt-& Schadensmanagement, Kapitalanlage aber eben auch Prozesse, Strukturen und organisatorische Praktiken und Vorkehrungen entlang der gesamten Wertschöpfungskette.



SILBER

Zeichnet Versicherungen aus, die im Rahmen des NATIVE-Ratings aus **zwischen 45% - 65%** der erreichbaren Punkte erhalten haben. Dies sind Versicherungen, die bereits **wesentliche** Vorkehrungen in Richtung Nachhaltigkeit sowohl in ihren Prozessen, Strukturen und Organisation getroffen haben, sich ambitionierte Ziele gesetzt haben und diese wirksam vorantreiben.

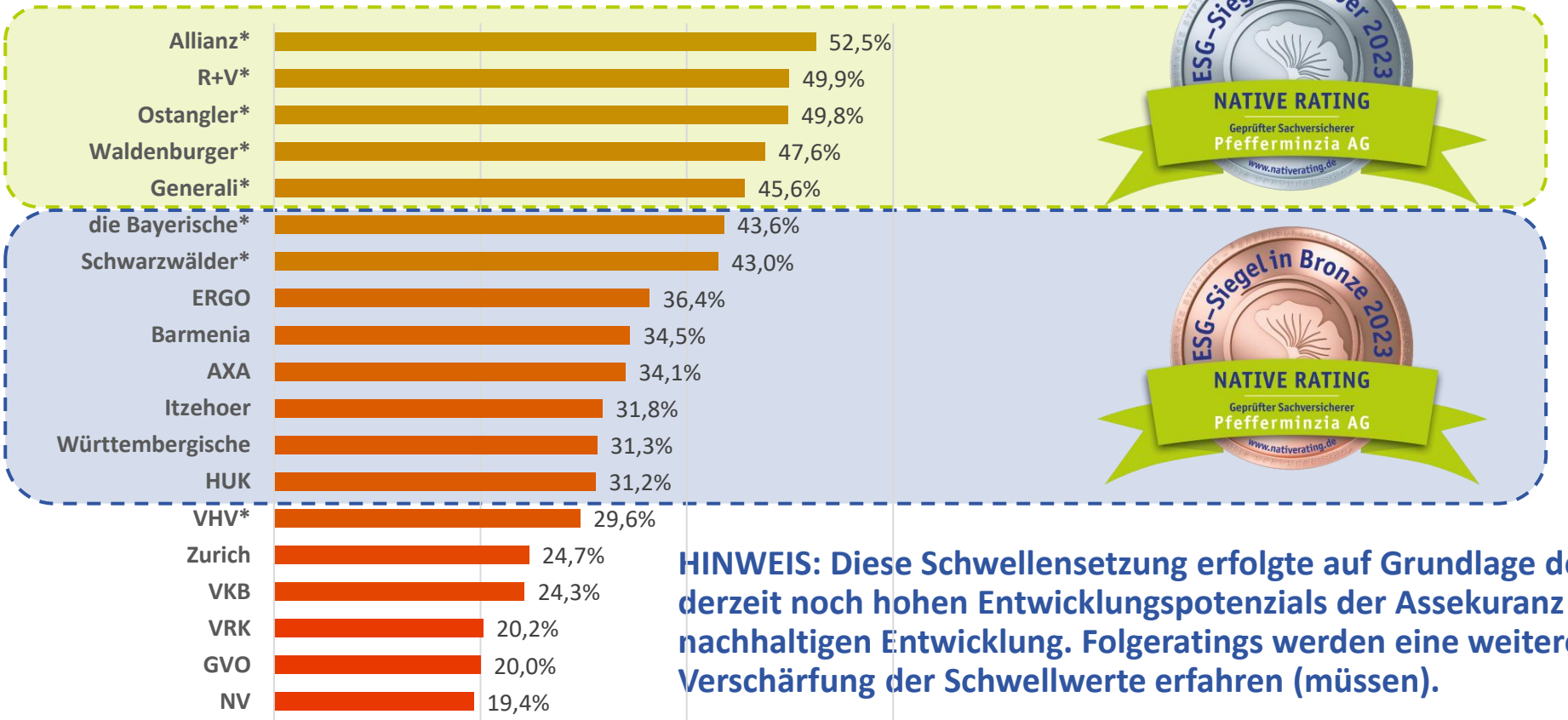


BRONZE

Zeichnet Versicherungen aus, die im Rahmen des NATIVE-Ratings aus **zwischen 30% - 45%** der erreichbaren Punkte erhalten haben. Dies sind Versicherungen, die bereits **grundlegende** Schritte in Richtung Nachhaltigkeit unternommen haben, sich nachhaltige Ziele gesetzt haben und diese weiter vorantreiben.

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

Ausgezeichnete Versicherungen auf Basis des NATIVE-Ratings 2022/23



HINWEIS: Diese Schwellensetzung erfolgte auf Grundlage des derzeit noch hohen Entwicklungspotenzials der Assekuranz zur nachhaltigen Entwicklung. Folgeratings werden eine weitere Verschärfung der Schwellwerte erfahren (müssen).

* Hat an der Online-Abfrage teilgenommen
** Aufgrund der besseren Lesbarkeit verzichten wir hier auf die korrekte Bezeichnung der bewerteten juristischen Sach-Versicherungseinheit

Zukünftig auch auf Bewerbung



Bei Interesse: info@native-rating.de

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

AGENDA

- Impulsvortrag: Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten
- Ergebnisse NATIVE-Rating 2022/23
- Bekanntgabe ESG-Siegel NATIVE-Rating
- **Ausblick** — **5min**
- Fragen & Antworten

Das NATIVE-Rating wird sich verändern…

WESENTLICHE VERÄNDERUNGEN

- **Rating-Teilnehmer:** 19 bestehende Versicherungen **UND** interessierte Versicherungen („solicited & unsolicited“ Rating)
- **Update NATIVE-Kriterienkatalog:**
  - Steigerung der Vergleichbarkeit durch Reduktion des „Lamapoll-KPI-Anteils“
  - Zukünftiger Fokus & Gewichtung stärker auf P&S (insb. nachhaltige Produkte)
  - Prüfung und Einarbeitung neuer regulatorischer Vorgaben und anerkannter Standards der Sustainable Finance (u.a. EU-Taxonomie + CSRD)
  - Stärkung der Chancengleichheit zwischen „großen & kleinen“ Versicherungen (Prüfung der Anforderungen je Kategorie)

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

AGENDA

Impulsvortrag: Nachhaltigkeitsdruck von allen Seiten	**10min**
Ergebnisse NATIVE-Rating 2022/23	**20min**
Bekanntgabe ESG-Siegel NATIVE-Rating	**10min**
Ausblick	**5min**
Fragen & Antworten	**15min**

IHRE ANSPRECHPARTNER*INNEN



Martina Gruß-Kilian
Greensurance Stiftung
Gruss-Kilian@greensurance-stiftung.de



Anna Schirpke-Theel
Greensurance Stiftung
Schirpke@greensurance-stiftung.de



Julia Singer
Greensurance Stiftung
Singer@greensurance-stiftung.de

Greensurance Stiftung
Stiftung für Mensch und Umwelt

Greensurance Stiftung | Über uns



Gemeinnützig



Klimauhr.info



Emissionsrechner.de



NATIVE-Rating



Wanderausstellung Wie bewegt Geld…?



ESGberater-Weiterbildung



ErklärFilme Nachhaltige Finanzen



MoorPatenschaft & MoorProjekte

www.greensurance-stiftung.de

Greensurance Stiftung, Für Mensch und Umwelt gemeinnützige Gesellschaft mbH
Geschäftsführer: Marcus Reichenberg
Amtsgericht München, HRB: 212992, USt-ID: DE297584687
Kaltenmoserstraße 10
82362 Weilheim i. OB

NATIVE Rating

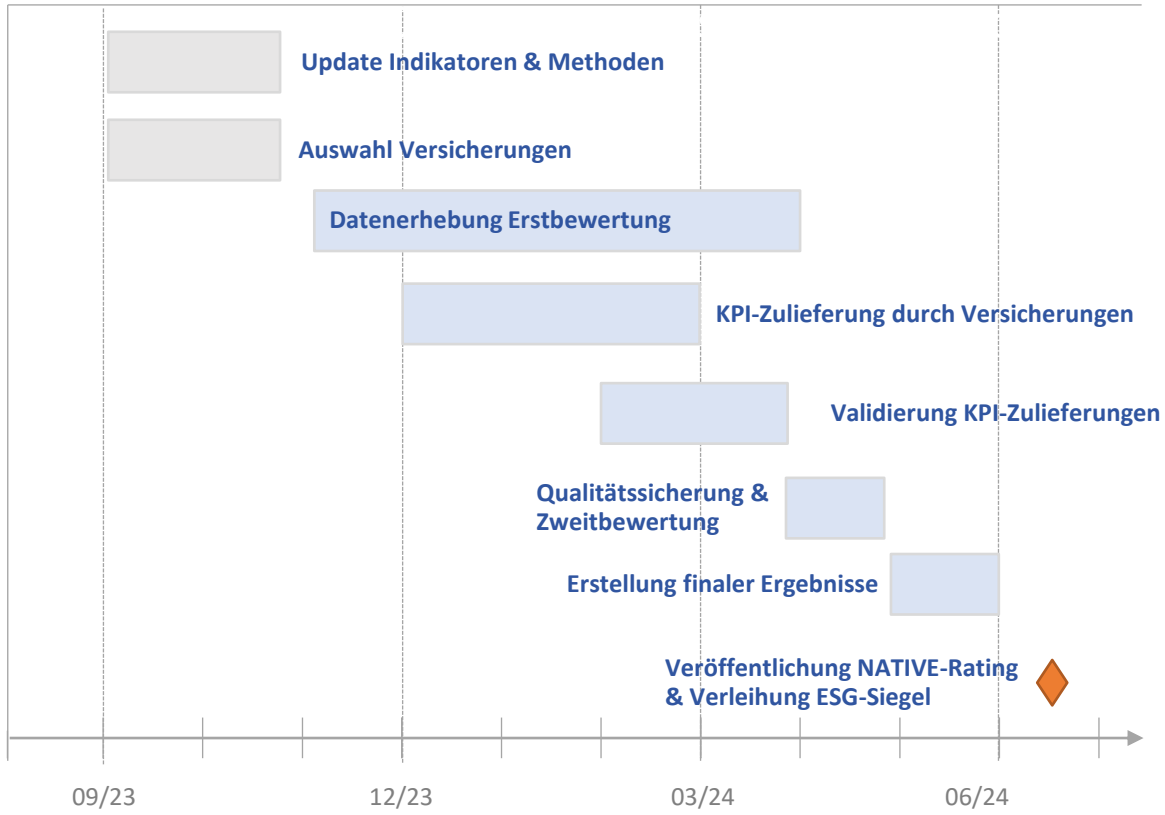
ÜBERBLICK VERSICHERUNGEN 2022/2023

ALPHABETISCHE SORTIERUNG DER UNTERSUCHTEN VERSICHERUNGEN

- Allianz Versicherungs-AG
- AXA Versicherung AG
- Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG
- Bayrische Allgemeine Versicherung AG
- ERGO Versicherung AG
- Generali Deutschland Versicherung AG
- GVO Gegenseitigkeit Versicherung Oldenburg VVaG
- HUK Coburg Allg. Versicherung AG
- Itzehoer Versicherung/Brandgilde von 1691 VVaG
- NV Versicherung VVaG
- Ostangler Brandgilde VVaG
- R+V Allg. Versicherung AG
- Schwarzwälder Versicherung VVaG
- VHV Allgemeine Versicherung AG
- VKB – Versicherungskammer Bayern Vers. Anstalt des öffentlichen Rechts
- VRK Sachversicherungen AG
- Waldenburger Versicherung AG
- Württembergische Versicherung AG
- Zurich Insurance plc (Niederlassung für Deutschland)

Indikativer Zeitplan für das NATIVE-Rating 2023/2024

ZEITPLAN



- Start der NATIVE-Erfassungsrunde 2023/2024: November 2023
- November 2023: Zusendung NATIVE-Fragenkatalog an Versicherungen
- Ende Februar 2024: Rückmeldefrist KPI-Zulieferungen durch Versicherungen ans NATIVE-Team (info@native-rating.de)
- Bis 31.03.2024: Datenerfassung durch das NATIVE-Team
- April 2024: Qualitätssicherung
- Mai 2024: Auswertung und Ergebnisaufbereitung
- Veröffentlichung der NATIVE-Ergebnisse 2023/24 & Bekanntgabe der ESG-Siegel NATIVE-Rating: **13.06.2024**

© Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH