

Nachhaltige Wirkung von Versicherungs- unternehmen

Eine systematische Einordnung
mit Blick auf den Markt

TH Köln
28. Kölner Versicherungs-
symposium



VORSTELLUNG ASSEKURATA-GRUPPE

Zahlen, Daten und Fakten

Gründungsjahr



1996

2010 Gründung der Tochtergesellschaft Assekurata Solutions GmbH

Kapazität



35

Mitarbeitende, v. a. aus dem Versicherungs- und Bankenumfeld

Kunden



>100

+50 Kunden in der Assekurata Solutions

Rating-Prozesse



>1.000

+100 vertriebsbezogene und +40 prozessbezogene Zertifizierungen
+40 Tarifanalysen

Veröffentlichte Studien



>70

Seit über 15 Jahren Studie zur Überschussbeteiligung in der Lebensversicherung

Kundenfeedback p. a.



>10.000

Befragungsdaten von rund 85.000 Versicherungskunden

Leistungsangebot (Auszug)



Unternehmensratings



Bonitätsratings



Nachhaltigkeitsratings



Beratung



Benchmarking



Marktforschung



Zertifizierungen

PERSPEKTIVEN DER NACHHALTIGKEIT



1



Politische Perspektive

POLITISCHE PERSPEKTIVE

EU sieht Finanzwirtschaft im Obligo

The infographic features the 17 Sustainable Development Goals (SDGs) arranged in a grid on the left. A world map in the background has a green target symbol centered over Europe. On the right, a box titled 'KLIMA & ENTWICKLUNG DATEN UND FAKTEN' provides details on the Paris Climate Agreement, including the 2°C target and the 195 participating countries.

Sustainable Development Goals (SDGs):

- 1. NO POVERTY
- 2. ZERO HUNGER
- 3. GOOD HEALTH AND WELL-BEING
- 4. QUALITY EDUCATION
- 5. GENDER EQUALITY
- 6. CLEAN WATER AND SANITATION
- 7. AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY
- 8. DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH
- 9. INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE
- 10. REDUCED INEQUALITIES
- 11. SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES
- 12. RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION
- 13. CLIMATE ACTION
- 14. LIFE BELOW WATER
- 15. LIFE ON LAND
- 16. PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS
- 17. PARTNERSHIPS FOR THE GOALS

KLIMA & ENTWICKLUNG DATEN UND FAKTEN

PARISER KLIMAABKOMMEN

Seit 1995 findet jährlich die UN-Klimakonferenz statt, bei der die Vertragsstaaten der Klimarahmenkonvention (Conference of the Parties, COP) zusammenkommen, so auch 2015 in Paris.

Ziel: Temperaturanstieg auf deutlich unter **2° C** – möglichst 1,5° C – über dem vorindustriellen Niveau begrenzen

Historisch: **195** Vertragsstaaten verpflichten sich zu konkreten Klimaschutzbeiträgen (NDCs), erstmals praktisch auch alle Entwicklungsländer

Im Jahr 2015 wurde das Pariser Klimaabkommen beschlossen

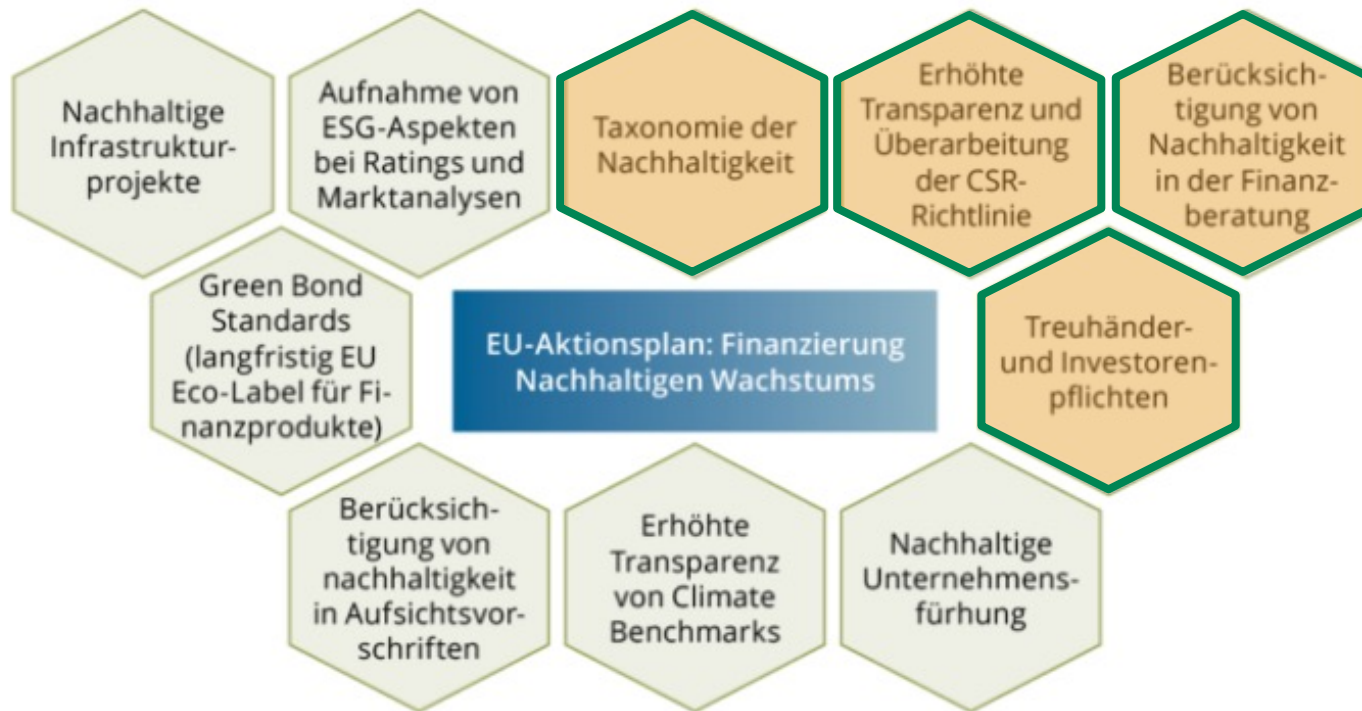
bmz.de



„
...die Kapitalflüsse auf nachhaltige Investitionen umlenken, um ein nachhaltiges und integratives Wachstum zu erreichen

POLITISCHE PERSPEKTIVE

EU-Aktionsplan



Überblick: EU-Aktionsplan zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums (März 2018)

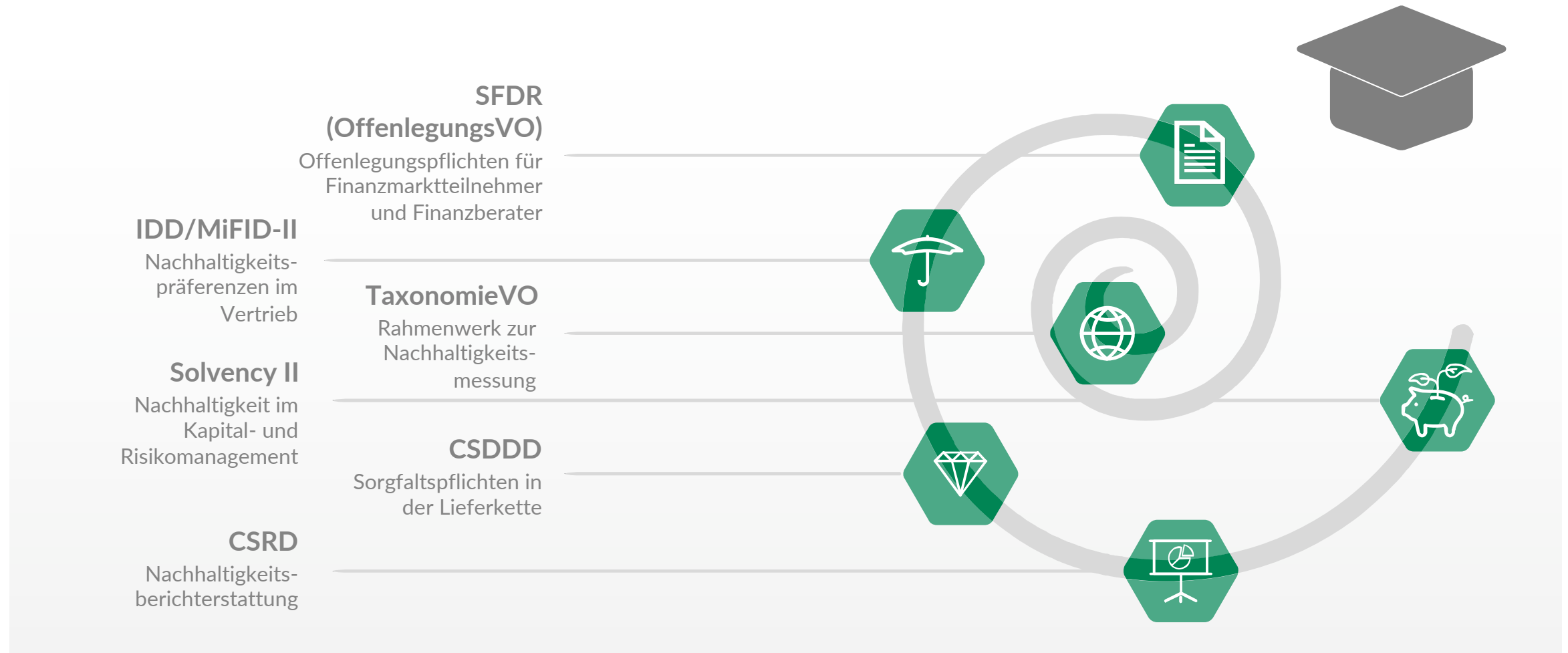


”

...die Kapitalflüsse auf nachhaltige Investitionen umlenken, um ein nachhaltiges und integratives Wachstum zu erreichen

POLITISCHE PERSPEKTIVE

Regulatorische Umsetzung



POLITISCHE PERSPEKTIVE

Doppelte Materialität prägt Wesentlichkeitsbegriff nach CSRD



Quellen: FCH in Anlehnung an Europäische Kommission (2019),
Guidelines on non-financial reporting, DNK, eigene Darstellung

- Betrachtung der **gesamten Wertschöpfungskette** – kurz-, mittel- und langfristig
- Information ist auch dann **wesentlich**, wenn nur eine Perspektive erfüllt ist

2



Anbieter- perspektive

ANBIETERPERSPEKTIVE

ESG ist elementarer Teil des Risikomanagements

Risk assessment of the European insurance sector (EIOPA)



- Mit Blick in die Zukunft messen europäische Versicherer den **ESG-Risiken die größte Bedeutung** bei
- Risikosteuerungsmaßnahmen setzen häufig in der **Kapitalanlage** an
- Auch durch **Regulatorik** stark adressiert

Quelle: EIOPA Insurance and pension bottom-up survey (Autumn 2021), eigene Darstellung

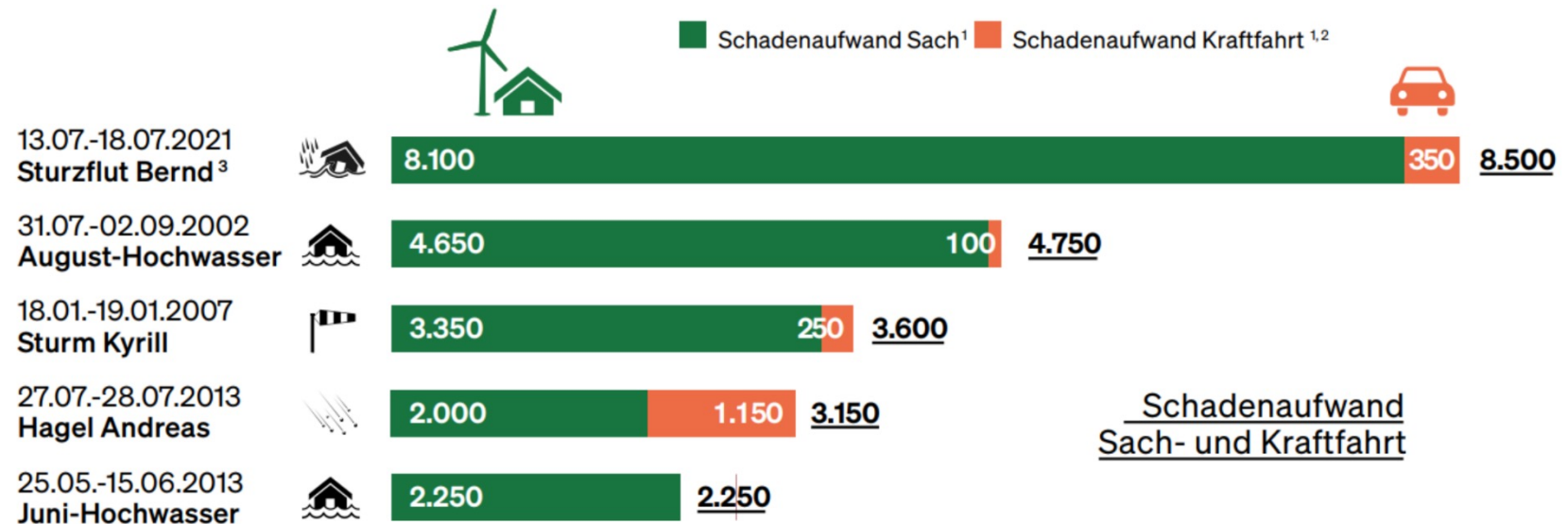
ANBIETERPERSPEKTIVE

Schadenaufwendungen der Versicherer durch Naturgefahren in Deutschland

- Trend **steigender Schäden** durch klimatologische Gefahren
- Sturmtief „Bernd“ war das **größte Schadenereignis** für deutsche Versicherungswirtschaft
- **Naturgefahren** wie Starkregen und Überschwemmung werden in Zukunft eine noch **domantere Rolle** einnehmen



Die fünf größten Naturkatastrophen in Deutschland seit 2000 (Mio. €)



¹ hochgerechnet auf Bestand und Preise 2020; gerundet in 50 Mio. EUR
² Überschwemmungsereignisse werden in der Kraftfahrtversicherung erst ab einer bundesweiten Schadenhäufigkeit von 0,1% ermittelt. Somit ist das „Juni-Hochwasser“ kein Ereignis in der Kraftfahrtversicherung.
³ Prognose inkl. Transport, Stand Juni 2022

Quelle: GDV

ANBIETERPERSPEKTIVE

Nachhaltigkeit bewegt die Finanzwirtschaft



Thomas Buberl,
Vorstandsvorsitzender AXA

» Wenn unsere Welt drei bis fünf Grad
heißer wird, ist sie nicht mehr versicherbar. «

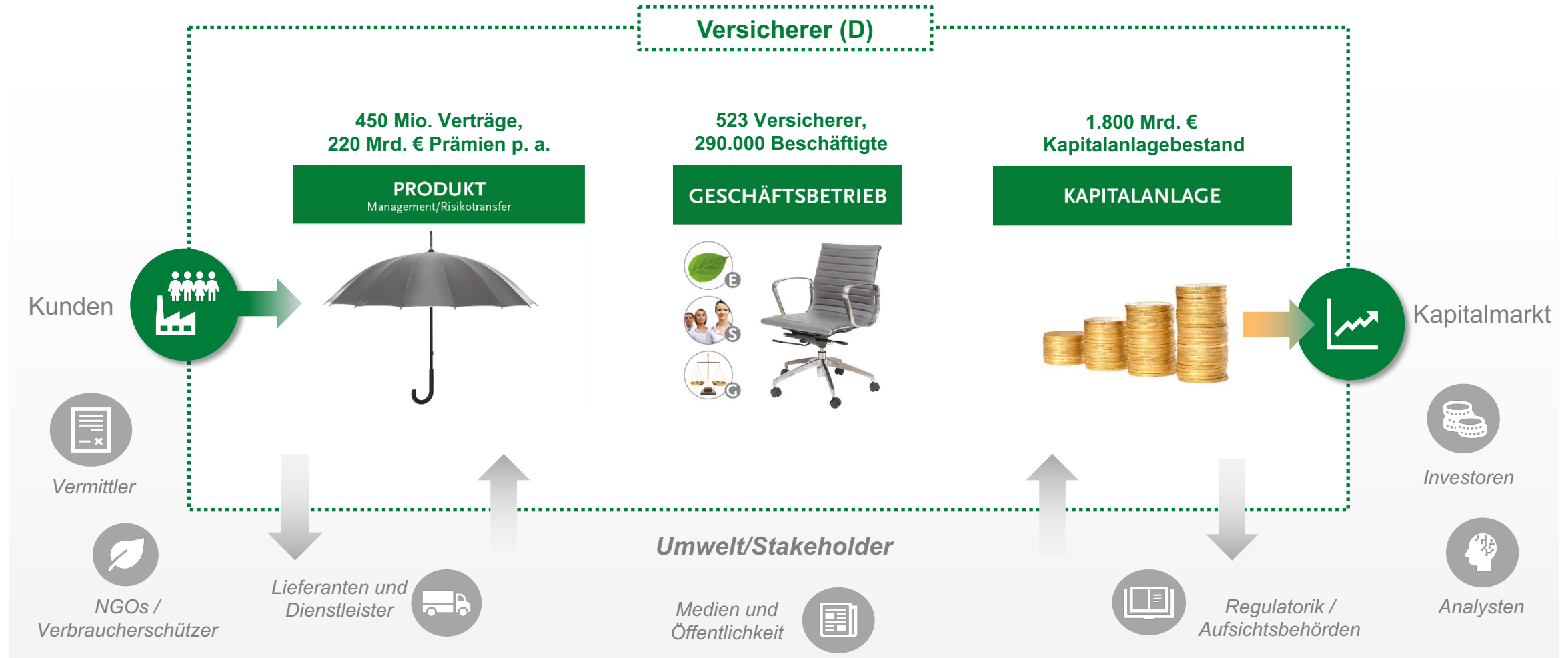


Philipp Hildebrand,
Vice Chairman BlackRock

» Klimarisiken sind auch Investitionsrisiken. «

ANBIETERPERSPEKTIVE

Wertschöpfung von Versicherern



Datenquelle: GDV, Statista

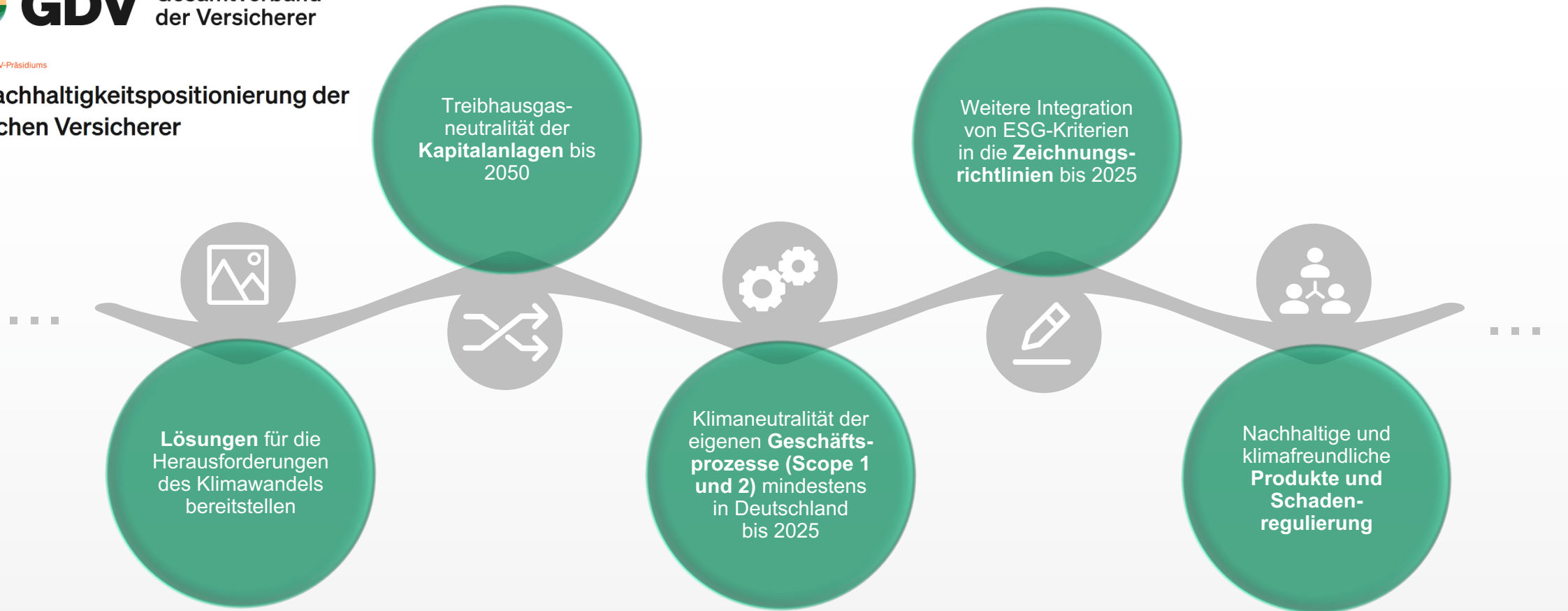
ANBIETERPERSPEKTIVE

Wo die Reise in der Branche hinführen soll...



Beschluss des GDV-Präsidiums

Die Nachhaltigkeitspositionierung der deutschen Versicherer



Quelle: <https://www.gdv.de/gdv/themen/klima/die-nachhaltigkeitspositionierung-der-deutschen-versicherer--65404>, eigene Darstellung

3



Kunden- perspektive

KUNDENPERSPEKTIVE

Verbraucherbefragung I Design

Methodik und Stichprobe



Methodik

Onlinebasierte
Panel-Befragung



Erhebungszeitraum

Juli 2023



Stichprobenumfang

1012 Teilnehmer
Im Alter zwischen 18 und 69,
bevölkerungsrepräsentativ

Befragungsinhalte



Bedeutung und Relevanz von Nachhaltigkeit...

- im Allgemeinen
- anhand ausgewählter Nachhaltigkeitsaspekte
- gemessen an der empfundenen Entwicklungsgeschwindigkeit
- anhand einer Einordnung in Risiko und Chance



Nachhaltigkeit ausgewählter Versicherungssparten

- Bewertung insgesamt
- Bewertung anhand ausgewählter Nachhaltigkeitsaspekte
- Informationsquellen für nachhaltige Versicherungen
- Qualität der Beratung zu nachhaltigen Versicherungsprodukten

KUNDENPERSPEKTIVE

Vorstellung von Nachhaltigkeit bei Versicherungsunternehmen

- Viele Verbraucher haben **keine klare Vorstellung** zur Nachhaltigkeit bei Versicherungsunternehmen
- Mit **zunehmendem Alter** der Befragten ist die Vorstellung von Nachhaltigkeit bei Versicherungsunternehmen (noch) **weniger ausgeprägt**

Wie klar ist Ihre Vorstellung von der **Bedeutung des Begriffs Nachhaltigkeit bei Versicherungsunternehmen?**

>> n=1012

Gesamt



18 bis 29 Jahre

>> n=176



30 bis 49 Jahre

>> n=404



50 Jahre und älter

>> n=432



■ unklare Vorstellung ■ eher unklare Vorstellung ■ teils-teils ■ eher klare Vorstellung ■ sehr klare Vorstellung

Quelle: Assekurata-Verbraucherbefragung Nachhaltigkeit, Juli 2023, n=1012

KUNDENPERSPEKTIVE

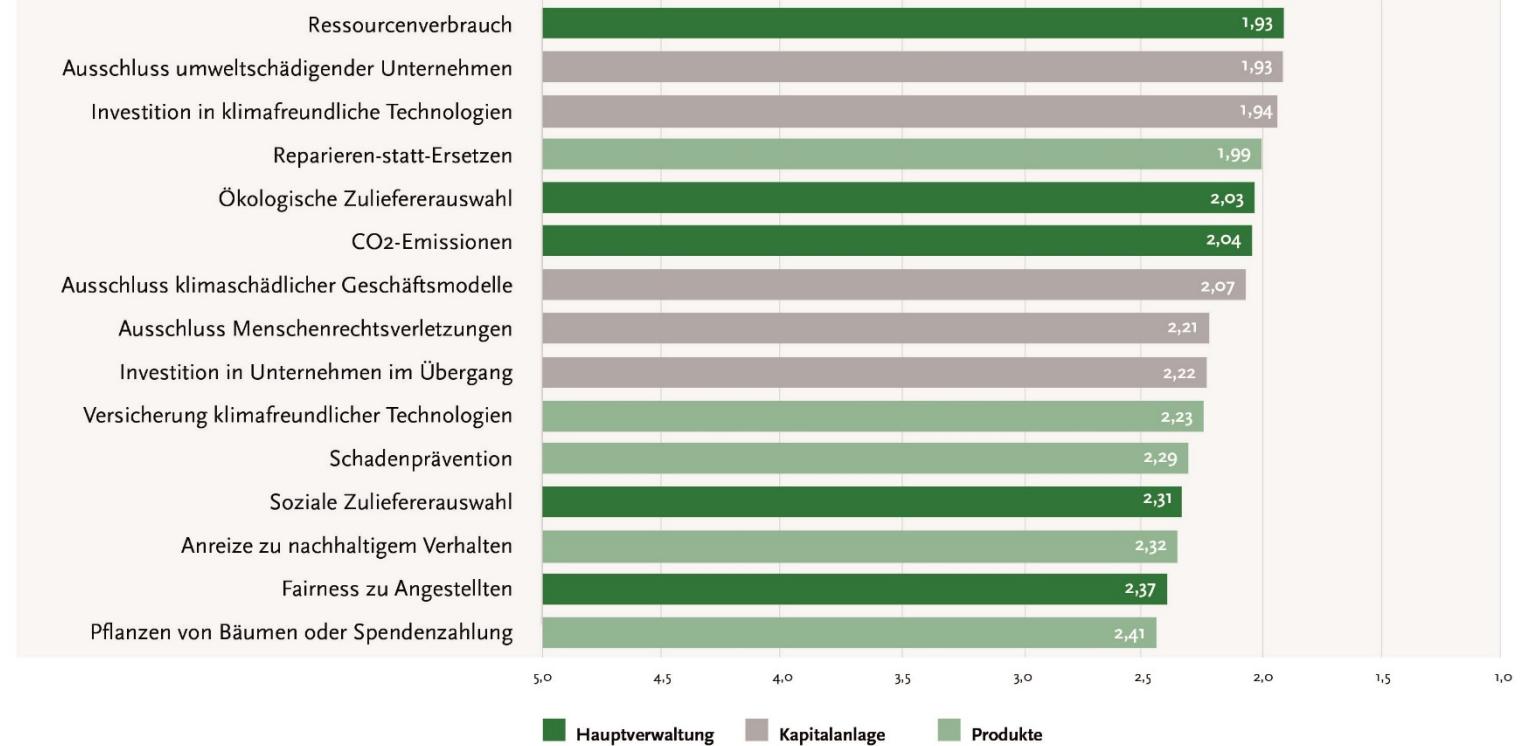
Einzelaspekte im Vergleich – Mittelwerte

- Die meisten Nachhaltigkeitsaspekte werden als **relativ wichtig** für das nachhaltige Handeln von Versicherern angesehen
- **Unterschiede** zwischen dem wichtigsten und dem unwichtigsten Aspekt sind **nicht besonders groß**
- Befragte haben **kein besonders trennscharfes Bild** von Nachhaltigkeit bei Versicherern

Welche der folgenden Aspekte machen aus Ihrer Sicht nachhaltiges Handeln eines Versicherers aus?

>> Angaben ohne „weiß nicht/kann ich nicht beurteilen“, n=909-939

Ranking anhand der Mittelwerte*



Quelle: Assekurata-Verbraucherbefragung Nachhaltigkeit, Juli 2023, n=1012

*Schulnotensystem: stimme voll und ganz zu = 1; stimme nicht zu = 5

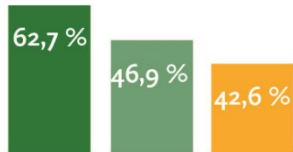
KUNDENPERSPEKTIVE



„Ich habe mich gut zur Nachhaltigkeit des Produktes informiert/beraten gefühlt“*

IDD-Effekt

„In der **Lebensversicherung** fühlen sich Verbraucherinnen und Verbraucher besser zu nachhaltigen Produkten **beraten** und finden eher ein Produkt, das ihren **Nachhaltigkeitspräferenzen entspricht**, als in den anderen Sparten.“



„Mir konnte ein Versicherungsprodukt angeboten werden, das meine Vorstellungen zur Nachhaltigkeit erfüllt“*

- Lebensversicherung
- Krankenversicherung
- Sachversicherung

Wie wichtig ist Ihnen das Thema Nachhaltigkeit bei der Auswahl von Versicherungsprodukten?



Welche der folgenden Aspekte machen aus Ihrer Sicht nachhaltiges Handeln eines Versicherers aus? (TOP3 aus 15 Aspekten)



Nachhaltig angelegt

„Insgesamt machen aus Sicht der Befragten Aspekte der **Kapitalanlage** am stärksten das nachhaltige Handeln eines Versicherers aus, gefolgt von Aspekten der **(Haupt-) Verwaltung** und **Produkte**.“

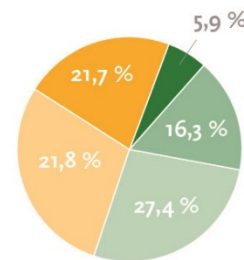
Hoher Informationsbedarf

„Über die Hälfte der Befragten fühlt sich **nicht gut** über die Nachhaltigkeit seiner/ihrer Versicherer **informiert**.“

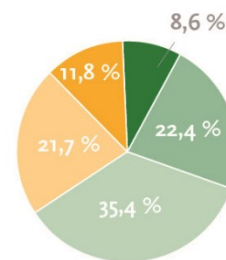
Die Mehrheit unterstellt den meisten Versicherern **Greenwashing**. Insbesondere **Nachhaltigkeitsratings und -siegel** decken den hohen Informationsbedarf.“



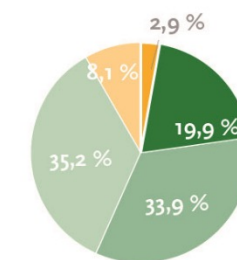
Nutzung von Informationsquellen zur Nachhaltigkeit eines Versicherers*



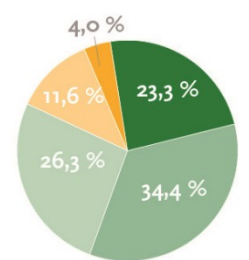
„Ich fühle mich gut über die Nachhaltigkeit meines Versicherers/meiner Versicherer informiert.“



„Ich habe hohes Vertrauen in die Glaubwürdigkeit meines/meiner Versicherer/s beim Thema Nachhaltigkeit.“



„Die meisten Versicherer sind gar nicht wirklich nachhaltig und betreiben Greenwashing.“



„Ich wünsche mir mehr Beratung/Informationen zur Nachhaltigkeit beim Abschluss von Versicherungsprodukten.“

- trifft überhaupt nicht zu
- trifft eher nicht zu
- teils-teils
- trifft eher zu
- trifft vollkommen zu

*Die Prozentangaben entsprechen der Summe der Antworten „trifft vollkommen zu“ und „trifft eher zu“.

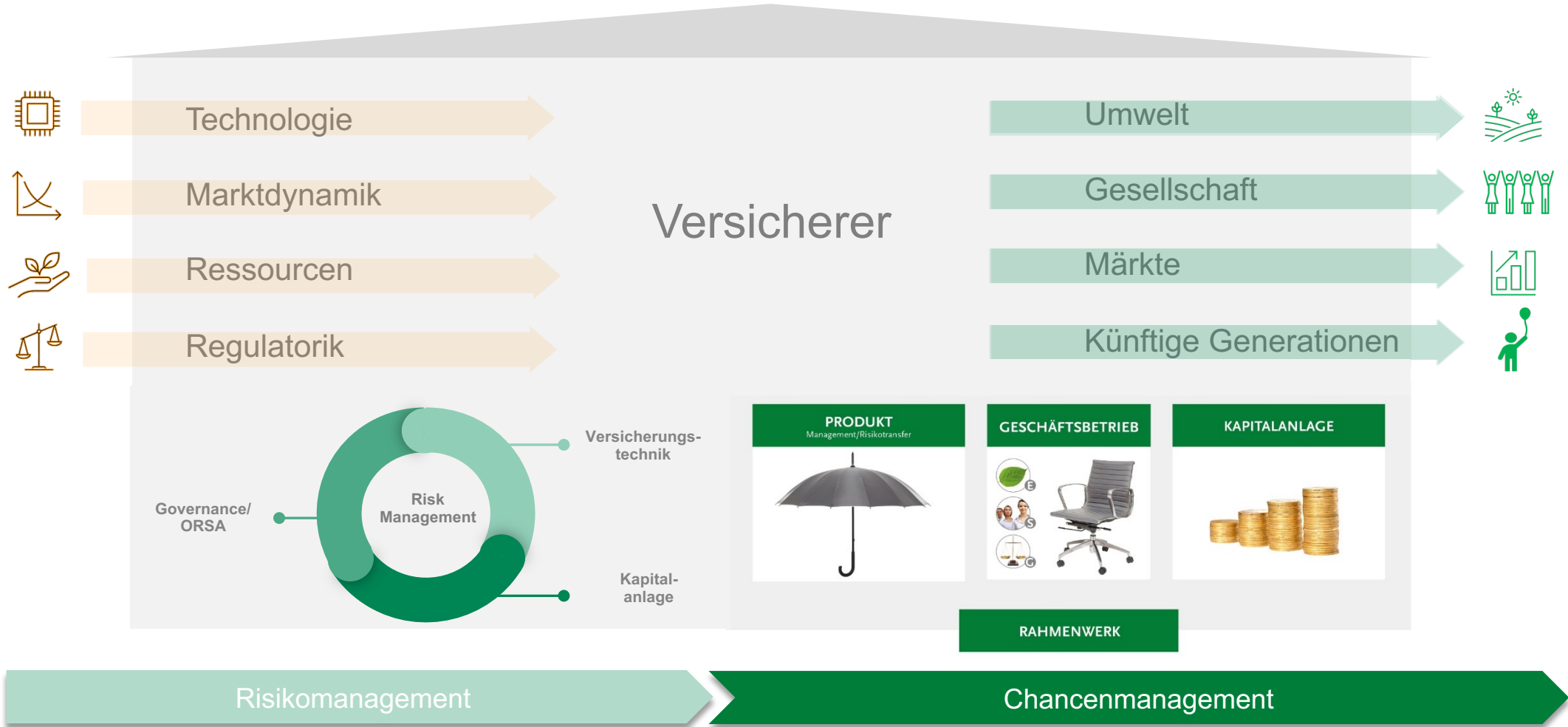
4



Rating- perspektive

RATINGPERSPEKTIVE

Assekurata-Methodologie: Outside-In und Inside-Out



ORSA = Own Risk and Solvency Assessment

RATINGPERSPEKTIVE

18 Rating-Durchführungen seit Dezember 2021 | Stand: November 2023



Rating	Definition	Position
AAA	exzellent	Vorreiter
AA+	sehr gut	Vorreiter
AA	sehr gut	Vorreiter
A+	gut	Treiber
A	gut	Treiber
BBB+	befriedigend	Schrittgeber
BBB	befriedigend	Schrittgeber
BB	ausreichend	Mitläufer
B	ausreichend	Mitläufer
CCC	mangelhaft	Nachzügler
CC	mangelhaft	Nachzügler
C	mangelhaft	Schlusslichter
D	ungenügend	Verweigerer

Bisherige Veröffentlichungen

RATINGPERSPEKTIVE

Beschlussfassung im Rating-Komitee



Dietrich Ernst

Kommunikationsberater mit Schwerpunkt Nachhaltigkeit



Prof. Dr. Estelle Herlyn

Professorin und wissenschaftliche Leiterin des KompetenzCentrums für nachhaltige Entwicklung an der FOM Hochschule für Oekonomie & Management in Düsseldorf



Prof. Dr. Christian Klein

Professor für Nachhaltige Finanzwirtschaft an der Universität Kassel



Wiebke Merbeth

Partnerin bei einer Beratungsgesellschaft im Bereich Strategy Consulting und Mitglied im Sustainable-Finance-Beirat der Bundesregierung



Tommy Piemonte

Leiter Nachhaltigkeitsresearch bei einer kirchlichen Bank, ehemaliger Leiter einer Nachhaltigkeitsratingagentur



Ewald Stephan

Ehemaliges Vorstandsmitglied einer Kirchlichen Versorgungskasse



Mathias Warlich

Selbständiger Nachhaltigkeitsmanager, ehemaliger Manager im Underwriting mit CSR-Aufgaben bei einem internationalen Rückversicherer



Leitender Rating-Analyst

Assekurata



Geschäftsführer / Bereichsleiter

Assekurata



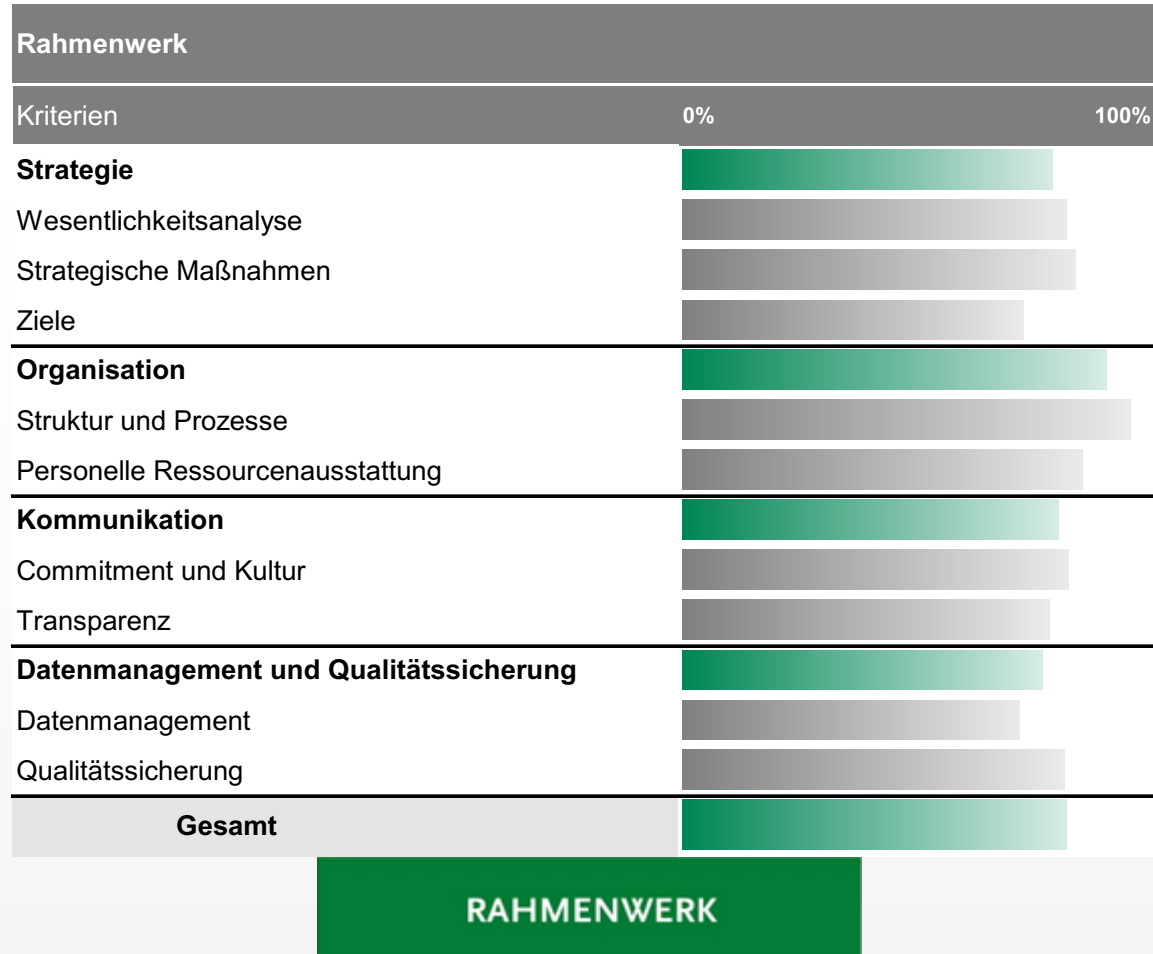
RATINGPERSPEKTIVE

Gesamtebene des Ratings in vier Teilqualitäten strukturiert

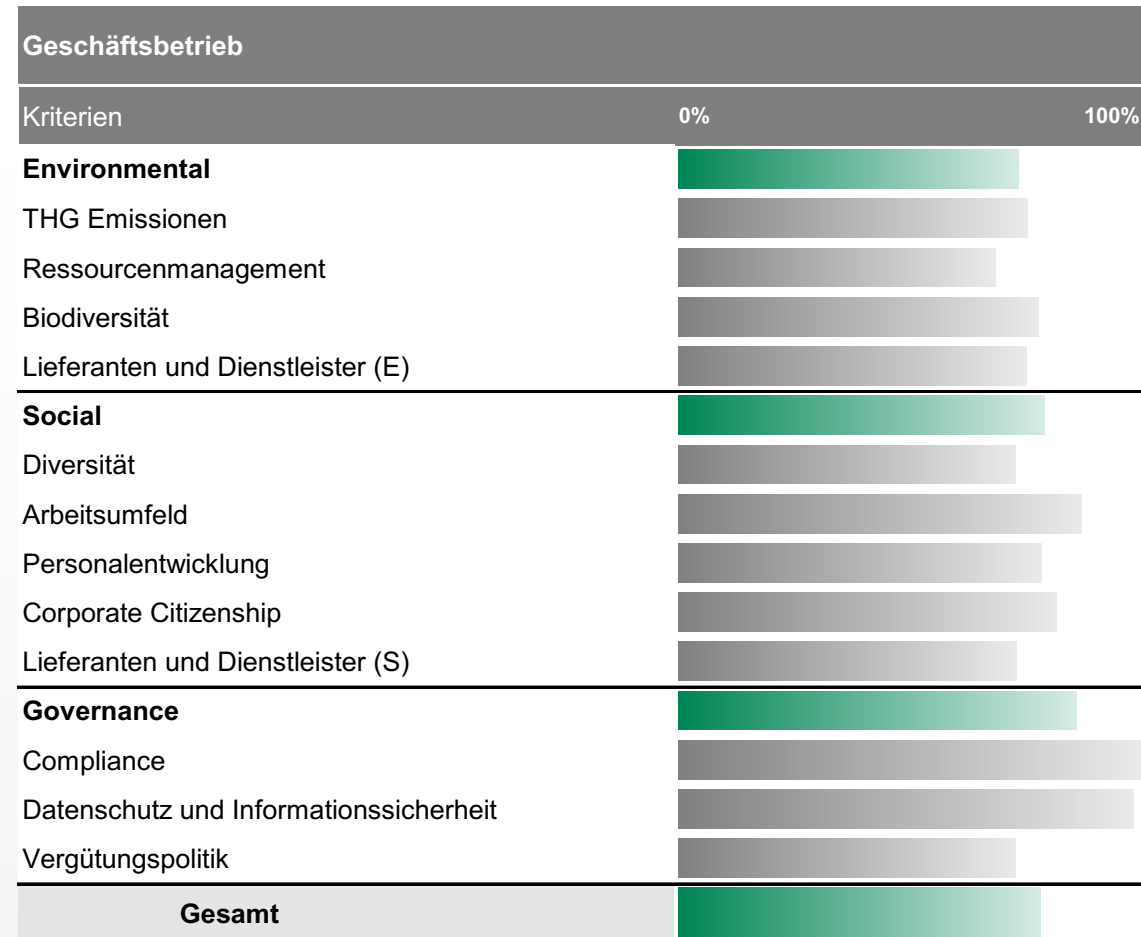


RATINGPERSPEKTIVE

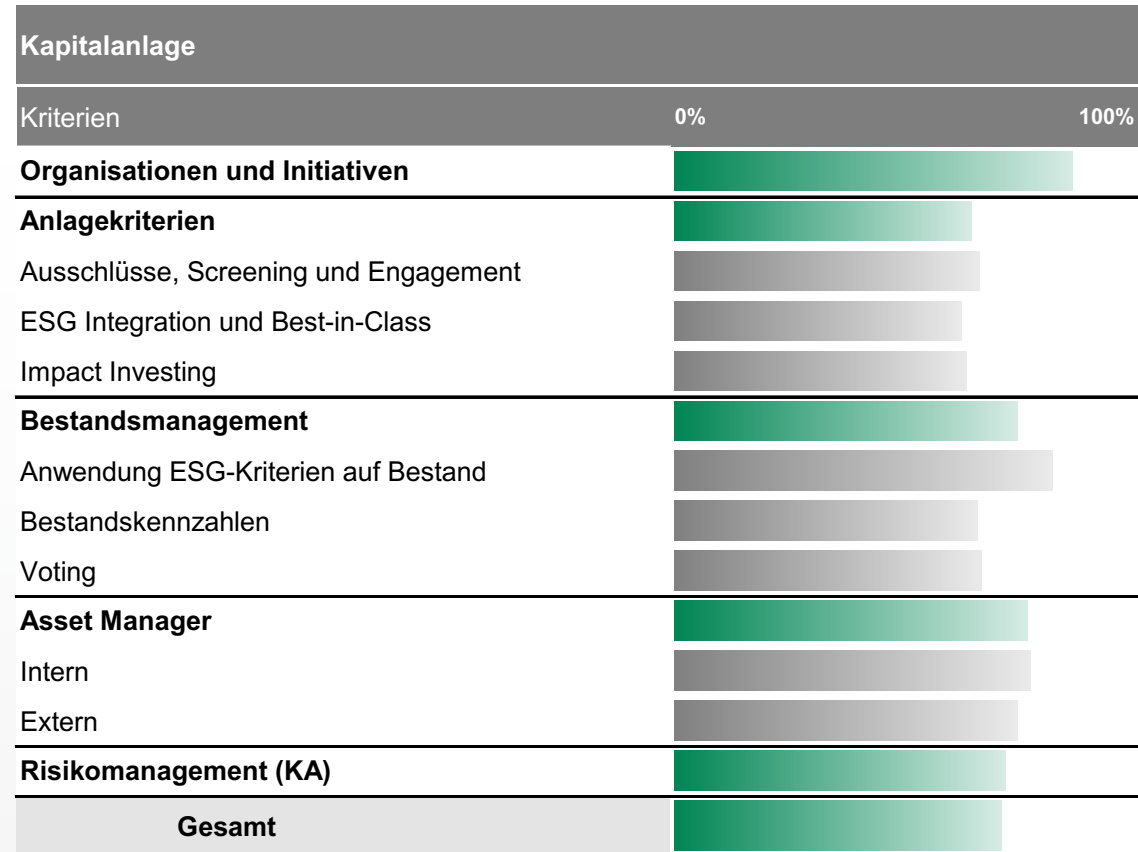
Ergebnisse Teilqualität Rahmenwerk



Ergebnisse Teilqualität Geschäftsbetrieb

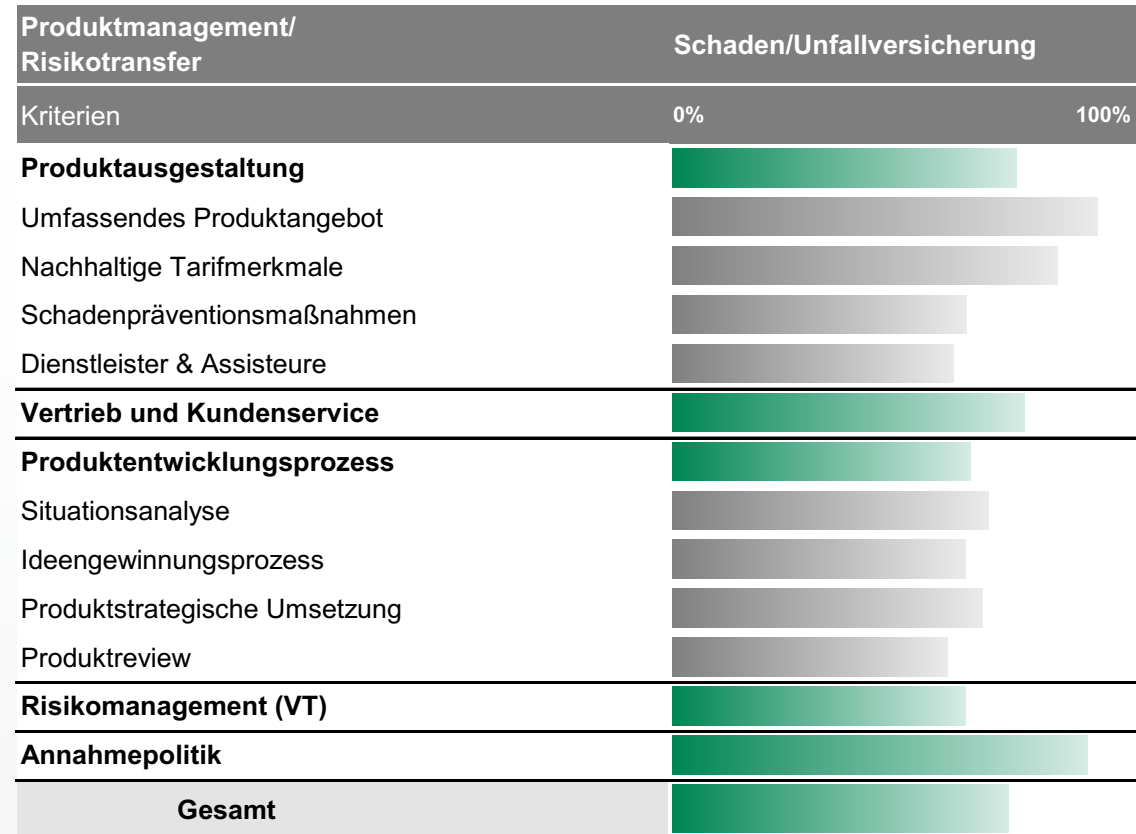


Ergebnisse Teilqualität Kapitalanlage




RATINGPERSPEKTIVE

Ergebnisse Teilqualität Produktmanagement/Risikotransfer | Bsp. Schaden/Unfall




RATINGPERSPEKTIVE


Was das Rating ausmacht



Standort-
bestimmung und
Benchmark im
Wettbewerb



Interaktives
Verfahren mit
Rückkopplung




Roadmap mit
Branchenfokus




Fortlaufendes
Monitoring




Externes
Ratingkomitee als
Qualitäts-Check



Inside-Out und
Outside-In



Engagement wird
intern und extern
sichtbar



Stärkung
Nachhaltigkeits-
kultur

EIN TIPP ZUM SCHLUSS...

Assekuranz-ESG-Monitor



ASSEKURATA

Assekuranz-ESG-Monitor
GLOSSAR & BLOG

© 2021 ASSEKURATA

01.
Glossar
Erklärungen zu Begrifflichkeiten sowie Verordnungen aus dem Spektrum der Nachhaltigkeit.

02.
Blog
Neuigkeiten, aktuelle Meldungen und Artikel rund ums Thema Nachhaltigkeit.

<https://www.assekurata.de/esg-monitor>

01. BEGRIFFLICHKEITEN UND VERORDNUNGEN
Glossar

Im Glossar suchen

alle 0-9 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

- Agenda 2030
- Aktionsplan
- Bafin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- CSR-Bericht
- Deutscher Nachhaltigkeitskodex
- ESG-Kriterien
- EU Green Deal
- EU sustainable finance strategy
- EU-Taxonomie-Verordnung
- Green Deal
- Impact Underwriting/Impact Investing
- IPCC – Intergovernmental Panel on Climate Change
- Klimaberichterstattung (TCFD, CDP)



Lars Heermann
Bereichsleiter Analyse und Bewertung

Assekurata
Assekuranz Rating-Agentur GmbH
Venloer Str. 301-303, 50823 Köln
www.assekurata.de

Unsere Informationen schaffen Werte