

## Pressemitteilung Franke und Bornberg

### **ESG-Unternehmensrating: Barmenia erneut als nachhaltiger Versicherer mit Sehr gut ausgezeichnet**

*Die Ratingagentur Franke und Bornberg aktualisiert das ESG-Unternehmensrating der Barmenia Versicherungen. Erneut überzeugen die Barmenia Versicherungen in Sachen Nachhaltigkeit mit der Note FFF (Sehr gut).*

**Hannover, 22.01.2024.** Bereits zum zweiten Mal stellen sich die Barmenia Versicherungen dem ESG-Unternehmensrating von Franke und Bornberg. Das ESG-Unternehmensrating untersucht die Performance eines Versicherers in den Bereichen E für „Environmental/Umwelt“, S für „Soziales“ und G für „gute Unternehmensführung“. Seit diesem Jahr berücksichtigt das Verfahren zusätzlich auch die Nachhaltigkeit in den Produkten und Produktentwicklungsprozessen.

Bei ihrer erneuten Teilnahme konnten die Barmenia Versicherungen das sehr gute Ergebnis des Vorjahres bestätigen und in Teilen sogar weiter verbessern. „Die Barmenia Versicherungen konnten im Rahmen unserer Prüfung nachvollziehbar belegen, dass sie ihr Leitmotiv „Nachhaltig aus Überzeugung“ in die Tat umsetzen und die Nachhaltigkeit des Unternehmens stringent vorantreiben“, betont Michael Franke, geschäftsführender Gesellschafter von Franke und Bornberg.

#### **Das ESG-Unternehmensrating im Detail**

Für das aktuelle ESG-Rating hat Franke und Bornberg umfangreiche Daten bei der Barmenia erhoben. Informationen aus dem intensiven Austausch mit der Gesellschaft komplettieren die Fakten. Dabei wird ausschließlich auf eigene Analysen und Recherchen gesetzt, wie Franke erläutert: „Theoretisch könnte man ein Rating allein auf finanziellen Berichten oder Nachhaltigkeitsberichten aufbauen. Doch in der Praxis wären die Daten kaum vergleichbar, weil aktuell in vielen Bereichen noch Standards fehlen.“

Für das ESG-Unternehmensrating werden insgesamt über 100 unterschiedliche Prüfungspunkte berücksichtigt, die Franke und Bornberg den Rating-Kategorien zuordnet. Hier ein gestraffter Überblick:



## Die ESG-Ratingkategorien\*

Environmental	Social	Governance	Produkte
Abfallmenge	Geschlechtergleichheit/ Tarifverträge	Anlagestrategien	Lebensversicherung
Aufteilung des Stromverbrauches	Gesundheitsförderung	Ausschlusskriterien Staat	Krankenversicherung
CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	Inklusion	Ausschlusskriterien Unternehmen	Sachversicherung
Dienstreisen	Vereinbarkeit von Beruf und Familie	Kapitalanlage	
Gebäudezertifizierung	Ausschlusskriterien Staat	Mitgliedschaften	
Nachhaltiger Arbeitsweg	Ausschlusskriterien Unternehmen	Qualität des Nachhaltigkeitsberichts	
Papierverbrauch	Nichtversicherung	Verankerung im Unternehmen	
Stromverbrauch	Allgemeinwohl	Nachhaltigkeits-Audits	
Treibhausgas-Reduktion			
Wasserverbrauch			
Ausschlusskriterien Unternehmen			
Nichtversicherung			

\* Inklusive der in der Beurteilung berücksichtigten Sachverhalte

© 01/2024 Franke  Bornberg

Einige Kriterien haben für das Erreichen von Nachhaltigkeitszielen größere Bedeutung als andere. Das gilt zum Beispiel für das Gewicht von Kapitalanlagestrategien im Vergleich mit Maßnahmen zur Gesundheitsförderung für Beschäftigte. Franke und Bornberg trägt dieser Tatsache Rechnung und vergibt je nach Stellenwert unterschiedlich hohe Gewichtungen. So können gute Ergebnisse bei weniger bedeutsamen Kriterien nicht Defizite bei besonders relevanten Kriterien überstrahlen.

### Barmenia überzeugt in allen Teilbereichen

Die Barmenia Versicherungen überzeugen bei ihrer zweiten Teilnahme in allen Teilbereichen mit einer hohen Qualität. Insbesondere im Teilbereich G konnte sich die Barmenia deutlich verbessern. Grund ist unter anderem die Weiterentwicklung der ESG-Strategie für die Kapitalanlage. Hierdurch haben die Barmenia Versicherungen ihre Nachhaltigkeitsanforderungen an die unterschiedlichen Assetklassen nochmals strenger gestaltet. So wurden die Ausschlusskriterien um Ölsande und Ölschiefer erweitert. Darüber hinaus wurden für alle Assetklassen ESG-Mindestanforderungen definiert, die bei der Anlage erfüllt werden müssen. Zusätzlich wurden die Spezifika der jeweiligen Assetklassen betrachtet und weitere Kriterien definiert, mit denen auch das ökologische Ziel der Dekarbonisierung verfolgt wird. Eine regelmäßige und engmaschige Überwachung der Kapitalanlage stellt zudem sicher, dass die gesetzten Vorgaben umgesetzt werden. „Mit der neuen ESG-Strategie verschärft die Barmenia ihre Kapitalanlagestrategie deutlich und stellt sicher, dass die Kapitalanlagen zukünftig noch nachhaltiger gestaltet werden“, erläutert Philipp Wedekind, Leiter Ratings Vorsorge und Nachhaltigkeit bei Franke und Bornberg.



## Das Gesamtrating der Barmenia Versicherungen

Teilbereich	Beurteilung	Gewichtung	Wertung
E - Umwelt	Sehr gut	0,40	83,90 %
S - Soziales	Sehr gut	0,25	84,39 %
G - Gute Unternehmensführung	Hervorragend	0,25	86,13 %
Produkte	Sehr gut	0,10	83,25 %
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>FFF</b>	<b>84,51 %</b>

© 01/2024 Franke  Bornberg

Im Bereich „Soziales“ punkten die Barmenia Versicherungen mit umfangreichen Angeboten für Ihre Beschäftigten. So steht den Mitarbeitern ein breites Portfolio rund um das Themen Gesundheitsförderung zur Verfügung. Dies umfasst beispielsweise Vorsorgeuntersuchungen und Sportkurse. Auch die Vereinbarkeit von Beruf und Familie wird unter anderem durch flexible Arbeitszeiten und Unterstützung bei der Betreuung von Angehörigen gefördert. Auch außerhalb des eigenen Geschäftsbetriebes engagiert sich die Barmenia für das Allgemeinwohl. Beim sozialen Engagement steht das lokale Sponsoring an den bundesweiten Standorten der Barmenia im Fokus. Die Barmenia leistet insbesondere einen Beitrag an Projekten mit kulturellen, sozialen, sportlichen, wissenschaftlichen, ökologischen oder bildungsrelevanten Inhalten.

Auch in der Produktentwicklung der Barmenia Versicherungen spielt die Nachhaltigkeit eine entscheidende Rolle. Über alle Sparten hinweg wurden Produktdesignkriterien durch Nachhaltigkeitsaspekte konkretisiert, die sukzessive ausgebaut werden.

In zahlreichen Produkten der Sachversicherungsparten sind bereits Nachhaltigkeits-fördernde Features integriert. So sind bspw. in der Wohngebäude- und Haftpflichtversicherung zahlreiche Gefahren und Risiken der erneuerbaren Energien abgesichert sowie Mehrleistungen für energieeffizientere Ersatzleistungen integriert.

In der Krankenversicherung steht für Franke und Bornberg u.a. das Gesundheitsmanagement im Fokus. Insbesondere durch digitale Angebote werden die Prävention und Rehabilitation gefördert. Alternative Heilmethoden und Vorsorgeangebote sind Bestandteil des Versicherungsschutzes und umfassend in den Tarifen abgesichert. Um Ressourcen zu schonen, besteht die Möglichkeit, Hilfsmittel auch als Miete, Leihgabe oder in gebrauchter Form in Anspruch zu nehmen.

Eine nachhaltige Kapitalanlage ist Schwerpunkt in der Lebensversicherung. Die Kapitalanlage der Barmenia ist nach Artikel 8 gemäß Offenlegungsverordnung klassifiziert. Neben einer nachhaltigen Kapitalanlage ist bei fondsgebundenen Produkten auch die nachhaltige Ausgestaltung des Fondsuniversums entscheidend.

Über 60% der angebotenen Fonds sind nach Artikel 8 oder 9 gemäß Offenlegungsverordnung klassifiziert und haben einen nachhaltigen Anlagefokus. Zusätzlich werden die Fonds durch das unabhängige Scope-ESG-Rating bewertet. Fonds mit einem Rating unter 2 werden aktiv beobachtet und ab 2024 gezielt ausgetauscht. Das durchschnittliche Scope-ESG-Rating aller Artikel 8 und 9 Fonds gemäß Offenlegungsverordnung beträgt 3,2.

## Weitere Informationen

Franke und Bornberg veröffentlicht alle [Ergebnisse der ESG-Unternehmensratings](#) im eigenen Internetauftritt. Grundlage und Benchmark liefert der [ESG-Report 2023](#) von Franke und Bornberg. Insgesamt 28 Unternehmen, davon 23 Versicherungskonzerne und fünf einzelne Gesellschaften, haben an dieser Untersuchung teilgenommen. Diese repräsentieren insgesamt 110 Erstversicherer. Damit steht der ESG-Report 2023 nach gebuchten Bruttobeiträgen für mehr als 50 % des Erstversicherungsmarktes. Auf der Webseite finden Interessierte die [Bewertungsrichtlinien zum ESG-Unternehmensrating](#), dem sich auch weitere Versicherer stellen. Über neue Ergebnisse berichtet Franke und Bornberg unter anderem im [fb>blog - der Versicherungsblog](#). Hier haben die Expertinnen und Experten aus den Fachbereichen das Wort.

Zeichen einschl. Leerzeichen und Überschrift: 7.007

### Franke und Bornberg - Ratingpioniere und Experten

- Die Franke und Bornberg GmbH in Hannover analysiert und bewertet seit 1994 Versicherungsprodukte und Versicherungsunternehmen – unabhängig, kritisch und praxisnah. Sie zählt zu den führenden Versicherungsanalysten im deutschsprachigen Raum.
- Diese Meldung sowie weiteres Bild- und Informationsmaterial finden Sie auch unter [www.franke-bornberg.de](http://www.franke-bornberg.de)