



ESG RATING

ESG-Rating

Ratingbericht
Barmenia Versicherungen

Stand: Januar 2024

Franke  Bornberg

Barmenia Versicherungen¹**Inhalt**

I. ESG-Unternehmensrating.....	3
II. Teilqualität.....	4
E – Umwelt.....	4
S – Soziales.....	5
G – gute Unternehmensführung.....	6
Produkte.....	7

Barmenia Versicherungen¹

I. Das ESG-Unternehmensrating

Das ESG-Unternehmensrating von Franke und Bornberg untersucht die Nachhaltigkeit von Versicherungsgesellschaften. Hierbei werden mittels einer Untersuchung von Versicherungsunternehmen und eigener Recherchen die Bereiche E, S und G auf Unternehmens- und Produktebene bewertet.

Das E steht für Environment, zu Deutsch Umwelt und beinhaltet Themen wie Stromverbrauch, CO₂-Fußabdruck und Dienstreisen. Das S steht für Social, zu Deutsch Soziales und beinhaltet Kriterien wie die Geschlechtergleichheit, Inklusion und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie. Der letzte Bereich G steht für Good Governance, was so viel wie gute Unternehmensführung bedeutet. Hier stehen insbesondere die Anlagestrategien und Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsinitiativen im Fokus.

Franke und Bornberg analysiert die verfügbaren Daten und bewertet anhand dessen die Nachhaltigkeit der Versicherungsgesellschaft.

Die Bewertungsbereiche:

- ➔ E – Umwelt
- ➔ S – Soziales
- ➔ G – gute Unternehmensführung
- ➔ Produkte

Die Bewertung² des Unternehmens:

Teilbereich	Beurteilung	Gewichtung	Wertung
E – Umwelt	Sehr gut	0,4	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 %
Gesamtwertung	Sehr gut	FFF	84,51 %

Weitere Hinweise zum ESG-Unternehmensrating finden Sie auf <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>.

Franke  Bornberg

ESG-Gesamtrating

FFF

sehr gut



Rating
01|2024

Barmenia Versicherungen

Environmental

Social

Governance

f-b-rating.de

¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

² Die Bewertung des Unternehmens ergibt sich aus den Kriterien der Teilbereiche E, S, G und Produkt. Diese Kriterien sind nach Ihrer Bedeutung gewichtet. Weitere Informationen finden Sie in unserer Bewertungsrichtlinie des ESG-Unternehmensratings <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

Barmenia Versicherungen¹

II. Teilqualität

E – Umwelt

Im Teilbereich E werden alle umweltrelevanten Kriterien bewertet. Hierzu zählen die Verbräuche von Strom, Papier und Wasser, sowie die Aufteilung des Stromverbrauches, die Abfallmenge, Gebäudezertifizierungen, relevante Emissions-Kriterien in Form des CO₂-Fußabdrucks und Treibhausgas-Reduktionen sowie Mobilität. Zusätzlich dazu werden umweltbezogene Aspekte der Kapitalanlage betrachtet.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität E – Umwelt der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Die Barmenia erfasst alle relevanten Emissionen in ihrem CO₂-Fußabdruck und weist detaillierte Daten zu den einzelnen Scopes aus. Es gibt zudem konkrete Zielstellungen zur Treibhausgasreduktion. Hierfür wird die Energieeffizienz erhöht und CO₂ – Emissionen weiter reduziert. Die Barmenia nutzt 100 % Ökostrom aus Wasserkraft.

Positiv im Bereich der Dienstreisen ist der hohe Anteil von nachhaltigen Verkehrsmitteln hervorzuheben. Ebenso sind für die Beschäftigten umfangreiche Angebote für einen nachhaltigen Arbeitsweg vorhanden.

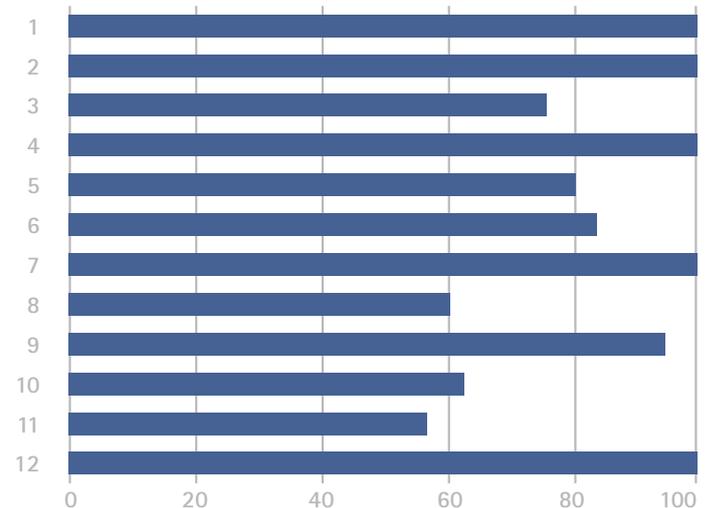
Der Abfall wurde detailliert für die einzelnen Abfallsorten angegeben und die Menge pro FTE ist im Verhältnis zur Vergleichsgruppe eher gering.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. CO₂-Fußabdruck
2. Treibhausgas-Reduktion
3. Dienstreisen
4. Nachhaltiger Arbeitsweg
5. Papierverbrauch
6. Stromverbrauch
7. Aufteilung des Stromverbrauchs
8. Wasserverbrauch
9. Abfallmenge
10. Gebäudezertifizierung
11. Ausschlusskriterien Unternehmen
12. Nichtversicherung



¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

Barmenia Versicherungen¹

S – Soziales

Im Teilbereich S werden alle Kriterien zusammengefasst, die das soziale Engagement des Unternehmens widerspiegeln. Dies geschieht sowohl innerhalb als auch außerhalb des Unternehmens. Im Unternehmen wird dies insbesondere durch die Themen Geschlechtergleichheit, Inklusion und Angebote für Gesundheitsförderung sichtbar. Auch die Vereinbarkeit von Beruf und Familie spielt eine wichtige Rolle. Außerhalb des Unternehmens wird das gesellschaftliche Engagement durch die Förderung von sozialen und ökologischen Projekten sichtbar. Ergänzend werden soziale Aspekte in der Kapitalanlage, bspw. durch die Definition entsprechender Ausschlusskriterien untersucht.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität S – Soziales der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Die Barmenia bietet umfassende Angebote zur Förderung der Mitarbeiterzufriedenheit. Für die Vereinbarkeit von Beruf und Familie bestehen sowohl das Angebot flexibler Arbeitszeiten als auch verschiedene Angebote zur Betreuung von Familienmitgliedern. Zusätzlich stehen den Mitarbeitenden umfangreiche Angebote zur Gesundheitsförderung zur Verfügung.

Besonders positiv hervorzuheben sind die Grundsätze der Kapitalanlage im sozialen Bereich. Die Barmenia verzichtet insbesondere auf Investments, die gegen Menschenrechte und Pressefreiheit verstoßen und setzt damit ein starkes Zeichen.

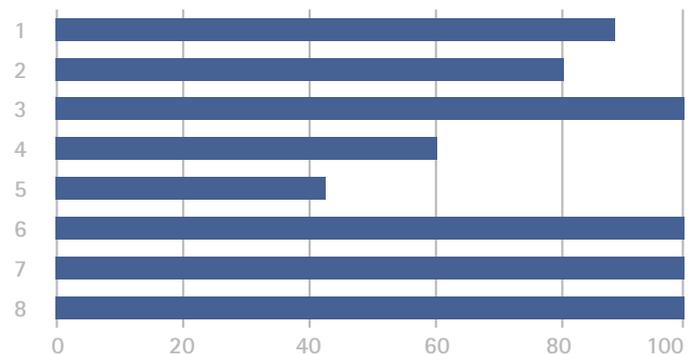
Auch außerhalb des Unternehmens engagiert sich die Barmenia für das Allgemeinwohl. Sie unterstützt unter anderem Projekte mit kulturellen, sozialen, sportlichen oder bildungsrelevanten Inhalten. Des Weiteren engagieren sich auch die Beschäftigten durch gemeinnützige Arbeit.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. Gesundheitsförderung
2. Vereinbarkeit von Beruf und Familie
3. Geschlechtergleichheit
4. Inklusion
5. Allgemeinwohl
6. Ausschlusskriterien Unternehmen
7. Ausschlusskriterien Staat
8. Nichtversicherung



¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

Barmenia Versicherungen¹

G – gute Unternehmensführung

Im Teilbereich G werden alle Themen rund um eine im Sinne der Nachhaltigkeit gute Unternehmensführung betrachtet. Im Fokus steht hierbei die Kapitalanlage und insbesondere die angewendeten Strategien sowie deren Einhaltung. Die Unterzeichnung von, bzw. die Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsinitiativen und Verbänden ist ein weiterer Aspekt der Prüfung. Wichtiger Punkt bei der Bewertung der Nachhaltigkeitsaktivitäten ist, wie das Thema im Unternehmen verankert ist und dort auch gelebt wird.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität G – gute Unternehmensführung der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Positiv hervorzuheben ist die Verankerung des Themas im Unternehmen durch einen Nachhaltigkeitsbeauftragten, dem Team Nachhaltigkeit mit Zuständigen der verschiedenen Fachbereiche sowie der Verantwortung im Vorstand.

Ebenfalls herauszustellen sind die Maßnahmen in der Kapitalanlage. In jeder Anlageklasse werden unterschiedliche Strategien verfolgt und überprüft wie die Nutzung von Ausschlusskriterien, ein normatives Screening, Integration von ESG Ratings, eine best-in-class Strategie und Impact Investments. Dies sind gute Möglichkeiten, um die Anlagen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

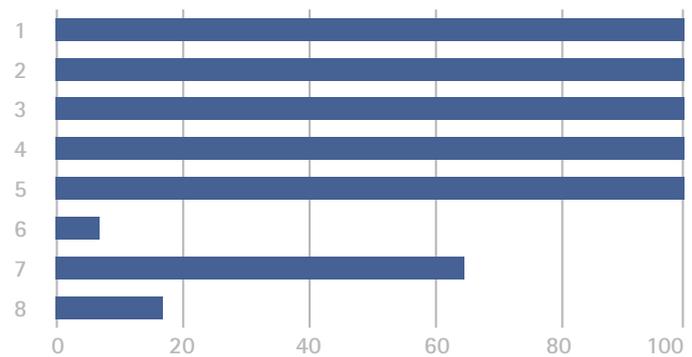
Insbesondere durch ihr Engagement gegenüber Managern mit dem Ziel der Decarbonisierung und Verbesserung der Nachhaltigkeitsfaktoren in den Portfolien setzt die Barmenia ein Zeichen..

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. Anlagestrategien
2. Kapitalanlage
3. Mitgliedschaften
4. Verankerung im Unternehmen
5. Ausschlusskriterien Unternehmen
6. Ausschlusskriterien Staat
7. Qualität des Nachhaltigkeitsberichts
8. Nachhaltigkeits-Audits



¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

Barmenia Versicherungen¹

Produkte

Im Teilbereich Produkte werden die Nachhaltigkeitsaspekte in den Produkten und der Produktentwicklung der Lebensversicherung, der Krankenversicherung und der Sachversicherung betrachtet. Hierbei wird insbesondere geprüft, ob Nachhaltigkeitsaspekte im kompletten Produktlebenszyklus verankert sind. Dies geht von der Produktentwicklung über die Beantragung bis hin zum Leistungsfall. Ein weiterer Aspekt hierbei ist die Digitalisierung. Die Möglichkeit den Vertragsabschluss bzw. die Vertragsverwaltung digital durchzuführen, spart nicht nur Zeit, sondern auch Ressourcen.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität Produkte der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Lebensversicherung

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. Bei Fonds Neuaufnahmen werden diese Fonds bevorzugt. 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.

Zusätzlich kann der Kunde bei den Index-Produkten einen ESG-Index wählen.

Mittels einer App und Webversion können Kunden mit einer Invest Rente Geschäftsvorfälle, wie Shifts, Switchs und Zuzahlungen digital beantragen.

Krankenversicherung

Die Barmenia bietet ihren Kunden umfassende Leistungen im Gesundheitsmanagement. Dazu gehören ein Case- und Disease-management bei schweren oder chronischen Erkrankungen sowie verschiedene Gesundheitsprogramme.

Die Gesundheitsprogramme stehen allen Kunden zur Verfügung, die bei der Barmenia eine Vollversicherung abgeschlossen haben. Die Programme gliedern sich in telefonische, digitale und ambulante Angebote sowie ärztliche Zweitmeinungen. Hierzu wird mit über 30 unterschiedlichen Anbietern und Dienstleistern zusammengearbeitet, wie beispielsweise BetterDoc, Selfapy und Manoa. Zusätzlich stehen auf der Homepage Themenwelten und Ratgeber zu unterschiedlichen Themen für die Versicherten zur Verfügung.

Alternative Heilmethoden und Vorsorgeangebote sind Bestandteil des Versicherungsschutzes und umfassend abgesichert. Um Ressourcen zu schonen, besteht die Möglichkeit, Hilfsmittel auch als Miete, Leihgabe oder in gebrauchter Form in Anspruch zu nehmen.

Im Fokus steht für die Barmenia auch die Generationengerechtigkeit und Zukunftssicherheit der Tarife. Die für Generationengerechtigkeit notwendige Bildung von Alterungsrückstellungen erfolgt in der Krankenversicherung aktuell schon gem. Art. 8 der Offenlegungsverordnung.

Optionsrechte ermöglichen den Versicherten, den Versicherungsschutz an die sich verändernden Bedarfe im Laufe des Lebens anzupassen. Zudem bestehen Angebote, den Versicherungsschutz ohne erneute Risikoprüfung zu erweitern.

Hervorzuheben ist die Digitalisierung in der Praxis. Versicherte können Rezepte, Arbeitsunfähigkeitsbescheinigungen und Verordnungen als Scan, Foto oder PDF einreichen. Zudem können die Versicherten die Erstattungsfähigkeit von Medikamenten prüfen lassen. Auch können über die BarmeniaApp Kontaktdaten und Bankdaten geändert werden.

¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

Barmenia Versicherungen¹

Sachversicherung

Die Kapitalanlage ist bereits gemäß Art. 8 Offenlegungsverordnung eingestuft. In zahlreichen Produkten sind zudem bereits Nachhaltigkeits-fördernde Features integriert worden. So sind bspw. in der Wohngebäude- und Haftpflichtversicherung zahlreiche Gefahren und Risiken der erneuerbaren Energien abgesichert. In der Schadenregulierung werden Mehrkosten für umweltschonende Baustoffe und energetische Modernisierungen übernommen.

In der Wohngebäude- und Hausratversicherung wird der Versicherungsschutz für Elementarschäden grundsätzlich angeboten. Kunden, die diese Risiken nicht versichern möchten, müssen dies bewusst abwählen (Opt-Out-Modell).

Die Kfz-Versicherung der Barmenia beinhaltet verschiedene Leistungen, um eine nachhaltige Mobilität zu fördern. So wird bei einem Totalschaden bzw. Verlust des Verbrenner-Fahrzeuges eine Wechselprämie bei Umstieg auf ein reines Elektro- bzw. Wasserstoff-Fahrzeug gewährt.

In der Privathaftpflichtversicherung sind Schäden durch Geothermieanlagen und stationäre Photovoltaikanlagen versichert. Auch Schäden durch die Haltung eines eigenen Assistenzhundes, z. B. Blindenführ-, Behindertenbegleit- oder Signalhund.

Durch unterschiedliche Assistenzleistungen wird der Kunde in der Unfallversicherung auch im Leistungsfall unterstützt. So wird für die Versicherten u. a. ein Reha-Management durch Relntra oder eine schnelle Hilfeleistung durch die Johanniter-Unfall-Hilfe e. V. angeboten. Bei Unfällen im Rahmen der Benutzung öffentlicher Verkehrsmittel wird die mitversicherte Todesfallleistung verdoppelt.

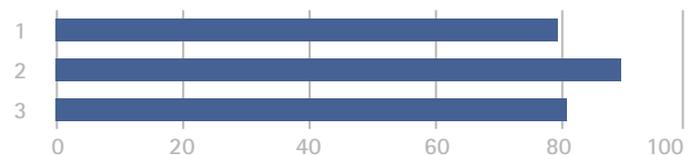
Die Produkte der Barmenia Allgemeine sind elektronische Produkte. Von der Beantragung bis zur Dokumentation läuft der Vertragsabschluss papierlos. Die Kunden erhalten den Versicherungsschein, Beitragsrechnungen etc. per Mail. Schäden können vom Kunden direkt online gemeldet werden. Für die Hausrat-, Fahrrad- und Wohngebäudeversicherungen ist dies direkt über die BarmeniaApp möglich.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. Lebensversicherung
2. Krankenversicherung
3. Sachversicherung



¹ Die Barmenia Versicherungen mit den Gesellschaften Barmenia Versicherungen a. G., Barmenia Krankenversicherung AG, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG und Barmenia Lebensversicherung a. G.

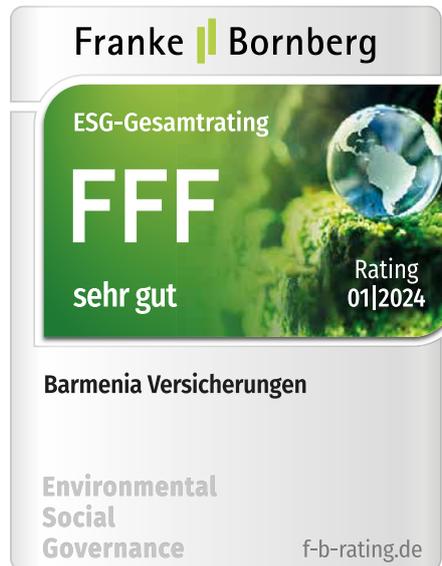
³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>



ZERTIFIKAT

Die Franke und Bornberg GmbH bestätigt den
Barmenia Versicherungen
eine »sehr gute« Unternehmensqualität im Gesamtbereich

ESG



Barmenia Versicherungen

Hannover, Januar 2024

Katrin Bornberg
Geschäftsführerin Franke und Bornberg GmbH

Michael Franke
Geschäftsführer Franke und Bornberg GmbH