



ESG RATING

ESG-Rating

Ratingbericht
Barmenia Versicherungen

Stand: August 2022

Franke  Bornberg

Barmenia Versicherungen¹**Inhalt**

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

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

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 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 drei Bewertungsbereiche:

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

Die Bewertung² des Unternehmens:

Teilbereich	Beurteilung	Gewichtung	Wertung
E – Umwelt	Gut	0,5	71 %
S – Soziales	Hervorragend	0,25	91 %
G – Gute Unternehmensführung	Sehr gut	0,25	75 %
Gesamtwertung	Sehr gut	FFF	77 %

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
08|2022

Barmenia Versicherungen

**Environmental
Social
Governance**

fb-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 Gesamtwertung des Unternehmens ergibt sich aus den Kriterien der Teilbereiche E, S und G. Diese Kriterien sind nach Ihrer Bedeutung gewichtet. Weitere Informationen finden Sie in unserer Bewertungsrichtlinie des ESG-Unternehmensratings.

Erläuterungen zu vielen Begriffen rund ums Thema ESG finden Sie in unserem Glossar zur Nachhaltigkeit <https://www.franke-bornberg.de/blog/glossar-nachhaltigkeit>

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 und die Nichtversicherung von umweltschädlichen Branchen.

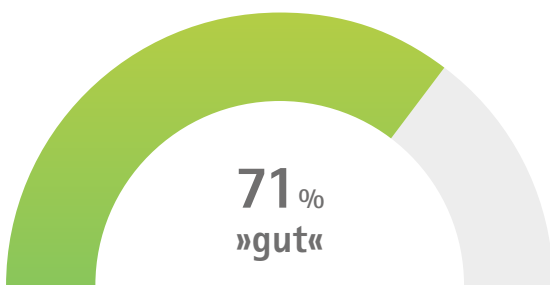
Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität E – Umwelt der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „gut“.

Insbesondere sind die Themen CO₂-Fußabdruck und Treibhausgas-Reduktion positiv zu nennen. Die Barmenia erfasst alle relevanten Emissionen in ihrem CO₂-Fußabdruck und kompensiert ihre Treibhausgas-Reduktion durch entsprechende Programme. Zudem nutzen sie 100 % Ökostrom aus Wasserkraft.

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

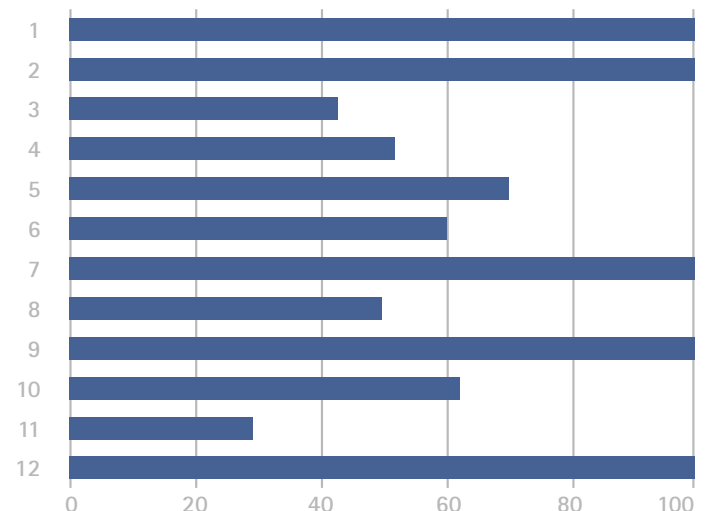
Der Abfall wurde detailliert für die einzelnen Abfallsorten angegeben und die Menge pro FTE ist im Verhältnis zur Vergleichsgruppe eher gering.

Gesamtbewertung



Bewertung³

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>.

Erläuterungen zu vielen Begriffen rund ums Thema ESG finden Sie in unserem Glossar zur Nachhaltigkeit <https://www.franke-bornberg.de/blog/glossar-nachhaltigkeit>

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.

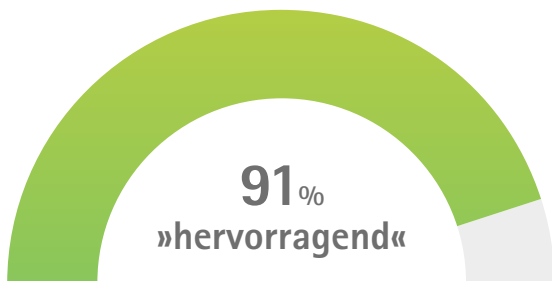
Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität S – Soziales der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „hervorragend“.

Die Barmenia bietet umfassende Angebote für Beschäftigte. Für die Vereinbarkeit von Beruf und Familie bestehen sowohl das Angebot flexibler Arbeitszeiten, als auch verschiedene Angebote für die Betreuung von Familienmitgliedern. Für die Gesundheitsförderung gibt es ebenfalls ein umfassendes Angebot.

Besonders positiv hervorzuheben sind die Grundsätze der Kapitalanlage im sozialen Bereich. Die Barmenia setzt sehr strenge Vorgaben im Bereich Menschenrechte, Pressefreiheit und Korruptionsvermeidung und setzt damit ein starkes Zeichen.

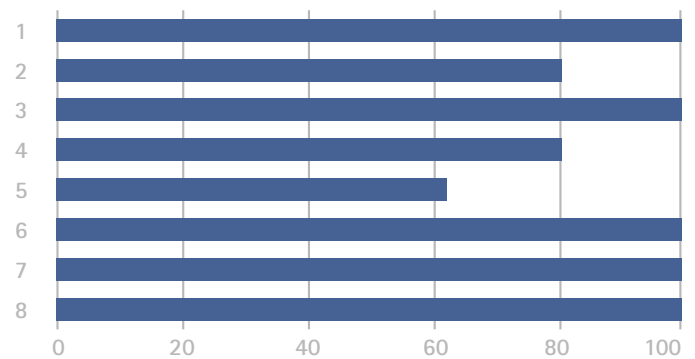
Auch außerhalb des Unternehmens engagiert sich die Barmenia für das Allgemeinwohl. Sie unterstützt unter anderem Projekte mit kulturellen, sozialen, sportlichen oder bildungsrelevanten Inhalten. Des Weiteren engagieren sich auch die Beschäftigten durch gemeinnützige Arbeit.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen

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>.

Erläuterungen zu vielen Begriffen rund ums Thema ESG finden Sie in unserem Glossar zur Nachhaltigkeit <https://www.franke-bornberg.de/blog/glossar-nachhaltigkeit>

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.

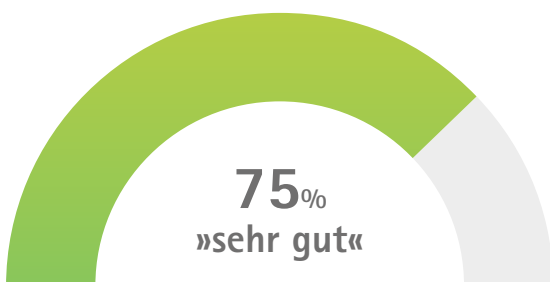
Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität G – gute Unternehmensführung der Barmenia mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Positiv hervorzuheben ist die Verankerung des Themas im Unternehmen durch einen Nachhaltigkeitsbeauftragten und ergänzend die Zuständigkeit im Vorstand. Dies belegt die Wichtigkeit des Themas im Unternehmen.

Ebenfalls hervorzuheben sind die Maßnahmen in der Kapitalanlage. Hier werden Asset Manager umfassend überprüft und bei Verstößen gegen die Anlagestrategie wird die entsprechende Position marktschonend abgebaut. Bei der Anlagestrategie werden Ausschlusskriterien und Stimmrechtsausübungen genutzt. Dies sind gute Möglichkeiten, um die Anlagen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

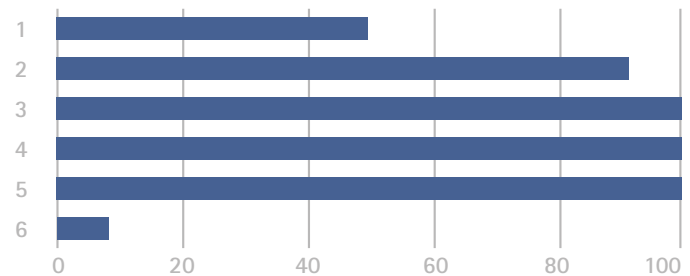
Darüber hinaus setzt die Barmenia mit ihrer Mitgliedschaft in der UN-PRI ein Zeichen.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen

1. Anlagestrategien
2. Kapitalanlage
3. Mitgliedschaften
4. Verankerung im Unternehmen
5. Ausschlusskriterien Unternehmen
6. Ausschlusskriterien Staat



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>.

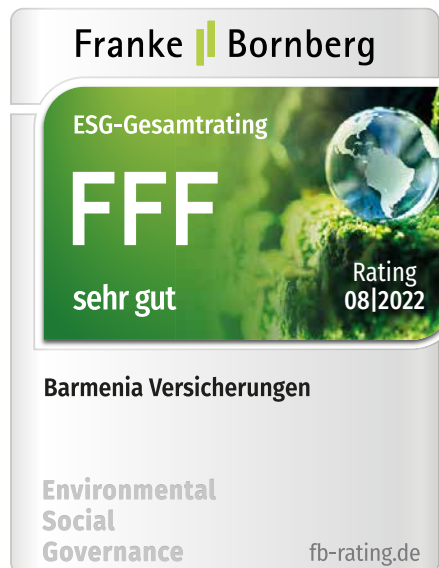
Erläuterungen zu vielen Begriffen rund ums Thema ESG finden Sie in unserem Glossar zur Nachhaltigkeit <https://www.franke-bornberg.de/blog/glossar-nachhaltigkeit>



ZERTIFIKAT

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

ESG



Barmenia Versicherungen

Hannover, August 2022

Katrin Bornberg
Geschäftsführerin Franke und Bornberg GmbH

Michael Franke
Geschäftsführer Franke und Bornberg GmbH