



ESG RATING

ESG-Rating

Ratingbericht
Zurich Gruppe Deutschland

Stand: September 2022

Franke  Bornberg

Zurich Gruppe Deutschland¹

Inhalt

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

Zurich Gruppe Deutschland¹

I. Das ESG-Unternehmensrating

Das ESG-Unternehmensrating von Franke und Bornberg untersucht die Nachhaltigkeit von Versicherungsgesellschaften. Hierbei werden mittels einer Untersuchung bei 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 diese Daten und bewertet anhand dessen die Nachhaltigkeit in der Versicherungsgesellschaft.

Die drei Bewertungsbereiche:

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

Die Bewertung² des Unternehmens:

Teilbereich	Beurteilung	Gewichtung	Wertung
E – Umwelt	Sehr gut	0,5	84 %
S – Soziales	Sehr gut	0,25	76 %
G – Gute Unternehmensführung	Sehr gut	0,25	83 %
Gesamtwertung	Sehr gut	FFF	81 %

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
09|2022

Zurich Gruppe Deutschland

**Environmental
Social
Governance**

fb-rating.de

¹ Die Zurich Gruppe Deutschland mit den Gesellschaften Zurich Insurance plc (Niederlassung für Deutschland), Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Deutscher Pensionsfonds AG, DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG, Real Garant Versicherung AG und Baden-Badener Versicherung AG.

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>

Zurich Gruppe Deutschland¹

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.

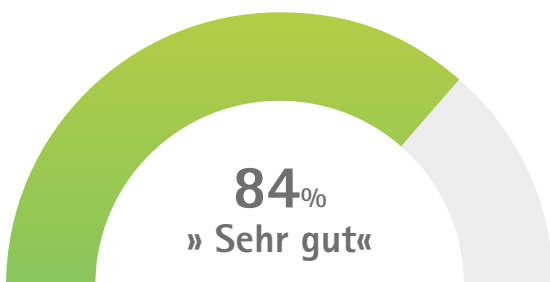
Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität E – Umwelt der Zurich¹ mit dem Qualitätsurteil „Sehr gut“.

Hervorzuheben ist die detaillierte Erfassung des CO₂-Fußabdrucks für die einzelnen Scopes, sowie für ihre Kapitalanlage. Zudem betreibt die Zurich CO₂-Kompensation durch das RIMBA RAYA-Projekt und einen kompletten Ausgleich der verbleibenden Emissionen über REDD+.

Das Handeln der Zurich an ihren Standorten ist ganzheitlich und nachhaltig ausgerichtet. Sowohl der Wasser-, als auch der Stromverbrauch sind vergleichsweise sehr gering. Zudem wird zu 100% Ökostrom aus Wasserkraft genutzt.

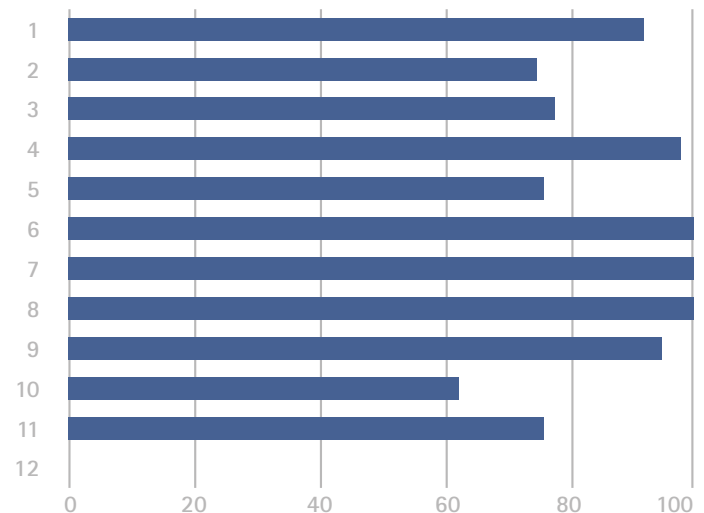
Auch die Mobilität wird durch nachhaltige Aspekte geprägt. Für die Beschäftigten besteht ein breites Angebot den Arbeitsweg nachhaltig zu gestalten. Und auch bei den Dienstreisen steht die Nutzung der Bahn im Vordergrund.

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 Zurich Gruppe Deutschland mit den Gesellschaften Zurich Insurance plc (Niederlassung für Deutschland), Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Deutscher Pensionsfonds AG, DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG, Real Garant Versicherung AG und Baden-Badener Versicherung AG.

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>

Zurich Gruppe Deutschland¹

S – Soziales

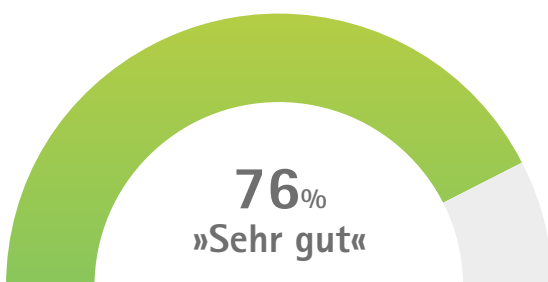
Im Teilbereich S werden alle Kriterien zusammengefasst, die das soziale Engagement des Unternehmens widerspiegeln. Dies geschieht sowohl innerhalb als auch außerhalb des Unternehmens. Im Unternehmen wird dies insbesondere durch die Themen Geschlechtergleichheit, Inklusion und Angebote für Gesundheitsförderung 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 Zurich¹ mit dem Qualitätsurteil „Sehr gut“.

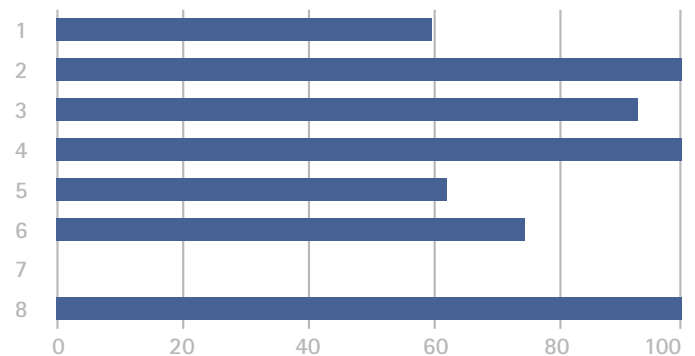
Die Zurich bietet ihren Beschäftigten vielfältige Angebote zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie, sowie zur Gesundheitsförderung. Zudem ist die Zurich eine der wenigen Gesellschaften, welche die gesetzlich vorgeschriebene Schwerbehindertenquote von 5% unter ihren Mitarbeitenden erfüllt.

Auch außerhalb des Unternehmens engagiert sich die Zurich in zahlreichen gemeinnützigen Projekten, die zum Teil selbst ins Leben gerufen wurden. Dies wird unter anderem durch die Zurich Kinder- und Jugendstiftung, der Zurich Green Week und dem Zurich Forest Projekt ersichtlich.

Gesamtbewertung

Bewertung³

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



¹ Die Zurich Gruppe Deutschland mit den Gesellschaften Zurich Insurance plc (Niederlassung für Deutschland), Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Deutscher Pensionsfonds AG, DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG, Real Garant Versicherung AG und Baden-Badener Versicherung AG.

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>

Zurich Gruppe Deutschland¹**G – gute Unternehmensführung**

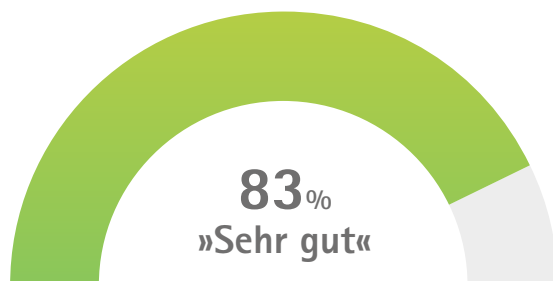
Im Teilbereich G werden alle Themen rund um eine im Sinne der Nachhaltigkeit gute Unternehmensführung betrachtet. Im Fokus steht hierbei die Kapitalanlage und insbesondere die angewendeten Strategien sowie deren Einhaltung. Die Unterzeichnung von, bzw. die Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsinitiativen 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 Zurich¹ mit dem Qualitätsurteil „Sehr gut“.

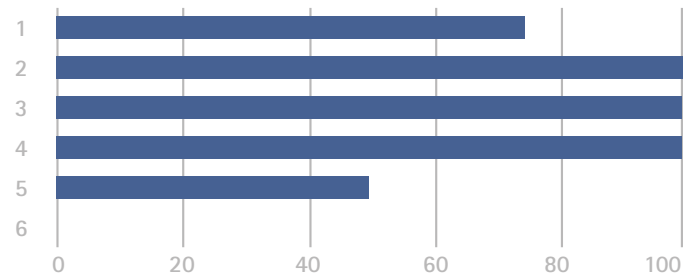
Das Thema Nachhaltigkeit ist im Unternehmen ganzheitlich verankert. So wurde neben der Zuständigkeit des Vorstandes ein Team Sustainability geschaffen.

Hervorzuheben sind zudem die vielfältigen Nachhaltigkeitsstrategien in der Kapitalanlage. Dies betrifft sowohl Ausschlusskriterien, als auch die Stimmrechtsausübung und der Dialog mit dem obersten Management. So kann je Anlage individuell die passende Strategie definiert werden. Des Weiteren werden Asset Manager regelmäßig überprüft. Bei Verstößen gegen die Anlagestrategie wird der Dialog mit dem jeweiligen Unternehmen gesucht und die Position in der Folge, wenn nötig, marktschonend abgebaut.

Darüber hinaus setzt die Zurich mit der Unterzeichnung der Principles for Responsible Investment, der Principles for Sustainable Insurance und des UN Global Compact und mit der Mitgliedschaft in der Net-Zero Asset Owner Alliance ein klares Zeichen in Sachen Nachhaltigkeit.

Gesamtbewertung**Bewertung³**

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



¹ Die Zurich Gruppe Deutschland mit den Gesellschaften Zurich Insurance plc (Niederlassung für Deutschland), Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Deutscher Pensionsfonds AG, DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG, Real Garant Versicherung AG und Baden-Badener Versicherung AG.

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 der
Zurich Gruppe Deutschland
eine »sehr gute« Unternehmensqualität im Gesamtbereich

ESG



Zurich Gruppe Deutschland

Hannover, August 2022

Katrin Bornberg
Geschäftsführerin Franke und Bornberg GmbH

Michael Franke
Geschäftsführer Franke und Bornberg GmbH