

CSR Auswertung Deutscher Versicherer 2019

Der Anfang von Nachhaltigkeit





Kernaussagen

- Die Versicherer fangen an Nachhaltigkeit zu integrieren
- Durch Erhöhung des Branchenstandards mussten die Bewertungsmaßstäbe für einige Kriterien verschärft werden
- Gesamtergebnis ist trotzdem leicht besser als im Vorjahr
- Vor allem kurzfristig umsetzbare Projekte im Fokus der Versicherer
- Lediglich ein Drittel der analysierten Versicherer berichtet über eine konkrete Einbeziehung ökologischer und sozialer Kriterien in die Anlagenpolitik



Unsere Untersuchung

- 46 Nachhaltigkeitsberichte von Versicherern
- Erstmalig auch 2 österreichische Versicherer und ein Exkurs mit einer Auswahl von weiteren europäischen Versicherern
- Zur Berichterstattung sind börsennotierten Gesellschaften und alle Finanzinstitute mit mehr als 500 MitarbeiterInnen verpflichtet
- Berichtsform wird offengehalten



Unsere Untersuchung

- Die Bereiche „Environment“ und „Social“ stehen weiter im Fokus
- Der Bereich „Governance“ ist durch die Analyse der SFCR-Berichte abgedeckt
- Hauptkriterium: Will uns die Gesellschaft etwas mitteilen?



Environment

1

ESG Board oder Zuständige(r)

2

Konkrete Maßnahmen zur CO₂ Reduzierung

3

CO₂ Ausstoß pro MitarbeiterIn

4

Ökostromanteil

5

ESG in der Kapitalanlagenpolitik



Social

1

Frauenanteil in Führungspositionen

2

Inklusion von körperlich beeinträchtigten Personen

3

Kinderbetreuung und Familienbeihilfe

4

Sportliche Förderung von MitarbeiterInnen

5

Net Promoter Score

6

Soziale Initiativen pro MitarbeiterIn



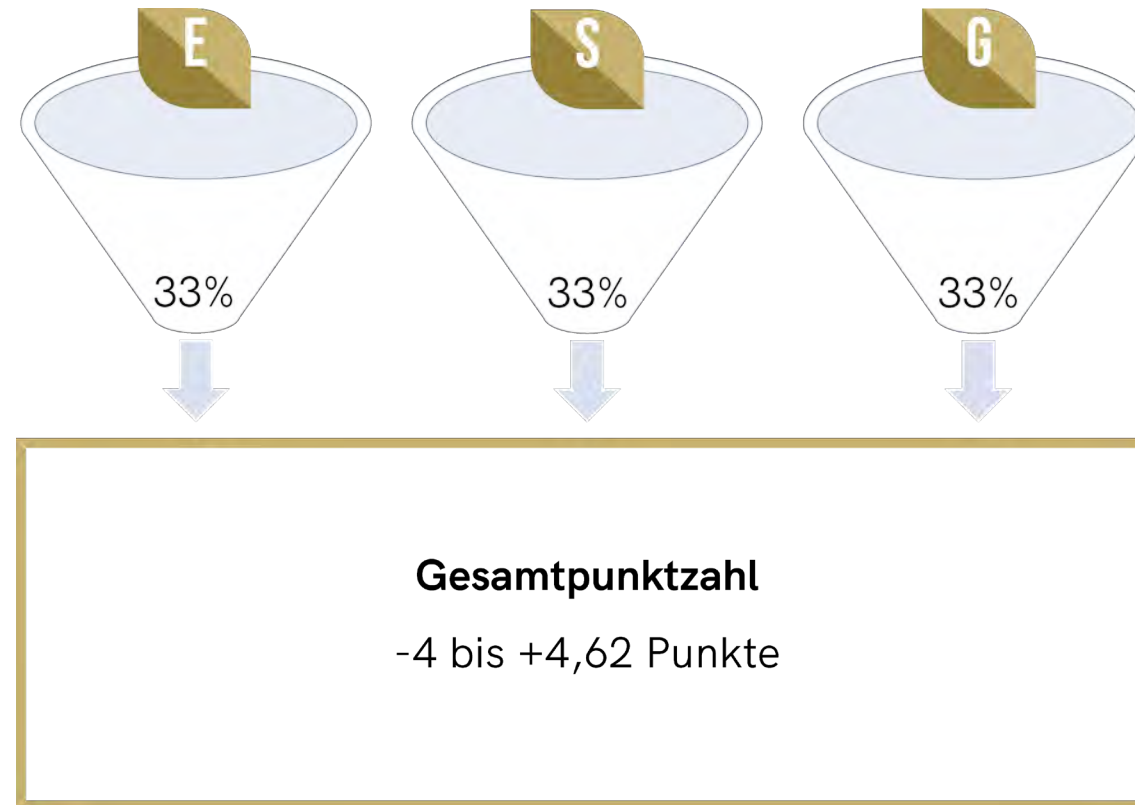
	-1	0	+0,5	+1	+1,5	+2
ESG Board oder Zuständige(r)						
Konkrete Maßnahmen zur CO ₂ Reduzierung						
CO ₂ Ausstoß pro MitarbeiterIn						
Ökostromanteil						
ESG in der Kapitalanlagenpolitik						
Frauenanteil in Führungspositionen						
Inklusion von körperlich beeinträchtigten Personen						
Kinderbetreuung und Familienbeihilfe						
Sportliche Förderung von MitarbeiternInnen						
Net Promoter Score						
Soziale Initiativen pro MitarbeiterIn						
Solvency II Bericht						



Mögliche Punktzahl



Nicht mögliche Punktzahl



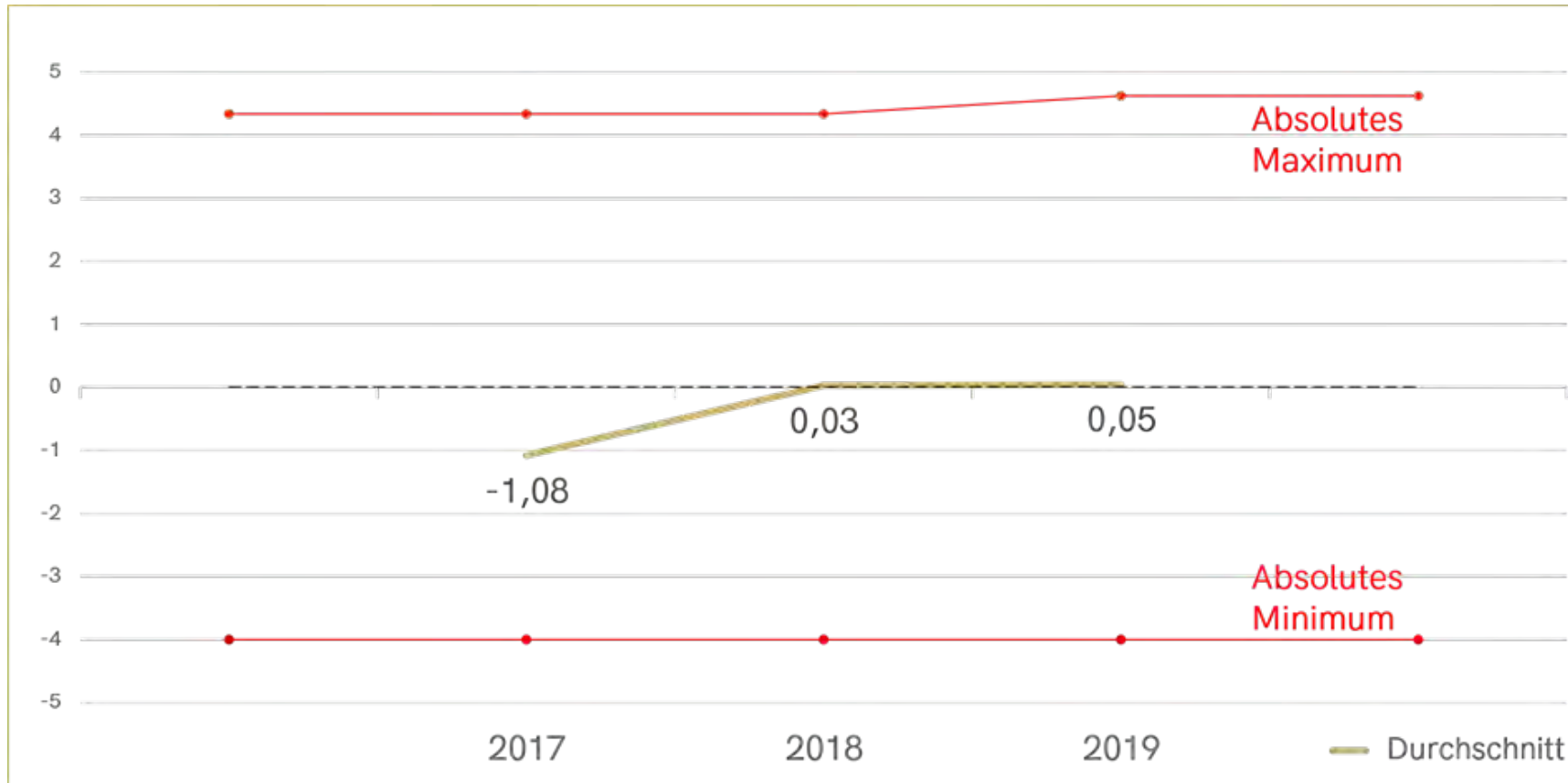


Zusammenfassung

- Die Durchschnittspunktzahl beträgt 0,05 (Vorjahr: 0,03)
- Die größte Schwachstelle bleibt das Thema Inklusion
- Starke Verbesserung im Bereich Environment
- Ein Drittel der Berichte ist nur schwer auffindbar

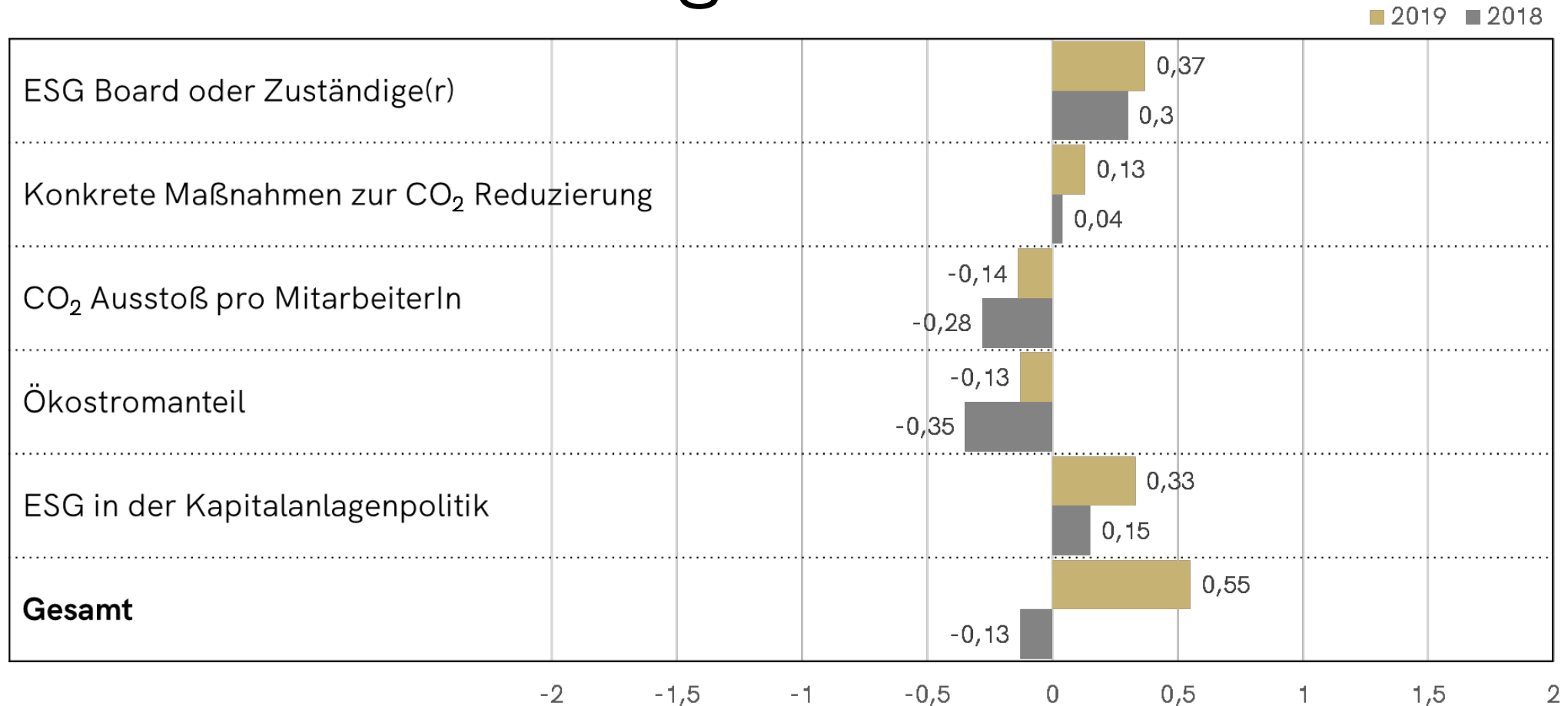


Zusammenfassung



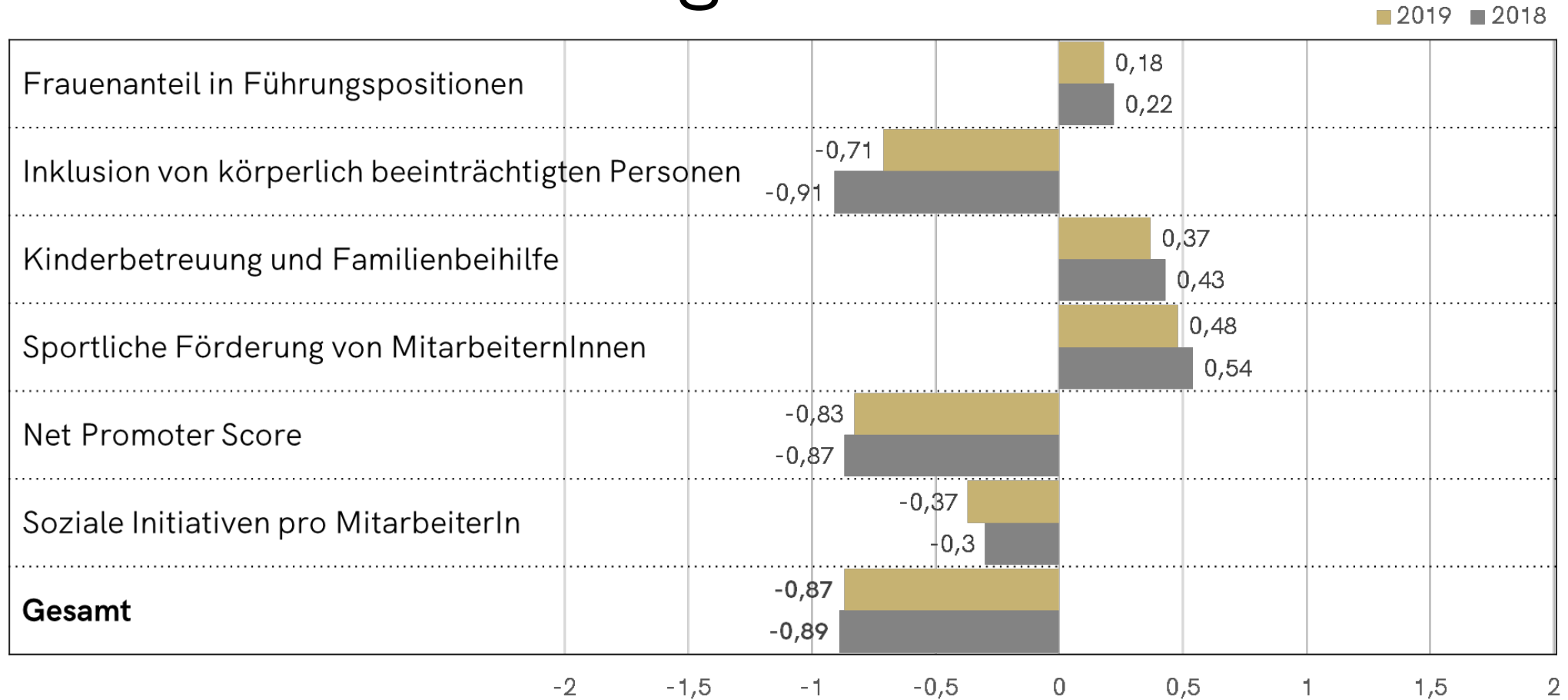


Zusammenfassung Environment





Zusammenfassung Social





Ranking

Platz	Unternehmen	2018	2019
1	Gothaer	-1,0	2,2
2	Helvetia	1,7	2,0
2	SV SparkassenVersicherung	1,7	2,0
2	Allianz Group	3,0	2,0
3	Munich Re	1,7	1,8
4	Provinzial Nordwest	0,3	1,7
4	Talanx Gruppe	0,7	1,7
4	Zurich Insurance Group	0,7	1,7
4	Debeka	2,0	1,7
5	Provinzial Rheinland	1,0	1,5
6	Swiss Life Gruppe	1,3	1,3
7	Barmenia	0,7	1,2
8	LVM Versicherung	0,0	1,0
8	R+V Versicherung	1,3	1,0
9	Öffentliche Versicherung Braunschweig	0,3	0,7
9	Wüstenrot & Württembergische (WW AG)	0,3	0,7
9	Uniqa Insurance Group	1,0	0,7
10	Generali Group	-1,0	0,3
10	DEVK	-0,7	0,3
10	SIGNAL IDUNA	-0,3	0,3
10	Concordia	0,7	0,3
10	HanseMerkur	0,7	0,3
11	HUK-COBURG	-0,7	0,2

Platz	Unternehmen	2018	2019
12	RheinLand Versicherung	-1,0	0,0
12	ALTE LEIPZIGER - Hallesche	0,0	0,0
12	Vienna Insurance Group (VIG)	0,0	0,0
13	Münchener Verein	0,3	-0,2
14	NÜRNBERGER	-1,0	-0,3
14	ARAG	-0,7	-0,3
14	Versicherungsgruppe Hannover (VGH)	-0,3	-0,3
15	Vereinigte Postversicherung	-1,0	-0,7
15	Mecklenburgische Versicherungsgruppe	-0,7	-0,7
15	WWK Versicherungsgruppe	-0,7	-0,7
15	INTER Versicherungsgruppe	-0,3	-0,7
16	uniVersa	-1,0	-0,8
17	Württembergische GV Konzern	-1,7	-1,0
17	Itzehoer Versicherung	-0,3	-1,0
17	Versicherer im Raum der Kirchen (VRK)		-1,0
18	AXA	-1,0	-1,3
18	Versicherungskammer Bayern	-1,0	-1,3
19	SDK Gruppe	-2,0	-1,7
19	VOLKSWOHL BUND	-1,7	-1,7
20	Stuttgarter Lebensversicherung	-1,3	-2,0
21	VHV Gruppe	-2,3	-2,3
22	Continental Versicherungsbund	-3,0	-3,0
22	Basler	-0,3	-3,0



Auszeichnung mit dem CSR-Label

- Vergabe beruht auf der Gesamtpunktzahl
- Bronze ab 0,0 Punkte
- Silber ab 1,0 Punkte
- Gold ab 2,0 Punkte





Ausgezeichnete Versicherer





Besondere Beispiele

- Die Gothaer verbessert sich innerhalb eines Jahres um 3,2 Punkte und landet damit auf dem ersten Platz
- Allianz, Helvetia und Münchener Verein erhalten die maximale Punktzahl für ihre Berichterstattung über die Nachhaltige Kapitalanlage
- Die Gothaer ist die einzige Gesellschaft die zumindest 3 von 6,5 möglichen Punkten im Bereich Social erhält.



Allgemeine Anmerkungen

- Es scheint manchmal so als würde die Grundlage von Kennzahlen willkürlich gewählt
 - So mischt zum Beispiel die Inter Versicherungsgruppe den CO₂ Ausstoß von Bahnreisen mit dem Ausstoß des eigenen Fuhrparks und benennt einmal Werte inklusive des Ausstoßes in Polen, an einer anderen Stelle werden dann Ausstoßwerte exklusive Polen, dafür inklusive anderer Länder ausgewiesen.
- Kennzahlen werden zum Teil rückwirkend korrigiert
 - Die Provinzial NordWest korrigiert ihren Spendenbeitrag in Kunst/Kultur aus dem Berichtsjahr 2018 um 91.000€ ohne einen Verweis darauf, dass eine Zahl korrigiert wurde.
- Daten die über Hyperlinks zur Unternehmenswebseite abrufbar sind, sind oft nur für einen eingeschränkten Zeitraum abrufbar

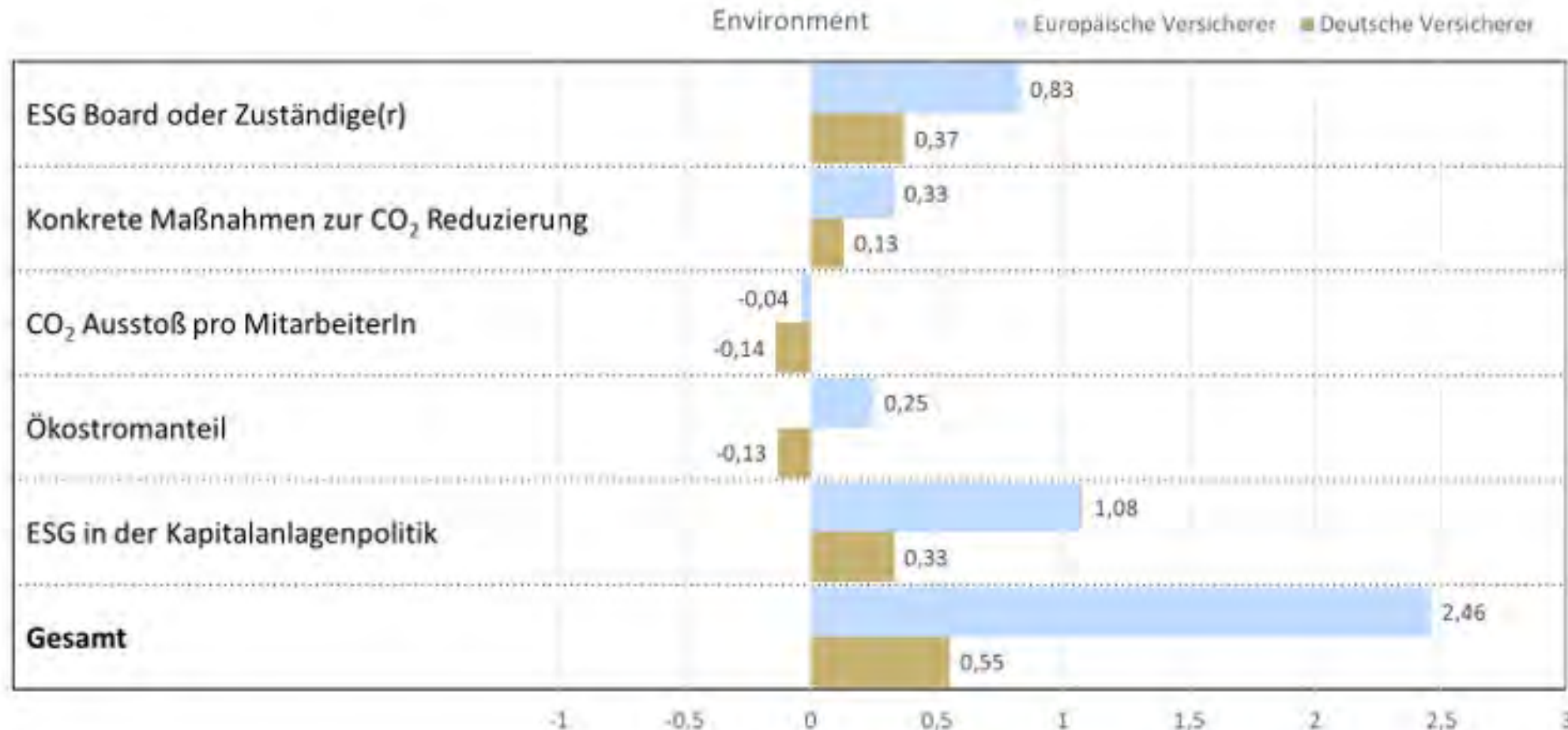


Europäischer Vergleich

Versicherungsunternehmen nach Ländern				
Belgien	Belfius	Crelan	Ethias	KBC Group
Deutschland	Allianz Group	Munich Re		Talanx Gruppe
Frankreich	AXA	BNP Paribas		CNP
Italien	Generali Group			
Niederlande	ING Group			
Österreich	Uniqa Insurance Group		Vienna Insurance Group	
Schweiz	Helvetia Gruppe	Swiss Life Gruppe		Zurich Insurance Group
Vereinigtes Königreich	Prudential plc			

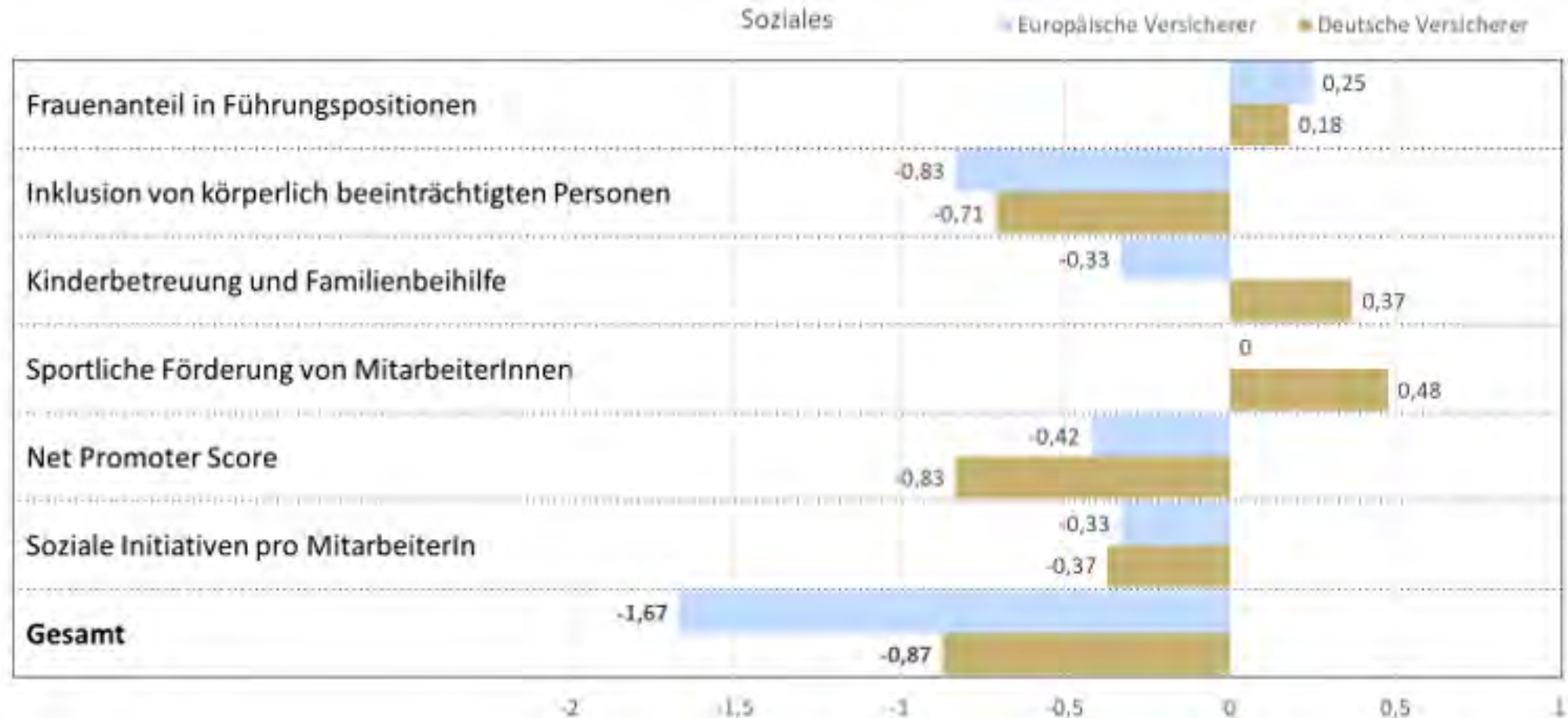


Vergleich Environment





Vergleich Social





- Durchschnittswert der europäischen Versicherer 0,46 (Deutschland 0,05)
- Allianz Group und Belfius +5 Punkte im Bereich Environment
- CNP +4,5 Punkte im Bereich Social

Platz	Unternehmen		2019
1	CNP (FR)		2,8
2	Allianz Group (DE)		1,7
3	Helvetia Gruppe (CH)		1,5
3	Munich Re (DE)		1,5
3	Talanx Gruppe (DE)		1,5
4	ING Group (NL)		1,3
4	Zurich Insurance Group (CH)		1,3
5	Swiss Life Gruppe (CH)		1,0
6	Belfius (BE)		0,8
7	Uniq Insurance Group (AT)		0,7
8	Generali Group (IT)		0,3
9	KBC (BE)		0,2
10	Vienna Insurance Group (VIG) (AT)		0,0
11	Prudential plc (GB)		-0,5
12	Ethias (BE)		-0,7
13	BNP Paribas (FR)		-1,0
14	AXA (FR)		-1,3
15	Crelan (BE)		-1,7



Ausblick Berichtsjahr 2020

- Auffindbarkeit des Berichtes wird in die Bewertung einfließen
- Überprüfung des Berichtes durch externe Unternehmen wird berücksichtigt werden
- Sportliche Förderung der MitarbeiterInnen wird mit der allgemeinen Förderung der Gesundheit ergänzt



Europäische Berichtsstandards

- Die Europäische Kommission hat die **EFRAG** damit beauftragt, Empfehlungen für europäische nichtfinanzielle Berichtsstandards zu entwickeln und damit die CSR-Richtlinie weiter auszubauen.
- Mit diesem Knowhow wollen wir ab dem nächsten Jahr ein separates Audit der Kapitalanlage und der Passivseite bzgl. ESG-Kriterien anbieten und zertifizieren



EFRAG
European Financial
Reporting Advisory Group

Dr. Carsten Zielke ist

- Mitglied der Insurance Working Group
- Vice Chair des User Panels
- Mitglied der Task Force PTF



Unser Team



Dr. Carsten Zielke

Geschäftsführender Gesellschafter
Zielke Research Consult GmbH,
52 Jahre alt



Yvonne Walocha

Project Manager & Analyst,
43 Jahre alt



Annika Weidling

Project Manager,
M.Sc. Nachhaltige Unternehmensführung,
25 Jahre alt



Marie Zielke

Project Manager,
Wirtschaftshochschule Lüttich
(HEC Liège),
21 Jahre alt



Christian Plönnes

Project Manager,
Universität zu Köln,
25 Jahre alt



Die Finanzierung des Projektes...

- ... hat die Zielke Research Consult GmbH zum Großteil selbst übernommen.
- Für eine kleine finanzielle Unterstützung bedanken wir uns ganz herzlich bei der Allianz SE, der Debeka, der Gothaer, der Helvetia, der RheinLand Versicherung, der SparkassenVersicherung und Arcada





Vorteile für Sponsoren

- Vorab-Einsicht: mind. 10 Tage vor Veröffentlichung
- Beratungsleistung: Begründung der Punktevergabe und Verbesserungsempfehlungen
- Nachreichung: Ergänzung fehlender (öffentlich zugänglicher) Informationen
- Stellungnahme: Kommentar des Versicherers zu den eigenen Ergebnissen
- CSR-Label: CSR Label der Zielke Research Consult GmbH



Gastbeitrag **acarda** Your RegTech partner

- „Insgesamt kann man nicht früh genug anfangen. Das ESG sollte allerdings nicht als Insellösung eingesetzt werden, sondern im organisatorischen und technischen Verbund z.B. Solvency II, MIFID II und PRIIPS KID Reporting. Die Ausgangsdaten und Verarbeitungslogik sind ähnlich, so dass eine Plattformlösung wie arep von acarda Verwendung finden kann.“

Gerhard Jovy, Geschäftsführer arcada GmbH



Disclaimer

Diese Präsentation und die ihr zugrundeliegenden Analysen sind nach bestem Gewissen erstellt worden.

Das Copyright liegt bei der Zielke Research Consult GmbH, Aachen.

Kontakt

Dr. Carsten Zielke

Zielke Research Consult GmbH

Promenade 9

D-52076 Aachen

Telefon +49 (2408)7199500

carsten-zielke@zielke-rc.eu

www.zielke-rc.eu