

2. Kongress der Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung

11.15 Uhr – 11.45 Uhr

Concordia oeco Lebensversicherungs-AG

**Über 25 Jahre Erfahrung mit nachhaltigen Vorsorgeprodukten
versus Herausforderungen der „neuen Beratungswelt“**

Roland Räcker
Concordia oeco Lebensversicherungs-AG
Fachverantwortlicher Nachhaltigkeit
Telefon 05 11 / 57 01-22 85
roland.raecker@concordia.de
www.concordia.de

Online, 23.06.2022

CONCORDIA. EIN GUTER GRUND.



CONCORDIA | oeco
Lebensversicherungs-AG

Leitgedanke Concordia oeco

Schutz für den Menschen.
Heute und morgen. Schutz
für die Umwelt. Für uns und
die nächsten Generationen.
Schutz für das, was unser
Leben lebenswert macht.

Geschichte der oeco capital

- 1995 Gründung der oeco capital Lebensversicherung AG
(Gothaer Rück, Schweizer Rück, Manufacturers Life Insurance, kontiko GmbH, Initiatoren u. Vorstände)
- 1996 Aufnahme Geschäftsbetrieb
- 1998 Einstieg der Concordia Versicherungsgruppe
(70 % Concordia Versicherung Holding AG, 30 % kontiko GmbH)
- 2000 oeco capital wird eine 100 %-ige Tochtergesellschaft
der Concordia Versicherung Holding AG
- 2014 Verschmelzung oeco capital mit der Concordia Lebensversicherungs-AG
zur Concordia oeco Lebensversicherungs-AG

Die Concordia oeco

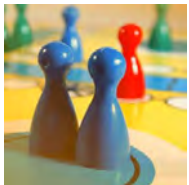


Grüne Kapitalanlage

Innerhalb der Concordia oeco werden die ESG-konformen Kapitalanlagen der Produktlinie „Leben oeco“ als separates Sicherungsvermögen geführt:



Bekenntnis zu Nachhaltigkeit fest in der Satzung verankert. Wir streben dabei, über die Verpflichtung in unserer **Satzung** hinaus, eine **ökologische, soziale und ökonomische Nachhaltigkeit** an.



Nachhaltigkeits-Beirat, der mit Experten aus dem Umweltbereich besetzt ist. Der Beirat wirkt darauf hin, dass die Geschäftstätigkeit der Gesellschaft in Übereinstimmung mit ihrer ökologischen Grundausrichtung gebracht wird. Er ist ein statuarisches Gremium der Gesellschaft.



Nachhaltigkeitsleitlinien bilden das Fundament bei der Auswahl aller Kapitalanlagen. Es gibt definierte K.O. und O.K. Kriterien als Basis für alle Anlageentscheidungen.

Nachhaltigkeits-Beirat

Seit Gründung der Gesellschaft entwickelt und überwacht ein **Nachhaltigkeits-Beirat** die Leitlinien und das nachhaltige Anlageuniversum der „grünen Produktlinie“ der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG.



Von links:

Max Deml

Chefredakteur des Börsenbriefs “Öko-Invest”, Autor zahlreicher Bücher zum Thema “Grünes Geld”, Begründer des “NAI” (Natur-Aktien-Index)

Dr. Verena Schuler (stellv. Vorsitzende)

Geschäftsführung der Eberhard von Kuenheim Stiftung, Expertin CSR-Strategie/Unternehmensberatung

Ulf Doerner (Vorsitzender)

Umweltauditor, Industrieberatung/Projektmanagement & Coaching, Träger mehrerer Naturschutzpreise

Grüne Kapitalanlage

K.O. Kriterien für die Kapitalanlage

(Beispiele aus den Nachhaltigkeitsleitlinien)

- ▶ Herstellung von Kriegswaffen und Militärgütern
- ▶ Erzeugung von Atomenergie
- ▶ Verstöße gegen das Umweltrecht und Naturschutzgesetze
- ▶ Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden
- ▶ Verschwendung von natürlichen Ressourcen (Wasser, Energie)
- ▶ Giftmülltransport und -exporte
- ▶ Pornographie; Herstellung von Suchtmitteln
- ▶ ausbeuterische Kinderarbeit
- ▶ Artwidrige Tierhaltung

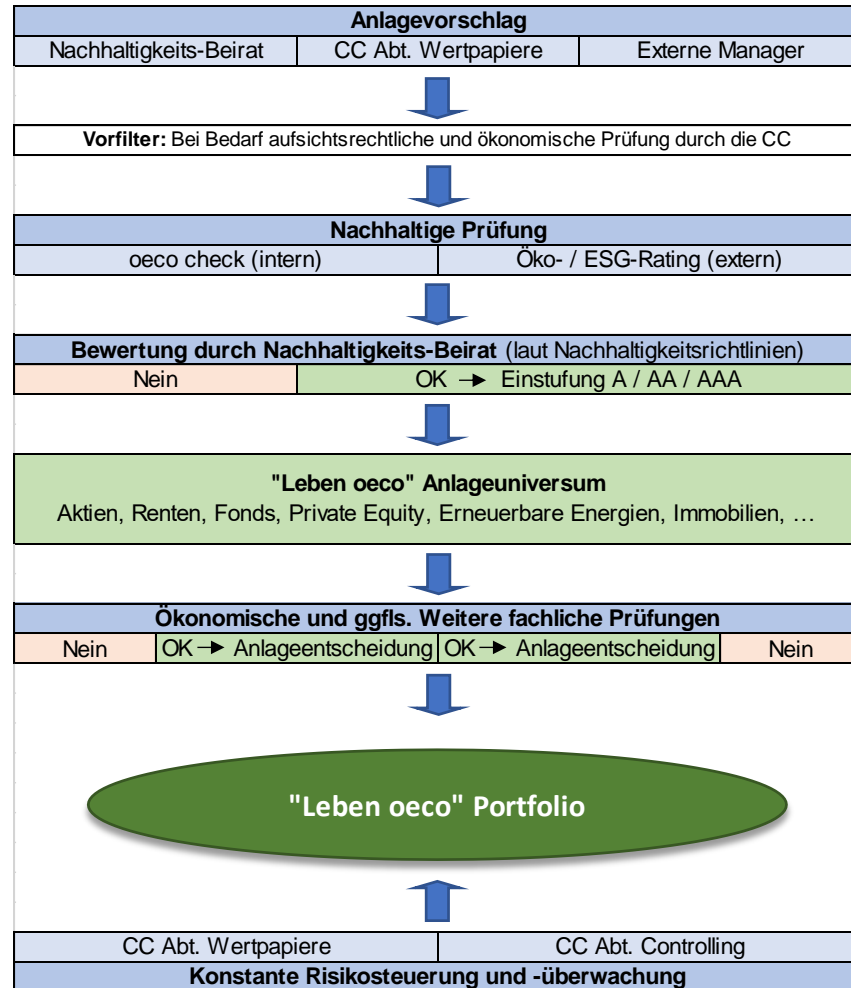
O.K. Kriterien für die Kapitalanlage

(Beispiele aus den Nachhaltigkeitsleitlinien)

- ▶ Erzeugung und Nutzung regenerativer Energieformen
- ▶ Klimaschutz
- ▶ Effiziente Nutzung von Ressourcen und Energie
- ▶ Umweltschonende Produktionsmethoden
- ▶ Abfallvermeidung und schonende Entsorgung
- ▶ Ökologischer Landbau und gesunde Ernährung
- ▶ Zertifizierte Umweltmanagementsysteme
- ▶ Chancengleichheit ohne Ansehen von Geschlecht, Rasse oder Religion
- ▶ Ökologische Produktgestaltung

Nachhaltige Investments sind ein Instrument, wirtschaftliche Veränderungen, soziale Gerechtigkeit und umweltfreundliche Innovationen zu fördern. Wir betrachten daher unsere Kapitalanlage als Katalysator einer nachhaltigen Entwicklung.

Auswahlverfahren Kapitalanlagen



Beteiligte

Internes Portfoliomanagement

Nachhaltigkeits-Beirat

Externe Asset-Manager

ESG-Ratingagenturen

Concordia Controlling

Transparentes Auswahlverfahren!

„Bester nachhaltiger Investor“

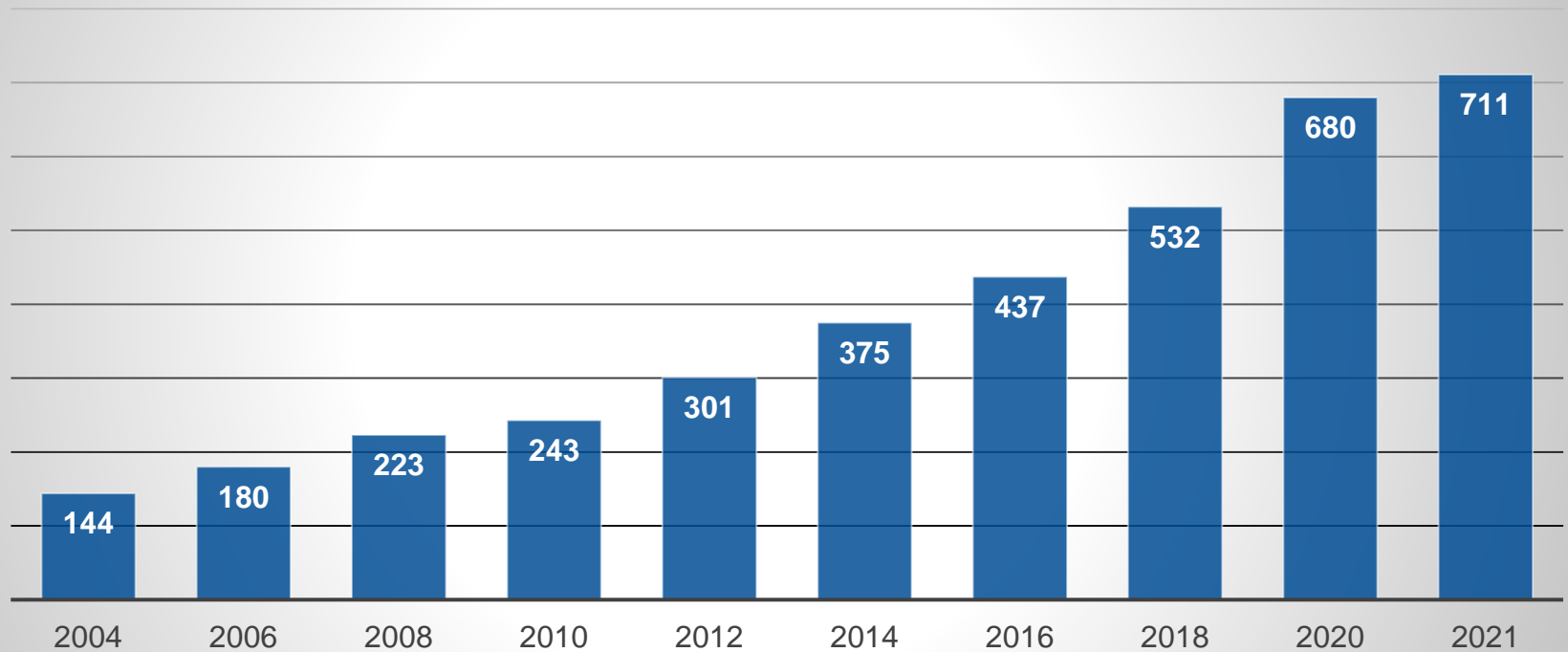
Die oeco capital Lebensversicherung AG wurde als bis dahin erster deutscher Lebensversicherer vom renommierten Fachmagazin portfolio institutionell mit dem **portfolio Award 2013** als „Bester nachhaltiger Investor“ ausgezeichnet.



- Die Portfolio Awards sind die wichtigste und deutschlandweit einzige Auszeichnung für institutionelle Investoren; die Verleihung erfolgte am 25.04.2013 im Rahmen einer Festveranstaltung in Düsseldorf.
- Für die Jury war unter anderem ausschlaggebend, „dass die oeco capital in vielen Bereichen der nachhaltigen Anlagestrategie (Assetklassen) als **Best Practice für vergleichbare Einrichtungen** dienen kann.“

Anlagevermögen „Leben oeco“

in Mio. EUR



ca. 38.000 Kunden

Umweltmanagementsystem



Geprüftes Umweltmanagement
(seit 2006)



Umwelterklärung

Umweltbericht



Engagement für Nachhaltigkeit



B.A.U.M.
Bundesdeutscher Arbeitskreis
für Umweltbewusstes
Management e.V.

seit 1997



UNEP
**Finance
Initiative**

seit 1998



FORUM NACHHALTIGE GELDANLAGEN

seit 2004



seit 2021

Transparenz



Geschäftsbericht

Kapitalanlage-Flyer



**Concordia
Versicherungen**
500. Anwender



Erstellt nach
CSR-Richtlinie-
Umsetzungsgesetz

CONCORDIA. EIN GUTER GRUND.



Vorsorgelösungen 2022



1. Schicht

Basis-Rente-oecoinvest^{plus}

2. Schicht

Direkt-Rente-oeco^{plus}
CVM U-Kasse

Direkt-Rente-oeco twin (hybrid)

3. Schicht

Sofort-Rente-oeco^{plus}

Privat-Rente-oecoinvest^{plus}

Privat-Rente-oecoinvest^{plus} E

juniorBASIC

Risiko-Leben
BUZ
Sterbegeld

Änderung der Verordnung zur IDD 02.08.2022

Im Rahmen des EU-Aktionsplans zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums wurde die Delegierte Verordnung 2021/1257 verabschiedet und am 02. August 2021 veröffentlicht.

Sie tritt **am 02. August 2022 in Kraft** und verankert Nachhaltigkeitsaspekte im Versicherungsvertrieb, indem die Vermittlerrichtlinie (IDD) mit den weiteren Delegierten Verordnungen 2017/2358 und 2017/2359 „im Hinblick auf die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsfaktoren, -risiken und -präferenzen in die Aufsichts- und Lenkungsanforderungen an Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber sowie in die für den Vertrieb von **Versicherungsanlageprodukten** geltenden Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln“ verändert werden.

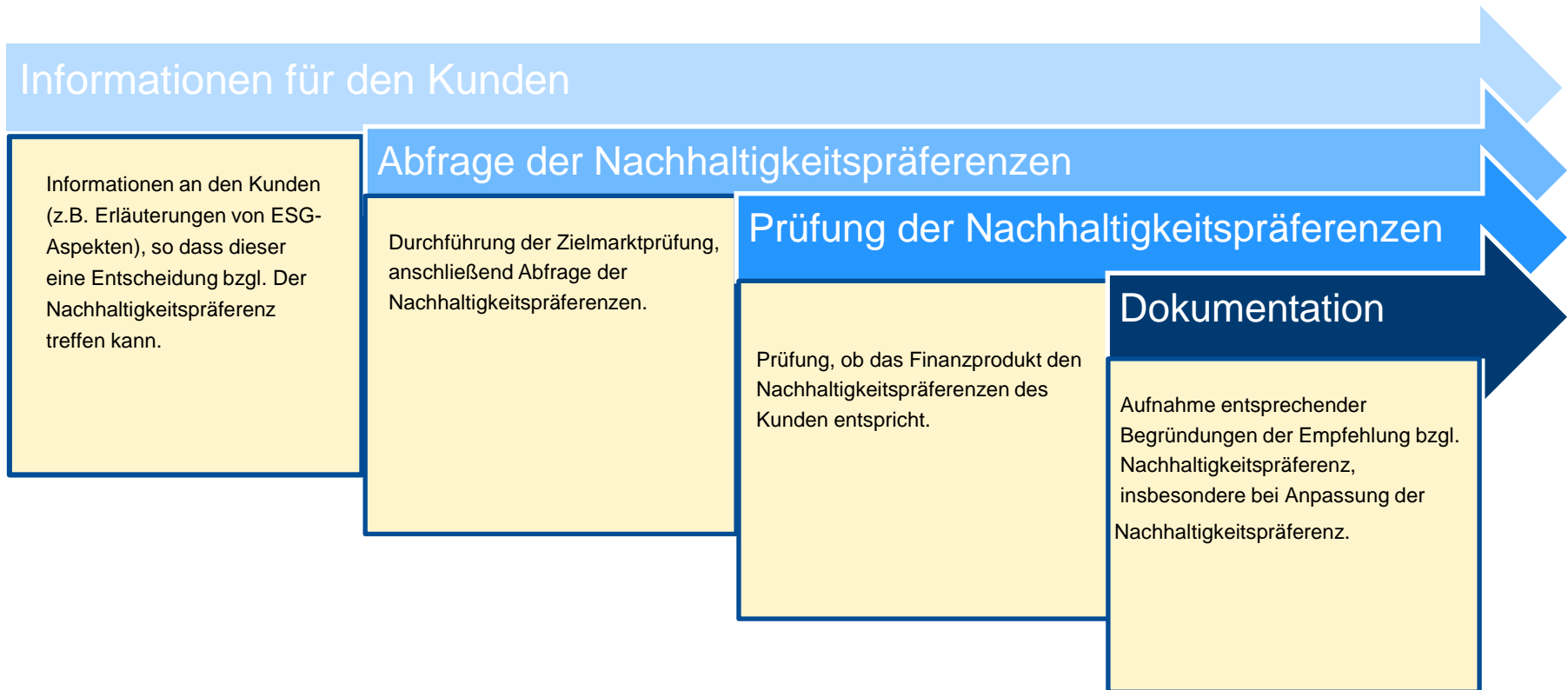
Durch die Änderung der IDD ergeben sich für Produkthersteller von Versicherungsprodukten und Versicherungsvermittler erweiterte Anforderungen, die sich insbesondere im Versicherungsvertrieb, in den Beratungsprozessen sowie der Produktentwicklung widerspiegeln. Sie ist Teil eines umfangreichen Maßnahmenkatalogs zur **Lenkung von Finanzströmen in ressourcenschonende und nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten**.



Zukünftig müssen Versicherungsvermittler und Versicherungsunternehmen die »Finanzprodukte« [OFF-VO Art. 2 Abs. 12] verkaufen, Kunden befragen, ob und wenn ja, welche »**Nachhaltigkeitspräferenzen**« sie haben.

Der Anwendungsbereich der IDD-Änderungsverordnung bezieht sich insbesondere auf den Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten. Hierunter sind alle Lebensversicherungsprodukte der dritten Schicht zu verstehen, womit auch eine Erweiterung der Geeignetheitserklärung [DV 2017/2359 Art. 14] gegenüber dem Kunden verbunden ist.

Änderung der Verordnung zur IDD 02.08.2022



Nachhaltigkeitspräferenzen

NI: Nachhaltige Investitionen gemäß Offenlegungs-Verordnung (NI)

Dies sind Investitionen, die einen positiven Beitrag zu sozialen oder ökologischen Zielen leisten. Voraussetzung ist dabei, dass die Unternehmen, in die investiert wird, die Standards einer „guten Unternehmensführung“ erfüllen. **Es werden damit alle Bereiche des ESG angesprochen.** Dies können bspw. Investitionen in den Bereichen Energie, Abfallerzeugung, Wasser und Boden, Treibhausgasemissionen, Rohstoffe, Kreislaufwirtschaft, Biodiversität, Humankapital oder soziale Integration sein.

Umwelt-NI: Umweltbezogene nachhaltige Investitionen gemäß Taxonomie-VO

Dies sind Investitionen, die einen Beitrag zu einem oder mehreren Umweltzielen der EU-Taxonomie leisten. **Es wird damit explizit der Bereich Umwelt bzw. Environment angesprochen.** Derzeit sind dies die Umweltziele „Klimaschutz“ und „Anpassung an den Klimawandel“. Bis 2024 werden die Vorgaben der Taxonomie noch um die Umweltziele „Wasser und maritime Ressourcen“, „Umweltverschmutzung“, „Kreislaufwirtschaft“ und „Biodiversität und Ökosysteme“ erweitert.

Berücksichtigung der wichtigsten negativen Auswirkungen (PAI)

Mit PAI (Principal Adverse Impact) wird angegeben, ob ein Finanzinstrument in seiner Anlagepolitik die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft berücksichtigt. **In der Regel erfolgt dies durch Ausschlusskriterien,** die Investitionen in bestimmte Branchen oder Sektoren ausschließen.



Investmentfonds müssen prozentual angeben, wie viel Prozent der Investments in einem Fonds den jeweiligen Beitrag leisten.

Aber: die entsprechende Quote liegt für viele Fonds noch nicht vor.

NH-Klassifizierung gemäß Offenlegungs-VO

Finanzprodukte sind nach bestimmten Artikeln der Offenlegungs-Verordnung zu klassifizieren. Dabei sind folgende Klassifizierungen zu unterscheiden:

Artikel 6: Produkte, die keine ökologischen oder sozialen Merkmale beinhalten.

Artikel 8: Produkte, die mit ökologischen oder sozialen Merkmalen beworben werden.

Artikel 9: Produkte, die sich zu einem konkreten nachhaltigkeitsbezogenen Anlageziel verpflichtet haben.



Investmentfonds müssen die jeweilige Klassifizierung angeben.

Muster für die Darstellung des Mindestanteils an nachhaltigen Investitionen / NH-Präferenzabfrage

Der Kunde kann festlegen, welcher Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen gemäß Offenlegungs-VO bzw. umweltbezogenen nachhaltigen Investitionen in dem Produkt enthalten sein sollen.

Sollen Nachhaltigkeitsmerkmale bei der Fondsauswahl berücksichtigt werden?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ist Ihnen die Berücksichtigung nachhaltiger Investitionen wichtig?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wie hoch soll der Anteil nachhaltiger Investitionen sein?	<input type="checkbox"/> mind. 10 % <input checked="" type="checkbox"/> mind. 30 % <input type="checkbox"/> mind. 70 %
Ist Ihnen die Berücksichtigung speziell umweltbezogener Investitionen wichtig?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wie hoch soll der Anteil speziell umweltbezogener Investitionen sein?	<input type="checkbox"/> mind. 5 % <input checked="" type="checkbox"/> mind. 10 % <input type="checkbox"/> mind. 20 %
Ist Ihnen die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wichtig?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Muster

Muster für die Fondsdarstellung / NH-Präferenzabfrage

Fondsname	Risiko-klasse	NH-Klasse	Anteil NI	Umwelt NI	PAI	oeco	%
Amundi Funds Global Ecology E2	9	9	123.45	1.11		X	
Amundi Prime Euro Govies UCITS	3	9	3.45	1.11			
Bethmann Nachhaltigkeit	9	8	123.45	1.11		X	
Bethmann Stiftungsfonds P	8	6	123.45	1.11		X	30
CONCORDIA SELECT Chance	9	6	100.00	999.99			
DWS Top Dividende	9	9	12.12	7.65			
DWS Vermögensbildungsfonds	9	8	41.00	9.99			
Fidelity European Growth (in	9	8	9.44	4.33			
Global Bank Aktiefonds B	9	6	7.11	3.32		X	
Global Bank Aktienfonds B	9	8	23.45	11.11		X	
H&A Rendite Plus S	8	8	0.00	0.00			30
H&A VV Rendite Flexibel B	9	9	1.00	12.34			
Lyxor Green Bond UCITS	3	8	2.34	2.22	X	X	40
UBS MSCI Emerging Markets USD	9	8	3.45	1.11			
WI Global Challenges Index I	9	9	8.00	5.31		X	
WIS - DAX-ETF	9	9	9.11	1.22			

Muster

Offene Fragen

Nachhaltigkeitsansatz in der Altersvorsorgeberatung:
Vertriebschance oder missionarischer Ansatz?

Wird die EU-Taxonomie ihren eigenen Ansprüchen gerecht?
Stichwort: Atomenergie/Gas; evtl. Rüstung

Einordnung der Bewertung durch/von Ratings?
Genau hinschauen lohnt sich.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !



Wichtige Hinweise

Die Präsentation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und ist weder eine Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf von Versicherungen oder sonstigen Vorsorgeinstrumenten.

Diese Ausarbeitung ersetzt keine individuelle Beratung. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Alle geäußerten Meinungen sind, sofern keine anderen Quellen genannt werden, die des Verfassers zum Erstellungszeitpunkt der Ausarbeitung.

Die dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der Illustration und lassen keine Aussagen über zukünftige Entwicklungen zu. Die Darstellungen entsprechen dem aktuellen Stand zum Erstellungszeitpunkt der Ausarbeitung. Eine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen zu aktualisieren, besteht nicht.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Concordia Versicherungen weder reproduziert noch veröffentlicht werden.

Produktpräsentationen sind unter LVU@Concordia.de bestellbar.