



Nachhaltigkeit bei ERGO Life

ERGO

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	3	Mitarbeitende	21
Handlungsfelder	4	<ul style="list-style-type: none">• Förderung der Mitarbeitenden• Diversity und Chancengleichheit• Work-Life-Balance• Gesundheit und Arbeitsschutz	
Unternehmensführung	6	Engagement	26
<ul style="list-style-type: none">• Verantwortungsvolle Unternehmensführung• Menschenrechte und Governance• Datenschutz		<ul style="list-style-type: none">• Lokale und gesellschaftliche Projekte• Nachhaltigkeit im Inneren	
Nachhaltigkeit im Geschäft	11	Impressum	29
<ul style="list-style-type: none">• Kundenorientierung und -zufriedenheit• Nachhaltige Ausrichtung in allen Dimensionen• Nachhaltige Kapitalanlagen			
Umwelt- und Klimaschutz	17		
<ul style="list-style-type: none">• Klimaneutraler Geschäftsbetrieb• Umweltbewusstsein stärken			

Vorwort

Sehr geehrte Leserinnen und Leser,

Versicherung ist Zukunftssicherung – also ein Geschäft, das auf Dauer angelegt ist. Wir bemühen uns, Menschen für das Kommende abzusichern. Deshalb ist perspektivisches und nachhaltiges Handeln fester Bestandteil unseres Selbstverständnisses. Das bedeutet, dass wir unsere Verantwortung gegenüber unseren Kund*innen und Mitarbeitenden sowie gegenüber Umwelt und Gesellschaft sehr ernst nehmen.

Wir wollen Mehrwerte für unser Unternehmen und die Gesellschaft schaffen. Deshalb ist die Harmonie zwischen ökonomischen, ökologischen und sozialen Interessen unser erklärtes Ziel. Seit 1996 entwickelt ERGO Life S.A. als Lebensversicherer vom Finanzplatz Luxemburg aus fondsgebundene Versicherungsprodukte, die in Ländern der EU angeboten werden. Als Tochter der ERGO Group AG gehören wir auch zu Munich Re, einem der weltweit führenden Anbieter von Versicherungslösungen.

Damit sind wir Ihr Ansprechpartner in allen Fragen rund um den privaten Vermögensaufbau, die Vermögenssicherung sowie eine effiziente Positionierung gegenüber Mitbewerbern.

Bereits seit Jahren zählt Nachhaltigkeit zu den festen Zielen und Werten unserer Unternehmensphilosophie. So fahren wir zum Beispiel unseren gesamten Geschäftsbetrieb klimaneutral, lenken unser Unternehmen werteorientiert und legen Kapitalanlagen nachhaltig und klimagerecht an.

Natürlich wissen wir, dass Nachhaltigkeit ein langer Prozess kontinuierlicher Verbesserungen ist, den mittlerweile die gesamte Branche beschreitet. Da wir als ERGO Life unseren Ambitionen schon lange Taten folgen lassen, wollen wir uns mit unserem Angebot in der Spitzengruppe der Branche positionieren. Damit leisten wir einen Beitrag zu den Zielen der Nachhaltigkeitsstrategie von Munich Re („Ambition 2025“).

In den vergangenen Jahren haben wir bereits zahlreiche eigene Maßnahmen zum Thema Nachhaltigkeit entwickelt – und sukzessive im Unternehmen Wirklichkeit werden lassen. Genau diesen Weg werden wir auch künftig entschlossen weitergehen und die Fortschritte in Berichten wie diesem jedes Jahr veröffentlichen.

Mit unserer Muttergesellschaft zählen wir zu den ersten Unterzeichnern der Prinzipien für verantwortungsvolle Investments (PRI, Principles for Responsible Investments), die mit Unterstützung von Munich Re bei den Vereinten Nationen erarbeitet worden sind. Unser Vermögensverwalter MEAG setzt die nachhaltigen Investitionskriterien dieser PRI in der Kapitalanlage von Munich Re und ERGO konsequent um.

Als Teil von ERGO und Munich Re ist ERGO Life in die konzernweite Corporate Responsibility Strategie und den Verhaltenskodex der Gruppe eingebunden.

Für unsere Mitarbeitenden schaffen wir ein Arbeitsklima, das Leistung und Motivation fördert – etwa mit flexiblen Arbeitszeiten und individuellen Entwicklungsmöglichkeiten. Für dieses Engagement hat uns das luxemburgische Gleichstellungsministerium bereits im Jahr 2017 als erstes Versicherungsunternehmen mit dem „Actions Positives“ Award ausgezeichnet.

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen vor, wie wir unsere unternehmerische und gesellschaftliche Verantwortung ganz konkret nachhaltig leben und im vergangenen Jahr verwirklicht haben.

Mehr über uns und die Nachhaltigkeit der ERGO Life erfahren Sie auf unserer [Webseite](#).

Ihre ERGO Life

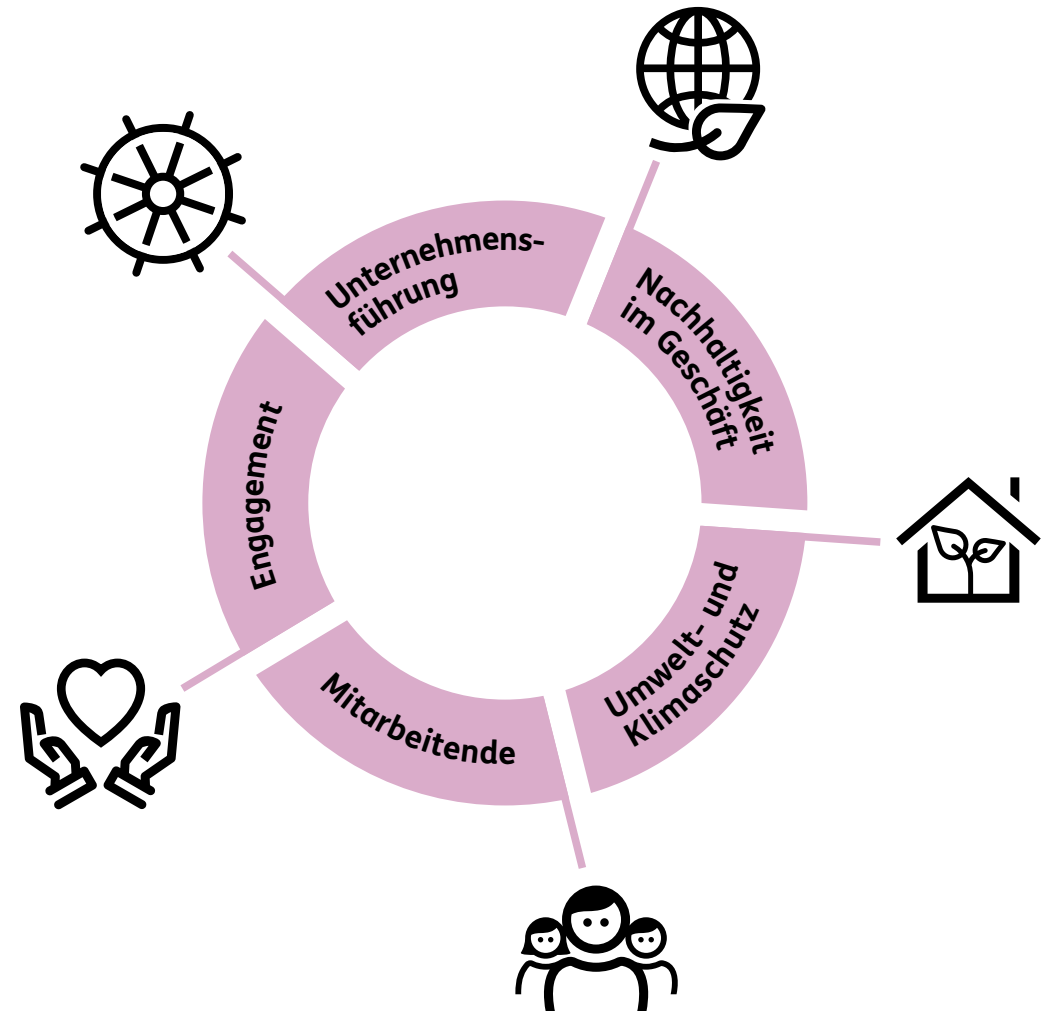
Aus Worten Taten werden lassen – auf allen Gebieten



Unsere Handlungsfelder

Das Thema Nachhaltigkeit geht uns alle an und betrifft folglich sämtliche Bereiche unseres geschäftlichen, gesellschaftlichen und sozialen Handelns. Entsprechend engagieren wir uns als ERGO Life intensiv auf allen relevanten Ebenen und in sämtlichen zentralen Feldern:

1. Unternehmensführung
2. Nachhaltigkeit im Geschäft
3. Umwelt- und Klimaschutz
4. Mitarbeitende
5. Engagement



Das Ganze sehen – vor Ort handeln



Verantwortungsvolle Unternehmensführung

Als Teil von ERGO und Munich Re ist ERGO Life in die konzernweite Corporate Responsibility Strategie und den gruppenweiten Verhaltenskodex eingebunden.



Als „Gast“ im Großherzogtum Luxemburg ist es uns wichtig, auch die lokalen Aktivitäten an unserem Firmenstandort zu unterstützen. So wurde ERGO Life beispielsweise 2017 als erstes Versicherungsunternehmen in Luxemburg vom Ministère de l'Égalité des chances (Gleichstellungsministerium) mit dem „Actions Positives“ Award ausgezeichnet. ERGO Life hat in einem zweijährigen Projekt über 20 Initiativen zur Gleichstellung von Männern und Frauen umgesetzt. Mit der Teilnahme an diesem Programm wollte und konnte ERGO Life S.A. unter Beweis stellen, dass sie nicht nur Männer und Frauen gleich vergütet, sondern auch eine Vielzahl von positiven Faktoren geschaffen hat, die im Sinne der Chancengleichheit sowie Vereinbarkeit von Beruf und Familie wirken.



ERGO Life ist Mitglied des Netzwerks „IMS Luxembourg“. Das Kürzel IMS steht für „Inspiring More Sustainability“ und stellt eine Vereinigung von führenden nationalen und internationalen Unternehmen dar, die für die Verbesserung der Politik der sozialen Verantwortung von Unternehmen am Standort Luxemburg eintritt.



Unser Unternehmen profitiert von den unterschiedlichen Qualifikationen, Erfahrungen und Denkweisen seiner Beschäftigten. Diese Vielfalt wollen wir verstärkt fördern. Wir sind einer der Unterzeichner der „Charte de la Diversité Lëtzebuerg“. Alle Unterzeichner verpflichten sich, ein Arbeitsumfeld zu schaffen, das frei ist von Vorurteilen und Ausgrenzung. Die Mitarbeitenden sollen Wertschätzung erfahren – unabhängig von Geschlecht, Nationalität, Religion, Behinderung, Alter und sexueller Orientierung oder Identität. Ein klares Diskriminierungsverbot enthält auch unser Verhaltenskodex für Mitarbeitende. Menschen mit Behinderungen in das Unternehmen einzugliedern, ist für ERGO Life selbstverständlich.



Gemeinsam mit den Spezialisten von IMS ergreifen wir Maßnahmen zur Standortbestimmung und erstellen einen Aktionsplan zur Förderung der Diversität in unserem Unternehmen. Mit der Unterzeichnung der lokalen Diversitätscharta haben wir uns verpflichtet, mindestens alle zwei Jahre in der Öffentlichkeit über unsere Fortschritte zu berichten.

Nachdem wir mit verschiedenen Charity-Aktionen und der „Actions Positives“ schon früh und nachhaltig eine eindeutige Positionierung vorgenommen haben, ist ERGO Life auch weiterhin bestrebt,

soziale Verantwortung zu übernehmen. Im Sinne unserer ESG-Strategie findet die Dokumentation dazu nach innen und nach außen statt.

Als Teil von Munich Re, die den UN Global Compact unterzeichnet hat, hat sich auch ERGO Life zur Einhaltung der Menschenrechte verpflichtet. Die Prinzipien des Global Compact beinhalten die Verpflichtung zur Wahrung, Förderung und Umsetzung grundlegender Werte in Bezug auf Menschenrechte, menschenwürdige Arbeitsbedingungen, Umweltschutz und die Bekämpfung der Korruption innerhalb unseres Einflussbereichs.

Von unseren Lieferanten und Dienstleistern erwarten wir, dass sie die Prinzipien des UN Global Compact ebenso einhalten.

Die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften (Compliance) durch ERGO Life ist eine selbstverständliche Verpflichtung für alle Mitarbeitenden. Dies wird durch unternehmenseigene Vorgaben ergänzt. Verstöße gegen gesetzliche Vorschriften oder Vorgaben der Verhaltenskodizes

und der internen Richtlinien werden nicht toleriert, sondern durch die unabhängige Compliance-Funktion im Unternehmen angemessen aufgeklärt und geahndet. Nur so lassen sich wirtschaftliche, aber auch Haftungs- und Reputationsrisiken nachhaltig vermeiden.

Das ERGO Reputation and Integrity Committee (RIC) bewertet Reputationsrisiken bei einzelnen Geschäftsvorfällen und überprüft dabei auch Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken (ESG-Risiken).

Menschenrechte und Governance

Die Menschenrechte zu schützen, ist ein selbstverständlicher Bestandteil unserer wertorientierten Unternehmensführung. Diese Verpflichtung kommt in der Grundsatzserklärung zu Menschenrechten von Munich Re zum Ausdruck und gilt auch für ERGO und ERGO Life. Wir bekennen uns zur Achtung der Menschenrechte, wie sie in den UN-Prinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte, der Internationalen Menschenrechtscharta, dem UN Global Compact und in der Erklärung der Internationalen Arbeitsorganisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit festgeschrieben sind. Zur Wahrung der Menschenrechte und der Reduzierung von Risiken einer Verletzung verfolgen wir gezielte Maßnahmen. Dies gilt für das Versicherungsgeschäft und die Kapitalanlage genauso wie für die Einkaufsprozesse oder die Mitarbeitenden.

Den Rahmen für unseren nachhaltigen und menschenrechtskonformen Investmentansatz bei Kapitalanlagen bilden die Principles for Responsible Investment (PRI) und die gruppenweit gültige Richtlinie für verantwortungsvolle Investments

Zu den Aufgaben des Bereichs Compliance bei ERGO Life gehört unter anderem die Schulung und Beratung der Beschäftigten zu Fragen der Korruptionsprävention. Die Einheit prüft regelmäßig, in welchen Geschäftsprozessen Compliance-Risiken auftreten könnten und stimmt sich bei Bedarf mit den Prozessverantwortlichen über geeignete risikomindernde Maßnahmen ab.

ERGO Life unterliegt hierbei den vom Konzern definierten Mindeststandards, die es gruppenweit einzuhalten gilt.

Die regelmäßige Kommunikation zu Compliance-Themen wie Korruptionsbekämpfung, Kartellrecht, Einhaltung von Finanzsanktionen oder Geldwäscheprävention schärft das Bewusstsein der Mitarbeitenden und stärkt so die Compliance-Kultur im Unternehmen. Dafür nutzen wir interne Kommunikationskanäle wie das Intranet ebenso wie regelmäßige Schulungsveranstaltungen. Alle Richtlinien werden – technisch unterstützt – fortlaufend aktualisiert und aktiv an die betroffenen Mitarbeitenden verteilt; sie sind stets im Intranet verfügbar.

Im Rahmen von Schulungen vermitteln wir den Mitarbeitenden unsere Compliance-Ziele und ein einheitliches Verständnis zu verschiedenen Compliance-Themen. Die Teilnahme ist für unsere Mitarbeitenden verpflichtend. Unsere Dienstleister verpflichten wir zur Einhaltung der Prinzipien des Global Compact und zur Zustimmung zu unserer Antikorruptionsvereinbarung.



Datenschutz

Unsere Kund*innen vertrauen uns ihre personenbezogenen Daten an, wenn wir sie versichern. Der Schutz dieser Daten hat bei ERGO Life hohe Priorität. Wir erheben Daten transparent und nur, soweit sie für das jeweilige Anliegen erforderlich sind. Die Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen ergänzen unternehmenseigene Leitlinien und freiwillige Selbstverpflichtungen der Branche.

Die Leitlinie Datenschutz regelt den Umgang mit allen personenbezogenen Daten, die von ERGO Life verarbeitet werden. Verschiedene weitere Richtlinien, Arbeitsanweisungen und Kontrollmechanismen zum Thema Datenschutz ergänzen und konkretisieren diese Vorgaben. Damit stellen wir ein hohes einheitliches Datenschutzniveau über die verschiedenen Organisationsbereiche sicher. Maßnahmen dazu legen wir in unserem Datenschutz- und Informationssicherheitskonzept fest. Fragen oder Beschwerden von Kund*innen rund um das Thema Datenschutz werden von den zuständigen Organisationseinheiten bearbeitet. Der externe Datenschutzbeauftragte der ERGO Life und das Team Datenschutz unterstützen die Mitarbeitenden dabei und beraten bei den datenschutzrechtlichen Fragen.

Verantwortlich für die Einhaltung der Datenschutzvorschriften ist die Geschäftsleitung.

ERGO Life S.A. erfüllt freiwillig seit dem 1. März 2013 die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ (Code of Conduct Datenschutz). Der Code of Conduct Datenschutz regelt die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von personenbezogenen Daten. Diese Verhaltensregeln wurden zwischen dem Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) und den Datenschutzaufsichtsbehörden abgestimmt.

Die beigetretenen Unternehmen verpflichten sich, die hier vereinbarten Anforderungen auch künftig einzuhalten. Mit den Verhaltensregeln wurde erstmalig ein branchenweiter Datenschutzstandard für die deutsche Versicherungswirtschaft festgelegt, den wir auch als luxemburgischer Anbieter einhalten.



A photograph of two men in business suits sitting at a cafe counter. The man on the left, younger with dark hair, is holding a tablet and looking at it. The man on the right, older with grey hair and glasses, is looking at the tablet and has a small object in his hand near a coffee cup. The background is a blurred cafe interior with shelves of bottles and warm lighting. The text 'Ausgezeichnete Qualität - gerechtfertigtes Vertrauen' is overlaid in white on the image.

Ausgezeichnete Qualität -
gerechtfertigtes Vertrauen

Kundenorientierung und -zufriedenheit

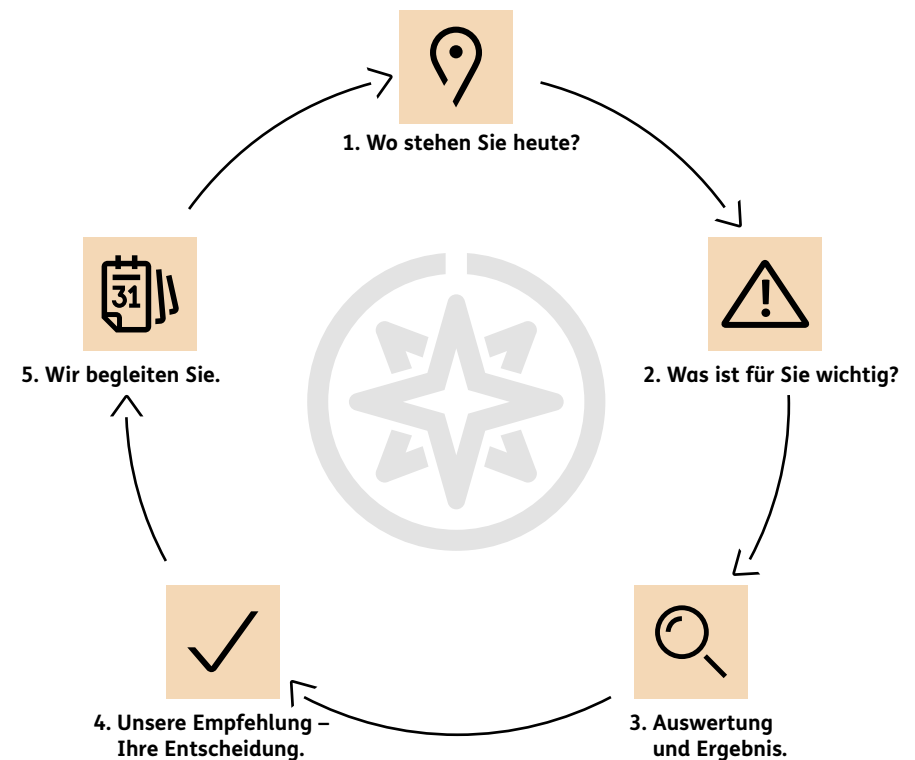
Eine starke Kundenbeziehung ist die Basis unserer Geschäftstätigkeit. Denn Versicherte, die zufrieden mit unserem Angebot sind, bleiben bei uns und empfehlen uns weiter. Ob privat oder geschäftlich – je besser wir die Bedürfnisse unserer Kund*innen kennen, umso passgenauer können wir ihnen Sicherheit und Vorsorge bieten. Deshalb stehen wir im ständigen Austausch mit ihnen und legen großen Wert auf eine hohe Qualität in der Beratung durch unsere Vermittler*innen. Gleichzeitig achten wir besonders auf klare Kommunikation sowie transparente, leicht zugängliche Produkte und bieten zahlreiche Feedback-Angebote.

Unsere Kund*innen können mit ihren Anregungen und ihrer Kritik das Unternehmen mitgestalten. Sie haben die Möglichkeit, ihr Feedback über die Homepage direkt an ERGO Life zu übermitteln. Darüber hinaus werden etwaige Kundenbeschwerden erfasst und ausgewertet. Alle Rückmeldungen bilden die Grundlage für Verbesserungen in den verschiedenen Bereichen. Unser Anspruch sind eine bedarfsgerechte Beratung und passgenaue Produkte, die den persönlichen Anliegen der Kund*innen gerecht werden

Damit unsere Kund*innen genau wissen, welche Leistungen sie von uns bekommen, legen wir Wert auf Verständlichkeit und Klartext. Dafür wurden mit Hilfe externer Expert*innen eigene Verständlichkeitsstandards entwickelt und Briefe, Vertragsunterlagen sowie Produktinformationen entsprechend überarbeitet. Unsere Mitarbeitenden können mit einer auf Basis dieser Standards entwickelten Software Texte auf Verständlichkeit prüfen und Verbesserungsvorschläge erhalten.

Die ERGO Beratung und Vertrieb AG steuert den Vertrieb in Deutschland. Mehr als 7.500 hauptberufliche selbstständige Vertriebspartner*innen bieten Versicherungen, Vorsorgeprodukte und Serviceleistungen an und informieren Kund*innen entsprechend ihres individuellen Bedarfs. Wir geben unserem Vertrieb die notwendigen technischen Tools an die Hand, um Kund*innen bestmöglich zu versichern. Sie beraten Kund*innen nach einem standardisierten Beratungsansatz („ERGO Kompass“), der den individuellen Bedarf und Wünsche erfasst und so flächendeckend eine hohe Beratungsqualität sicherstellt.

Der standardisierte Beratungsansatz der ERGO





Externe Ratings und Bewertungen unterstreichen die Qualität unserer Produkte und unserer in der langfristig angelegten Lebensversicherungssparte so wichtigen Finanzstärke.

ERGO Life: Nachhaltig und Finanzstark.

Unsere ERGO Eco-Rente Chance überzeugt – selbst renommierte Ratingagenturen. So hat die auf Versicherungen spezialisierte Agentur Franke und Bornberg das Produkt mit der Bestnote „FFF+“ bewertet.



Fondsgebundene Rentenversicherungen bieten den Menschen die Möglichkeit, sich ein Portfolio aus unterschiedlichsten Investmentfonds individuell zusammenzustellen. Gerade im turbulenten Jahr 2020 haben sich diese Versicherungen für den langfristigen Vermögensaufbau bewährt und stehen bei den Kund*innen entsprechend hoch im Kurs.

Welche Versicherungsanbieter hier ein optimales Gesamtpaket an Fondslösungen für den Endverbraucher und die Endverbraucherin offerieren, hat das Handelsblatt in Kooperation mit der renommierten Kölner Ratingagentur Assekurata bewertet. In der Untersuchung sind insgesamt 1.118 Fonds aus verschiedenen Kategorien von 33 unterschiedlichen Anbietern betrachtet worden.

Unsere ERGO Eco-Rente Chance wurde im Rahmen dieser Untersuchung mit „Sehr gut“ bewertet.



ERGO Life S.A. wurde 2020 erneut im Morgen & Morgen Belastungstest (Finanzstabilität) mit „Ausgezeichnet“ bewertet. Grundlage des M&M Belastungstests ist die Solvency II-Bedeckungsquote ohne Übergangsmaßnahmen und ohne Volatilitätsanpassungen. Diese wird aus Daten des SFCR-Berichtes des jeweiligen Versicherers errechnet und über eine Datenabfrage verifiziert.

Nachhaltige Ausrichtung in allen Dimensionen

Unser Angebot an Versicherungslösungen folgt den Bedürfnissen unserer Kund*innen und bietet Antworten auf die Veränderungen und Entwicklungen in unserer Gesellschaft. Wir berücksichtigen Aspekte der Nachhaltigkeit in unserer Produktgestaltung und unterstützen Verbraucher*innen bei einem nachhaltigen Lebensstil.

Mit der ERGO Eco-Rente Chance ergänzen wir unser Angebot an flexiblen Altersvorsorge-Produkten und zeigen, dass sich Nachhaltigkeit und eine renditestarke Altersvorsorge nicht ausschließen. Neben einem nachhaltigen Deckungsstock stehen insgesamt rund 30 Nachhaltigkeitsfonds für die Kapitalanlage zur Verfügung, von denen die Kund*innen bis zu zehn gleichzeitig für ihre Vorsorge auswählen können. Hinzu kommt, dass wir als Produktgeber unseren gesamten Geschäftsbetrieb schon vor Jahren CO₂-neutral organisiert haben. Dieser Dreiklang aus einem klimaverantwortlichen Anbieter, der Verwendung ausschließlich nachhaltiger Fonds und einem nachhaltigen Deckungsstock, ist beispielhaft. Damit nehmen

wir im deutschen Markt eine Vorreiterrolle ein – und das in einem Bereich, der uns sehr wichtig ist.

ERGO Life = Nachhaltigkeit hoch drei!

Die Qualität von Nachhaltigkeitsfonds ist sehr unterschiedlich. Doch bei der Eco-Rente Chance bekommt man nur das Beste: die Fondsauswahl von ERGO plus ein modernes Rentenkonzept. So vereinen wir renditestarke Altersvorsorge mit Nachhaltigkeit und maximaler Flexibilität. Das hat auch das Handelsblatt in seiner Bewertung festgestellt und das Fondsangebot der ERGO Eco-Rente Chance mit „Sehr gut“ ausgezeichnet.

Um größtmögliche Sicherheit zu bieten, nutzen wir auch die Expertise unabhängiger und auf Nachhaltigkeit spezialisierter Ratingagenturen wie FWW Fundservices, Morningstar oder FNG (Forum Nachhaltige Geldanlagen). Diese überprüfen und bewerten regelmäßig die Qualität und Nachhaltigkeit von Investmentfonds.



Was sind ESG-Aspekte?

ESG ist die Abkürzung für Environment, Social und Governance. Die Aspekte beschreiben nachhaltige Ziele und umfassen in den drei Bereichen unter anderem folgende Ziele:



- Umwelt: Vermeidung von CO₂-Emissionen, sparsamer Verbrauch von Ressourcen und Vermeidung von Umweltschäden.



- Soziales: Wahrung der Menschen- und Arbeitsrechte, Gleichberechtigung, Gesundheitsschutz.



- Governance: verantwortungsvolle Unternehmensführung, Dialog mit Interessengruppen, transparente Berichterstattung.

Nachhaltigkeit im Geschäft

Damit bietet die ERGO Eco-Rente Chance nachhaltige und attraktive Renditechancen. Wir setzen auf internationale und vergleichbare Standards. Alle Fonds der ERGO Eco-Rente Chance sind streng nach den gängigen ESG-Kriterien ausgewählt, das heißt, sie berücksichtigen ökologische und soziale Gesichtspunkte sowie Aspekte nachhaltiger Unternehmensführung. Damit stellen wir sicher, dass das angelegte Geld in nachhaltige Anlagen und Projekte fließt. Außerdem werden alle Kapitalanlagen im Deckungsstock der ERGO Life nachhaltig angelegt. Die Gesellschaft engagiert sich zudem in lokalen Projekten zur Förderung aller drei ESG-Dimensionen und ist Mitglied des Forest Stewardship Council (FSC), das

sich für nachhaltige Waldwirtschaft einsetzt. Darüber hinaus kooperiert sie mit der Tropenwaldstiftung OroVerde.

Die Entscheidungsprozesse zur Auswahl und Überprüfung von Fonds für fondsgebundene Versicherungen sehen neben Nachhaltigkeitskriterien auch Fondsratings, Risikokategorien, historische Performance sowie weitere qualitative und quantitative Kriterien vor. In Rahmen dieser Prozesse werden ESG-Ratings bei der Auswahl und der Überprüfung der Fonds angewendet.

Nachhaltigkeit im Betrieb

Für ERGO Life ist Umweltschutz seit vielen Jahren ein wichtiges Anliegen. Wir bekennen uns zu unserer Verantwortung für den

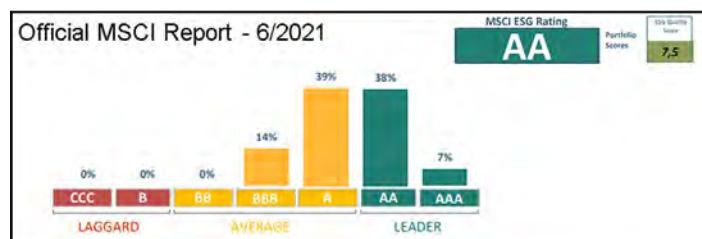
Umwelt- und Klimaschutz, ebenso wie zur aktiven Förderung des Umweltbewusstseins der Mitarbeitenden.

Die direkten Umweltauswirkungen unserer Geschäftstätigkeit als Dienstleistungsunternehmen ist begrenzt, da wir kein energie- und materialintensives Geschäftsmodell haben. Wir engagieren uns ungeachtet dessen auf den Gebieten, die wir konkret und positiv beeinflussen können, und wollen den Energie- und Ressourcenverbrauch sowie die CO₂-Emissionen so gering wie möglich halten und die natürlichen Bestände schonen. Bei der Reduzierung von Umweltauswirkungen konzentrieren wir uns auf Maßnahmen zur Steigerung der Energieeffizienz im Betrieb unseres Gebäudes, die Substitution von fossilen Energieträgern durch erneuerbare Energien,

die umweltfreundliche Gestaltung unserer Dienstreisen sowie die Verwendung umweltfreundlicher Verbrauchsprodukte. Neue Firmenfahrzeuge verfügen ausschließlich über E- oder Hybrid-Antrieb. Alle E-Ladestationen des Unternehmens können auch für private Fahrzeuge genutzt werden.

Mit flexiblen Arbeitszeitmodellen und dem Ausbau der Möglichkeiten des mobilen Arbeitens (Homeoffice) verringern wir die Umweltbelastung durch An- und Abfahrten unserer Mitarbeitenden.

Nachhaltige Kapitalanlagen



Wir sind überzeugt: Kapital nachhaltig anzulegen, minimiert langfristig Risiken. Denn unser Ziel ist es, unsere Verpflichtungen gegenüber unseren Kund*innen jederzeit erfüllen zu können. Daher unterliegen alle Entscheidungen hohen Sicherheitsanforderungen, wobei in die Auswahl der Anlagen gruppenweit auch die ESG-Kriterien einbezogen werden. Mit unseren Investitionen in Zukunftstechnologien, erneuerbare Energien und nachhaltige Infrastruktur leisten wir einen Beitrag zum Klimaschutz. Unser gesamter Deckungsstock wird so ausgerichtet, dass er hinsichtlich des Nachhaltigkeitsanspruchs möglichst einem MSCI ESG Rating von mindestens A genügt; zur Jahresmitte 2021 war sogar ein Rating von AA erreicht.

Den Großteil der Kapitalanlagen der Gruppe – Erst- und Rückversicherung – verwaltet der gemeinsame Vermögensverwalter MEAG. Wir haben uns den Principles for Responsible Investment (PRI) verpflichtet. Die Initiative will zu einem besseren Verständnis der Wirkung von Investitionen auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen beitragen und die Unterzeichner bei der Integration nachhaltiger Aspekte in ihre Investitionsentscheidungen unterstützen.

Den Rahmen für unsere nachhaltige Kapitalanlage bildet die Responsible Investment Guideline. In dieser Richtlinie für verantwortungsvolle Investments sind insbesondere Restriktionen bei Investitionen in verbotene Waffen, lebensmittelbezogene Waren, Stromerzeugung aus Kohle und

Bergbau sowie aus Öl-Sand definiert worden. Bei den folgenden sensiblen Themen ist beispielsweise eine Investition ausgeschlossen:

- Öl-Sand, Fracking, Bergbau: Investitionen in Aktien, oder Anleihen von Unternehmen, die mehr als 10% ihrer Einnahmen aus dem Öl-Sandabbau, Fracking oder Bergbau erzielen, sind nicht erlaubt.
- Arktische Bohrungen: Investitionen in Aktien oder Anleihen von Unternehmen, die arktische Bohrungen vornehmen, sind nicht zulässig.

Zudem sind insbesondere Restriktionen festgelegt für:

- Ackerland und Wald: Der Erwerb von landwirtschaftlich genutzten Flächen ist nicht erlaubt.
- Anleihen von Regierungen, Unternehmensanleihen und regierungsnahen Institutionen: Investitionen in Staatsanleihen und Anleihen von regierungsnahen Institutionen von Ländern, die nach dem MSCI ESG-Rating mit weniger als „BBB“ bewertet sind, werden nicht getätigt. Anleihen, die durch Downgrades unter diese Schwelle fallen, müssen innerhalb von drei Monaten verkauft werden.

Ein umfangreiches Steuerungssystem stellt darüber hinaus sicher, dass wir unsere Verpflichtungen gegenüber unseren Kund*innen jederzeit und langfristig erfüllen.

Des Weiteren hat ERGO Life in ihrem Produkt ERGO Eco-Rente Chance eine nachhaltige Fondsanlage definiert. Bei der Zusammenstellung dieser Fondsliste sind beispielsweise die Nachhaltigkeits-Ratings von FNG (Forum nachhaltige Geldanlagen), Morningstar (mind. drei Globen) oder Climatrix (mind. drei Blätter) zur Anwendung gekommen.

Die Vermögensmanager*innen der MEAG werden zu den ESG-Anforderungen besonders geschult. Sie arbeiten kontinuierlich daran, ESG-Kriterien über alle Anlageformen hinweg stärker zu integrieren und den Anteil nachhaltiger Anlagen so weiter zu steigern. Darüber hinaus unterstützen wir mit gezielten Investments die Wende hin zu erneuerbaren Energien und legen Kapital in zunehmendem Maße in internationale Infrastrukturprojekte wie Solarstromanlagen oder Windparks an.

A close-up photograph of a person's hand gently cupping a small, vibrant green plant with heart-shaped leaves. The background is a soft-focus green field of grass, suggesting a natural, outdoor setting. The overall mood is one of care and environmental stewardship.

Gelebte Nachhaltigkeit – Umwelt schützen, Ressourcen schonen

Klimaneutraler Geschäftsbetrieb

Wir wollen unseren Energie- und Ressourcenverbrauch sowie die CO₂-Emissionen so gering wie möglich halten und natürliche Ressourcen schonen. Bei der Reduzierung der Umweltauswirkungen unseres Geschäftsbetriebs konzentrieren wir uns auf Maßnahmen zur Steigerung der Energieeffizienz im Betrieb (Geschäftsräume, Mobilität, Materialien, Prozesse). Dazu zählen der Ersatz von fossilen Energieträgern durch erneuerbare Energien, die umweltverträgliche Umstellung auf Video- und Telefonkonferenzen und die Beschränkung auf wirklich notwendige Dienstreisen, der Ausbau der digitalen Kommunikation mit unseren Kund*innen und Partnern im Rahmen des rechtlich Möglichen oder die Verwendung umweltfreundlicher Verbrauchsprodukte wie Öko-Papier sowie der Verzicht auf Einwegplastik.

Über die ERGO Group ist der Geschäftsbetrieb der ERGO Life S.A. bereits klimaneutral gestellt.

ERGO Life plant künftig auch die Rolle einer/s lokalen ESG-Beauftragten zu etablieren sowie den CO₂-Fußabdruck des Standorts zu verbessern.





ERGO Life nutzt bereits seit 2011 und damit seit mehr als 10 Jahren ausschließlich „nova naturstrom“ des lokalen Anbieters Enovos. Damit setzt sich unsere Stromversorgung zu 100% aus erneuerbaren Energien zusammen.

Enovos wiederum unterstützt mit jährlich 200.000 Euro den „fonds nova naturstrom“. Dieser hat die Förderung und Erschließung erneuerbarer Energieressourcen, die Energieeffizienz und die Öko-Technologie in Luxemburg zum Ziel.

So erzielt ERGO Life einen doppelten Beitrag für die Umwelt. Zum einen nutzen wir bereits seit Jahren die ökologische Stromalternative, zum anderen wird die Entwicklung der heimischen Produktion im Bereich der erneuerbaren Energien durch das ökologische Engagement von Enovos gefördert.

Neue Firmenfahrzeuge verfügen ausschließlich über E- oder Hybrid-Antrieb. Alle E-Ladestationen des Unternehmens können auch für private Fahrzeuge genutzt werden. Mit flexiblen Arbeitszeitmodellen und dem Ausbau der Möglichkeiten des mobilen Arbeitens (Homeoffice) verringern wir die Umweltbelastung durch An- und Abfahrten unserer Mitarbeitenden.

Wir sind Unterzeichner des Manifests „Zero Single-Use Plastic“ und verzichten somit komplett auf Einwegplastik. Damit leisten wir unseren lokalen Beitrag zum Umweltschutz und gegen die Verschmutzung der Weltmeere durch Einwegplastik.



CERTIFICAT

2020

ERGOLIFE opte pour nova naturstrom, une énergie issue entièrement de sources renouvelables, et contribue ainsi au respect de l'environnement.

Enovos à son tour, alimente le fonds nova naturstrom annuellement d'une somme de 200 000 euros. Ce fonds a pour objet la promotion et la mise en valeur des sources d'énergie renouvelables au Luxembourg.

Ainsi ERGOLIFE mène une double action en faveur de la préservation de l'environnement et du développement durable.

Esch-sur-Alzette, juillet 2020

Marc SCHAACK
Head of Sales Luxembourg

Claude SIMON
Head of Sales Energy



Energy for today. Caring for tomorrow.

Umweltbewusstsein stärken

Bei der Senkung des Ressourcenverbrauchs im Unternehmen – sei es Energie, Papier, Wasser oder die Vermeidung von Abfall und Dienstreisen – ist der Beitrag aller Mitarbeitenden gefragt. Daher informieren wir in Veranstaltungen und im Intranet über umweltfreundliches Verhalten und bieten Aktionstage zu einzelnen Themen an. Ein Beispiel ist der seit 2019 etablierte gruppenweite Wettbewerb zur Löschung von nicht mehr benötigten Daten (Group Data Delete Challenge), mit dem dafür sensibilisiert wird, dass Datenspeicherung Strom verbraucht und CO₂-Emissionen erzeugt. ERGO Life hat in 2019 mit 7,62 GB gelöschter Daten pro Mitarbeitenden Platz 1 des konzernweiten Wettbewerbs erreicht. Dies ist umso erfreulicher, als der Konzern damit eine Spende an die Kindernothilfe von „Save the Children“ im kriegsgeplagten Syrien verbunden hat, die sich im Ergebnis am Volumen der gelöschten Daten bemessen hat.

ERGO Life wurde im Dezember 2020 von FSC® Deutschland als Waldfreund ausgezeichnet.

Zukunftsfähige Waldwirtschaft braucht weitsichtige unternehmerische Entschei-

dungen für zertifizierte Holz- und Papierprodukte. Wir repräsentieren unser Engagement für verantwortungsvolle Waldwirtschaft, indem wir seit Oktober 2020 ausschließlich FSC®-zertifiziertes Papier beschaffen. ERGO Life besitzt seit 2020 die Werbelizenz der Organisation FSC® Deutschland. Darüber hinaus sind wir seit 2020 Mitglied der Organisation FSC® in Luxemburg.

ERGO Life ist seit Juni 2021 Mitglied der SuperDrecksKëscht® und fördert somit die moderne Abfallwirtschaft in Luxemburg. Unsere gruppenweit geltenden Umweltleitlinien sehen vor, dass wir unseren Abfall stetig minimieren. Die Aktion SuperDrecksKëscht® stellt einen wichtigen Bestandteil der modernen Abfallwirtschaft in Luxemburg dar. Ihre Aufgabe ist es, sich um die Vermeidung und Verringerung sowie die Verwertung und Entsorgung von Problemstoffen aus Haushalten zu kümmern. ERGO Life hat sich vertraglich verpflichtet, die hohen Standards der SuperDrecksKëscht® bei der Mülltrennung und -vermeidung umzusetzen. Dies wird in regelmäßigen Abständen von unabhängiger Stelle geprüft und bei positivem Ergebnis durch das Logo der SuperDrecksKëscht® dokumentiert.



Arbeit und Leben im Einklang

Förderung der Mitarbeitenden

Mit E-Learning-Angeboten und internen wie auch externen Schulungen nach Bedarf unterstützen wir den Wissenserwerb und die berufsphasenorientierte Entwicklung unserer Beschäftigten. Wir sind bestrebt, ihnen eine gute Vereinbarkeit von Beruf und Familie bzw. beruflichen und privaten Interessen zu bieten. Wir haben beispielsweise in verschiedenen Beschlüssen zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie variable Arbeitszeit- und Freizeitmodelle geregelt, die es den Beschäftigten ermöglichen, Herausforderungen unterschiedlicher Lebensphasen besser mit dem Beruf in Einklang zu bringen.

Geregelt sind dort z. B. Gleitzeit, Teilzeit und mobiles Arbeiten, z. B. im Homeoffice. Bei längeren Erkrankungen aller Art werden Wiedereingliederungsmaßnahmen (z. B. stufenweise Erhöhung der Arbeitszeit, Gestellung von Steharbeitsplätzen oder geeigneten Tastaturen/Mäusen in enger Zusammenarbeit mit dem betriebsärztlichen Dienst (STM) umgesetzt.



Diversity und Chancengleichheit

Unser Unternehmen profitiert von den unterschiedlichen Erfahrungen, Denkweisen und Qualifikationen unserer Beschäftigten – eine Vielfalt, die wir pflegen. Dazu fördern wir die individuellen Stärken unserer Mitarbeitenden, bauen den Anteil von Frauen in Führungspositionen aus und binden Menschen mit Behinderung gleichberechtigt ein. Dazu orientieren wir uns an den Lebensphasen unserer Mitarbeitenden und konzentrieren uns vor allem auf drei Ziele: „Freiräume schaffen“, „Entwicklungen fördern“ und „Gesundheit erhalten“. Auf diese Weise gestalten wir eine Unternehmenskultur der Vielfalt, die unseren Ruf als attraktiver und fairer Arbeitgeber stärkt. Wir sind einer der Unterzeichner der **„Charte de la Diversite Lëtzebuerg“**. Alle Unterzeichner verpflichten sich, ein Arbeitsumfeld zu schaffen, das frei ist von Vorurteilen und Ausgrenzung. Die Mitarbeitenden sollen Wertschätzung erfahren – unabhängig von Geschlecht, Nationalität, Religion, Behinderung, Alter und sexueller Orientierung oder Identität. Ein klares

Diskriminierungsverbot enthält auch unser Verhaltenskodex für unsere Beschäftigten aller Hierarchieebenen.

Konzernweit gilt für alle Beschäftigten ein Miteinander in gegenseitiger Wertschätzung und ohne Diskriminierung, Belästigung oder Beleidigung. Mitarbeitende, die sich diskriminiert fühlen, können sich an eine externe, unabhängige Ombudsstelle wenden. Verstöße werden nicht toleriert, sondern angemessen aufgeklärt und geahndet.



Work-Life-Balance

Die Vereinbarkeit von privaten und beruflichen Anliegen ist ein selbstverständlicher Bestandteil der Unternehmenskultur. Mit zahlreichen Instrumenten unterstützen wir unsere Mitarbeitenden beim Familienmanagement in den verschiedenen Lebensphasen. Das Ziel: ihnen den Rücken im beruflichen Alltag freizuhalten und sie nachhaltig an unser Unternehmen zu binden. Zufriedene und motivierte Mitarbeitende legen die Grundlage für unseren unternehmerischen Erfolg. Deshalb bauen wir unsere familienbewusste Personalpolitik stetig weiter aus.

Zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie gibt es verschiedene Arbeitszeit- und Freizeitmodelle:

- Flexible Arbeitszeiten, individuelle Teilzeitmodelle und Sonderurlaube
- Mobiles Arbeiten, z. B. im Homeoffice
- Eltern-Kind-Büro
- Spezielle Wiedereingliederungsmaßnahmen begleiten Rückkehrer nach krankheitsbedingten Auszeiten.



Gesundheit und Arbeitsschutz

Über die gesetzlichen Anforderungen hinaus (insbesondere die Bestellung von Sicherheitsdelegierten der Geschäftsführung und des Personalausschusses oder regelmäßige Begehungen durch den betriebsärztlichen Dienst STM) werden die halbjährlichen Krankheitsstatistiken des luxemburgischen Gesundheitsministeriums ausgewertet und auf Auffälligkeiten untersucht. Über Gesundheitsschutz wird im Intranet ausführlich informiert, zudem sind medizinische und juristische Ansprechpartner benannt.

Die Drucker sind entweder schon auf Tintenstrahltechnologie umgestellt oder stehen zumindest in gesonderten Druckerräumen. Im geräuschintensiven Bereich des Kundenservice (Telefonie) wurden Schallschutzelemente installiert, es besteht eine Rabattvereinbarung mit dem nebenanliegenden Sportstudio. Für die Güte der Covid-Präven-

tion haben wir ein externes Gutachten beauftragt und die Empfehlungen vollständig umgesetzt. Die Arbeitszeiten sind in einer mit dem Personalausschuss abgestimmten Arbeitszeitordnung maximal flexibilisiert und werden im Hinblick auf Überstunden und Höchstarbeitszeit eng überwacht und gesteuert.

Gesundheitsfördernde Angebote

ERGO Life trägt dafür Sorge, dass allen Mitarbeitenden der betriebsärztliche Dienst der STM mit seinem umfassenden Angebot an gesundheitsfördernden Möglichkeiten zur Verfügung steht. Dies beginnt mit einer obligatorischen Einstellungsuntersuchung und reicht von einer jährlichen augenärztlichen Untersuchung bis hin zu individuellen Beratungen/Untersuchungen, die vom Arbeitnehmer wie vom Arbeitgeber veranlasst werden können.



A photograph of two young women in a field at sunset. One woman is piggybacking the other, and both are laughing joyfully. The woman being carried is wearing a yellow t-shirt and striped shorts, while the woman carrying her is wearing a red and white striped t-shirt. The background shows a field of dry grass and trees under a warm, golden sky.

Die Welt ändert sich –
wenn wir wollen zum Besseren

Lokale und gesellschaftliche Projekte

ERGO engagiert sich für das Gemeinwohl und den Zusammenhalt der Gesellschaft. Basis für unser Handeln ist unsere Corporate Responsibility Strategie. Gemeinsam mit unseren Partnern wollen wir Dinge zum Besseren verändern, um so den wesentlichen globalen Herausforderungen zu begegnen.

Lokal unterstützen wir z. B die Tropenwaldstiftung OroVerde – eine Organisation, die sich seit über 30 Jahren für den Schutz des tropischen Regenwaldes einsetzt.

Mit jedem Abschluss einer ERGO Eco-Rente Chance unterstützen wir die Tropenwaldstiftung mit mindestens 5 Euro. Und mit diesen 5 Euro kann OroVerde einiges erreichen!

- Pflanzung, Aufzucht und Pflege eines Setzlings, so dass er zu einem kräftigen Baum heranwachsen kann.
- Bereitstellung von Arbeitsmaterial für drei Jugendliche in einem Bildungsprojekt in der indigenen Gemeinde der Kichwa in Ecuador, die sich seit Jahren erfolgreich gegen die Erdölförderung auf ihrem Territorium wehrt und so den artenreichen Regenwald schützt.

In den vergangenen Jahren haben wir uns insbesondere in folgenden Projekten gesellschaftlich engagiert:

- Charity-Projekte in 2013 (Arcu Kinderheim) und 2014 (Maternité Grande-Duchesse Charlotte, Geburtsklinik am Centre Hospitalier de Luxemburg)
- Beitritt IMS, Zeichnung Zero Single-Use Plastic Manifest (2020),
- Zeichnung Covid-19 Anleihe des luxemburgischen Staats auf Initiative des luxemburgischen Versichererbandes ACA (2020)
- Unterstützungspartnerschaft OroVerde (2020)
- Beitritt SuperDrecksKesch (2021)

ERGO Life ist Gründungsmitglied der „Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung“ des Instituts für Finanz-Markt-Analyse (infinma). Inzwischen engagieren sich rund 25 namhafte Lebensversicherer und Finanzdienstleister in diesem Verbund.

Die Brancheninitiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung ist ein speziell auf die Lebensversicherungsbranche und mit ihr verbundenen Unternehmen zugeschnittener Verbund, der seine Mitglieder durch ein attraktives Angebotsspektrum unterstützt.

Verbindungen knüpfen, Synergie-Effekte nutzen und die Entwicklung eines zukunftsfähigen Trends zu mehr Nachhaltigkeit zu fördern: Davon profitieren alle Mitglieder und Partner der Branchen-Initiative.

Das Netzwerk aus Lebensversicherern, Rückversicherern, Kapitalanlage-Gesellschaften, Banken, Maklern, Vermittlern, Pools u. ä. ist Impulsgeber, Kontaktbörse, Innovationsmotor, Wissenspool und Kommunikationsplattform zugleich. Die Branchen-Initiative richtet sich auch an Endkunden und Verbraucher mit der Maßgabe, das Bewusstsein für die Notwendigkeit von Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung bzw. Altersvorsorge zu schaffen bzw. zu fördern.

Ziel der Branchen-Initiative ist die Förderung von Nachhaltigkeit im Sinne der 17 UN-ESG-Kriterien. Somit ist Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung mehr als nur umweltbewusstes Verhalten, sondern erfordert das gleichberechtigte Nebeneinander von E (Environmental), S (Social) und G (Governance).



Nachhaltigkeit im Inneren

ERGO Life hat sich bereits 2013 dem landesweiten Projekt „Actions Positives“ gestellt. Ziel dieser staatlichen Initiative ist es, die Situation in den Unternehmen im Hinblick auf die Gleichstellung der Geschlechter, deren Beteiligung an den Entscheidungsprozessen und die Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben zu analysieren, um dann Vorschläge für Verbesserungsmaßnahmen zu erarbeiten und umzusetzen.

Über zwei Jahre lang arbeitete unser Projektteam unter Beteiligung der Personalvertretung und der Geschäftsleitung erfolgreich an rund 20 Einzelinitiativen.

Verschiedene Leitfäden zu den Themen „Formalisierter Einstellungsprozess“ sowie zur Mitarbeitenden-Entwicklung und zur „Rente in Luxemburg“ wurden entwickelt. Zu den weiteren Initiativen gehörten neben der Verbesserung der Pausenregelung für Teilzeitkräfte und der Dokumentation von Sonderurlauben auch die Entwicklung verschiedener Newsletter zur „Actions Positives“ sowie die Einrichtung eines eigenen Informationsbereichs im Intranet. Darüber hinaus haben wir formelle Ansprechpartner für den Fall sexueller oder moralischer Belästigung etabliert.

Einige weitere Beispiele:

- Umsetzung von Lärmschutzmaßnahmen im Kundenservice
- Tag der Offenen Tür für Familien im neuen Bürogebäude
- Elternschule Fondation Kannerschlaß
- Einrichtung eines Eltern-Kind-Büros
- Erwirken eines Mitarbeitenden-Rabatts im benachbarten Fitnessstudio

Neben der monatlichen Kontrolle der Arbeitszeitsalden (z. B. Überstunden) werden der Schulungsbedarf und die Entwicklungswünsche der Mitarbeitenden in jährlichen Gesprächen dokumentiert. Infolge der Corona-Pandemie fiel die Summe der Weiterbildungstage im vergangenen Jahr zwar deutlich unterdurchschnittlich aus; dennoch wird auch diese Kennzahl überwacht und regelmäßig mit der Personalvertretung diskutiert.

Der Besuch diverser Konferenzen zu den Themen „Gleichstellung“ und „Nachhaltigkeit“ unterstreicht das Engagement unseres Unternehmens. Frauen und Männer gleich zu bezahlen, ist in Deutschland und Europa immer noch die Ausnahme – nicht jedoch bei ERGO Life! Seit 2013 überwachen und

veröffentlichen wir intern jährlich die Gehaltsunterschiede von Frauen und Männern mittels eines behördlich anerkannten Tools und können so den Nachweis der gleichen Vergütung bei gleichwertiger Beschäftigung führen.

Zum 31.12.2020 war mehr als ein Drittel der Mitarbeitenden in acht verschiedenen Zeitmodellen in Teilzeit für unser Unternehmen tätig. Der Altersdurchschnitt unserer Belegschaft betrug 46,08 Jahre,

knapp zwei Drittel unserer Mitarbeitenden konnten bereits ein rundes Jubiläum in Bezug auf die Betriebszugehörigkeit feiern – für uns ein weiterer wichtiger Indikator für nachhaltig zufriedene Arbeitnehmer*innen!

Hier erfahren Sie mehr darüber, wie ERGO Life die nachhaltige Unternehmensentwicklung vorantreibt.



Impressum

Stand Sommer 2021

Herausgeber

ERGO Life S.A.
15, rue de Flaxweiler
L-6776 Grevenmacher

Tel +352 264855-5500
Fax +352 264855-1500

info@ergo-life.com
www.ergo-life.com

Gestaltung

Benning, Gluth & Partner,
Oberhausen/Berlin

Bildnachweise

Getty Images: Cover, S. 4, S. 6, S. 8, S. 10, S. 15,
S. 17, S. 18, S. 21, S. 22, S. 25, S. 26, S. 27, S. 28

Mauritius: S. 19

Shutterstock: S. 9

ERGO: S. 11

© ERGO Life S.A. (Luxemburg) L-6776 Grevenmacher | 7.2021

The ERGO logo is displayed in a bold, red, sans-serif font. The letters are thick and closely spaced, with a clean, modern aesthetic.