universa VERSICHERUNGEN

Lebensversicherung a.G.
Krankenversicherung a.G.
Allgemeine Versicherung AG
Beteiligungs-AG

Das Sicherungsvermögen des Lebensversicherers im Spannungsfeld der EU-Taxonomie

Das bisherige Spannungsfeld von Lebensversicherern ist bereits anspruchsvoll

Erzielung einer attraktiven Rendite

Dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen

Lebensversicherer

Hohes Maß an Qualität

Wettbewerbsfähige Produkte

Dabei „ansehnliche“ und nicht zu knappe Regulierung durch Solvency II…

Bildquelle:
https://www.insurancetimes.co.uk/van-hulle-sii-impact-on-insurers-cannot-be-underestimated/1416126.article

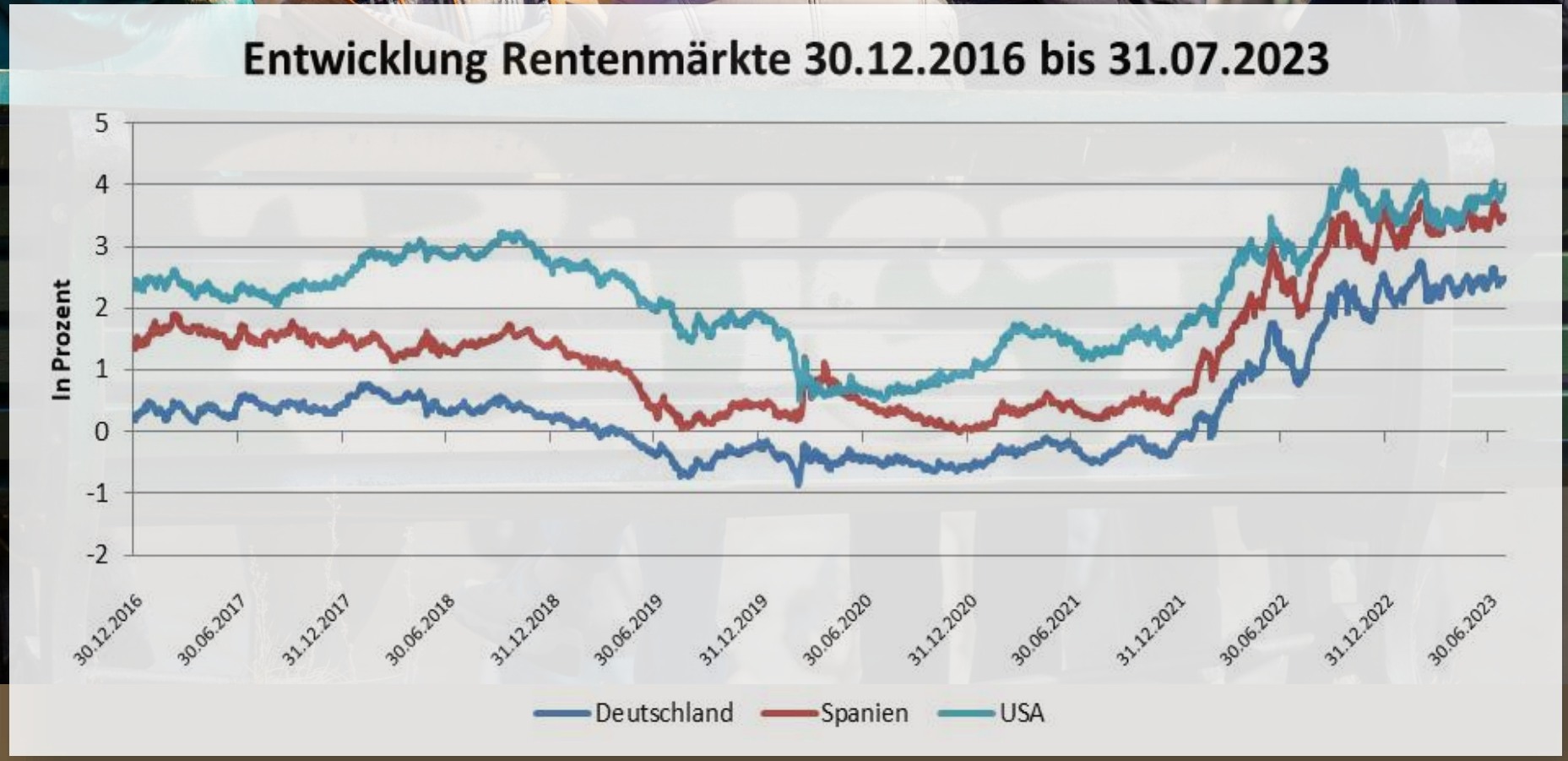
Das Modell ist simpel:
Versicherer müssen nackt vor der Aufsicht stehen. Vor der Öffentlichkeit dürfen sie eine Badehose tragen, bei der wir aber bestimmen, wie groß sie sein sollte.

Karel van Hulle (EU Kommission) im Oktober 2011

…bei einem gleichzeitig herausfordernden Umfeld an den Aktienmärkten…

Hinweis: eigenständig erstellte Grafik mit Daten aus Bloomberg

…an den Rentenmärkten…



Hinweis: eigenständig erstellte Grafik mit Daten aus Bloomberg

…sowie durch volkswirtschaftliche und politische Rahmenbedingungen

Quelle: https://www.nelcartoons.de/2023/03/credit-suisse-bankenkrise-geld-sicher-inflation-mann-frau-egJ3Yd

NACHHALTIGKEIT
ZZR
(ZINSZUSATZRESERVE)
SOLVENCY
BEWERTUNGSRESERVEN
QUALITÄT
MIKRO
RISIKO
DECKUNGSRÜCKSTELLUNG
NIEDRIGZINS
GARANTIEZINS
VERSICHERUNGSVERTRÄGE
EIOPA
IMMOBILIEN
DIVERSIFIKATION
MAKRO
ANLEIHEN
WETTBEWERB
ALTERNATIVES
SICHERHEIT
LIQUIDITÄT
HBG
KOSTEN
AKTIEN
RENDITE

Informationen rund um unser Kindervorsorgekonzept

Tip-Top Tabaluga erhalten Sie hier:

https://universa.de/produkte/kindervorsorgekonzept/tip-top-tabaluga/

Die Finanzierung von nachhaltigem Wachstum stellt mittlerweile ein Kernthema der Europäischen Union dar

Kernthemen und beispielhafte Maßnahmen der EU-Strategie

> Neuausrichtung der Kapitalströme in Richtung einer nachhaltigeren Wirtschaft

> Einbeziehung von Nachhaltigkeit in das Risikomanagement

> Förderung von Transparenz und Langfristigkeit

Grundlage für den EU Aktionsplan

insbesondere

- ***Agenda 2030 für nachhaltige Entwicklung*** (die sog. Sustainable Development Goals) der Vereinten Nationen
- das ***Pariser Klimaschutzabkommen*** aus dem Jahr ***2015***

In der Zwischenzeit haben der Biodiversitätsverlust und die soziale Ungleichheit (u.a. durch die Corona-Pandemie) dabei zunehmend an Bedeutung gewonnen.

Aus dieser EU-Strategie resultieren zahlreiche Regulierungen

Offenlegungs-verordnung (SFDR)

Unternehmensebene	Produktebene
Nachteilige Nachhaltigkeits-auswirkungen (Principal Adverse Impact)	• Anhänge zu nachhaltigen Produkten • Nachhaltigkeits-risiken & PAIs
Schrittweise Einführung ab 10.03.2021 bzw. 01.01.2023	Jahreswechsel 2022

Taxonomie-verordnung (EU-Klassifikations-system)

Unternehmensebene	Produktebene
• Ausweis taxonomiekonforme Aktivitäten • Realwirtschaft / Finanzwirtschaft	Taxonomie-Informationen für nachhaltige Produkte
Realwirtschaft ab 2023 für 2022 Finanzwirtschaft ab 2024 für 2023	01.01.2022 (Anhänge nach SFDR); inkl. Änderungen wg. Atom & Gas

Aus dieser EU-Strategie resultieren zahlreiche Regulierungen

CSRD (NH-Bericht)	Anpassung IDD
Unternehmensebene	Beratungsgespräch
Berichte zu taxonomiekonformen Aktivitäten, NH-KPIs, -Strategie, -Ziele	Abfrage Nachhaltigkeitspräferenzen (Taxonomieanteil, PAIs)
Aufnahme in den Lagebericht des Geschäftsberichts 2024 (in 2025)	Seit 02.08.2022

Dabei kann es aber auch passieren, dass Branchen und die Regulierung über das Ziel hinausschießen…

Quelle: https://www.cloud-science.de/nachhaltige-geldanlage/

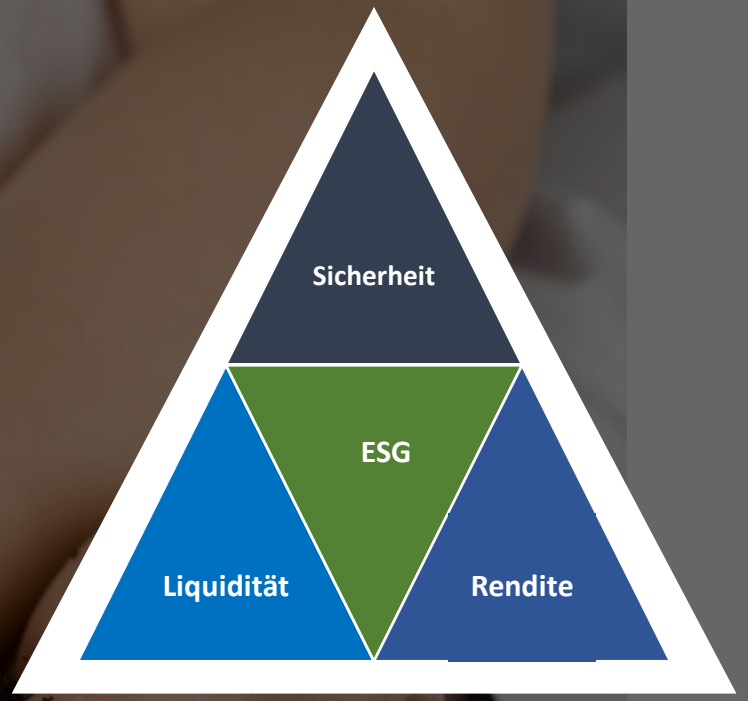
...alle diese Entwicklungen gehen natürlich nicht spurlos an einem Lebensversicherer als institutioneller Investor vorbei

Unterzeichnung der Principles for Responsible Investment (PRI)

Portfoliobewertung auf Basis von Environmental, Social, Governance (ESG) Ratings

Reduzierung / Vermeidung von PAIs durch Anwendung ausgewählter Ausschlüsse (z.B. UN Global Compact Verstöße o. kontroverse Waffen)

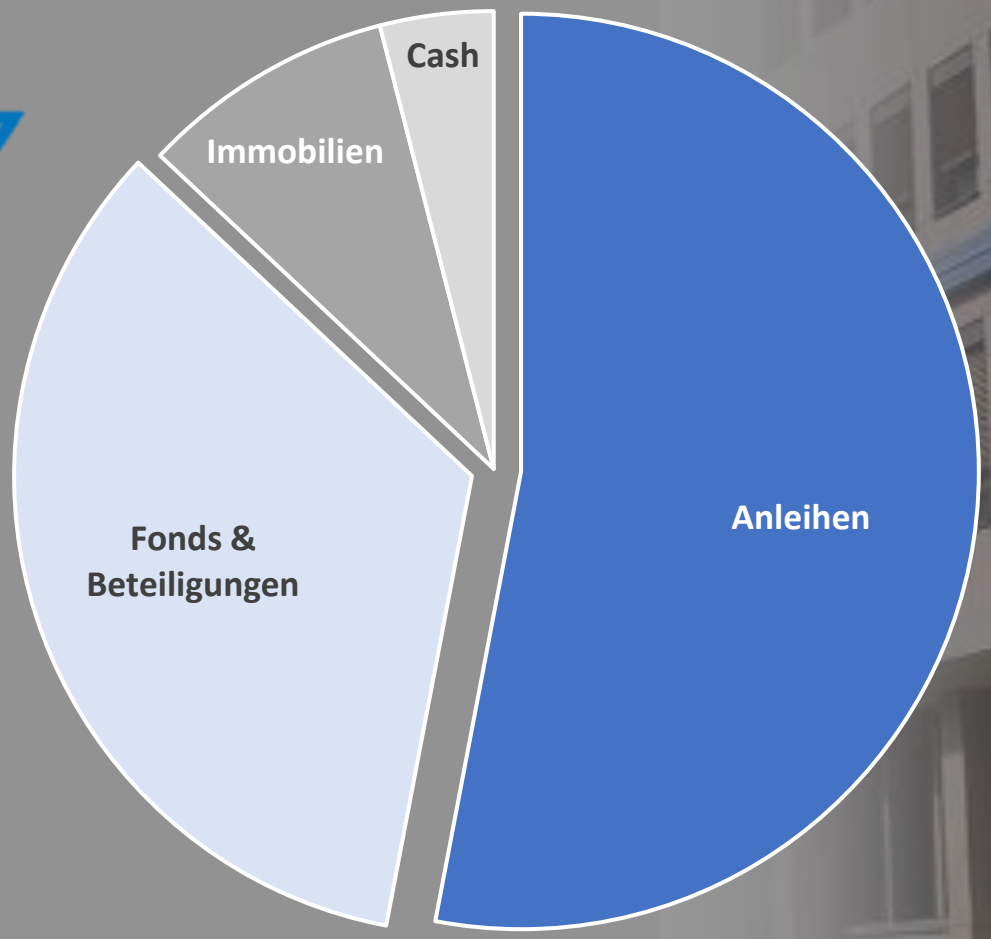
ESG-Checkliste für Beteiligungen



uniVersa Lebensversicherung a.G. als Investor
(*Beispielhafte Maßnahmen*)

Für einen Versicherer - als langfristig orientierter Investor - ist eine entsprechende Umstellung des Sicherungsvermögens jedoch nur schrittweise möglich

Vereinfachte Darstellung des Sicherungsvermögens nach Assetklassen



Für einen Versicherer - als langfristig orientierter Investor - ist eine entsprechende Umstellung des Sicherungsvermögens jedoch nur schrittweise möglich

Am Beispiel von Anleihen

2018

EnBW
Grüne Anleihe
1,875% (18-33)

https://www.enbw.com/unternehmen/investoren/anleihen/enbw-green-bond-impact-report-2022/impact-report.html

2021

Chile
Soziale Anleihe
1,3% (21-36)

https://cms.hacienda.cl/hacienda/assets/documento/descargar/9f287ee7b2af5/1648663387.html

2023

Weltbank (IBRD)
Nachhaltige Anleihe
3,1% (23-38)

https://thedocs.worldbank.org/en/doc/43b360bfda1e6e5b8a094ef2ce4dff2a-0340012021/original/World-Bank-IBRD-Sustainable-Development-Bond-Framework.pdf
&
https://www.un.org/sustainabledevelopment/blog/2015/12/sustainable-development-goals-kick-off-with-start-of-new-year/

Grundsätzlich geringe Anzahl dieser Emissionen bei hoher Nachfrage am Markt (zusätzl. zu passendem Chance/Risiko-Verhältnis). Gleichzeitig können aufkommende Kontroversen das Portfolio treffen (z.B. VW & Vorwürfe der Zwangsarbeit in Uiguren-Region).

Link: https://www.spiegel.de/wirtschaft/unternehmen/volkswagen-in-china-investoren-fordern-untersuchung-von-vw-geschaeften-in-uiguren-region-a-cf011d2d-0f71-4bc1-a46a-911e011e3ab2

Für einen Versicherer - als langfristig orientierter Investor - ist eine entsprechende Umstellung des Sicherungsvermögens jedoch nur schrittweise möglich

Am Beispiel einer Beteiligung

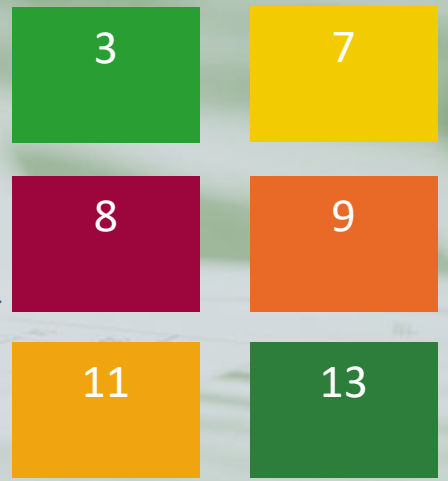
Quelle: https://cee-group.de/

Spezial-AIF (nach Art. 9 SFDR = Nachhaltige Investitionen)

- Investition erfolgte im Sommer 2023
- Anlageschwerpunkt Erneuerbare Energien in Europa (Onshore Wind- und Sonnenenergieanlagen)
- Durch Investition auch Beitrag zur Erreichung der Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) der Vereinten Nationen

Grafik Sustainable Development Goals

https://international-partnerships.ec.europa.eu/policies/sustainable-development-goals_en



Im Rahmen der EU-Offenlegungsverordnung haben wir unser erstes sog. PAI-Statement veröffentlicht

Auszug aus der Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen [2022]	Auswirkungen [Jahr n-1] (Erstmalige Befüllung in 2024)	Erläuterung (Erstmalige Befüllung in 2024)	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN						
Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhaus-gasemissionen	103.894,21			Durch die bereits etablierte Berücksichtigung von Leitlinien (u.a. UNGC und OECD-Leitlinien für multinationale Unternehmen) und Ausschlüssen von Unternehmen aus den Bereichen
		Scope-2-Treibhaus-gasemissionen	245.876,35			
		Scope-3-Treibhaus-gasemissionen	3.081.430,25			
		THG-Emissionen insgesamt	197.220,35			
	2. CO_2-Fußabdruck	CO_2-Fußabdruck	184,66			

PAI	Messgröße	Auswirkung
Treibhausgas-emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	4,49 %
Soziales und Beschäftigung	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Zusammenhang mit umstrittenen Waffen* stehen	0,00 %
Soziales	Anteil der Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	0,00 %

* Beteiligung an der Herstellung oder am Verkauf von Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen

Link: https://www.universa.de/site/assets/files/105789/unternehmen_universa_leben_erklaerung_nachteilige_auswirkungen_nachhaltigkeit_2022.pdf

Bei den Offenlegungspflichten für die fondsgebundene Rentenversicherung sind wir in gewisser Weise von den Fondsgesellschaften abhängig

topinvest RENTE

Liste der nachhaltigen Anlageoptionen mit Verweis auf die jeweiligen Anhänge

universa
Lebensversicherung a. G.

Nachhaltige Anlageoptionen (Stand: 04.2023)

Fonds nach Art. 8 Offenlegungsverordnung/SFDR [1]

Fondsname	Risiko-indikator[2]	ISIN	Anlagekategorie	Link zu vorvertraglichen Informationen
AKTIENFONDS				
Allianz Europe Equity Growth	4	LU0256839274	Aktien Europa	https://de.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments/wpe/wpe/2021/09/10/20/42/2022-fp-de-allianz-global-investors-fund-29-december-version.pdf?rnv=50433b027c7341498399f3d181de235d&hash=6A9E61EB88870E4D3B25D0CDD4CD087C
BlackRock Systematic Sustainable Global SmallCap Fund	4	LU0054578231	Aktien Welt Mid/Small Cap	https://www.blackrock.com/de/privatanleger/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-de-de-ch.pdf
DWS ESG Akkumula	4	DE0008474024	Aktien Welt	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0008474024_DE_01-01-2023.pdf&assetGuid=4173c512-8538-45a4-92df-fe0bb71290fa&source=DWS
DWS ESG Investa	5	DE0008474008	Aktien Deutschland	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0008474008_DE_01-01-2023.pdf&assetGuid=af1453d0-4816-45ff-8b42-b4f5b7aa55a6&source=DWS
DWS ESG Top Asien	4	DE0009769760	Aktien Asien inklusive Japan	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0009769760_DE_01-01-2023.pdf&assetGuid=f132ef19-6a29-4be2-8d09-79cebe280fda&source=DWS
DWS ESG Top World	4	DE0009769794	Aktien Welt	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0009769794_DE_01-01-2023.pdf&assetGuid=e494f602-58ff-458c-9321-a8e5b2552f44&source=DWS
DWS Top Dividende	3	DE0009848119	Aktien Welt	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0009848119_DE_1.1.2023.pdf&assetGuid=7b4ccef7-4959-4329-89ee-36e5a0b9010d&source=DWS
DWS Vermögensbildungsfonds I	4	DE0008476524	Aktien Welt	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0008476524_DE_01-01-2023.pdf&assetGuid=53292270-d7c4-4459-8ecd-32593912df9d&source=DWS
Fidelity Funds - European Growth	4	LU0048578792	Aktien Europa	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/de/pr.ff.de.xx.pdf
Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund	4	LU0069452877	Aktien Asien Pazifik ex Japan	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/de/pr.ff.de.xx.pdf
JPMorgan Funds - Global Focus Fund	4	LU0168341575	Aktien Welt	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/pre-contractual/de/JPMorgan_Funds_-_Global_Focus_Fund_DE.pdf
JPMorgan Funds - US Value Fund	4	LU0119066131	Aktien Nordamerika	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/pre-contractual/de/JPMorgan_Funds_-_US_Value_Fund_DE.pdf
LBBW Global Warming	4	DE000A0KEYM4	Aktien Ökologie	https://www.lbbw-am.de/fonds/DE000A0KEYM4/download/annex
M&G Global Themes Fund	4	LU1670628491	Aktien Welt	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/de/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-themes-fund-sfdr-pre-contractual-de.pdf
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	5	LU0602539867	Aktien Emerging Markets	https://www.nordea.lu/de/private/documents/prospectus/PRO_N1_ger_DE.pdf/?bcsi_
Pictet Global Megatrend Selection	4	LU0386882277	Aktien Welt	https://documents.am.pictet/?isin=LU0386882277&dtyp=PCT&dlo=DE&cat=regulatory-permalink
Threadneedle European Select	4	LU1868839181	Aktien Europa	https://www.columbiathreadneedle.de/de/rtl/fund-details/threadneedle-lux-european-select-1e-eur_SXEAAF_LU1868839181/
Threadneedle European Smaller Companies	4	LU1864952335	Aktien Europa Mid/Small Cap	https://www.columbiathreadneedle.de/de/rtl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/
DACHFONDS / MISCHFONDS / AKTIV GEMANAGTE EINZELFONDS				
DWS ESG Defensiv LC	2	DE0000DWS1UR7	Mischfonds global	https://www.dws.de/de-DE/AssetDownload/Index/%3FFilename=Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus_DE0000DWS1UR7_DE_01-01-2023.PDF&assetGuid=02016103-22a5-488d-9625-037d9454e997&source=DWS
Invesco Pan European High Income Fund	3	LU0243957239	Mischfonds Europa	https://www.de.invesco.com/dam/jcr:51191714-96f2-459e-bd7b-1a7d5069a5be/F_Prospectus_DE.pdf
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	3	AT0000785381	Mischfonds Global ausgewogen	https://apis.web.rcm.at/webservice/cms-api/v2/download/5313f59c2b5e6a88ec1e0d239f83d2c2da9eb38a2fdc01b8ddab4af2df94966397

Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.
[1] Informationen zur Einstufung der Fonds gemäß EU-Offenlegungsverordnung:
Artikel 8: Fonds nach Art. 8 Offenlegungsverordnung berücksichtigen ökologische und/oder soziale Aspekte bei der Auswahl ihrer Anlageinstrumente.
Artikel 9: Fonds nach Art. 9 Offenlegungsverordnung („dark green") streben mit einer nachhaltigen Investition ein konkretes Umwelt- oder auch ein soziales Ziel an, z.B. Reduktion von CO2-Emissionen oder soziale Verbesserungen.
[2] Der Gesamt-Risikoindikator wird aus mehreren Risikokomponenten (Markt- und Kreditrisiko) gebildet und stellt das Anlagerisiko auf einer Skala von 1 bis 7 dar.
Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko, desto größer können jedoch die potenziellen Ertragschancen sein.

074-194 04.2023

Link: https://www.universa.de/site/assets/files/8004/074-194_nachhaltige_anlageoptionen_04_2023_scr.pdf

Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts: DWS Top Dividende

Unternehmenskennung (LEI-Code): 549300NT35E3T04R8Q25

ISIN: DE0009848119

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

● ● ☐ Ja	● ○ X Nein
☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: __%	X Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 15% an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	X mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	X mit einem sozialen Ziel
☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%	☐ Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt.**

Die BaFin wiederum schafft Klarheit mit Merkblatt zum Zuordnungsansatz für das Sicherungsvermögen im Rahmen der EU-Offenlegungsverordnung

Erhalten Anleger:innen durch ein Finanzprodukt vor allem eine Zusage für die Erreichung einer Mindestquote an nachhaltigen / ökologisch nachhaltigen Investitionen, dann muss über die Einhaltung berichtet werden (vgl. z.B. DWS Anhang von vorheriger Folie)

25.07.2023 | Thema Kapitalanlagen von Versicherern

Merkblatt 02/2023 (VA) zur Anwendung des Zuordnungsansatzes durch Lebensversicherungsunternehmen im engeren Sinne sowie Pensionskassen und Pensionsfonds im Rahmen der EU-Offenlegungsverordnung

Anwendung optional & beschränkt auf Neugeschäft (Klassik bzw. klassischer Teil eines Hybridprodukts)

Ziel:
geeignete, transparente Zuweisung von Assets nach Art / Volumen

Veröffentlichung ist grundsätzlich zu begrüßen, da Unsicherheiten reduziert werden. Gleichzeitig wäre z.B. eine Ausweitung auf bestehende Produkte unter bestimmten Voraussetzungen sinnvoll. Bei Finanzprodukten außerhalb des Zuordnungsansatzes hätte Informationspflicht über grds. Anwendung ggü. allen Kundinnen und Kunden entfallen können, da vermutlich schwer greifbar.

Link: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/VA/mb_02_2023_anwendung_zuordnungsansatz_va.html

Über die Taxonomiefähigkeit unserer Kapitalanlagen berichten wir in unserem CSR-Bericht

Kennzahl	uniVersa Lebensversicherung a. G.	
	Wert in Tsd. €	%
Verhältnis des Buchwertes der taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten zu dem Buchwert der Gesamtaktiva	333.847	24%
Verhältnis der Buchwerte der Vermögenswertklassen CIC 1 und CIC A-F zu dem Buchwert der Gesamtaktiva	210.037	15%
Verhältnis der Buchwerte von Unternehmen, die keine nichtfinanzielle Erklärung abgeben, zu der Gesamtaktiva	1.229.485	90%
Verhältnis des Buchwertes der nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten zu dem Buchwert der Gesamtaktiva	1.031.351	76%

> **Die Taxonomiekonformität der Kapitalanlagen wird erstmalig im Bericht für das Jahr 2023 veröffentlicht**

> **Dabei ist davon auszugehen, dass die Quote der taxonomiekonformen Anlagen nochmal deutlich unter der Quote der taxonomiefähigen Anlagen liegen dürfte**

> **BNP Paribas: der %-Anteil an AuM mit Commitment zur Taxonomie bewegt sich unter Top 3 Asset Managern zwischen 5 % bis 19 %**

Link: https://www.universa.de/site/assets/files/66526/universa-bericht-corporate_social_responsibility-2022.pdf

Mit der CSRD steht die nächste Herausforderung bereits vor der Tür

Neue EU-Berichtsstandards (Themen)

- 2 übergreifende Standards (zu Prinzipien sowie zu Strategie, Governance, Risikomanagement)
- 5 Umweltstandards (z.B. Klimawandel, Verschmutzung, Biodiversität)
- 4 soziale Standards (z.B. eigene Belegschaft sowie Konsumenten und Endnutzer)
- 1 Governance Standard (Geschäftsgebaren)

Zentrale Elemente

- Neue EU-Berichtsstandards (Themen)
- Ausweitung des Anwendungsbereichs auf mehr Unternehmen
- Verortung im Lagebericht
- Elektronisches Berichtsformat inkl. sog. Tags
- Prüfungspflicht
- Wesentlichkeit (Einfluss Unternehmen auf die Umwelt bzw. vice versa) entscheidet über Berücksichtigung von Berichtsstandards

Herausforderungen für die Branche

- Sehr dynamisches und komplexes Thema mit stetiger Weiterentwicklung
- Standardsetzung und Gesetzestexte unter hohem Zeitdruck
- Spezifische Situationen der Versicherer dabei oft unbeachtet
- Umfang kann mehr als 1.000 quantitative und qualitative Datenpunkte umfassen

Gleichzeitig kommt bei Verbraucher:innen zunehmend „Nachhaltigkeitsmüdigkeit“ und Skepsis auf

BearingPoint Chart:

https://www.bearingpoint.com/de-de/ueber-uns/pressemitteilungen-und-medienberichte/pressemitteilungen/umfrage-nachhaltigkeitsmuedigkeit-bei-deutschen-versicherungskunden-%E2%80%93-versicherungsunternehmen-brauchen-neue-strategien/

BearingPoint Stimmungsbarometer Sustainable Insurance 2023

> **61 Prozent** der Befragten sehen keine Verbindung zwischen Nachhaltigkeit und Versicherungsprodukten (oder machen keine Angaben)

> Gleichzeitig gibt fast **die Hälfte** an, persönliches Handeln von Nachhaltigkeitszielen beeinflussen zu lassen

> Weiterhin soll aus Sicht der Befragten Nachhaltigkeit bei Versicherungen die Kosten des Produkts nicht erhöhen

> Im aktuellen Umfeld wird es zunehmend schwieriger, sich über nachhaltig ausgerichtete Produkte zu differenzieren

FAZIT

> Grundsätzliche Intention der EU bei Nachhaltigkeitsregulierung positiv zu sehen, aber gut gemeint ist nicht immer gut gemacht

> Komplexität in der Kapitalanlage und damit auch des Sicherungsvermögens von LV-Unternehmen nimmt dadurch weiter zu

> Proportionalitätsgedanke wird nicht wirklich ausgelebt

> Gefahr der „Isolierung“ des europäischen Kapitalmarktes durch „Alleingang“ in der Nachhaltigkeitsregulierung

Versicherungen müssen bei ihren Kunden eine Verbindung zwischen Nachhaltigkeitsgedanken im Zusammenhang mit ihren Produkten schaffen. Dies erfordert immer wieder eine gewisse Anpassung in der Kundenansprache.