



SUSTAINABLE INSURANCE INDUSTRY

9/2022 – 3/2023

HINWEISE ZUR INFORMATIONSHERKUNFT

Der Überblick basiert auf frei verfügbaren Informationen, die über die Webseiten der Unternehmen oder über Pressemitteilungen vertrauenswürdiger Quellen zu finden sind.

Die Inhalte des Marktmonitors werden mit größter Sorgfalt recherchiert und erstellt, dennoch kann im Hinblick auf die Verfügbarkeit der Informationen eine Vollständigkeit der Angaben nicht garantiert werden. Diese Ausgabe betrachtet ausgewählte Entwicklungen am Markt des vergangenen Halbjahres und gibt damit einen guten Überblick über den aktuellen Stand des deutschen Versicherungsmarktes in puncto Nachhaltigkeit.

Hierbei handelt es sich um die reine Darstellung von Informationen und Produkten ohne Wertung. Der Marktmonitor dient keinen Werbezwecken. Die genannten Beispiele sind gegebenenfalls eine Anregung für das eigene Haus, um die angestrebte nachhaltige Ausrichtung umzusetzen.



MARKTMONITOR SUSTAINABLE INSURANCE INDUSTRY

MÄRZ 2023 (1. AUSGABE 2023)

Wissen, was den Markt bewegt

Überblick über neue nachhaltige Versicherungskonzepte, spannende Kooperationen mit Start-ups zum Thema Nachhaltigkeit, weitere Maßnahmen, Nachhaltigkeit in die Versicherungswirtschaft darüber hinaus zu integrieren, relevante Initiativen, strategische Weiterentwicklungen und neue regulatorische Anforderungen.

Inhalte

Die aktuellen Nachhaltigkeitsaspekte der Versicherungswirtschaft sind wie folgt eingeordnet:

Neue Versicherungskonzepte Komposit	Seite	4 – 21	Nachhaltige Unternehmenskultur	Seite	48 – 54
Neue Versicherungskonzepte Leben/Kranken	Seite	22 – 28	Strategie	Seite	55 – 65
Start-ups und Kooperationen	Seite	29 – 37	Regulatorik	Seite	66 – 76
Initiativen und Richtlinien	Seite	38 – 47	Interesting Reads	Seite	77 – 81

AUSZUG

AUSZUG

NEUE VERSICHERUNGSKONZEPTE

// KOMPOSIT //

NEUE VERSICHERUNGSKONZEPTE KOMPOSIT

Hausrat /
Wohngebäude

R+V – erweiterter Elementarschutz um Zusatzbaustein „Naturgefahren Plus“

- Seit **Februar 2023** können Kundinnen und Kunden bei der R+V Wohngebäude- und Hausratversicherung die Option „Naturgefahren Plus“ dazu wählen.
- Dieser Zusatzbaustein dient dem Schutz vor finanziellen Schäden durch Naturereignisse, wie Unwetter. Die Besonderheit ist die Deckung von Schäden, die durch Erdbeben und -senkung über natürlichen Hohlräumen, Vulkanausbrüchen, Schneedruck, Lawinen und Starkregen greift.
- Der Selbstbehalt liegt bei mindestens 500 EUR.
- Des Weiteren setzt der Versicherungsschutz früher ein als bei den Tarifen zuvor. Beispielsweise kann ein Versicherungsfall auch dann vorliegen, wenn bei Starkregen das Grundstück nicht überflutet wird.

Quellen und weiterführende Informationen:
[R+V erweitert ihren Elementarschutz | Herbert Frommes Versicherungsmonitor](#)
Bild: Alexander Andrews via Unsplash

AUSZUG

andsafe – Hausratversicherung mit nachhaltiger Schadenregulierung

- Um Kundinnen und Kunden eine auf sie zugeschnittene Hausratversicherung mit nachhaltigen Bausteinen anzubieten, hat andsafe im **Januar 2023** eine private Hausratversicherung in ihr Produktportfolio aufgenommen, bei welcher der gesamte Besitz, inklusive elektronischer Geräte, versichert ist.
- Der Standardtarif lässt sich durch Bausteine für spezielle Risiken, wie z. B. Elementargefahren oder Glasbruch, erweitern. Durch den fortschreitenden Klimawandel sind insbesondere Elementarschäden, wie Schäden durch Überschwemmungen, ein nicht zu vernachlässigendes Risiko, weshalb sie mit abgedeckt werden können.
- Im Zuge der nachhaltigen Schadenregulierung übernimmt der Versicherer die Mehrkosten von bis zu 20 Prozent, wenn ein nachhaltiges Unternehmen die Wiederbeschaffung / Reparatur übernimmt oder bei der Wiederbeschaffung ein Gerät mit höherer Effizienzklasse gewählt wird. Die Entschädigung erfolgt, unabhängig vom Alter des Hausrats, zum Neuwert.
- Die integrierte Außenversicherung verspricht für eine vorübergehende Zeit (bspw. im Urlaub) auch den Schutz des Hausrats außerhalb des eigenen Wohnraums.
- Ein Unterversicherungsverzicht ist zudem enthalten, wodurch im Schadenfall nicht geprüft wird, ob eine Unterversicherung vorliegt. Die Versicherungssumme bemisst sich stets pauschal mit 650 EUR pro Quadratmeter der Wohnfläche.

Quellen und weiterführende Informationen:
[Die neue Hausratversicherung von andsafe - Pfefferminzia.de](#)

AUSZUG

Informationen zu den nachfolgenden Seiten 14, 15, 16 und 17

Die Tabelle auf den nachfolgenden Seiten enthält zusammenfassend sowohl die in den vergangenen Ausgaben enthaltenen Produktkonzepte als auch weitere nachhaltige Versicherungskonzepte von acht Versicherungsunternehmen/-konzernen. (Nach dem Ranking (2020) von stern und dem Marktforschungsinstitut Statista gehören die ersten vier Unternehmen zu den zehn nachhaltigsten Versicherungsunternehmen in Deutschland.)

Bei den Versicherungskonzepten handelt es sich um bereits im Markt etablierte Produkte. Die Tabelle soll zusätzlich zu den in diesem Marktmonitor separat vorgestellten Konzepten helfen, einen besseren Überblick über nachhaltige Produkte im Versicherungsmarkt zu erhalten.

Die Klassifizierung der Versicherungskonzepte erfolgt anhand von vier Kriterien:

Anpassung an den Klimawandel: Der Mensch ist unkontrollierbaren Umwelteinflüssen, die primär auf den Klimawandel zurückzuführen sind, ausgesetzt. Versicherer sind dazu gezwungen, ihre Produkte hinsichtlich dieser neuen Risiken anzupassen und zu erweitern. Neben der Risikoabsicherung stehen auch der Schutz und die Wahrung von Ressourcen im Vordergrund.

Ökologischen Mehrwert belohnen: Versicherer verfolgen unter anderem das Ziel, Nachhaltigkeitsbewusstsein bei Kundinnen und Kunden zu schaffen. Bspw. Rabatte und finanzielle Unterstützung bei der Schadenregulierung durch nachhaltige Materialien oder grüne Dienstleister sollen Anreize schaffen, ökologisch zu denken und zu handeln.

Gesellschaftlichen Mehrwert schaffen: Der demographische Wandel zeigt, dass die Bevölkerung immer älter wird. Auch das Verhalten, die Lebensweise und die Vorlieben der Gesellschaft verändern sich. Das Versicherungsangebot muss dementsprechend angepasst und Zugang zum Versicherungsschutz gewährleistet werden. Neben den Versicherungsprodukten kann auch soziales Engagement außerhalb des Unternehmens einen gesellschaftlichen Mehrwert schaffen.

Nachhaltige Lebensweise fördern: Nachhaltige Lebensweisen machen sich oftmals in der Wahl der Fortbewegungsmittel oder der Verwendung moderner Energielösungen bemerkbar. Versicherer können mit passenden Produkten und zugehörigen Assistancelösungen die umweltbewussten Entscheidungen ihrer Kundinnen und Kunden unterstützen und nachhaltige Lebensweisen entsprechend fördern.

NEUE VERSICHERUNGSKONZEPTE KOMPOSIT

Wohngebäude

Versicherungskonzept	Anpassung an den Klimawandel	Ökologischen Mehrwert belohnen	Gesellschaftlichen Mehrwert schaffen	Nachhaltige Lebensweise fördern
[Blurred]	x x	x x		x x
[Blurred]		x x x	x	x x
[Blurred]	x		x	x
[Blurred]	x	x		x
[Blurred]	x x x x	x		x x x

AUSZUG

AUSZUG

NEUE VERSICHERUNGSKONZEPTE

// LEBEN/KRANKEN //

HDI – Nachhaltigkeit auch in der Rentenphase

- Seit **März 2023** bietet die HDI Lebensversicherung AG mit der „CleverInvest Green Variante“ eine neue, komplett nachhaltig ausgerichtete Produktvariante der Fondspolice CleverInvest. So möchte die HDI dem steigenden Anspruch nach ökologischen und sozialen Kriterien gerecht werden.
- Sämtliche in der Ansparphase zur Auswahl stehenden Fonds, u.a. gemanagte Einzelfonds, Portfolios und ETFs, wurden in einem mehrstufigen Prozess und anhand hoher Nachhaltigkeitsstandards ausgewählt. Dazu zählen insbesondere Artikel 9-Fonds sowie Artikel 8-Fonds, die von der Ratingagentur Sustainalytics mit dem höchsten Nachhaltigkeitscore ausgezeichnet wurden. Die angebotenen ETFs verfolgen einen Socially Responsible Investing Ansatz (SRI).
- Die HDI stellt sicher, dass das Kapital des Produkts zu Rentenbeginn in gleicher Höhe durch nachhaltige Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens gedeckt ist. Auf diese Weise können die Kundinnen und Kunden Einfluss auf die Kapitalanlagen der HDI nehmen, denn je mehr CleverInvest-Green-Verträge abgeschlossen werden, desto stärker wird zukünftig in nachhaltige Anlagen investiert.

Quellen und weiterführende Informationen:
[HDI: Ökologisch und sozial bewusst vorsorgen: HDI ermöglicht mit neuer Fondspolice „CleverInvest Green Privatrente“ Nachhaltigkeit erstmals auch in der Rentenphase](#)

AUSZUG

AUSZUG

START-UPS UND KOOPERATIONEN

Gothaer und Wegatech – 10 Mio. Euro für strategische Partnerschaft

- Im **Oktober 2022** investiert die Gothaer im Rahmen ihrer 500-50-5 Strategie 10 Mio. Euro in das GreenTech Wegatech.
- Wegatech, ein Anbieter für Energietechnik, ist spezialisiert auf Photovoltaikanlagen, Batteriespeicher, Wärmepumpen und Ladesäulen. Zusammen mit der Gothaer wollen sie die Energiewende vorantreiben und der Klimakrise entgegenwirken. Für Unternehmenskundinnen und -kunden der Gothaer bedeutet das zum Beispiel, dass sie über einen Onlinekonfigurator schnell eine kostenlose Einschätzung ihrer Investments in notwendige energetische Maßnahmen erhalten. Zudem gibt es dafür einen Sondertarif.
- Wegatech kann durch die strategische Beteiligung der Gothaer verschiedene Ziele weiter ausbauen. Dazu zählen unter anderem das allgemeine Wachstum im B2B Sektor sowie die Umsetzung eines Mietmodells für eine Komplettlösung im Sinne von Energy-as-a-Service, welche Photovoltaik, Batteriespeicher und eine Luft-Wasser-Wärmepumpe erhält.

Quellen und weiterführende Informationen:
[Energietransformation im Mittelstand: Gothaer investiert 10 Millionen Euro in das GreenTech Wegatech | Gothaer Newsroom](#)
Foto: wa_172619 auf Pixabay

AUSZUG

START-UPS UND KOOPERATIONEN

sozial



Barmenia und Care Rockets – Investment in die Zukunft der Pflege

- Besonders durch die Corona-Pandemie sind Notstände in der Pflege und schlechte Arbeitsbedingungen in diesem Bereich häufig thematisiert worden. Dazu einen positiven Beitrag leistend, kooperieren die Barmenia und die Care Rockets GmbH seit **Januar 2023** miteinander.
- Die Care Rockets GmbH ist ein Anbieter digitaler Vermittlung freier Stellen von Arbeitgebern für Pflegekräfte. Besonders ist hierbei, dass sich die Arbeitgeber bei den Pflegekräften bewerben, um mehr Transparenz in der Branche zu schaffen. Pflegekräfte können sich in dem Portal auch untereinander austauschen. Damit wird auch mehr Aufmerksamkeit auf die Arbeitsbedingungen im Pflegebereich gerichtet.
- Die Barmenia sieht die Notwendigkeit dieser Maßnahmen, da die Arbeitsbedingungen für Pflegepersonal in Zukunft besser werden sollen. In diesem Sinne ist das Investment für sie Teil ihrer Strategie, die Pflege zukunftstauglich zu machen und gleichzeitig helfen sie Care Rockets dabei, zu wachsen.

Quellen und weiterführende Informationen:
[Presse \(barmenia.de\)](#)
Foto: wal_172619 auf Pixabay

AUSZUG

AUSZUG

INITIATIVEN UND RICHTLINIEN

INITIATIVEN UND RICHTLINIEN SPEZIELL FÜR FINANZSEKTOR

Climlabels – Ecolabel für Finanzprodukte

NEWS

- Im **Dezember 2022** hat sich ein Forschungsbund aus Wissenschaftlern gebildet, um Ecolabels zu entwickeln, damit Investitionsentscheidungen für Investoren vereinfacht werden. Der Hintergrund dafür ist das Ziel der Bundesregierung, bis 2050 klimaneutral zu sein, da bei diesem Prozess der Finanzsektor eine entscheidende Rolle spielt.
- Die Forscher wollen nachvollziehbar machen, ob die Maßnahmen einzelner Unternehmen zur Klimaneutralität ausreichend und umsetzbar sind, um diesen Zustand tatsächlich zu erreichen. Dafür wollen sie Ecolabels entwickeln, die etwas über die Nachhaltigkeit eines Finanzprodukts verraten.
- Das Verbundprojekt wird unter dem Namen „Climlabels: Transformationslabels in der Klimafinanzierung“ vom Bundesministerium für Bildung und Forschung gefördert und bezuschusst. Beteiligt sind unter anderem Vertreter der Westfälischen Wilhelms-Universität Münster, des Think-Tank Climate & Company und des Leibniz-Instituts für Finanzmarktforschung SAFE.

AUSZUG

Quellen und weiterführende Informationen:
[Forscher entwickeln Ecolabel für Finanzprodukte](#) | [Produkte](#) | 29.12.2022 | FONDS professionell

INITIATIVEN UND RICHTLINIEN SPEZIELL FÜR FINANZSEKTOR

Institut für Umwelt- und Klimaschutz der Versicherungswirtschaft e.V. – Neuer Umweltschutzverein für Versicherungen

NEWS

- Das Institut für Umwelt- und Klimaschutz (IKV) wurde im **Oktober 2022** von zehn Vertretern der Versicherungsbranche gegründet und dient dazu, Herausforderungen rund um den Klimaschutz gemeinsam anzupacken. Die Gründer wollen durch diesen Verein einen positiven Beitrag zu Klima- und Umweltschutz, Naturschutz und Landschaftspflege leisten, indem sie den Mitgliedern ermöglichen, sich an klimaschutzfördernden Projekten, Dienstleistungen und Unternehmen zu beteiligen. Unterstützt werden ausschließlich gemeinnützige Ziele und Projekte, die regional und für alle Beteiligten gut nachvollziehbar sind.
- Im Gespräch waren bisher unter anderem Projekte, wie der Schutz und Ausbau von Seegraswiesen, Schutz und Wiederbewässerung deutscher Moore und verschiedene soziale Projekte.

Quellen und weiterführende Informationen:
[Neuer Verein für Umweltschutz der Versicherungswirtschaft gegründet \(pfefferminzia.de\)](https://pfefferminzia.de)

AUSZUG

AUSZUG

NACHHALTIGE UNTERNEHMENSKULTUR

Roland Rechtsschutz – keine Flüge mehr für inländische Dienstreisen

- Im **September 2022** veröffentlichte die Roland Rechtsschutz auf LinkedIn einen Beitrag über die neue Reiserichtlinie. Fortan sind Flüge von Dienstreisen innerhalb eines Landes nicht mehr buchbar.
- Vielmehr setze die ROLAND nun auf Zugreisen und hybride bzw. Online-Meetings.
- Ziel ist es, damit Emissionen zu vermeiden und einen Beitrag zur Reduzierung des eigenen CO₂-Fussabdrucks zu leisten. Dahingehend möchte das Unternehmen auch Vorreiter sein.
- Die Umsetzung der neuen Reiserichtlinie ging dabei auf eine Initiative des Vertriebs zurück.

Quellen und weiterführende Informationen:

https://www.linkedin.com/posts/roland-rechtsschutz-versicherungs-ag_nachhaltigkeit-vorreiter-rolandrechtsschutz-activity-6972841243953266690-3Xhl/?utm_source=share&utm_medium=member_desktop

Bild: Gerd Altmann auf Pixabay

AUSZUG



LVM – Nachhaltiges Bauvorhaben für mehr Wohnraum in Münster

- Im **Februar 2023** gab die LVM Einblicke über das Bauvorhaben, mit dem ein neues Stadtquartier „Klosterareal Pluggendorf“ für Familien, Studierende, Senioren und Singles entstehen soll. Auch sollen damit potentielle Fachkräfte, die in Münster dringend gebraucht werden, besser versorgt werden können. Frühestens bis Ende 2028 sei mit der Fertigstellung zu rechnen.
- Es entstehen 500 Wohneinheiten mit hohen Nachhaltigkeitsstandards. Die Gebäude selbst sollen künftig energieeffizient und eine vergleichsweise CO2-Bilanz vorweisen. Ziel ist eine Platin-Zertifizierung der Deutschen Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (DGNB).
- Das Stadtquartier stellt Wohnen, Arbeiten und Leben in den Mittelpunkt, so sind auch soziale Einrichtungen wie Kinderbetreuung, Büros, Treffs, Nahversorgung und Spielplätze geplant.
- Ergänzt werden soll dies durch ein modernes Mobilitätskonzept. Auf dem Gelände selbst gibt es künftig keinen motorisierten Verkehr. Abstellmöglichkeiten bieten eine PKW- (500 Stellplätze) aber auch eine Fahrradtiegarage (1.800 Stellplätze). Auch Carsharing, ÖPNV-Angebote und ein Lastenradverleih soll Bestandteil dessen sein.

AUSZUG

Quellen und weiterführende Informationen:
<https://www.lvm.de/die-lvm/presse/presse-services/pressemitteilungen?detailId=a34933b8-8f86-43f1-be52-ec2d4203fa2P>
Bild: Stuart Frisby auf Unsplash

AUSZUG

STRATEGIE

Zurich – Mehr Fokus auf Prävention

- Aufgrund zunehmender Risiken ist absehbar, dass in Zukunft nicht alle entstehenden Schäden gedeckt werden können bzw. sinnvoll versicherbar sind. Deshalb setzt die Zurich seit **November 2022** vermehrt auf Beratungsleistungen und proaktive Kundenzusammenarbeit im Kontext Prävention.
- Vor allem bei Unternehmen ist ein Großteil aller Schäden vermeidbar, weshalb die Zurich ihr Beratungsangebot für präventive Maßnahmen ausbauen will und auch andere Versicherungen dazu animiert, es ihnen gleich zu tun. In diesem Zusammenhang habe sie ihren auch personal in ihren Bereich der Risikoprävention investiert und weltweit auf über 800 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ausgeweitet.

AUSZUG

Quellen und weiterführende Informationen:
[Immer mehr Großschäden bei Unternehmen: Versicherer Zurich setzt verstärkt auf Prävention \(handelsblatt.com\)](https://www.handelsblatt.com/versicherer/zurich-erhoehert-praeventionsleistungen/11777777.html)

STRATEGIE

Gothaer – Impact Investment in Naturkapital

- Die Gothaer verfolgt das Ziel, vermehrt in Naturkapital zu investieren und damit einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag zu leisten. Dafür tätigten sie im **Januar 2023** ein Investment von 100 Mio. USD in den Natural Capital Fund, welcher mit einem Zielvolumen von einer Milliarde USD einer der größten Fondskonzepte für Naturkapital ist. Geplant sind Investitionen in nachhaltige Land- und Forstwirtschaft in Europa, Nordamerika, Australien und Neuseeland. Für die Investition arbeitet die Gothaer mit Climate Asset Management zusammen.
- Gemessen am Kapitalanlagevolumen im Bereich Impact Investments zählt die Gothaer zu den größten Investoren. In ihrer Strategie fokussiert die Gothaer vor allem auf die Reduktion von CO₂ und die Unterstützung von Biodiversität. Aktuell bekunden sie Interesse an Artikel 9-Investments gemäß EU-Offenlegungsverordnung. Die Umwandlung ungenutzter Flächen in nachhaltige land- und forstwirtschaftliche Flächen leistet einen Beitrag zu diesen gesetzten Zielen, ebenso wie die Investitionen in erneuerbare Energien.

Quellen und weiterführende Informationen:
[Impact Investment: Gothaer investiert in Naturkapital - Zebra Magazin](#)

AUSZUG

DISCLAIMER MARKTMONITOR SUSTAINABLE INSURANCE INDUSTRY

1. Inhalt des Marktmonitors

Die Autoren übernehmen keinerlei Gewähr für die Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der bereitgestellten Informationen. Haftungsansprüche gegen die Autoren, welche sich auf Schäden materieller oder ideeller Art beziehen, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen, sofern seitens des Autors kein nachweislich vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verschulden vorliegt. Die Autoren behalten es sich ausdrücklich vor, das Dokument ohne gesonderte Ankündigung zu verändern, zu ergänzen, zu löschen oder die Veröffentlichung zeitweise oder endgültig einzustellen.

2. Verweise und Links

Bei direkten oder indirekten Verweisen auf fremde Webseiten („Hyperlinks“), die außerhalb des Verantwortungsbereiches der Autoren liegen, würde eine Haftungsverpflichtung ausschließlich in dem Fall in Kraft treten, in dem der Autor von den Inhalten Kenntnis hat und es ihm technisch möglich und zumutbar wäre, die Nutzung im Falle rechtswidriger Inhalte zu verhindern.

Die Autoren erklären hiermit ausdrücklich, dass zum Zeitpunkt der Linksetzung keine illegalen Inhalte auf den zu verlinkenden Seiten erkennbar waren. Auf die aktuelle und zukünftige Gestaltung, die Inhalte oder die Urheberschaft der verlinkten/verknüpften Seiten haben die Autoren keinerlei Einfluss. Deshalb distanzieren sie sich hiermit ausdrücklich von allen Inhalten aller verlinkten/verknüpften Seiten, die nach der Linksetzung verändert wurden.

3. Urheber- und Kennzeichenrecht

Die Autoren sind bestrebt, in allen Publikationen die Urheberrechte der verwendeten Bilder und Grafiken zu beachten. Alle innerhalb der Präsentation genannten und ggf. durch Dritte geschützten Marken- und Warenzeichen unterliegen uneingeschränkt den Bestimmungen des jeweils gültigen Kennzeichenrechts und den Besitzrechten der jeweiligen eingetragenen Eigentümer. Allein aufgrund der bloßen Nennung ist nicht der Schluss zu ziehen, dass Markenzeichen nicht durch Rechte Dritter geschützt sind!

AUSZUG



Aktuelle Informationen zu nachhaltigen Produkten, spannenden Kooperationen, Initiativen und regulatorischen Rahmenbedingungen.

Der Marktmonitor „Sustainable Insurance Industry“ informiert halbjährlich über

nachhaltige Produkte

regulatorische Rahmenbedingungen auf EU- und nationaler Ebene

spannende Kooperationen zum Thema Nachhaltigkeit

relevante Initiativen und ihre Mitglieder



Abo (2 Ausgaben pro Jahr) 1.500 EUR* // Einzelausgabe 850 EUR*

*zzgl. MwSt. Forenpartner erhalten 10 Prozent Rabatt auf die angegebenen Preise.

