



ASSEKURATA

Barmenia
Versicherungsgruppe

SEHR GUT

01/2024
www.assekurata-rating.de

Die Barmenia verbessert sich auch 2024 im Assekurata-Nachhaltigkeitsrating

29.01.2024 08:00 CET

Barmenia-Gruppe erreicht ein AA+ im Assekurata-Nachhaltigkeitsrating

Weiter verbessert: Die Barmenia hat sich 2024 das dritte Jahr in Folge dem Assekurata-Rating-Verfahren zur Bewertung der eigenen Nachhaltigkeit gestellt. Erstmals hat Assekurata die Barmenia dabei nach der Methodik für Versicherungsgruppen bewertet und ein übergreifendes Gruppenurteil vergeben. Nach einem AA (sehr gut) für alle Risikoträger im vergangenen Jahr, erzielt die Barmenia-Gruppe diesmal ein AA+ (sehr gut).

Viermal „sehr gut“ in den Teilqualitäten: Damit erreichen die Barmenia

Versicherungen eine Spitzenposition im Nachhaltigkeitsrating und unterstreichen die nachhaltige Ausrichtung der gesamten Unternehmensgruppe. „Wir engagieren uns mit der Barmenia seit über zwanzig Jahren für Nachhaltigkeitsthemen und setzen konstant auf eine Weiterentwicklung unserer Nachhaltigkeitsstrategie und -positionierung. Dass wir uns mit jedem Assekurata-Rating verbessern konnten, macht uns nicht nur besonders stolz, sondern bestärkt uns auch auf unserem Weg, die Transformation zu einer nachhaltigen Versicherungswirtschaft und zu einem klimaneutralen Europa aktiv zu begleiten“, freut sich der Vorstandsvorsitzende Andreas Eurich über das sehr gute Ergebnis.

Das Assekurata-Rating basiert in hohem Maße auf vertraulichen Unternehmensinformationen und nicht – wie viele andere Ratings – allein auf öffentlichen Daten. AA+ ist die höchste bisher von Assekurata im Nachhaltigkeitsrating vergebene Note. Dabei überzeugt die Barmenia erneut mit einer gut etablierten organisatorischen Verankerung des Themas. Insbesondere das dafür zuständige „Team Nachhaltigkeit“ fungiert als Triebkraft für die Steuerung und operative Umsetzung nachhaltiger Maßnahmen. Positive Entwicklungen im Vergleich zum Vorjahr sind gerade im Bereich der Nachhaltigkeitsstrategie erkennbar. „Die Barmenia hat ihre Nachhaltigkeitsziele erweitert, konkretisiert und stärker mit Fristvorgaben versehen“, erläutert Oliver Bentz, Bereichsleiter Nachhaltigkeit der Assekurata. „Zusätzlich konnte die Barmenia durch die Durchführung einer erneuten Wesentlichkeitsanalyse gemäß den Anforderungen der Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ihre aktuelle strategische Ausrichtung validieren“, so Bentz weiter.

In der Teilqualität „Produktmanagement/ Risikotransfer“ überzeugen alle Gesellschaften mit einer umfassenden Produktausgestaltung, die verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte in den Vordergrund stellt. Hier macht sich der Umstand, dass die Barmenia bereits bei der Produktentwicklung auf die nachhaltige Ausgestaltung der Produkte achtet, positiv bemerkbar. So können die Kunden der Barmenia Lebensversicherung AG auf ein breites Angebot an nachhaltigen Fonds zurückgreifen und in der Gebäude-, Hausrat- und Gewerbe-Sachversicherung sowie der Kraftfahrt-Kaskoversicherung ist die Naturgefahrenversicherung für die Kunden der Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG integraler Bestandteil der jeweiligen Police. Besonders positiv ist beispielsweise das umfangreiche Angebot an Gesundheitsservices bei der Barmenia Krankenversicherung AG zu bewerten. Nach Meinung von Assekurata profitieren Kunden der Barmenia von einem professionellen Gesundheitsmanagement, das sowohl der Präventionsgedanke als auch die

Versorgung während und nach der Behandlung berücksichtigt. Hierfür stehen zahlreiche Disease- und Case-Management-Programme zur Verfügung. "Hier zeichnet sich die Barmenia außerdem durch ein umfangreiches Kosten-Nutzen-Controlling aus, das kontinuierlich weiter verfeinert wird", ergänzt Bentz.

Wesentlich verbessert zeigen sich die Unternehmen im Bereich des Risikomanagements und der Kapitalanlage. Positiv bewerten die Assekurata-Analysten hier die angemessene Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen einer neu ausgerichteten Risikoinventur sowie die fortlaufende Validierung von Klimawandel-Szenarien im ORSA-Prozess. Darüber hinaus berücksichtigt die Barmenia ESG-Kriterien über die verschiedenen Assetklassen und hat dazu teils eigene Ansätze entwickelt. „Durch diese Fortschritte hat sich die Barmenia im Vergleich zum Vorjahr auch in diesem Bereich spürbar weiterentwickelt und kann sich besonders in den Anlageklassen Immobilien und Alternative-Investments positiv vom Markt abheben“, führt Bentz aus.

Methodik: Aggregation der Ergebnisse einzelner Risikoträger

In ihrem Rating-Verfahren bewertet die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur nicht nur, wie ein Versicherungsunternehmen mit nachhaltigkeitsbezogenen Risiken für das eigene Wirtschaften umgeht (Outside-In-Perspektive), sondern insbesondere, inwieweit es wirksame Nachhaltigkeitsimpulse nach außen setzt und damit auf Umwelt und Gesellschaft einwirkt (Inside-Out-Perspektive). Damit richtet es sich vor allem an Kunden, Vermittler und Mitarbeiter als wesentliche Stakeholdergruppen von Versicherungsunternehmen. Inhaltlich stellt Assekurata im Nachhaltigkeitsrating eine Vielzahl verschiedener Nachhaltigkeitsaspekte auf den Prüfstand, die sich in vier verschiedene Teilqualitäten gliedern: Rahmenwerk, Geschäftsbetrieb, Produktmanagement/Risikotransfer und Kapitalanlage.

Im Rahmen des Gruppenratingverfahrens untersucht Assekurata die Risikoträger, die einen maßgeblichen Marktanteil im deutschen Versicherungsgeschäft halten. Die Kölner Analysten bewerten dabei zunächst jedes einzelne Versicherungsunternehmen separat, wobei sie die geeignete Bewertungsmethode für die jeweilige Versicherungssparte anwenden. Anschließend werden die Ergebnisse anhand der Bruttoprämienanteile gewichtet und auf Ebene der Teilqualitäten zusammengefasst. Im Falle der

Barmenia hat Assekurata die Barmenia Krankenversicherung AG, die Barmenia Lebensversicherung a.G., und die Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG analysiert.

Die Barmenia ist eine unabhängige Versicherungsgruppe mit Hauptsitz in Wuppertal. Zur Gruppe gehören die Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG, die Barmenia Lebensversicherung a. G. sowie die Barmenia Krankenversicherung AG. Führende Gesellschaft ist ein Verein, die Barmenia Versicherungen a. G. Deutschlandweit beschäftigten die drei Unternehmen im Jahr 2022 rund 4.900 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Das Produktangebot der Unternehmensgruppe reicht von Kranken- und Lebensversicherungen über Unfall- sowie Kfz-Versicherungen bis hin zu Haftpflicht- und Sachversicherungen. Die Gruppe arbeitet nach dem Grundsatz, der sichere Partner an der Seite ihrer Kunden zu sein und beste Lösungen zu bieten. Viele digitale Services runden die Produktwelt ab. Die Barmenia zeichnet sich seit Jahrzehnten durch nachhaltiges Wirtschaften und eine verantwortungsvolle Unternehmensführung aus. Wirtschaftliches Handeln, soziale Verantwortung und Umweltbewusstsein sind Leitgedanken der Barmenia. Ausführliche Informationen zum gesellschaftlichen Engagement unter www.nachhaltige.versicherung. Bei der Barmenia sind Kunden von Mensch zu Mensch versichert: Einfach. Menschlich. #MachenWirGern

Kontaktpersonen



Julia Reichler

Pressekontakt

Pressereferentin

Kleine Gesellschaften

julia.reichler@barmenia.de

+49 202 438-1475



Stephan Bongwald

Pressekontakt

Referent für Nachhaltigkeit und Kommunikation

Nachhaltigkeitsbeauftragter

stephan.bongwald@barmenia.de

+49 202 438-3240