



ESG RATING

ESG-Rating

Ratingbericht
HDI Deutschland

Stand: Juni 2024

Franke  Bornberg

HDI Deutschland¹

Inhalt

I. ESG-Unternehmensrating.....	3
II. Teilqualität.....	4
E – Umwelt.....	4
S – Soziales.....	5
G – gute Unternehmensführung.....	6
Produkte.....	7

¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

HDI Deutschland¹

I. Das ESG-Unternehmensrating

Das ESG-Unternehmensrating von Franke und Bornberg untersucht die Nachhaltigkeit von Versicherungsgesellschaften. Hierbei werden mittels einer Untersuchung von Versicherungsunternehmen und eigener Recherchen die Bereiche E, S und G auf Unternehmens- und Produktebene bewertet.

Das E steht für Environment, zu Deutsch Umwelt und beinhaltet Themen wie Stromverbrauch, CO₂-Fußabdruck und Dienstreisen. Das S steht für Social, zu Deutsch Soziales und beinhaltet Kriterien wie die Geschlechtergleichheit, Inklusion und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie. Der letzte Bereich G steht für Good Governance, was so viel wie gute Unternehmensführung bedeutet. Hier stehen insbesondere die Anlagestrategien und Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsinitiativen im Fokus.

Franke und Bornberg analysiert die verfügbaren Daten und bewertet anhand dessen die Nachhaltigkeit der Versicherungsgesellschaft.

Die Bewertungsbereiche:

- ➔ E – Umwelt
- ➔ S – Soziales
- ➔ G – gute Unternehmensführung
- ➔ Produkte

Die Bewertung² des Unternehmens:

Teilbereich	Beurteilung	Gewichtung	Wertung
E – Umwelt	Hervorragend	0,4	88,28 %
S – Soziales	Gut	0,25	73,65 %
G – Gute Unternehmensführung	Sehr gut	0,25	83,32 %
Produkte	Sehr gut	0,10	81,00 %
Gesamtwertung	Sehr gut	FFF	82,66 %

Weitere Hinweise zum ESG-Unternehmensrating finden Sie auf <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>.



¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

² Die Gesamtbewertung des Unternehmens ergibt sich aus den Kriterien der Teilbereiche E, S, G und Produkte. Diese Kriterien sind nach Ihrer Bedeutung gewichtet. Weitere Informationen finden Sie in unserer Bewertungsrichtlinie des ESG-Unternehmensratings <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

HDI Deutschland¹

II. Teilqualität

E – Umwelt

Im Teilbereich E werden alle umweltrelevanten Kriterien bewertet. Hierzu zählen die Verbräuche von Strom, Papier und Wasser, sowie die Aufteilung des Stromverbrauches, die Abfallmenge, Gebäudezertifizierungen, relevante Emissions-Kriterien in Form des CO₂-Fußabdrucks und Treibhausgas-Reduktionen sowie Mobilität. Zusätzlich dazu werden umweltbezogene Aspekte der Kapitalanlage betrachtet und die Nichtversicherung von umweltschädlichen Branchen.

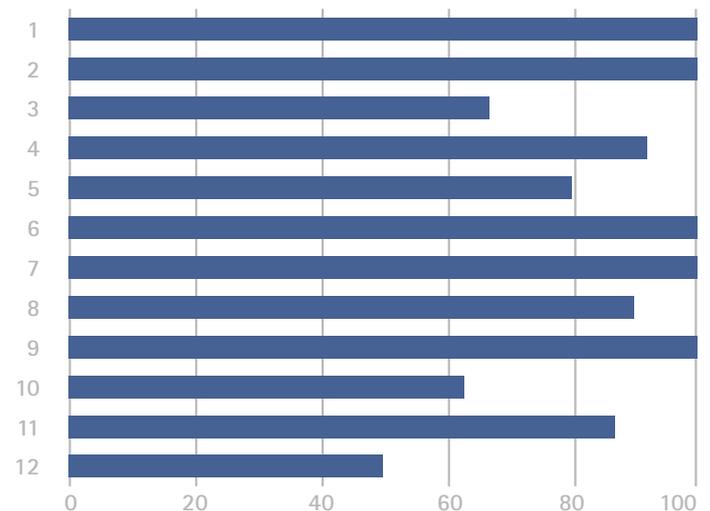
Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität E – Umwelt der HDI Deutschland mit dem Qualitätsurteil „hervorragend“.

Hervorzuheben sind zunächst die niedrigen Verbrauchswerte der HDI Deutschland bei Strom, Wasser und Papier. Hier gehören die Verbrauchswerte zu den niedrigsten der Branche. Der CO₂-Fußabdruck mit den einzelnen Scopes wird detailliert erfasst. Bis 2050 soll das Netto-Null-Emissionsziel erreicht werden. Zwischenziel ist die Reduktion der CO₂-Intensität (Scope 1 und 2) um 30 % bis 2025 gegenüber dem Basisjahr 2019. Zur Erreichung der Ziele wurden zahlreiche Ausschlüsse definiert, die den Ausstieg aus umweltschädlichen Branchen forcieren. So erfolgt u.a. der Rückzug aus Investitionen in Unternehmen, deren Umsatz und Erzeugungskapazität zu mehr als 25 % auf Thermalkohle basiert.

Zudem wir die nachhaltige Mitarbeitermobilität gefördert, indem die Möglichkeit zum Fahrradleasing besteht und ein Job-Ticket angeboten wird.

Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. CO₂-Fußabdruck
2. Treibhausgas-Reduktion
3. Dienstreisen
4. Nachhaltiger Arbeitsweg
5. Papierverbrauch
6. Stromverbrauch
7. Aufteilung des Stromverbrauchs
8. Wasserverbrauch
9. Abfallmenge
10. Gebäudezertifizierung
11. Ausschlusskriterien Unternehmen
12. Nichtversicherung



Gesamtbewertung



¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

HDI Deutschland¹

S – Soziales

Im Teilbereich S werden alle Kriterien zusammengefasst, die das soziale Engagement des Unternehmens widerspiegeln. Dies geschieht sowohl innerhalb als auch außerhalb des Unternehmens. Im Unternehmen wird dies insbesondere durch die Themen Geschlechtergleichheit, Inklusion und Angebote für Gesundheitsförderung sichtbar. Auch die Vereinbarkeit von Beruf und Familie spielt eine wichtige Rolle. Außerhalb des Unternehmens wird das gesellschaftliche Engagement durch die Förderung von sozialen und ökologischen Projekten sichtbar. Ergänzend werden soziale Aspekte in der Kapitalanlage, bspw. durch die Definition entsprechender Ausschlusskriterien untersucht.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität S – Soziales der HDI Deutschland mit dem Qualitätsurteil „Gut“.

Im sozialen Bereich profitieren Mitarbeiter zur Förderung der Vereinbarkeit von Beruf und Familie von flexiblen Arbeitszeiten sowie von verschiedenen Unterstützungsleistungen zur Kinderbetreuung und bei der Pflege von Angehörigen. Zudem bietet HDI Deutschland ein umfangreiches Gesundheitsangebot für die Mitarbeiter an.

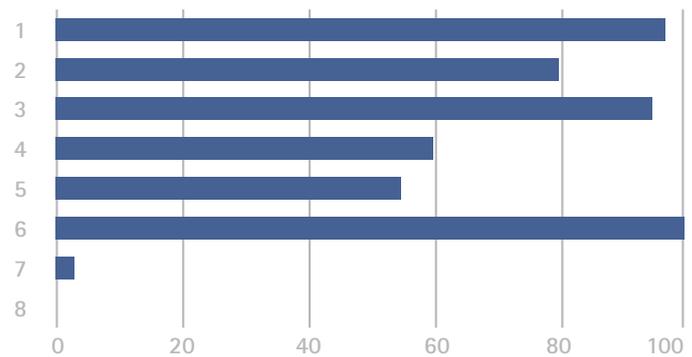
Das soziale Engagement wird von den jeweiligen Tochtergesellschaften eigenständig ausgeübt. Den einheitlichen Rahmen gibt die Konzernstrategie vor. Für Mitarbeiter, die unverschuldet in eine schwerwiegende wirtschaftliche bzw. persönliche Notlage geraten sind, wurde der TAUVE e.V. vom Konzern ins Leben gerufen. Mitarbeiter können hierüber eine einmalige und nicht rückzahlungspflichtige finanzielle Unterstützung erhalten. Zudem werden über die HDI Stiftung die Bereiche Bildung und Ausbildung gefördert.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. Gesundheitsförderung
2. Vereinbarkeit von Beruf und Familie
3. Geschlechtergleichheit
4. Inklusion
5. Allgemeinwohl
6. Ausschlusskriterien Unternehmen
7. Ausschlusskriterien Staat
8. Nichtversicherung



¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

HDI Deutschland¹

G – gute Unternehmensführung

Im Teilbereich G werden alle Themen rund um eine im Sinne der Nachhaltigkeit gute Unternehmensführung betrachtet. Im Fokus steht hierbei die Kapitalanlage und insbesondere die angewendeten Strategien sowie deren Einhaltung. Die Unterzeichnung von, bzw. die Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsinitiativen und Verbänden ist ein weiterer Aspekt der Prüfung. Wichtiger Punkt bei der Bewertung der Nachhaltigkeitsaktivitäten ist, wie das Thema im Unternehmen verankert ist und dort auch gelebt wird.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität G – gute Unternehmensführung der HDI Deutschland mit dem Qualitätsurteil „Sehr gut“.

Die Eingliederung des Themas in die Konzernstruktur ist hervorzuheben. Neben einer zentralen Nachhaltigkeitsabteilung auf Konzernebene, gibt es auch für jeden Geschäftsbereich eigene Teams, die die Freiheit haben die Konzernstrategie an Ihre Bedürfnisse und Geschäftsfelder anzupassen. Dies zeigt den hohen Stellenwert des Themas beim HDI Deutschland.

Positiv ist zudem, dass in der Kapitalanlage ein selbst entwickeltes ESG-Scoringmodell genutzt wird, um Nachhaltigkeitsrisiken frühzeitig zu erkennen und entsprechende Maßnahmen ergreifen zu können. Bei den nachhaltigen Investments stehen insbesondere die soziale Infrastruktur, wie Nahverkehr, und Windkraft im Fokus.

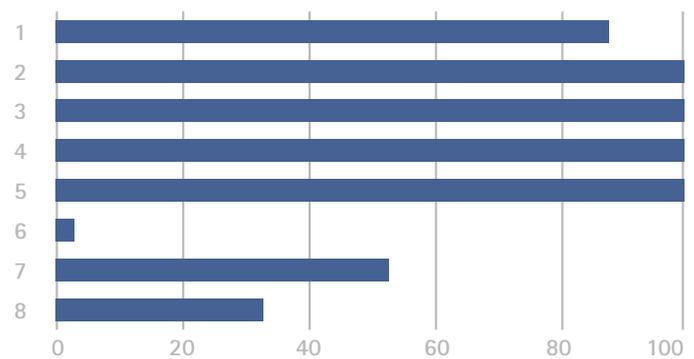
Des Weiteren wird durch Mitgliedschaften in einschlägigen Initiativen, wie dem UN Global Compact, der UN-PRI und der UN-PSI, ein Zeichen gesetzt.

Gesamtbewertung



Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

1. Anlagestrategien
2. Kapitalanlage
3. Mitgliedschaften
4. Verankerung im Unternehmen
5. Ausschlusskriterien Unternehmen
6. Ausschlusskriterien Staat
7. Qualität des Nachhaltigkeitsberichts
8. Nachhaltigkeits-Audits



¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>

HDI Deutschland¹

Produkte

Im Teilbereich Produkte werden die Nachhaltigkeitsaspekte in den Produkten und der Produktentwicklung der Lebensversicherung, der Krankenversicherung und der Sachversicherung betrachtet. Hierbei wird insbesondere geprüft, ob Nachhaltigkeitsaspekte im kompletten Produktlebenszyklus verankert sind. Dies geht von der Produktentwicklung über die Beantragung bis hin zum Leistungsfall. Ein weiterer Aspekt hierbei ist die Digitalisierung. Die Möglichkeit den Vertragsabschluss bzw. die Vertragsverwaltung digital durchzuführen, spart nicht nur Zeit, sondern auch Ressourcen.

Franke und Bornberg bewertet die Teilqualität Produkte der HDI Deutschland mit dem Qualitätsurteil „sehr gut“.

Im Bereich Produkte ist insbesondere die Entwicklung nachhaltiger Tarife in der Altersvorsorge hervorzuheben. Hierzu wurden neue, nachhaltige Produkte entwickelt, wie die Produktlinien CleverInvest (Basis) green (HDI) und Future Now (neue leben). Zudem haben große Teile des Fondsuniversums einen nachhaltigen Anlagefokus. Das den Produkten zugrundeliegende Sicherungsvermögen wird zudem gem. Artikel 8 der Offenlegungsverordnung eingestuft. Mit dem HDI FONDSGuide können Kunden zudem ihr Fondsportfolio entsprechend ihrer Risikoneigung und den gewählten Nachhaltigkeitspräferenzen erstellen lassen.

Gesamtbewertung

Die Bewertungsbereiche im Einzelnen³

¹ HDI Deutschland mit den Gesellschaften HDI Lebensversicherung AG, LPV Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG, TARGO Lebensversicherung AG.

³ Die Prozentwerte der Kriterien setzen sich aus den erreichten Punkten im Verhältnis zu der Gesamtpunktzahl der Kriterien zusammen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/esg-rating>