

# WIRKUNGSRATING NACHHALTIGKEIT

## Ergebnisbericht

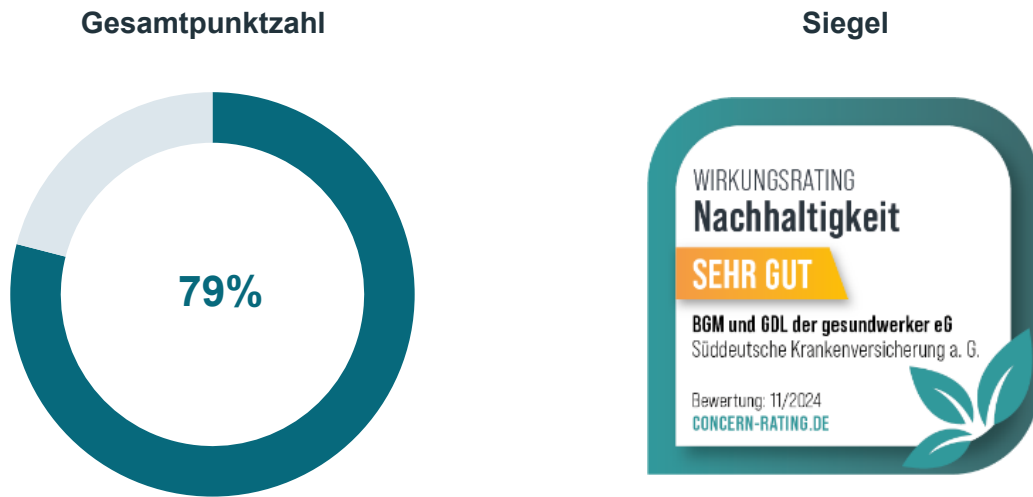
Unternehmen:	Süddeutsche Krankenversicherung a. G. (SDK)
Produkte:	Betriebliches Gesundheitsmanagement und Betriebliche Gesundheitsdienstleistungen (BGM und GDL)
Prüfung:	11/2024

### Bewertungsgrundlagen

Branche:	Private Krankenversicherung (PKV)
Produktgruppe:	Betriebliche Krankenversicherung (BKV)
Unternehmensgröße:	Groß
Berichtspflicht:	Ja
Sorgfaltspflichten Lieferkette:	Nein
Taxonomieverordnung:	Ja
Offenlegungsverordnung:	Nein
Finanzmarktrichtlinie:	Nein
Prüfschema:	Basierend auf anerkannten internationalen Referenzwerken der Nachhaltigkeit in Zusammenarbeit mit der Universität Bayreuth; weitere Informationen zum Wirkungsrating und dem Prüf- und Bewertungssystem sind unter <a href="http://www.concern-rating.de">www.concern-rating.de</a> veröffentlicht

# 1 Gesamtergebnis

Der Anbieter erzielt mit dem Produkt folgende Gesamtpunkte und Testergebnisse:



Das Gesamtergebnis ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnitt der folgenden Kriterien:

Kriterium		Gewicht
Nachhaltigkeitskompetenz des Anbieters	89	15%
Berücksichtigung von Nachhaltigkeit bei der Anlage von Kundengeldern	56	15%
Langfristiger Erhalt und Bezahlbarkeit des Versicherungsschutzes	77	35%
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	87	35%

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## Ergebnis im Marktvergleich

Im Benchmark gehört dieser Anbieter zum oberen Quartil. Der Benchmark basiert auf der Bewertung von 18 bKV-Anbietern anhand öffentlich verfügbarer Daten.

## Ergebnis Sorgfaltsprüfung

Keine Auffälligkeiten

## 2 Highlights und Weiterentwicklung

Kriterium	Highlights
Nachhaltigkeitskompetenz des Anbieters	<ul style="list-style-type: none"><li>• Deutliche Fortschritte in der strategischen und organisatorischen Aufstellung (inklusive Vorbereitung auf Nachhaltigkeitsberichterstattung nach CSRD) erreicht</li><li>• Systematisches Nachhaltigkeitsmanagement in der Organisation von der normativen Verankerung über die Strategie und Maßnahmen bis hin zur Messung</li><li>• Umfassende Einbindung von Mitarbeitenden, Integration in die Geschäftsbereiche und Verknüpfung mit dem Geschäftsmodell</li></ul>
Nachhaltigkeit in der Anlage von Kundengeldern	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nachhaltigkeitsorientierte Investmentpolitik mit einem Katalog von Ausschlusskriterien, der schrittweise auch auf den Bestand angewendet wird</li><li>• Systematisches datenbasiertes Monitoring und Weiterentwicklung des Portfolios mittels anerkannter Bewertungsmodelle</li></ul>
Langfristiger Erhalt und Bezahlbarkeit des Versicherungsschutzes	<ul style="list-style-type: none"><li>• Auf Beitragsstabilität und Bedarfen der Kunden ausgelegte Geschäftspolitik</li><li>• Kundenorientierte Lösungen für Veränderungen auf Arbeitgeber- und Arbeitnehmerseite, die einen langfristigen Erhalt der Versicherung möglich machen</li></ul>
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Umfassendes Angebot an Gesundheitsdienstleistungen zur Reduzierung von Gesundheitsrisiken und zur Behandlung bestehender gesundheitlicher Beeinträchtigungen</li><li>• Unterstützung durch gezielte Analysen gesundheitlicher Herausforderungen sowie Förderung gesundheitsorientierter Strukturen innerhalb der Organisation</li><li>• Systematische Evaluation der Maßnahmen zeigt eine hohe Nutzungsquote durch Mitarbeitende und positive Effekte auf Gesundheit und Wohlbefinden</li></ul>

Empfehlungen für den weiteren Verbesserungsprozess:

- Entwicklung Lieferantenkodex und Integration in Beschaffungsprozesse
- Verstärkung systematisches Engagement als Kapitalanleger (Active Ownership)
- Kundeninformationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen
- Thematisierung Anpassung an Klimawandel

**CONCERN GmbH**

Gertrudenstraße 30-36

50667 Köln

[www.concern.de](http://www.concern.de)