

WIRKUNGSRATING NACHHALTIGKEIT

Ergebnisbericht

Unternehmen:	Süddeutsche Krankenversicherung a. G. (SDK)
Produkte:	Versorgungskonzept Gesundheit der Wirtschaft und Industrie (VGWI)
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 www.concern-rating.de 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	79	35%
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	86	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">• Deutliche Fortschritte in der strategischen und organisatorischen Aufstellung (inklusive Vorbereitung auf Nachhaltigkeitsberichterstattung nach CSRD) erreicht• Systematisches Nachhaltigkeitsmanagement in der Organisation von der normativen Verankerung über die Strategie und Maßnahmen bis hin zur Messung• Umfassende Einbindung von Mitarbeitenden, Integration in die Geschäftsbereiche und Verknüpfung mit dem Geschäftsmodell
Nachhaltigkeit in der Anlage von Kundengeldern	<ul style="list-style-type: none">• Nachhaltigkeitsorientierte Investmentpolitik mit einem Katalog von Ausschlusskriterien, der schrittweise auch auf den Bestand angewendet wird• Systematisches datenbasiertes Monitoring und Weiterentwicklung des Portfolios mittels anerkannter Bewertungsmodelle
Langfristiger Erhalt und Bezahlbarkeit des Versicherungsschutzes	<ul style="list-style-type: none">• Auf Beitragsstabilität und Bedarfen der Kunden ausgelegte Geschäftspolitik• Kundenorientierte Lösungen für Veränderungen auf Arbeitgeber- und Arbeitnehmerseite, die einen langfristigen Erhalt der Versicherung möglich machen• Niedrige Verwaltungskosten für Arbeitgeber durch effiziente, digitale Prozesse und Supportmöglichkeiten
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	<ul style="list-style-type: none">• Ganzheitliches Konzept, das gezielt auf die spezifischen Bedürfnisse der Branche eingeht und sowohl Prävention als auch finanzielle Absicherung im Krankheitsfall unterstützt• Finanzielle Absicherung im Krankheitsfall durch Krankentagegeld mit unbefristeter Laufzeit und ansteigender Leistung nach 6 und 12 Monaten• Prävention und Gesundheitsförderung durch umfassende Gesundheitsservices und optional buchbare Programme mit Schwerpunkten mentale Gesundheit, Pflege und Familie• Familienfreundlich gestaltet, mit der Möglichkeit, Leistungen gemeinsam zu nutzen oder Angehörige mitzuversichern

Empfehlungen für den weiteren Verbesserungsprozess:

- Entwicklung Lieferantenkodex und Integration in Beschaffungsprozesse
- Verstärkung systematisches Engagement als Kapitalanleger (Active Ownership)
- Kundeninformationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen
- Vorlagen für Arbeitgeber zur Integration der BKV ins Arbeitgebermarketing

CONCERN GmbH

Gertrudenstraße 30-36

50667 Köln

www.concern.de