

WIRKUNGSRATING NACHHALTIGKEIT

Ergebnisbericht

Unternehmen:	Süddeutsche Krankenversicherung a. G. (SDK)
Produkte:	AmbulantBudget
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	78	35%
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	91	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 zunehmende 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
Nachhaltigkeitsbeitrag der Leistungen	<ul style="list-style-type: none">• Vielfältiges Angebot, das gezielt auf die Bedürfnisse von Arbeitgebern und Arbeitnehmern ausgerichtet ist und sowohl Prävention als auch eine verbesserte Versorgung im Krankheitsfall fördert• Familienfreundlich unter anderem durch die Möglichkeit, Leistungen zu nutzen oder Angehörige mitzuversichern• Unterstützung für Arbeitgeber bei der internen und externen Vermarktung und Erzielung hoher Nutzungsquoten

Empfehlungen für den weiteren Verbesserungsprozess:

- Entwicklung Lieferantenkodex und Integration in Beschaffungsprozesse
- Verstärkung systematisches Engagement als Kapitalanleger (Active Ownership)
- Kundeninformationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen
- Optimierung Verwaltungsprozesse

CONCERN GmbH

Gertrudenstraße 30-36

50667 Köln

www.concern.de