

## Pressemitteilung

# Barmenia Personenversicherer bestätigen sehr gute Assekurata-Nachhaltigkeitsratings – Schaden-/Unfallversicherer mit sehr gutem Erstrating

Köln, den 7. Februar 2023 – Die Barmenia hat sich sowohl mit ihrem Lebens- als auch mit ihrem Krankenversicherer erneut dem Assekurata-Rating-Verfahren zur Bewertung der Nachhaltigkeit von Versicherungsunternehmen gestellt und konnte dabei die sehr guten (AA) Vorjahresergebnisse bestätigen. Erstmals bewertete Assekurata mit der Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG auch den Schaden-/Unfallversicherer der Gruppe nach Nachhaltigkeitskriterien und zeichnete diesen ebenfalls mit einer sehr guten (AA) Note aus.

Die ausführlichen Ratingberichte und Details zur Methodik finden Interessenten im Internet unter <https://www.assekurata-rating.de/nachhaltigkeitsrating>.

*Durchweg sehr gute Ergebnisse in den Teilqualitäten*

„Wir freuen uns, dass sich die Barmenia nach den Erstratings des Lebens- und des Krankenversicherers im vergangenen Jahr nicht nur den jeweiligen Folgeratings gestellt hat, sondern darüber hinaus mit der Barmenia Allgemeine auch der Schaden-/Unfallversicherer der Gruppe unser Ratingverfahren durchlaufen hat“, betont Assekurata-Geschäftsführer Dr. Reiner Will. „Dies unterstreicht sowohl den Stellenwert des Themas Nachhaltigkeit innerhalb der Barmenia-Unternehmensgruppe als auch die Bedeutung unseres Ratingverfahrens als Gradmesser für eine nachhaltige Unternehmensentwicklung.“

Im Rating bestätigten der Lebens- und der Krankenversicherer in allen Teilqualitäten die sehr guten Bewertungen aus dem Vorjahr und auch der Schaden-/Unfallversicherer erreicht auf Anhieb durchgehend sehr gute Bewertungen.

**Ergebnis der Barmenia Lebensversicherung a. G.**

Teilqualität	Gewichtung	Bewertung
Rahmenwerk	20%	sehr gut
Geschäftsbetrieb	20%	sehr gut
Produktmanagement/Risikotransfer	20%	sehr gut
Kapitalanlage	40%	sehr gut
<b>Gesamtrating</b>		<b>AA (sehr gut)</b>

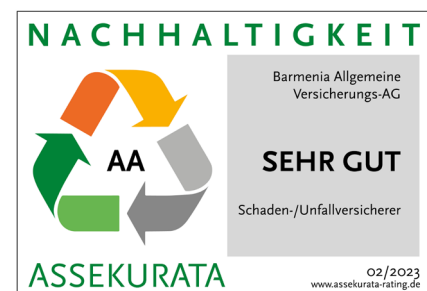
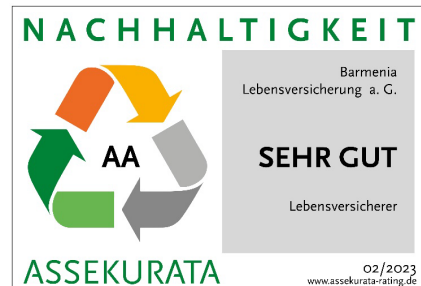
**Ergebnis der Barmenia Krankenversicherung AG**

Teilqualität	Gewichtung	Bewertung
Rahmenwerk	20%	sehr gut
Geschäftsbetrieb	20%	sehr gut
Produktmanagement/Risikotransfer	30%	sehr gut
Kapitalanlage	30%	sehr gut
<b>Gesamtrating</b>		<b>AA (sehr gut)</b>

**Ergebnis der Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG**

Teilqualität	Gewichtung	Bewertung
Rahmenwerk	20%	sehr gut
Geschäftsbetrieb	20%	sehr gut
Produktmanagement/Risikotransfer	30%	sehr gut
Kapitalanlage	30%	sehr gut
<b>Gesamtrating</b>		<b>AA (sehr gut)</b>

Die jeweils sehr guten Gesamtnoten unterstreichen die nachhaltige Ausrichtung der gesamten Unternehmensgruppe. Dabei überzeugt die Barmenia unter anderem erneut mit einer starken organisatorischen Verankerung des Themas. „Bereits im Vorjahr konnte uns die Barmenia im Rating-Prozess überzeugend darlegen, wie Nachhaltigkeit nicht nur an zentraler Stelle, sondern fachbereichsübergreifend mitgedacht wird. Seitdem ist es der Barmenia gelungen, dass Thema noch stärker in der gesamten Organisation zu verankern, was sich positiv auf die Ratings ausgewirkt hat“, erläutert Dennis Wittkamp, Senior Rating-Analyst der Assekurata. Darüber hinaus konnte sich die Barmenia im aktuellen Ratingprozess



durch eine Vielzahl von Maßnahmen noch nachhaltiger aufstellen und die sehr guten Urteile in allen Teilqualitäten verbessern. „Neben der Qualität ist hier, unter Berücksichtigung der Unternehmensgröße, besonders auch die Quantität der Maßnahmen, die im vergangenen Jahr umgesetzt worden sind, positiv hervorzuheben“, betont Dennis Wittkamp. „Hierbei profitiert

das Unternehmen davon, dass es sich bereits vor vielen Jahren auf Nachhaltigkeit ausgerichtet hat und nun über eine breite Wissensbasis innerhalb der Organisation verfügt.“

*Barmenia verankert die Nachhaltigkeit noch stärker in der Organisation*

Zur positiven Entwicklung des Ratings trug auch der Umstand bei, dass die Barmenia mit einer neuen ESG-Richtlinie die Verantwortlichkeiten in den Bereichen Regulatorik, Strategie, Koordination & Überwachung noch klarer geregelt hat. „Die enge Verbindung der Haupt- und Abteilungsleiter zum Team Nachhaltigkeit stellt dabei eine noch intensivere interne Vernetzung bezüglich des Themas Nachhaltigkeit sicher“, erklärt Dennis Wittkamp.

Wesentlich verbessert zeigt sich das Unternehmen auch im Bereich des Risikomanagements. Positiv bewerten die Assekurata-Analysten hier die adäquate Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des OR-SA-Prozesses, in welchem nun Klimawandelszenarien berechnet und dargestellt werden.



Innerhalb der Teilqualität „Produktmanagement/Risikotransfer“ überzeugen alle Gesellschaften mit einer umfangreichen Produktausgestaltung, die verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte in den Vordergrund stellt. Besonders positiv ist der Umstand, dass bei der Barmenia Allgemeine die Naturgefahrenversicherung, die den Kunden den nötigen Schutz vor den Folgen des Klimawandels gibt (insbesondere gegen Sturm-/Hagelereignisse, Überschwemmungen, Lawinen) integraler Bestandteil der Gebäude-, Hausrat- und Gewerbe-Sachversicherung sowie der Kraftfahrt-Kaskoversicherung ist und Kunden diesen aktiv abwählen müssen (Opt-Out-Regelung). „Hier hebt sich die Barmenia Allgemeine positiv von der Branche ab, was sich zum Beispiel in einem überdurchschnittlichen Anteil von Kunden mit Naturgefahrenabsicherung im Wohngebäudebestand zeigt“ ergänzt Wittkamp.

*Vier Teilqualitäten prägen das Gesamturteil*

Inhaltlich stellt Assekurata im Nachhaltigkeitsrating eine Vielzahl verschiedener Nachhaltigkeitsaspekte auf den Prüfstand, die sich wie folgt in vier verschiedene Teilqualitäten gliedern.

- **Rahmenwerk**  
Welche Nachhaltigkeitsstrategie und -ziele verfolgt ein Unternehmen, wie konkret sind die zugrundeliegenden Maßnahmen und welchen Reife- und Transparenzgrad hat die bestehende Organisation und Kommunikation?
- **Geschäftsbetrieb**  
Wie nachhaltig agiert ein Unternehmen an seinen Standorten hinsichtlich verschiedener ESG-Kriterien? ESG steht für Environmental (Umwelt), Social (sozial) und Governance (gute Unternehmensführung).
- **Produktmanagement/Risikotransfer**  
Welche Nachhaltigkeitsmerkmale weisen die Produkte und der Produktentwicklungsprozess auf, wie nachhaltig ist die Zeichnungspolitik und wie transparent erfolgt die Nachhaltigkeitskommunikation an der Schnittstelle zum Kunden und Vertrieb?
- **Kapitalanlage**  
Welche Bedeutung haben Nachhaltigkeitsanforderungen beim Kapitalanlage- und Risikomanagement, wie streng sind die Investitionskriterien gestaltet und welche Nachhaltigkeitsfaktoren gelangen bei den Asset Managern zur Anwendung?

*Bewertung basiert größtenteils auf internen Informationen*

Zur Einschätzung dieser Aspekte greift Assekurata im Rating-Prozess nicht nur auf die öffentliche Nachhaltigkeitsberichterstattung der Versicherer zurück, sondern fordert analog zum Unternehmens- und Bonitätsrating auch vertrauliche Unterlagen an. Hierzu zählen beispielsweise Strategiedokumente, Maßnahmenpläne, Daten aus dem Umweltmanagementsystem und interne Richtlinien. Dadurch können sich die Analysten bei ihrem Urteil auf die tatsächlichen Vorgaben und Instrumente stützen, wie sie vom Versicherer intern angewendet werden.

---

*Über die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur*

Die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur GmbH führt ausschließlich Rating-Verfahren durch, bei denen die Vertreter der gerateten Einheit der Agentur einen schriftlichen Auftrag zur Erstellung des Ratings gegeben haben (beauftragte Ratings).

## **Kontakt**

Russel Kemwa  
Pressesprecher  
Tel.: 0221 27221-38  
Fax: 0221 27221-77  
E-Mail: russel.kemwa@assekurata.de  
Internet: www.assekurata.de

Dr. Reiner Will  
Geschäftsführer  
Tel.: 0221 27221-0  
Fax: 0221 27221-77  
E-Mail: reiner.will@assekurata.de  
Internet: www.assekurata.de