

## Pressemitteilung

# Gothaer Lebensversicherung AG mit sehr gutem Ergebnis im Assekurata-Nachhaltigkeitsrating

Köln, den 7. Dezember 2023 – Die Gothaer Lebensversicherung hatte sich bereits im Dezember 2021 als einer der ersten Versicherer dem Assekurata Nachhaltigkeitsrating gestellt. Im diesjährigen Rating erreicht die Gesellschaft die Gesamtnote AA (sehr gut).

Den ausführlichen Ratingbericht und Details zur aktualisierten Methodik finden Interessenten im Internet unter [www.assekurata-rating.de/nachhaltigkeitsrating](http://www.assekurata-rating.de/nachhaltigkeitsrating).

*Drei sehr gute Teilqualitäten prägen das Ergebnis*

Für das sehr gute Ergebnis waren insbesondere die drei Teilqualitäten Rahmenwerk, Geschäftsbetrieb und Produktmanagement/Risikotransfer verantwortlich. Dort erzielte die Gothaer Leben jeweils eine sehr gute Benotung. In der Kapitalanlage, die einen Anteil von 40 % an der Gesamtbewertung ausmacht, konnte die Gothaer Lebensversicherung die Note „gut“ erreichen.

### Ergebnis der Gothaer Lebensversicherung AG

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

*Kurz- und langfristige Zielbilder mit hohem Ambitionsniveau*

Die Gothaer konnte innerhalb der Teilqualität Rahmenwerk vor allem mit ihrer klaren strategischen Ausrichtung sowie ihren zielgerichteten Strukturen und Prozessen im Bereich Nachhaltigkeit überzeugen. „Besonders gut gefällt uns innerhalb der Strategie der Gothaer der deutliche Bezug zum Kerngeschäft und damit zu den Kapitalanlagen und den Versicherungslösungen“, erläutert Oliver Bentz, leitender Rating-Analyst der Assekurata. „Die strukturierte Vorgehensweise der Gothaer zeigt sich auch in ihren Nachhaltigkeitszielen. Die Gesellschaft hat sich in ihren strategischen Handlungsfeldern sowohl kurz- als auch langfristige ambitionierte Ziele gesetzt.“



Das beste Ergebnis innerhalb der verschiedenen Teilqualitäten erreichte die Gothaer Leben im Geschäftsbetrieb. Dort hat das Unternehmen eine Vielzahl von Maßnahmen etabliert, um ökologische, soziale und Governance-Aspekte an seinem Standort und in

seiner Lieferkette zu fördern. Bei Kennzahlen wie Treibhausgasemissionen, Weiterbildungsstunden oder Krankheitstagen pro Mitarbeitendem stellt sich die Gothaer Leben in vielen Fällen besser als der Markt dar, was die positive Bewertung untermauert.

*Umfangreiche Fondspalette stützt die sehr gute Bewertung*

Innerhalb der Teilqualität „Produktmanagement/Risikotransfer“ überzeugt die Gothaer Leben vor allem in der Produktausgestaltung mit einem umfangreichen Angebot nachhaltiger Fonds. „Sowohl die Quantität als auch die Qualität des Fondsangebotes der Gothaer Leben bewerten wir positiv“, schildert Bentz. Verbesserungspotenziale bestehen jedoch noch hinsichtlich einer noch stärkeren Förderung von Nachhaltigkeit im Vertrieb sowie einer systematischen Integration von Nachhaltigkeitsaspekten im Produktentwicklungsprozess.

Im Bereich der Kapitalanlagen etabliert die Gothaer Leben ökologische Nachhaltigkeitsaspekte unter anderem durch verschiedene Ausschlüsse zur Förderung beziehungsweise Nutzung fossiler Energieträger. So gilt beispielsweise ein Ausschluss für Kraftwerkskohle mit einer Umsatzschwelle von 20 % sowie für das Geschäft mit arktischem Öl und Gas, Ölsanden und Schieferöl mit einer Umsatzschwelle von 5 %. Für den ganzheitlichen Ausstieg aus der Kohle hat das Unternehmen zudem einen Exit-Plan mit sukzessive abnehmenden Umsatzschwellen erstellt. „Angesichts der rapide schmelzenden Treibhausgasbudgets, die zur Erreichung des 1,5-Grad-Ziels verbleiben, würden wir uns ein noch entschiedeneres Vorgehen bei den fossilen Energieträgern wünschen“, erläutert Oliver Bentz in Bezug auf Potenzialfelder der Gothaer. Sehr positiv bewertet Assekurata hingegen den sehr fortgeschrittenen ESG-Integrationsansatz, bei dem die Gesellschaft eine Vielzahl an ESG-Kennzahlen und -Scores berücksichtigt.

*Vier Teilqualitäten prägen das Gesamturteil*

In ihrem Rating-Verfahren bewertet die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur nicht nur, wie ein Versicherungsunternehmen mit nachhaltigkeitsbezogenen Risiken für das eigene Wirtschaften umgeht (Outside-In-Perspektive), sondern insbesondere, inwieweit es wirksame Nachhaltigkeitsimpulse nach außen setzt und damit auf Umwelt und Gesellschaft einwirkt (Inside-Out-Perspektive). Damit richtet es sich vor allem an Kunden, Vermittler und Mitarbeiter als wesentliche Stakeholdergruppen von Versicherungsunternehmen.

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 ist Nachhaltigkeit in der Vertriebssteuerung verankert?

- **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