

Anforderungen an die Nachhaltigkeits- berichterstattung aus Sicht der Versicherer

IHK NRW - Sustainable Finance, EU-Taxonomie und CSR-Berichterstattung

16. Dezember 2021

Tim Ockenga

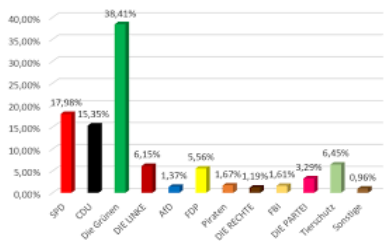
Sustainable Finance - Überblick

UN-Generalversammlung 2015
Sustainable Development Goals

Übereinkommen von Paris 2016



Gesellschaftliche und politische Entwicklungen
Wahlerfolge von grünen Parteien, Fridays for Future



Nachhaltigkeitsregulierung
Green Deal, Sustainable Finance Strategy, 1. + 2. Aktionsplan, BaFin Merkblatt...




- EU-Transparenz-VO (SFDR)
- EU-Taxonomie-VO (TR)
- EU-Del. VO zu Solvency II (Integration Nachhaltigkeitsrisiken in Govern. und Kapitalanl)
- EU-Del. VO zu IDD, MiFID (Einbeziehung von Nachhaltigkeitsfaktoren, -präferenzen, -risiken bei Zielmarktbestimmung und Finanzberatung)
- Vorschlag neue CSR-RL (nichtfinanzielle Berichterstattung)
- EU Green Bond Standard
- Benchmark-VO
- ...

Überblick über zusammenhängende Regulierungen und Zeitpläne

Regulierung	WAS	Inhalt	Anwendung ab
Transp VO	Unternehmensebene (Website)	Indikatoren zu negativen Auswirkungen (PAI)	Level 1 10.03.2021 comply or explain 30.06.2021 >500 MA (comply) Level 2 01.01.2023 comply/> 500 MA 30.06.2023 PAI-Statement 1.1.-31.12.2022 1. Referenzzeitraum
	Produktebene (RTS via templates)	Templates zu nachhaltigen Produkten -Nachhaltigkeitsrisiken + negative Auswirkungen (PAI)	Level 1 30.12.2022 comply Level 2 01.01.2023 comply/> 500 MA
TaxVO	Unternehmensebene (DA zu Art 8 TaxVO via CSRD)	-Ausweis taxonomiekonforme Aktivitäten -Realwirtschaft / Finanzwirtschaft	Realwirtschaft: in 2023 für 2022 Finanzwirtschaft: in 2024 für 2023
	Produktebene (RTS zu SFDR)	Taxonomie-Informationen für nachhaltige Produkte (in SFDR templates)	01.01.2023 (wie nach SFDR)
CSRD/ NFRD-Review	Unternehmensebene (Lagebericht)	Berichte zu taxonomiekonformen Aktivitäten (via DA zu Art 8 TaxVO), NH-Indikatoren, NH-policies (inside-out /outside-in Perspektive)	Indikativer Zeitplan 2024 für Gj. 2023 -> 2025 für Gj. 2024?
IDD	Beratungsgespräch	Abfrage Nachhaltigkeitspräferenzen (Taxonomieanteil, PAI)	02.08.2022 keine Verschiebung vorgesehen

Tim Ockenga, IHK NRW - Sustainable Finance, EU-Taxonomie und CSR-Berichterstattung, 16. Dezember 2021

Positionierung der Versicherungswirtschaft zu Nachhaltigkeit

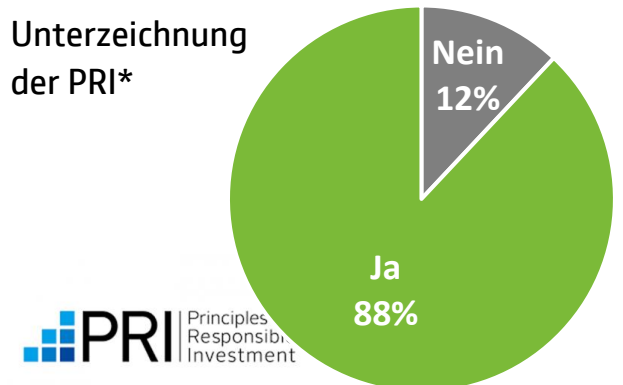
NACHHALTIGKEITSPPOSITIONIERUNG (JANUAR 2021)

- **Geschäftsprozesse:** Klimaneutralität bis 2025, mindestens in den deutschen Liegenschaften; Erhöhung des Frauenanteils in Führungsgremien, Förderung von Diversität.
- **Kapitalanlage:** Bis 2025 Reduktion des CO₂-Fußabdrucks in den Anlageportfolios im Einklang mit wissenschaftlichen Erkenntnissen und Messmethoden; danach schrittweise klimaneutrale Portfolios bis 2050.
- **Underwriting:** Bis 2025 Ausbau von ESG-Kriterien in Zeichnungsrichtlinien; keine gewerblichen und industriellen Risiken mehr ins Portefeuille nehmen, die den Transformationsprozess zu einer nachhaltigen und klimaneutralen Wirtschaft negieren.
- **Produkte:** Bis 2025 zunehmende Integration von Nachhaltigkeitskriterien in die Schadenregulierung, Ausbau nachhaltiger Altersvorsorgeprodukte.

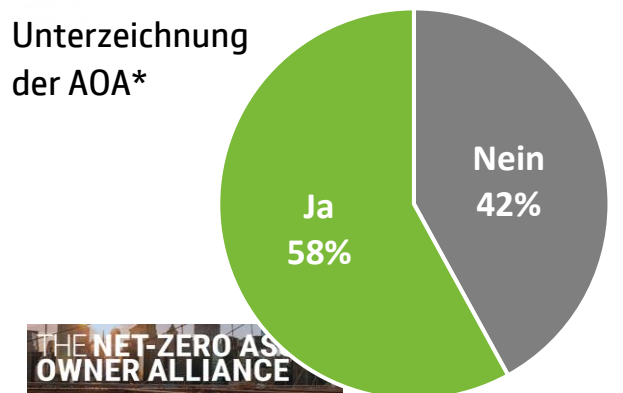
→ **Eigene Nachhaltigkeitspositionen der Versicherer gehen mit zusätzlichem Informationsbedarf einher!**

STARKES ENGAGEMENT DER VERSICHERUNGSWIRTSCHAFT

Unterzeichnung der PRI*



Unterzeichnung der AOA*



Austausch zu Nachhaltigkeit auf vielen Ebenen

BERÜHRUNGSPUNKTE FÜR STAKEHOLDER VON VERSICHERERN HINSICHTLICH NACHHALTIGKEITSINFORMATIONEN

TaxVO, TranspVO, CSRD

- Unternehmen, in die Versicherer über Aktien, Anleihen oder Darlehen investieren
 - autom. über die CSRD (Bilanzsumme 20 Mio. EUR, Nettoumsatzerlöse 40 Mio. EUR, ≥ 250 Mitarbeiter)
 - ESG-Agenturen
 - Direkt durch Versicherer
- Privatkunden

Versicherungsvertriebsrichtlinie, IDD

- Privatkunden im Rahmen des Beratungsgesprächs und der Zielmarktbestimmung hinsichtlich Nachhaltigkeitspräferenzen

Nachhaltigkeitsstrategien oder -verpflichtungen der VU

- Unternehmen, in die Versicherer über Aktien, Anleihen oder Darlehen investieren,
- Privatkunden
- Geschäftskunden Underwriting Schaden/Unfall
- Geschäftspartner

Danke für Ihre Aufmerksamkeit. Ihre Fragen?

Tim Ockenga
Leiter Kapitalanlagen
030 2020-5440
t.ockenga@gdv.de



Wilhelmstraße 43 / 43G
10117 Berlin
Tel.: 030-2020 5000
Fax: 030-2020 6000
E-Mail: berlin@gdv.de

51, rue Montoyer
B-1000 Brüssel
Tel.: 0032-2-2 82 47 30
Fax: 0049-30-2020 6140
E-Mail: bruessel@gdv.de

www.gdv.de
www.DieVERSiCHERER.de
 facebook.com/DieVERSiCHERER.de
 Twitter: @gdv_de
 www.youtube.com/user/GDVBerlin


GDV
DIE DEUTSCHEN VERSICHERER