



DIE NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE DER BAYERISCHEN

STAND 18.07.2022

1. Präambel

Dieses Dokument beschreibt die Nachhaltigkeitsstrategie der Bayerischen.

Muttergesellschaft des Konzerns „die Bayerische“ ist die Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G., München. Daneben gehören die beiden Versicherungsunternehmen BL die Bayerische Lebensversicherung AG und BA die Bayerische Allgemeine Versicherung zur Bayerischen.

Die Bayerische bekennt sich zu den Zielen des Pariser Klimaschutzabkommens und den UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung (UN Sustainable Development Goals, „SDGs“). Als Risikoträger und langfristiger Investor unterstützt die Bayerische die Nachhaltigkeitspositionierung des Gesamtverbands der Versicherungswirtschaft e.V.

Nachhaltigkeit sehen wir ausdrücklich als kontinuierlichen Prozess an. Die vorliegende Strategie wird regelmäßig überprüft und aktualisiert. Für Ende 2022 ist eine erneute Überprüfung und ggf. Aktualisierung der Strategie geplant.

Der Inhalt der Nachhaltigkeitsstrategie der Bayerischen ist im Sinne eines transparenten Stakeholder-Dialogs öffentlich zugänglich.

2. Unser Verständnis und unsere Vision

Nachhaltigkeit ist wesentlich für die Zukunftsfähigkeit der Bayerischen und eine der größten gesellschaftlichen Herausforderungen unserer Zeit. Wir von der Bayerischen möchten mit gutem Beispiel vorangehen und durch die Entwicklung unseres Unternehmens dazu beitragen, dass der Wandel unserer Gesellschaft zur Nachhaltigkeit gelingt. Zukünftigen Generationen wollen wir die Chance ermöglichen, gut und sicher leben zu können.

Nachhaltigkeit kann nur bei gleichwertiger Rücksicht auf die Faktoren Ökonomie, Ökologie, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung erreicht werden, die in Abhängigkeit zueinander stehen.

Da die Bekämpfung der negativen Auswirkungen des vom Menschen verursachten Klimawandels eine der größten gesellschaftlichen Herausforderungen im 21. Jahrhundert darstellt, engagiert sich die Bayerische in besonderem Maße für den Klimaschutz.

Die Bayerische setzt sich darüber hinaus für gute und faire Arbeitsbedingungen ein.

Um die Bedürfnisse, Erwartungen und Meinungen unserer Mitarbeitenden, unserer Kundinnen und Kunden sowie unserer Geschäftspartner zu erkennen, betreiben wir einen aktiven Austausch mit den jeweiligen Interessensgruppen.

Dieses Verständnis von Nachhaltigkeit ergänzt die Werte, die Philosophie und die Tradition der Bayerischen ideal, es trägt zur Umsetzung unserer Unternehmensvision bei und steht im Einklang mit unserer DNA: wir handeln persönlich, verlässlich und vorausschauend.

Aus diesem Grund verankert die Bayerische Nachhaltigkeit fest in ihrer unternehmerischen Vision:

Wir von der Bayerischen denken über die Grenzen des klassischen Versicherens hinaus. Zugleich verstehen wir uns als Teil einer nachhaltigen und sozial engagierten Gesellschaft. Dabei konzentrieren wir uns auf Vorsorge und Prävention und tragen dazu bei, das Versichern vielleicht sogar überflüssig zu machen.

Unsere Produkte, Dienstleistungen, Prozesse, Entscheidungen und unser Handeln stellen wir unter den Leitspruch:

Heute nicht auf Kosten von morgen und hier nicht auf Kosten von anderswo.

3. Unsere Vorgehensweise

Das Thema Nachhaltigkeit ist ein ganzheitlicher Prozess, der entsprechend der strategischen Bedeutung auf Vorstandsebene verankert ist. Das Nachhaltigkeitsmanagement der Bayerischen steht unter der Leitung des Vorstandsvorsitzenden der Muttergesellschaft und setzt sich zusammen aus Führungskräften, Nachhaltigkeitsverantwortlichen und Multiplikatoren aus den verschiedenen Organisationseinheiten sowie einer eigenen Nachhaltigkeitsbeauftragten. Das Nachhaltigkeitsmanagement berichtet mindestens vierteljährlich an den Gesamtvorstand.

Vertretende Unternehmensbereiche im Nachhaltigkeitsmanagement

Controlling	Asset Management	Produktentwicklung Leben	Risikomanagement
Marketing	Nachhaltigkeitsmanagement 		Innovationsmanagement
Kommunikation			Facility Management
Recht & Compliance			HR / People & Culture
Rechnungswesen			Einkauf
Produktentwicklung / Underwriting Komposit			Vertriebsmanagement

Das Nachhaltigkeitsmanagement ist verantwortlich für die Umsetzung und Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie der Bayerischen sowie für die Ableitung und Priorisierung von konkreten Zielen und Maßnahmen.

Zum Nachhaltigkeitsmanagement gehört das Nachhaltigkeitscontrolling, das die Erreichung der Nachhaltigkeitsziele anhand von geeigneten Kennzahlen (Key Performance Indicators, „KPI“) überwacht.

Das Nachhaltigkeitsmanagement der Bayerischen wird dabei von einem unabhängigen Nachhaltigkeitsbeirat beraten und unterstützt. Dieser setzt sich aus verschiedenen Fachvertretern- und Beraterinnen mit Nachhaltigkeitsexpertise aus den Bereichen Bildung, Forschung, Wirtschaft und Umweltschutz zusammen.

Für die erfolgreiche Umsetzung der Nachhaltigkeitsstrategie ist die transparente interne und externe Kommunikation zum Thema Nachhaltigkeit ein wesentlicher Bestandteil.

4. Unsere Handlungsfelder

Im Rahmen der Strategieentwicklung und -aktualisierung wurden die folgenden wesentlichen Handlungsfelder identifiziert, wobei sich die Bayerische an den SDGs orientiert:

- Verantwortungsvolle Unternehmensführung
- Umwelt
- Mitarbeitende
- Nachhaltigkeit in der Wertschöpfungskette, insbesondere Kapitalanlage und Produkte
- Gesellschaftliches Engagement

5. Nachhaltigkeitsziele der Bayerischen

Nachfolgende Übersicht zeigt die Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen der Bayerischen, die aus den strategischen Handlungsfeldern abgeleitet wurden.

Übersicht Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen:

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Information/Beteiligung relevanter Interessengruppen	Regelmäßiger Dialog mit internen und externen Stakeholdern Veröffentlichung Nachhaltigkeitsbericht nach den Standards der Global Reporting Initiative (GRI)	laufend jährlich
	Governance und Compliance	Weiterentwicklung des Governance und Compliance Systems, insbesondere zur Verhinderung von Korruption und Menschenrechtsverletzungen Monitoring und Umsetzung neuer rechtlicher oder regulatorischer Anforderungen	laufend laufend
	Weitere Verankerung von ESG im Risikomanagement	Analyse von Einzelrisiken aus der Risikoinventur mit Blick auf ESG-Aspekte Quantifizierung von Klimarisiken im Versicherungsbestand durch Klimawandelszenarien	laufend 2022
	Nachhaltigkeit in der Beschaffung und Forderung nachhaltiger Unternehmensführung bei Geschäftspartnern	Berücksichtigung nachhaltiger Einkaufskriterien Weiterentwicklung der Prozesse inkl. Geschäftspartnerkontrolle	laufend 2022
Umwelt	Klimaneutraler Geschäftsbetrieb	Klimaneutraler Geschäftsbetrieb, u. a. durch Kompensation von CO ₂ -Emissionen Bilanzielle Klimaneutralität aus eigener Kraft: durch weitere Maßnahmen zur Reduktion und Vermeidung von CO ₂ -Emissionen durch Errichtung einer eigenen Photovoltaikanlage	Seit 2019 2027 laufend Planungsbeginn 2022

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
	Klimaneutralität in der Kapitalanlage	Klimaneutralität in der Kapitalanlage Zwischenziel: Reduzierung des CO ₂ -Fußabdrucks um 50 % Messung des CO ₂ -Fußabdrucks der Kapitalanlage Zwischenziel: Konzept zur Messung des CO ₂ -Fußabdrucks der Immobilien	2045 2035 bis 2025 2023
	Optimierung des Ressourcenverbrauchs	Bezug von 100 % Ökostrom Weiterentwicklung des Abfallkonzepts Digitalisierungsprojekte zur Reduktion des Papierverbrauchs	laufend laufend laufend
	Reduktion verkehrsbedingter Emissionen und Förderung nachhaltiger Mobilität	Reduktion der Emissionen aus Berufsverkehr durch Homeoffice-Angebote Anreize zur Nutzung des öffentlichen Personennahverkehrs Anreize zur Nutzung von E-Mobilität und Einhaltung Emissionsobergrenze bei neuen Dienstwägen Ausbau der Ladeinfrastruktur im Verwaltungsgebäude Reduzierung der Dienstreisen Vorrangige Nutzung öffentlicher Verkehrsmittel gegenüber Flugreisen Steigerung der Quote hybrider und elektrischer Fahrzeuge im Fuhrpark, mind. 25 % im Jahr 2022	laufend laufend laufend laufend laufend laufend 2022
	Förderung von Biodiversität	Unterstützung des Projekts Hektar Nektar (Bienenschutz) Einkauf von regionalen und Bio-Produkten in der Betriebsgastronomie, MSC-Siegel bei Fischprodukten, kein Tunfisch	laufend laufend

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
Mitarbeitende	Personalgewinnung, Ausbildung und Weiterentwicklung	Angebot von Praktika, Werkstudententätigkeit, Girls Day, Angebot von Ausbildungsplätzen	laufend
		Umfassende Angebote zur Weiterentwicklung von Fach-, Führungs-, Methoden- und Sozialkompetenzen und agilem Arbeiten	laufend
		Angebot von fünf Weiterbildungstagen für jeden Mitarbeitenden	laufend
		Neues Raumkonzept für moderne Arbeitswelt und Kultur	2021/2022
		Umfangreiche zusätzliche Leistungen (z.B. VWL, betriebliche Altersvorsorge, kostenloses Wasser und Obst, bezuschusste Kantine, Sportangebot)	laufend
	Vereinbarkeit von Familie und Beruf	Zertifizierung durch Hertie - Stiftung	jährlich
		Flexible Arbeitszeitmodelle, Angebote zum Home Office und mobilen Arbeiten, Eltern-Kind-Büro	laufend
		Unterstützung durch pme Familienservice	laufend
		Beratung durch Pflegelotsen	laufend
		Angebot fünf zusätzlicher freier Tage bei Pflege eines Angehörigen	laufend
		Kontakthalteprogramm bei familienbedingten Auszeiten	laufend
	Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen	Anpassung der Rahmenbedingungen	laufend

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
	Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung	Arbeits- und Brandschutzbeauftragter, Schulungen, Angebot Erste-Hilfe-Kurse Ergonomische Arbeitsplätze Umfangreiches Sportangebot Präventions- und Vorsorgeangebote Ausgewogene Angebote in der Betriebskantine, kostenloses Wasser und Obst Angebot betrieblicher Corona-Impfungen inklusive Booster-Impfung	laufend laufend laufend laufend 2021/2022
	Förderung Diversity und Frauen in Führungspositionen	Angebot von Sprachkursen für Nicht-Muttersprachler Spezielle Coachings und Leadership Trainings zur Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen, Angebot flexibler Arbeitszeitmodelle und Homeoffice	laufend laufend laufend
	Steigerung der Awareness im Bereich Nachhaltigkeit	Unterschiedliche regelmäßige Kommunikationsformate, Schulungen speziell zu ESG Teilnahme an zahlreichen Aktionen, wie Stadtradeln, Spendenlauf, zusätzlichen freien Tagen für soziales Engagement	laufend laufend

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
Nachhaltigkeit in der Wertschöpfungskette	Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage	Normenbasiertes Screening und Ausschlusskriterien,	laufend
		Portfolio-Überwachung	laufend
		Ausbau nachhaltiger und alternativer Investments	laufend
		Weiterentwicklung der ESG-Integration (Impact Investing, Sustainability Themed Fonds)	2022 ff.
		Weiterentwicklung der Voting Policy (Active Ownership Approach)	laufend
		Klimaneutralität der Kapitalanlage	2045
		Reduktion des CO ₂ -Fußabdrucks der Kapitalanlage um 50 %	2035
	Weiterentwicklung ESG in den Produkten (Entwicklung, Leistung, Underwriting Nicht-Leben)	Ermittlung des CO ₂ -Fußabdrucks der Kapitalanlage	2025
		Konzept für die Ermittlung des CO ₂ -Fußabdrucks der Anlageklasse Immobilien	2023
		Verankerung von ESG im Produktentwicklungsprozess (Leben und Nicht-Leben)	laufend
		Ausbau des nachhaltigen Produktangebots (Leben und Nicht-Leben)	laufend
		Im Schaden-Unfallgeschäft: Ausbau von Lösungen zur Absicherung eines nachhaltigen Lebensstils,	laufend
		Ausschlusskriterien in der Gewerbepolice (Verstöße gegen Tierwohl, Menschenrechte)	laufend
		Mehrleistung bei nachhaltigen Ersatzprodukten	laufend
Kompensation von CO ₂ -Emissionen bei Feuerschäden	laufend		
Integration von präventiven Maßnahmen (Leben und Nicht-Leben), z.B. Wasserstoppsysteme, Zahnreinigung, Gesundheitsapp Bayfit	laufend		

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
	Förderung Nachhaltigkeit im Vertrieb; Kundenzufriedenheit	Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen im Beratungsprozess (Vorarbeiten umgesetzt 2021) Umfangreiche Schulungen (Webinare, Seminare, Blogs, Quartalskonferenzen) Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten Ermittlung des Net Promoter Scores	2022 laufend 2022 jährlich
Gesellschaftliches Engagement	Förderung des Breitensports	Unterstützung des TSV München 1860 e.V. zur Unterstützung der Breitensportabteilung und andere	laufend
	Förderung benachteiligter Kinder und Bildungsförderung	Förderung von verschiedenen Initiativen wie Ballhelden, Lernen mit Kick, Schule für Morgen	laufend
	Förderung gesellschaftlicher Initiativen	Teilnahme an Aktionen wie Stadtradeln, Schritte-Challenge, Restcentspende, Spendenlauf, Geldspenden	laufend
	Förderung ehrenamtliches Engagement	Angebot von fünf freien zusätzlichen Arbeitstagen für das Engagement bei gemeinnützigen Projekten	laufend
	Förderung gemeinnütziger Einrichtungen	Geldspenden	laufend