



**DIE NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE DER BAYERISCHEN**

# 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. („GDV“).

Nachhaltigkeit sehen wir ausdrücklich als ganzheitlichen und kontinuierlichen Prozess an. Die vorliegende Strategie wird regelmäßig überprüft und aktualisiert. Diese wurde zuletzt im Dezember 2022 aktualisiert. Im Geschäftsjahr 2023 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 Versicherns 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

Nachhaltigkeit ist für die Bayerische ein ganzheitlicher Prozess. Aufgrund der strategischen Bedeutung wurde ein eigenes Nachhaltigkeitsressort unter der direkten Leitung des Vorstandsvorsitzenden der Muttergesellschaft gegründet. Zu dem Ressort gehören neben einer eigenen Nachhaltigkeitsbeauftragten, Fachexperten, Führungskräfte und Multiplikatoren aus allen relevanten Organisationseinheiten. Somit wird Nachhaltigkeit umfassend in der ganzen Gruppe verankert und alle relevanten Unternehmensbereiche einbezogen. Das Nachhaltigkeitsressort tagt monatlich. Zudem findet darüber hinaus alle 14 Tage ein Jour Fixe mit dem Vorstandsvorsitzenden der Muttergesellschaft und dem Product Owner und Agile Master statt. Es erfolgt eine regelmäßige Berichterstattung an den Gesamtvorstand.

#### Das Nachhaltigkeitsressort

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

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

Zu den Aufgaben gehört weiter das Nachhaltigkeitscontrolling, das die Erreichung der Nachhaltigkeitsziele anhand von geeigneten Kennzahlen (Key Performance Indicators, „KPI“) überwacht.

Das Nachhaltigkeitsressort der Bayerischen wird dabei von einem unabhängigen Nachhaltigkeitsbeirat beraten und unterstützt. Dieser setzt sich aus verschiedenen Fachvertretern- und vertreterinnen mit Nachhaltigkeitsexpertise aus den Bereichen Bildung, 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
<b>Verantwortungs- volle Unternehmens- führung</b>	Information/Beteiligung relevanter Interessengruppen	Regelmäßiger Dialog mit internen und externen Stakeholdern  Veröffentlichung Nachhaltigkeitsbericht nach den Standards der Global Reporting Initiative (GRI)	Mehrmals pro Jahr  Jährlich
	Governance und Compliance	Weiterentwicklung des Governance und Compliance Systems, insbesondere zur Verhinderung von Korruption und Menschenrechts- verletzungen  Monitoring und Umsetzung neuer rechtlicher oder regulatorischer Anforderungen	Mindestens jährliche Überprüfung  Monatlich
	Weitere Verankerung von ESG im Risikomanagement	Analyse von Einzelrisiken aus der Risikoinventur mit Blick auf ESG- Aspekte  Quantifizierung von Klimarisiken im Versicherungsbestand durch Klimawandelszenarien	Vierteljährlich  Seit 2022
	Nachhaltigkeit in der Beschaffung und Forderung nachhaltiger Unternehmensführung bei Geschäftspartnern	Berücksichtigung nachhaltiger Einkaufskriterien sowie Weiterentwicklung der Prozesse inkl. Geschäftspartnerkontrolle	2022 aktualisiert, Weiterentwicklung 2023

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Status
Umwelt	Klimaneutraler Geschäftsbetrieb	Klimaneutraler Geschäftsbetrieb, u. a. durch Kompensation von CO <sub>2</sub> -Emissionen	Seit 2019
		Bilanzielle Klimaneutralität aus eigener Kraft: - durch weitere Maßnahmen zur Reduktion und Vermeidung von CO <sub>2</sub> -Emissionen - durch Errichtung einer eigenen Photovoltaikanlage	Ab 2027 Laufend Genehmigungsprozess ist in 2022 gestartet
	Klimaneutralität in der Kapitalanlage	Konzept zur Messung des CO <sub>2</sub> -Fußabdrucks der Immobilien Messung des CO <sub>2</sub> -Fußabdrucks der Kapitalanlage Zwischenziel: Reduzierung des CO <sub>2</sub> -Fußabdrucks um 50 % Klimaneutralität in der Kapitalanlage	2022 erstellt 2023 2035 2045
	Optimierung des Ressourcenverbrauchs	Bezug von 100 % Ökostrom Weiterentwicklung des Abfallkonzepts Digitalisierungsprojekte zur Reduktion des Papierverbrauchs	Seit mehr als fünf Jahren
	Reduktion verkehrsbedingter Emissionen und Förderung nachhaltiger Mobilität	Reduktion der Emissionen aus Berufsverkehr durch Homeoffice-Angebote Anreize zur Nutzung des öffentlichen Personennahverkehrs	Laufend Laufend

		Anreize zur Nutzung von E-Mobilität und Einhaltung Emissionsobergrenze bei neuen Dienstwägen	Laufend
		Ausbau der Ladeinfrastruktur im Verwaltungsgebäude	Laufend
		Reduzierung der Dienstreisen durch digitale Kommunikationsmöglichkeiten	Laufend
		Vorrangige Nutzung öffentlicher Verkehrsmittel gegenüber Flugreisen	Jährlich
		Steigerung der Quote hybrider und elektrischer Fahrzeuge im Fuhrpark (Ausgangsbasis: mindestens 25 % im Jahr 2022)	Laufend
	Förderung von Biodiversität	Unterstützung des Projekts Hektar Nektar (Bienenschutz)	Jährlich
		Einkauf von regionalen und Bio-Produkten in der Betriebsgastronomie, MSC-Siegel bei Fischprodukten, kein Tunfisch	Laufend

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
<b>Mitarbeitende</b>	Personalgewinnung, Ausbildung und Weiterentwicklung	Angebot von Praktika, Werkstudententätigkeit, Girls Day, Angebot von Ausbildungs-plätzen	Dauerhaft etabliert
		Umfassende Angebote zur Weiterentwicklung von Fach-, Führungs-, Methoden- und Sozialkompetenzen und agilem Arbeiten	Dauerhaft etabliert
		Angebot von fünf Weiterbildungstagen für jeden Mitarbeitenden	Seit 2021
		Neues Raumkonzept für moderne Arbeitswelt und Kultur	Umsetzung abgeschlossen
		Umfangreiche zusätzliche Leistungen (z.B. VwL, betriebliche Altersvorsorge, kosten-loses Wasser und Obst, bezuschusste Kantine, Sportangebot)	Dauerhaft etabliert
	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 und heynannyly	Laufend
		Beratung durch Pflegelotsen Angebot fünf zusätzlicher freier Tage bei Pflege eines Angehörigen	Laufend
		Kontakthalteprogramm bei familienbedingten Auszeiten	Laufend
	Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung	Arbeits- und Brandschutzbeauftragter, Schulungen, Angebot Erste-Hilfe-Kurse	Dauerhaft etabliert
		Ergonomische Arbeitsplätze und Umfangreiches Sportangebot	Dauerhaft etabliert
		Präventions- und Vorsorgeangebote	Laufendes Angebot

		Ausgewogene Angebote in der Betriebskantine, kostenloses Wasser und Obst Angebot betrieblicher Gesundheitstag inkl. Impfangebot	Dauerhaft etabliert Jährlich
	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 Mehrmals p.a. Laufendes Angebot
	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	Laufende Maßnahmen Mehrmals p.a.

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
<b>Nachhaltigkeit in der Wertschöpfungskette</b>	Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage	Normenbasiertes Screening und Ausschlusskriterien, Portfolio-Überwachung	Etabliert
		Ausbau nachhaltiger und alternativer Investments	Laufend
		Weiterentwicklung der ESG-Integration (Impact Investing, Sustainability Themed Fonds)	Laufend
		Weiterentwicklung der Voting Policy (Active Ownership Approach)	2022 ff.
		Ermittlung des CO <sub>2</sub> -Fußabdrucks der Kapitalanlage	2023
		Reduktion des CO <sub>2</sub> -Fußabdrucks der Kapitalanlage um 50 %	2035
		Klimaneutralität der Kapitalanlage	2045
	Weiterentwicklung ESG in den Produkten (Entwicklung, Leistung, Underwriting Nicht-Leben)	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, Ausschlusskriterien in der Gewerbepolice (Verstöße gegen Tierwohl, Menschen-rechte)	Laufend
		Mehrleistung bei nachhaltigen Ersatzprodukten Kompensation von CO <sub>2</sub> - Emissionen bei Feuerschäden	Etabliert
		Integration von präventiven Maßnahmen (Leben und Nicht-Leben), z.B. Wasserstoppsysteme, Zahn-reinigung, Gesundheitsapp Bayfit	Etabliert

	Förderung Nachhaltigkeit im Vertrieb; Kundenzufriedenheit	Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen im Beratungsprozess  Umfangreiche Schulungen (Webinare, Seminare, Blogs, Quartalskonferenzen)  Ermittlung des Net Promoter Scores	2022 umgesetzt  Laufend  Jährlich
--	--	---	---

Handlungsfelder	Strategische Ziele	Maßnahmen	Termine/Status
<b>Gesellschaftliches Engagement</b>	Förderung des Breitensports	Unterstützung des TSV München 1860 e.V., der Breitensportabteilung und andere	Jährlich
	Förderung benachteiligter Kinder und Bildungsförderung	Förderung von verschiedenen Initiativen wie Ballhelden, Lernen mit Kick, Schule für Morgen	Jährlich
	Förderung gesellschaftlicher Initiativen	Teilnahme an Aktionen wie Stadtradeln, Schritte-Challenge, Restcentspende, Spendenlauf, Geldspenden	Jährlich
	Förderung ehrenamtliches Engagement	Angebot von fünf freien zusätzlichen Arbeitstagen für das Engagement bei gemeinnützigen Projekten	Jährlich
	Förderung gemeinnütziger Einrichtungen	Geldspenden	Jährlich