

Nachhaltigkeit in der betrieblichen Altersversorgung – Ein Gamechanger?

Sandra Mekler
bAV-Betriebswirt (FH) | Managing Partner



Verantwortungsbereich bei MRH Trowe

- Geschäftsführerin MRH Trowe & Lurse Benefits Brokers GmbH

Ausbildung und berufliche Stationen

- Diplom-Betriebswirtin (BA)
- 1999-2011: Fischer GmbH Versicherungsmakler
- 2012-2017: Württembergische Lebensversicherung AG
- seit 2018: AdVertum Vorsorge AG (seit 2021 Teil von MRH Trowe)
- bAV-Betriebswirtin (FH)
- Rentenberater (theoretischer Sachkundennachweis)

Sonstiges

- Veröffentlichung von Fachbeiträgen zur betrieblichen Altersversorgung
- Mitinitiatorin und Beirätin im Frauennetzwerk women@MRH Trowe



Persönliches:

45 Jahre
verheiratet, 2 Söhne
engagiert im Sportverein
Schwimmen und Lesen als Hobbies



+49 711 27394-318
sandra.mekler@mrh-trowe.com
Stuttgart



Nachhaltigkeit

Die Versicherungsbranche befindet sich im Wandel. Nachhaltigkeit ist einer der Megatrends in der Zukunft.

Definition „Nachhaltigkeit“:

Nachhaltigkeit bedeutet, heute so zu leben und zu handeln, dass auch zukünftige Generationen, also unsere Kinder, Enkelkinder etc., immer noch genügend Ressourcen haben, um gut leben zu können.

Nachhaltigkeit zielt somit auf ein Miteinander von Mensch, Natur und Wirtschaft zum Nutzen aller Beteiligten ab.

ESG - Kriterien

E (Environmental)

- Umwelt / ökologische Nachhaltigkeit wie z.B.
 - Klimaschutz
 - Nutzung erneuerbarer Energien
 - Müllvermeidung / Recycling
 - Reduzierung von Flügen
 - Tierschutz

S (Social)

- Soziales / soziale Nachhaltigkeit wie z.B.
 - gute Arbeitsbedingungen
 - faire Bezahlung
 - Verbot von Zwangs- und Kinderarbeit
 - Bekämpfung von Korruption
 - Vielfalt und Integration

G (Governance)

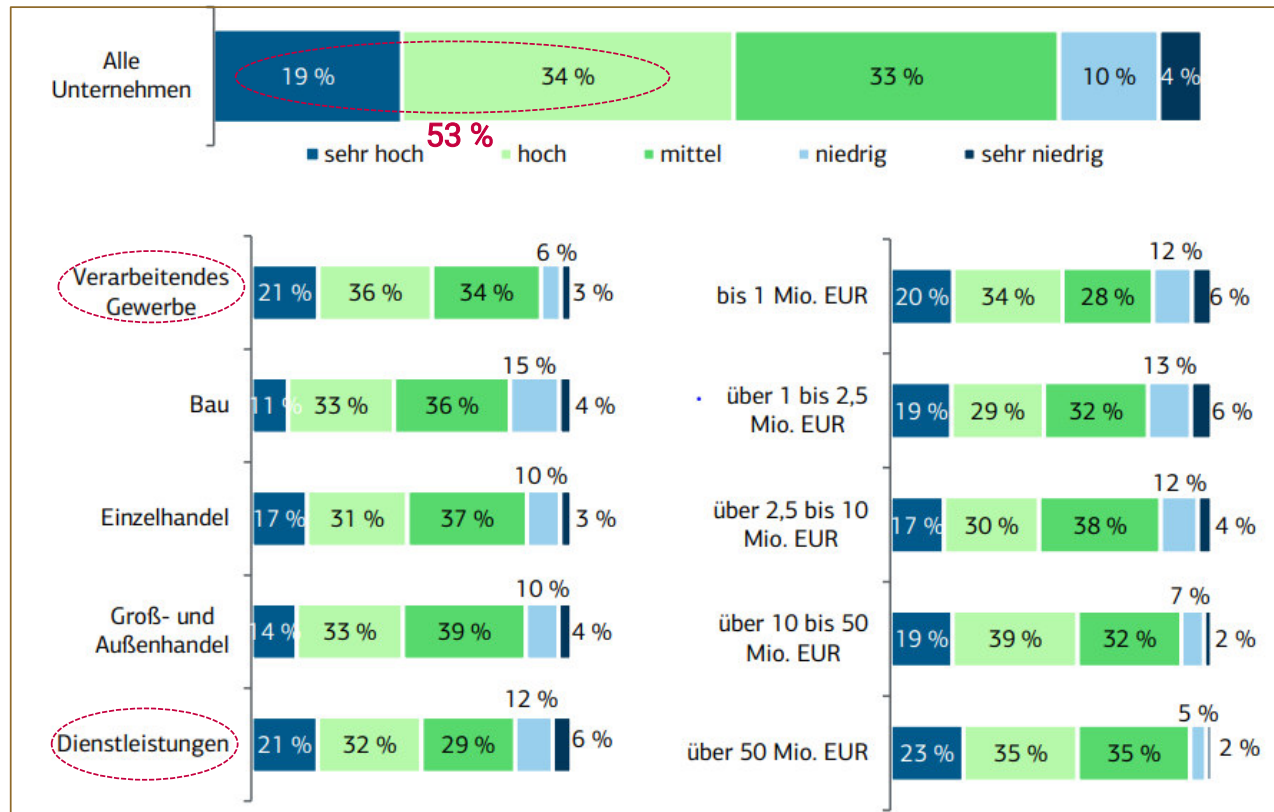
- nachhaltige / verantwortungsvolle Unternehmensführung wie z.B.
 - kein kurzfristiges Gewinnstreben
 - keine Ausnutzung von Marktmacht
 - keine Ausbeutung von Zulieferern



Nachhaltigkeit aus Sicht der Unternehmen

Nachhaltigkeit hat bei Unternehmen eine hohe Bedeutung.

Stellenwert des Themas Nachhaltigkeit



Quelle:
<https://www.kfw.de/PDF/Download-Center/Konzernthemen/Research/PDF-Dokumente-Unternehmensbefragung/Unternehmensbefragung-2024.pdf>

- Für knapp 34 % der Befragten hat das Thema Nachhaltigkeit gegenwärtig einen **hohen**, für weitere 19 % sogar einen **sehr hohen Stellenwert** für ihr Unternehmen (Grafik oben).
- Nur jedes siebte Unternehmen gibt an, dass das Thema Nachhaltigkeit lediglich eine (sehr) geringe Bedeutung für seine Geschäftstätigkeit hat.
- Eine besonders hohe Relevanz hat das Thema Nachhaltigkeit für Unternehmen im **Verarbeitenden Gewerbe** und im **Dienstleistungssektor**.
- Auch **größere Unternehmen** schätzen die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit tendenziell höher ein.
- In den nächsten drei bis fünf Jahren wird das Thema Nachhaltigkeit für Unternehmen noch an **Bedeutung gewinnen**.

Verschiedene Faktoren beeinflussen die Verbreitung von Nachhaltigkeit in Unternehmen.





Nachhaltigkeit aus Sicht der Konsumenten

Nachhaltigkeit steht bei Konsumenten hoch im Kurs.
Das gilt zunehmend auch für Finanzprodukte.

80 %

sehen Nachhaltigkeit nicht als
Modeerscheinung an.

83 %

empfinden, dass Umwelt- und
Klimaschutz zu den größten
Herausforderungen unserer
Generation gehören.

82 %

geben an, dass
Nachhaltigkeitsaspekte
eine wichtige Rolle in ihren
zukünftigen
Kaufentscheidungen spielt.

84 %

halten Nachhaltigkeitsaspekte
auch bei Versicherungen für
relevant.

19 %

wären bereit, mehr für ein
nachhaltiges
Versicherungsprodukt zu
bezahlen.

18 %

wurden bisher auf das Thema
Nachhaltigkeit von ihrer
Versicherung angesprochen.

Quellen:

<https://www.pwc.de/de/nachhaltigkeit/sustainable-finance/privatkundenstudie-2020.html>

https://www.ey.com/de_de/newsroom/2023/03/nachhaltigkeit-wird-zum-trend-bei-versicherungsprodukten



Nachhaltigkeit in der bAV

Die betriebliche Altersversorgung ist ein Kernbestandteil der Nachhaltigkeitsstrategie von Unternehmen.

Soziale Verantwortung und Fürsorge

- fairer Arbeitgeber-Zuschuss
- gesellschaftliche Relevanz aufgrund Demografie
- positives Unternehmensimage (Corporate Social Responsibility)

Kapitalanlage und Anlagestrategie

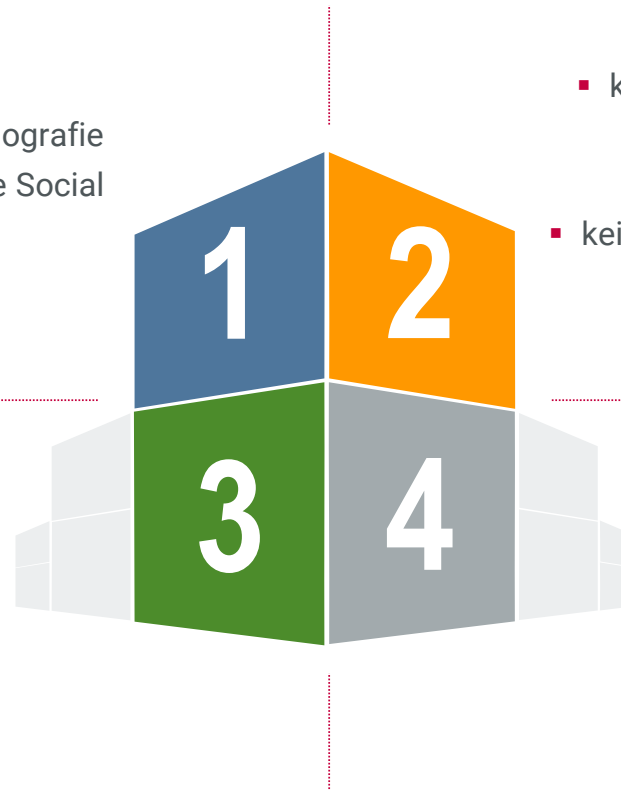
- keine Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen
 - Auswahl Versicherer und Tarif
- Investitionsgrad vs. Beitragsgarantieniveau
- kein Widerspruch von Nachhaltigkeit vs. Rendite

Digitalisierung

- digitale Beratung
- digitale Verwaltung (Apps, Portale)
- Prozessoptimierung
- Zeit- und Ressourceneinsparung bei HR

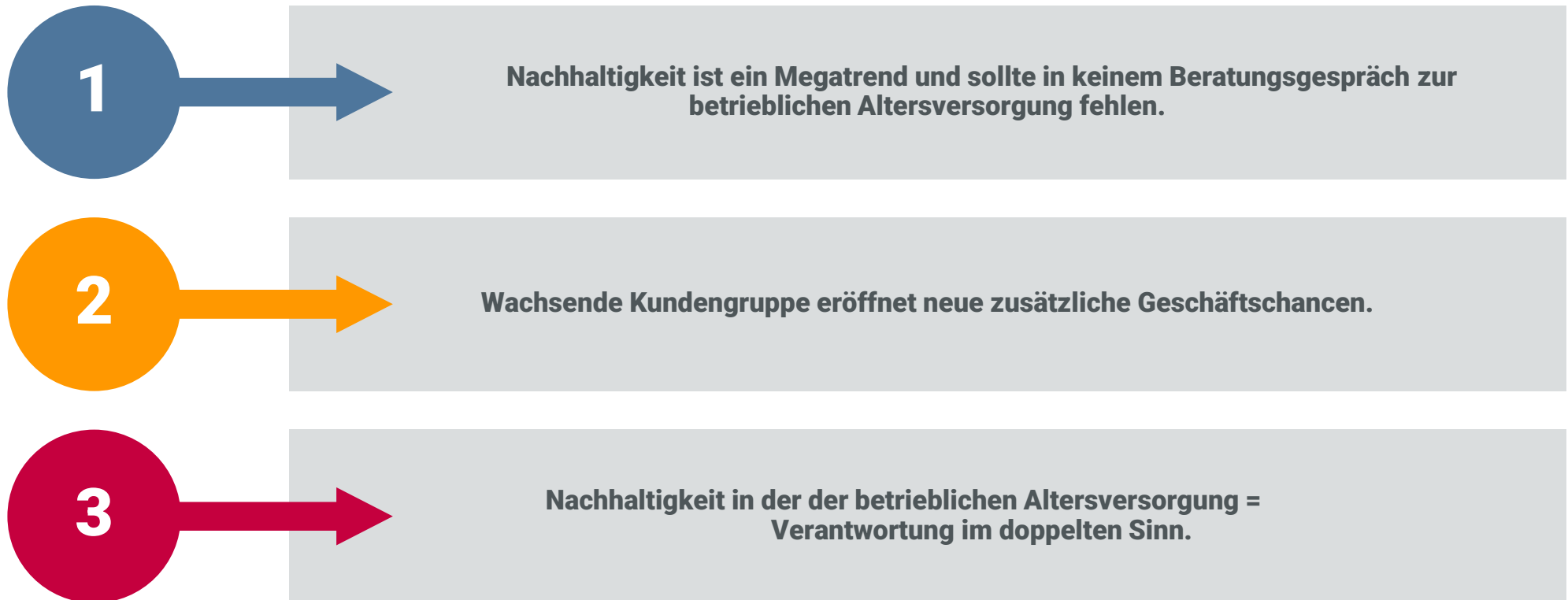
Ausgestaltung von Versorgungsplänen

- Generationen-Gerechtigkeit
 - Gender-Gerechtigkeit
 - Chancengerechtigkeit
- Risikoleistungen für Tod und Invalidität





Fazit





HERZLICHEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT!



Sandra Mekler
Managing Partner

☎ + 49 711 27 394-318

📱 + 49 160 533 16 77

✉ Sandra.Mekler@mrh-trowe.com

