

Information gemäß der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Transparenzverordnung)

Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der WGV-Lebensversicherung AG

Das Thema Nachhaltigkeit und daraus resultierende Nachhaltigkeitsrisiken unterliegen seit mehreren Jahren einer dynamischen Entwicklung. Neben ökologischen Faktoren wie z.B. Klimawandel oder Biodiversität sind hier soziale Aspekte wie z.B. faire Entlohnung und auch ethische Standards in der Unternehmensführung Bestandteil der Diskussion. Die diesbezüglich innerhalb der WGV Gruppe ergriffenen Maßnahmen sind in der „Nichtfinanziellen Erklärung“ der WGV Gruppe, die Bestandteil des Konzernabschlusses der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. ist, dargestellt.

Allgemein akzeptierte Gewichtungen der unterschiedlichen Nachhaltigkeitsaspekte sowie vergleichbare Messgrößen liegen bis heute kaum vor, womit das Thema der Bewertung von Nachhaltigkeit insgesamt bis heute sehr vielen subjektiven Einflüssen unterliegt. Um dieser Problematik zu begegnen und eine vergleichbare bzw. belastbare Datenbasis für nachhaltige Entscheidungen zu generieren wurde seitens der Europäischen Union eine Nachhaltigkeitstaxonomie erarbeitet (Verordnung (EU) 2019/2088), die voraussichtlich ab 2022 zu ersten Ergebnissen führen wird. Die Unternehmen der WGV Gruppe möchten die Möglichkeiten, die diese Standards in Zukunft bieten werden, explizit in ihre Nachhaltigkeitsstrategie integrieren. Um Nachhaltigkeitsrisiken bis dahin entsprechend berücksichtigen zu können existieren seit mehreren Jahren Positivlisten, die weitestgehend branchen- und länderbasiert Kapitalanlagen in nachhaltige und nicht nachhaltige Anlagen einstufen. Um die Risiken entsprechend zu begrenzen wird dabei versucht den Anteil an nachhaltigen Anlagen der WGV-Lebensversicherung AG oberhalb einer Zielgröße von 60% zu halten. Durch dieses Vorgehen wird eine breite Streuung der Anlagen erreicht und so Risikokonzentrationen bzgl. einzelner Nachhaltigkeitsrisiken vermieden.

Im Rahmen von Direktinvestitionen werden Risiken, die aus Nachhaltigkeitsaspekten resultieren, z.B. die mit der Umstellung auf eine kohlenstoffarme Wirtschaft verbundenen Transitionsrisiken, implizit geprüft und in die Gesamtrisikobewertung mit einbezogen.

Umgang mit nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen bei Investitionsentscheidungen

Wie oben dargestellt verfügt die WGV Gruppe seit 2018 über Positivlisten, die eine erste Klassifizierung von Investments in Punkto Nachhaltigkeit ermöglichen. Gewichtungen einzelner Nachhaltigkeitsaspekte werden hierbei nicht vorgenommen, die Analyse richtet sich vielmehr auf die übergreifende Erfüllung von Nachhaltigkeitsaspekten aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance. Aufgrund mangelnder vergleichbarer Basisdaten und der hohen Subjektivität bei der Erstellung der Positivlisten wird diese Vorgehensweise jedoch lediglich als erste Stufe der Berücksichtigung negativer Nachhaltigkeitsauswirkungen angesehen.

Aktuell befindet sich die WGV Gruppe in einem Projekt zur Erarbeitung einer Nachhaltigkeitsstrategie. Ziel ist hierbei Nachhaltigkeitsziele für die Unternehmen der WGV Gruppe so zu definieren, dass die Erfüllung der gewählten Ziele mittels akzeptierter, objektiver Messgrößen möglich ist und sich sinnvoll in Entscheidungsprozesse integrieren lässt.

Unternehmensführung und Mitwirkungspolitik

Als Konzernunternehmen in einer nicht börsennotierten Versicherungsgruppe mit einem Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit als Mutterunternehmen des Konzerns ist eine vollständige Anwendung des Deutschen Corporate Governance Kodex nicht möglich. Für die WGV-Lebensversicherung AG gelten jedoch direkt die umfangreichen gesetzlichen Anforderungen an eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation aus dem Versicherungsaufsichtsgesetz. Nähere Informationen hierzu finden sich im Kapitel B des Berichts über die Solvabilität und Finanzlage (SFCR) der WGV-Lebensversicherung AG, der auf der Internetseite des Unternehmens zum Download bereitsteht.

Informationen zur Mitwirkungspolitik finden sich auf der Internetseite der WGV-Lebensversicherung AG.

Vergütungspolitik

Die WGV-Lebensversicherung AG verfügt über keine eigenen Mitarbeiter, eine Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in die Vergütungspolitik der WGV-Lebensversicherung AG liegt somit nicht vor.