

Fairsicherungsbrief

Liebe Fairsicherte,

November 2019

in diesem Brief geht es ausschließlich um nachhaltige Anlagemöglichkeiten im Versicherungsbereich. Leider war Nachhaltigkeit viel zu lange nur ein Nischenthema und entsprechend auch nur von wenigen Makler/innen berücksichtigt worden. Das ist nun anders. Nachhaltigkeit ist ein öffentliches Thema geworden, das nicht mehr wegzudenken ist, zum Glück!

Mittlerweile gibt es einige Versicherer, die ihre Kapitalströme umlenken möchten, von Kohlekraft und Rüstung hin in Solaranlagen und Projekte von gesellschaftlichem Wert. Versicherte können entscheiden, wie grün und nachhaltig sie sich absichern möchten.

- Die Fragen sind: - Wie legt der Versicherer mein Geld an?
- Wie nachhaltig arbeitet der Versicherer?
- Bietet mein Versicherer besondere Leistungen?

Im Folgenden stelle ich einige Versicherer vor.

Und hier noch ein ganz anderer Tipp: Es geht auch ohne Google – mit Ecosia Bäume pflanzen
Ecosia versteht sich als ökologische Suchmaschine. Es werden 80% des Gewinns für gemeinnützige Naturschutzorganisationen gespendet. Durch Ihr Surfen im Web pflanzt Ecosia Bäume. Hoher Suchcomfort kann mit dem Erhalt von Wäldern verbunden werden. Ich bin jedenfalls begeistert.

Nachhaltige Lebensversicherung: Concordia oeco (vormals Oeco Capital)

Die Concordia oeco ist **der** nachhaltige Lebensversicherer Deutschlands. Sie bietet alle Bereiche der Lebens- und Rentenversicherungen an, also sowohl Riester-Rente und Basis-Rente als auch betriebliche Direktversicherungen. Im Vordergrund steht die Erwirtschaftung verlässlicher Renditen unter Einhaltung der Nachhaltigkeitsleitlinien.

Bei der Auswahl der Kapitalanlagen arbeitet die Concordia oeco mit einem Team von professionellen Berater/innen zusammen. Das Auswahlverfahren erfolgt nach einem dreistufigen System:

- Finanzanalyse (Experten der Concordia und externe Portfolio-Manager)
- Nachhaltigkeitsanalyse (externe Nachhaltigkeitsbewertungen durch einen Nachhaltigkeits-Beirat und intern durch versicherungseigene Nachhaltigkeitsbeauftragte)
- Beurteilung der Nachhaltigkeit (zusammenfassende Beurteilung der Kapitalanlagen durch den Nachhaltigkeits-Beirat)

Dabei sind Grundsätze für die verantwortungsbewusste Kapitalanlage in **Positiv- und Negativkriterien** festgelegt.

Näheres finden Sie unter:

<https://www.concordia.de/produkte/zukunft-vorsorge/altersvorsorge/nachhaltige-kapitalanlage/>

Die Versicherung informiert ihre Kunden seit über 20 Jahren regelmäßig über Art und Entwicklung ihrer nachhaltigen Kapitalanlagen.



Zwei beispielhafte Versicherer mit nachhaltigen Fonds

Hiermit stelle ich Ihnen zwei Versicherer vor, die schon über 100 Jahre am Markt sind und hervorragende Unternehmensratings vorweisen können. Allerdings sollten auch noch andere Kriterien beachtet werden. So finde ich es z.B. außerdem wichtig, dass Garantie-Renten, die die Versicherer im Angebot geben, auch echte Garantien sind. Bei vielen Rentenversicherungen besteht die Möglichkeit, garantierte Leistungen wieder abzusenken. (Warum die überhaupt noch „Garantien“ heißen dürfen, ist mir schleierhaft.)

Zu den von mir sehr empfohlenen Versicherern gehören die **Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.** und die **Stuttgarter Lebensversicherung a.G.** Sie bieten echte Garantien und gute nachhaltige Fonds an. Es können alle Bereiche der Altersvorsorge abgeschlossen werden, also auch Riester und Rürup. Sie können zwischen mehreren Fonds wählen. Außerdem könnten Sie bestimmte Sicherheitsmechanismen einschließen, um zum Ende der Laufzeit hin erreichte Überschüsse sichern zu können.

Die Stuttgarter ist übrigens von der Bundesregierung in den Beirat für nachhaltige Finanzen berufen worden, der im Juni 2019 eingesetzt wurde.

Sie hat seit 2013 die Grüne Rente im Angebot.



Das Unternehmen richtet sich aber auch insgesamt nachhaltig aus, z.B. durch eigene ökologische Bau-Sanierungen, Unterstützung der Arbeitnehmer/innen darin, Fahrrad zu fahren oder den öffentlichen Nahverkehr zu nutzen etc.

Es gibt noch einige andere Rentenversicherer, die empfehlenswert sind.

Fragen Sie nach, ich berate gern.

Nachhaltige Rentenversicherung: Pangaea Life - Rentenversicherung

Die Pangaea Life (eine Marke der Versicherungsgruppe die Bayerische) bietet eine private Investment-Rente oder eine Direktversicherung über den Arbeitgeber an. Riester- und Basis-Renten sind nicht möglich.

Bei der **Investment-Rente** fließen die Anlagebeiträge in den Pangaea Life Fonds, der direkt in konkrete Projekte zur regenerativen Energiegewinnung investiert (z.B. Wind-, Wasserkraft, Photovoltaik). Für jede abgeschlossene Investment-Rente pflanzt Pangaea Life über weltweite Projekte von WeForest einen Baum.



Bei der **Direktversicherung** wird für die Verwendung der Beiträge der eigene ESG-Ansatz für nachhaltige Vermögensanlagen berücksichtigt.

Der ESG-Ansatz beinhaltet folgende Aspekte:

- **E**nvironmental (Ökologie): Effizienter Einsatz von knappen Ressourcen, Reduktion von Umweltemissionen, Einsatz und Förderung erneuerbarer Energien
- **S**ocial (Soziales): Einhaltung von Menschen- und Arbeitnehmerrechten, Arbeits- und Gesundheitsschutz, Vielfalt und Chancengleichheit, Aus- und Weiterbildung, Versammlungs- und Gewerkschaftsfreiheit
- **G**overnance (Unternehmensführung): Auf Langfristigkeit ausgerichtete Vergütungssysteme, Korruptionsbekämpfung, transparentes Reporting

Auf Rendite muss entgegen eines weitläufigen Vorurteils nicht verzichtet werden. Der Pangaea Life Fonds hat im Marktvergleich mit anderen nachhaltigen Fonds 2018 sehr gut abgeschnitten.

Das Deutsche Institut für Nachhaltigkeit und Ökonomie hat dem Fonds das Prüfsiegel zur gesicherten Nachhaltigkeit 2019 verliehen.

