

# Wirkungsrating Nachhaltigkeit

bKV-Tarif AmbulantBudget  
Süddeutsche Krankenversicherung a. G.

Ergebnisbericht

concern

# 1 Bedarf von Firmenkunden

Nachhaltigkeit wird für Unternehmen ein immer wichtigeres Thema, um sich langfristig erfolgreich zu entwickeln und der sozialen und ökologischen Verantwortung gerecht zu werden. Viele Produkte und Dienstleistungen können Unternehmen dabei unterstützen, wenn sie einen Beitrag zur Nachhaltigkeit von Unternehmen leisten. Damit kann sichergestellt werden, dass sich Unternehmen trotz begrenzter Ressourcen in wesentlichen Nachhaltigkeitsfaktoren positiv entwickeln.

Das Wirkungsrating soll Unternehmen unterstützen, geeignete Anbieter zu finden. Es zeigt, worin der nachhaltige Mehrwert eines Lösungsangebotes liegt. Ausgezeichnete Anbieter erfüllen Mindestanforderungen in fünf Wirkungshebel. Diese sind Voraussetzung für die Entfaltung der positiven Nachhaltigkeitswirkung. Diese Wirkungshebel sind in der Tabelle beschrieben:

Wirkungshebel	Mehrwert	Beispiel
Kompetenz	Kunden können von Strukturen und Ressourcen im Bereich Nachhaltigkeit ausgehen, die der Anbieter selbst unter Beweis stellt.	Nachhaltigkeitsexperten des Anbieters
Leistungen	Produkte werden durch den Anbieter so entwickelt, dass sie eine Nachhaltigkeitswirkung in Unternehmen entfalten.	Produktentwicklungsprozess berücksichtigt Nachhaltigkeitsfaktoren
ESG-Maßnahmen	Geprüfte Produkte zahlen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in Unternehmen ein.	Effektive Maßnahmen zum Gesundheitsschutz
ESG-Beitrag	Die Wirkung auf diese Nachhaltigkeitsfaktoren kann anhand von Daten belegt werden.	Senkung von krankheitsbedingten Fehlzeiten
Reichweite	Unternehmen werden dabei unterstützt, dass das geprüfte Produkt durch Bekanntheit, Akzeptanz und Nutzung seine Wirkung in der Breite entfaltet.	Unterstützung von Aktionstagen

# 2 Bewertete Produktlösung

<b>Sektor</b>	Betriebliche Krankenversicherung (bKV)
<b>Zusammenhang Nachhaltigkeit</b>	Die bKV ist eine durch den Arbeitgeber organisierte und meistens auch finanzierte Krankenversicherung. Als Vorteile für Unternehmen und Arbeitnehmer stellen Versicherungsunternehmen z.B. den Beitrag zur Gesundheit der versicherten Personen, die Senkung von Fehlzeiten und Fluktuation oder die Steigerung der Arbeitgeberattraktivität zur Gewinnung von Fachkräften heraus. Diese Themen berühren unterschiedliche Nachhaltigkeitsfaktoren.
<b>Anbieter</b>	Die Süddeutsche Krankenversicherung a. G. (SDK) ist eine genossenschaftliche Versicherung und ist in ihrem Denken und Handeln geprägt von ihrer Mitgliederorientierung. Die Förderung von Gesundheit ist in ihrer Mission und ihren Werten verankert. Im Jahr 2023 hat die SDK ihre Nachhaltigkeitsstrategie erarbeitet.
<b>Produktlösung des Anbieters</b>	Bewertet wurde der bKV-Tarif AmbulantBudget.

# 3 Wirkungsindex

<b>Prüfung</b>	Es wurde geprüft, wie gut der Anbieter in den fünf Wirkungshebeln aufgestellt ist. Der Wirkungsindex ist der Mittelwert über die Ergebnisse der fünf Hebel. Je höher der Wirkungsindex, desto wahrscheinlicher ist eine nachhaltige Wirkung durch das Produkt im Unternehmen. Die Erreichung von 61 Punkten in den einzelnen Hebeln gilt als Mindeststandard für eine Auszeichnung. Ab 81 Punkten ist ein „Sehr gutes“ Niveau erreicht.
<b>Ergebnis</b>	Mit einem Wirkungsindex von <b>75 von 100 Punkten</b> erreicht die SDK mit dem Betrieblichen Gesundheitskonzept bei der Umsetzung der fünf Wirkungshebel insgesamt die <b>Gesamtbewertung „Gut“</b> .

## Bewertung der fünf Wirkungshebel



Wirkungshebel	Stärken	Weiterentwicklung
Kompetenz	Starke organisatorische Verankerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeit auf allen Ebenen der Wertschöpfungskette   Entwicklung Nachhaltigkeitsstrategie in 2023	Roll Out Nachhaltigkeitsstrategie   Abschluss Wesentlichkeitsanalyse   Regelwerk für Beschaffungspolitik   Nachhaltigkeitsberichterstattung
Leistungen	Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in Produkten   Umfassende Partnerangebote - Berücksichtigung von Qualitätsmerkmalen wie Zertifizierungen bei der Auswahl	Mehr Systematik in der Identifikation (Screening) und Integration von Nachhaltigkeitsaspekten im Produktentwicklungsprozess
ESG-Maßnahmen	Umfassende Leistungen, die Kunden im Bereich Gesundheit und Beschäftigungssicherung unterstützen   weitere Aspekte wie z.B. digitale Prozesse zum Klimaschutz werden mitberücksichtigt	Vertiefung bei einzelnen Themen
ESG-Beitrag	Sensibilität zu Wirkungszusammenhängen   Reporting für Firmenkunden im Aufbau	Roll-Out Firmenkundenreporting
Reichweite	Umfassende Aktionen (z.B. Gesundheitstage) bei Arbeitgebern	Unterstützung der Kommunikation des Arbeitgebers (insb. Employer Branding, Nachhaltigkeitsreporting)

## 4 Abdeckungsquote

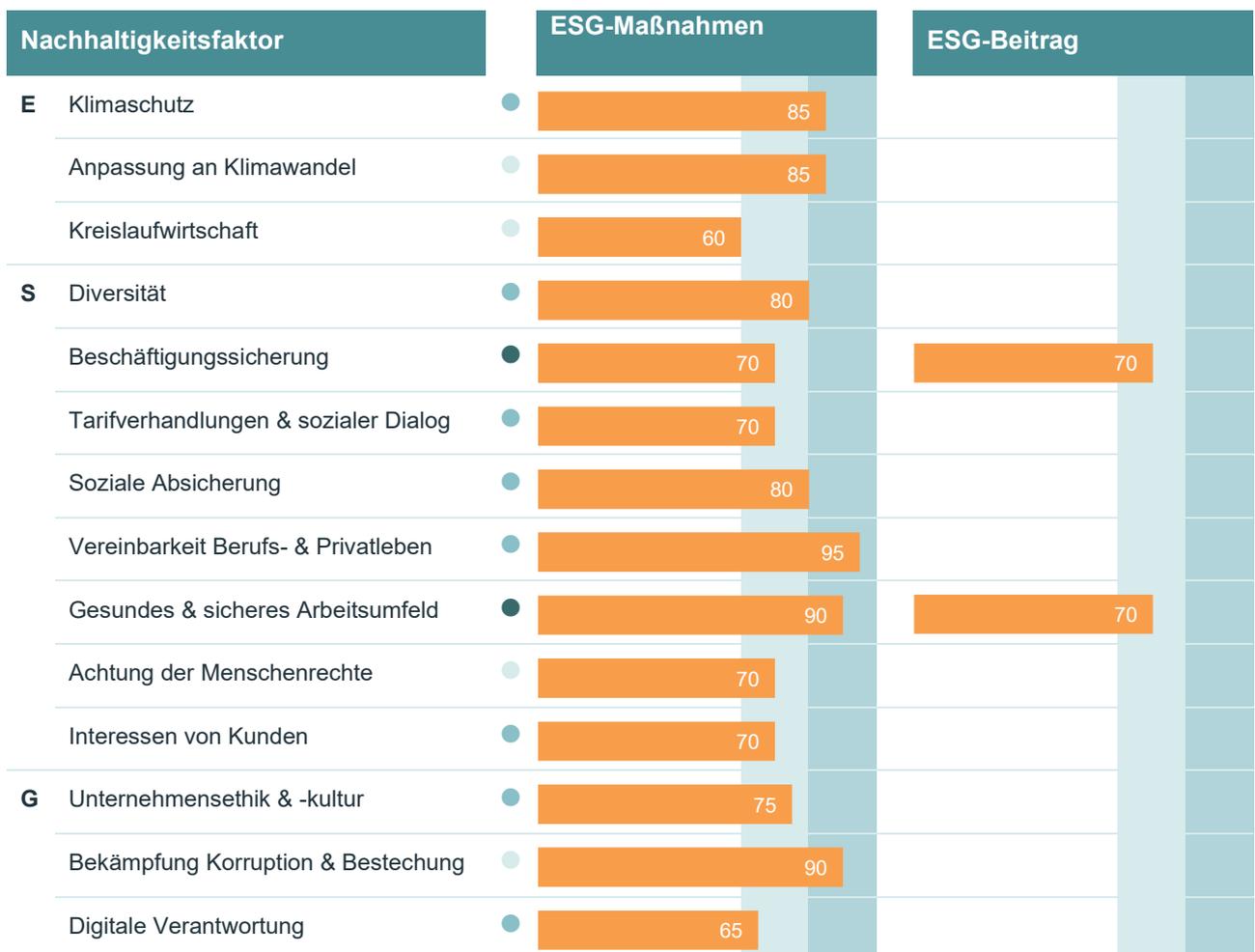
<b>Prüfung</b>	Bewertet wurde, welche der in der Wertschöpfungskette als relevant betrachteten Nachhaltigkeitsfaktoren, durch den Anbieter mit Maßnahmen adressiert werden. Die Wertschöpfungskette umfasst in der Betrachtung die Beschaffung (Lieferkette), den eigenen Geschäftsbetrieb, die Kapitalanlagen sowie die Leistungen für Kunden. Die Nachhaltigkeitsfaktoren sind abgeleitet aus EU-Regelwerken und umfassen die Säulen Umwelt, Soziales und Governance. Grundlage der Bestimmung der wesentlichen Faktoren des Anbieters sind die im Bewertungssystem veröffentlichten Quellen. Sie ersetzt nicht die Wesentlichkeitsanalyse des Anbieters.
<b>Ergebnis</b>	Insgesamt deckt die SDK die wesentlichen Nachhaltigkeitsfaktoren aus den drei Säulen Umwelt, Soziales und Governance größtenteils mit Maßnahmen ab. Es wird eine <b>Abdeckungsquote von 100%</b> erreicht.

Nachhaltigkeitsfaktor		Liefer- kette	Geschäfts- betrieb	Kapital- anlage	Kunden
<b>E</b>	Klimaschutz	●	●	●	●
	Anpassung an Klimawandel		●	●	●
	Kreislaufwirtschaft		●		●
<b>S</b>	Diversität		●		●
	Ausbildung und Kompetenzentwicklung		●		
	Beschäftigungssicherung		●		●
	Inklusion		●		
	Tarifverhandlungen und sozialer Dialog		●		●
	Vergütung		●		
	Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben		●		●
	Gesundes und sicheres Arbeitsumfeld		●		●
	Achtung der Menschenrechte	●	●	●	●
	Interessen von Kunden		●		●
<b>G</b>	Verantwortung Leitungs-/Aufsichtsorgane		●		
	Unternehmensethik und -kultur		●		●
	Bekämpfung von Korruption und Bestechung	●	●	●	●
	Digitale Verantwortung		●		●

**Legende:** ■ Wesentliche Nachhaltigkeitsfaktoren in Bezug auf die Wertschöpfungsstufe | ● = Umsetzung von Maßnahmen des Anbieters | **E** = Umweltfaktoren (engl. Environment) | **S** = Sozialfaktoren (engl. Social) | **G** = Governancefaktoren (Unternehmensführung)

# 5 Nachhaltigkeitsbeitrag

<b>Prüfung</b>	Im Bereich von ESG-Maßnahmen und ESG-Beitrag wird das Produkt in Bezug auf seine Nachhaltigkeitswirkung auf Kundenseite bewertet. Ziel ist es, dass Anbieter geeignete Leistungen und Merkmale in ihr Produkt integrieren (ESG-Maßnahmen), die auf Verbesserungen in den Nachhaltigkeitsfaktoren auf Kundenseite einzahlen (ESG-Beitrag). Je nach Produkt haben die Nachhaltigkeitsfaktoren eine unterschiedliche Relevanz. Es wird daher zwischen drei Gruppen an Nachhaltigkeitsfaktoren unterschieden: 1.) Impact: Das Produkt kann einen substanziellen Beitrag zur Verbesserung des Nachhaltigkeitsfaktors auf Kundenseite leisten 2.) Standard: Das Produkt sollte Standards in Bezug auf den Nachhaltigkeitsfaktor einhalten. 3.) Monitoring: Entwicklungen im Bereich des Nachhaltigkeitsfaktors sollten beobachtet werden.
<b>Ergebnis</b>	Der bKV-Tarif AmbulantBudget der SDK erreicht in Bezug auf seinen <b>Nachhaltigkeitsbeitrag</b> ein <b>gutes</b> Niveau. Er enthält umfassende Leistungen u. Merkmale, um einen Beitrag zur Gesundheitsförderung u. Beschäftigungssicherung zu leisten. Unternehmen werden bei der Entfaltung und Messung der Wirkung unterstützt. Weitere Nachhaltigkeitsfaktoren werden systematisch mitberücksichtigt.



\* Beim ESG-Beitrag werden nur die als „Impact“ klassifizierten Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

**Legende:** Kategorie Nachhaltigkeitsfaktor: ● = Monitoring | ● = Standard | ● = Impact | Ergebnisniveau: ■ = befriedigend bis gut | ■ = sehr gut bis exzellent

## 6 Verwendungshinweise

<b>Siegel</b>		<p>Grundlage der Gesamtbewertung ist das Urteil im WirkungsindeX. Hier wurden <b>75/100 Punkten</b> erreicht. Der Anbieter erhält ein Siegel mit dem Ergebnis der Gesamtbewertung „Gut“.</p> <p>Das Siegel hat eine Gültigkeit von einem Jahr ab dem Zeitpunkt des Abschlusses der Begutachtung.</p>
<b>Mindeststandards</b>	<p>Es konnten keine in öffentlichen Datenbanken veröffentlichten Verstöße gegen Mindeststandards der Nachhaltigkeit festgestellt werden.</p>	
<b>Entwicklungsplan</b>	<p>Da Nachhaltigkeit ein Transformationsthema für Anbieter ist und sie sich in einem laufenden Entwicklungsprozess befinden, besteht die Möglichkeit, Maßnahmen zu vereinbaren, die innerhalb eines Zeitraums von 6 bis 12 Monaten nachweislich umgesetzt werden. Sofern Maßnahmen vereinbart wurden, werden diese hier dokumentiert:</p> <p>Es wurde ein Entwicklungsplan vereinbart, der im Zuge des unternehmensweiten Transformationsprozess im Bereich Nachhaltigkeit in den nächsten Monaten umgesetzt werden sollen. Der Plan umfasst folgende Themen:</p> <p>Roll Out Unternehmensstrategie mit Nachhaltigkeitsbezug   Risikoanalysen zu Nachhaltigkeitsrisiken in ORSA   Abschluss Wesentlichkeitsanalyse nach Anforderungen CSRD   Fertigstellung Nachhaltigkeitsstrategie inkl. Maßnahmenplan sowie Veröffentlichung der Strategie   Regelwerk Beschaffungspolitik   Überarbeitung des Vergütungssystems für Führungskräfte unter Nachhaltigkeitsaspekten   Roll-Out Reporting für Firmenkunden</p>	
<b>Veröffentlichung</b>	<p>Das Siegel kann für die interne und externe Kommunikation verwendet werden. Mit der externen Kommunikation des Siegels durch die Auftraggeberin erfolgt eine Veröffentlichung dieses Berichtes auf unserer Internetseite <a href="http://www.concern-rating.de">www.concern-rating.de</a>.</p>	
<b>Bewertungssystem</b>	<p>Detaillierte Informationen zur Methodik des Wirkungsratings finden Sie ebenfalls unter <a href="http://www.concern-rating.de">www.concern-rating.de</a>.</p>	
<b>Sorgfaltspflichten</b>	<p>In der Kommunikation durch die Auftraggeberin ist darauf zu achten, dass sich diese eindeutig auf den Untersuchungsgegenstand bezieht. Der Aussagegehalt des Ratings sollte nicht missverständlich dargestellt werden. Dabei sei insbesondere darauf hingewiesen, dass das Rating keine Aussage darüber macht, ob ein Unternehmen oder Produkt nachhaltig im Sinne einer Offenlegungsverordnung oder Taxonomie ist, da es derzeit dafür keinen relevanten Rahmen für dieses Produkt gibt.</p>	
<b>Vorbehalt</b>	<p>Wir behalten uns vor, aufgrund einer Veränderung der rechtlichen Situation, Anpassungen an den Analysen, dem Ergebnisbericht oder der Formulierung des Siegels vorzunehmen. Bei zukünftig bekanntwerdenden Verstößen gegen Mindestanforderungen oder Veränderung der Umsetzungspraxis der Auftraggeberin behalten wir uns vor, eine weitere Verwendung des Siegels zu untersagen.</p>	

