

# Wirkungsrating Nachhaltigkeit

bKV-Tarif GemeinsamGesund Budget/  
HandwerkGesund Budget  
Münchener Verein 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 Fehlzeiten  |
| Reichweite    | Unternehmen werden dabei unterstützt, dass das geprüfte Produkt durch Bekanntheit, Akzeptanz und Nutzung seine Wirkung in der Breite entfaltet. | Unterstützung von Aktionstagen                                    |

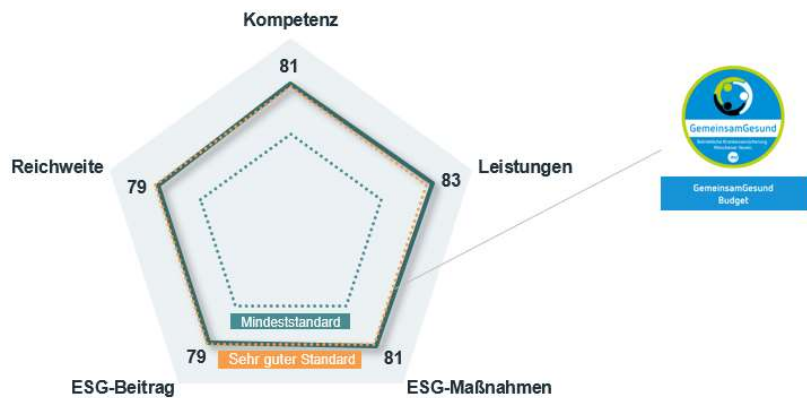
# 2 Bewertete Produktlösung

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <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>                    | Der Münchener Verein Krankenversicherung a.G. ist ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Langfristigkeit und verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln sind Kernelemente des Geschäftsmodells. In der Geschäftsstrategie ist Nachhaltigkeit einer der acht Säulen und wird bereits über Maßnahmen in der gesamten Wertschöpfungskette umgesetzt. Eine Nachhaltigkeitsstrategie wird aktuell erarbeitet.                                 |
| <b>Produktlösung des Anbieters</b> | Bewertet wurde der bKV-Tarif GemeinsamGesund Budget/ HandwerkGesund Budget, welcher im Mai 2023 neu eingeführt wurde. ( <a href="http://www.muenchener-verein.de/geschaeftskunden/gesundheit/betriebliche-krankenversicherung/">www.muenchener-verein.de/geschaeftskunden/gesundheit/betriebliche-krankenversicherung/</a> )   |

# 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>81 von 100 Punkten</b> erreicht der Münchener Verein Krankenversicherung a.G. mit dem Tarif GemeinsamGesund Budget/ HandwerkGesund Budget bei der Umsetzung der fünf Wirkungshebel insgesamt die <b>Gesamtbeurteilung „Sehr gut“</b> .   |

## Bewertung der fünf Wirkungshebel



| Wirkungshebel | Stärken   | Weiterentwicklung  |
|---------------|---|--|
| Kompetenz     | Starke normative Verankerung   Systematisches Vorgehen beim Aufbau von strategischer Nachhaltigkeitskompetenz                                 | Umsetzung Stakeholder- und Wesentlichkeitsanalyse   Definition Nachhaltigkeitsstrategie   Positionierung und Planung von Initiativen und externen Evaluationen |
| Leistungen    | Umfassende Markt- und Wettbewerbsbeobachtungen   Gestaltung der bKV an Nachhaltigkeitsfaktoren und Bedarfen der Branche Handwerk orientiert   | Standards zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren und -risiken in Produktentwicklung etablieren   |
| ESG-Maßnahmen | Umfassende Leistungen im Bereich Gesundheit   Engagement im Bereich sozialer Dialog u. Beschäftigungssicherung   Umweltthemen sind adressiert | Umsetzung geplanter Maßnahmen im Zuge des Rollouts (z.B. Unternehmenskultur)   |
| ESG-Beitrag   | Sehr gute Grundlagen gelegt durch Studienrecherchen, um Wirkungsmonitoring aufzubauen   | Konkretisierung von Zielen, Indikatoren und Konzept für Datenerhebung  |
| Reichweite    | Sensibilität vorhanden   Begleitende Maßnahmen bei Firmenkunden, Vertriebspartnern u. Mitarbeitenden geplant                                  | Umsetzung der Maßnahmen im Zuge des Rollouts   |

## 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 der Münchener Verein Krankenversicherung a.G. die wesentlichen Nachhaltigkeitsfaktoren aus den drei Säulen Umwelt, Soziales und Governance fast vollständig mit Maßnahmen ab. Es wird eine <b>Abdeckungsquote von 95%</b> erreicht.  |

| Nachhaltigkeitsfaktor |   | Liefer-<br>kette | Geschäfts-<br>betrieb | Kapital-<br>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 Tarif GemeinsamGesund Budget/ HandwerkGesund Budget erreicht in Bezug auf seinen <b>Nachhaltigkeitsbeitrag</b> ein <b>gutes bis sehr gutes</b> Niveau. Er enthält passende Leistungen u. Merkmale, um einen Beitrag zur Gesundheitsförderung u. Beschäftigungssicherung insb. in Handwerksbetrieben zu leisten. Unternehmen werden bei der Entfaltung und Messung der Wirkung unterstützt. Weitere Nachhaltigkeitsfaktoren werden systematisch mitberücksichtigt.   |

| Nachhaltigkeitsfaktor                |   | ESG-Maßnahmen | ESG-Beitrag |
|--------------------------------------|---|---------------|-------------|
| <b>E</b> Klimaschutz                 | ● | 80            | 85          |
|                                      | ● | 75            | 70          |
|                                      | ● | 70            | 70          |
| <b>S</b> Diversität                  | ● | 85            | 90          |
|                                      | ● | 85            | 90          |
|                                      | ● | 85            | 85          |
|                                      | ● | 75            | 75          |
|                                      | ● | 80            | 70          |
|                                      | ● | 90            | 80          |
|                                      | ● | 80            | 75          |
|                                      | ● | 85            | 85          |
|                                      | ● | 85            | 85          |
| <b>G</b> Unternehmensethik & -kultur | ● | 80            | 75          |
|                                      | ● | 80            | 85          |
|                                      | ● | 80            | 70          |

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

## 6 Verwendungshinweise

|                                 |  |  |
|---------------------------------|--|--|
| <b>Siegel</b>                   |   | <p>Grundlage der Gesamtbewertung ist das Urteil im Wirkungsin-<br/>dex. Hier wurden <b>81/100 Punkten</b> erreicht. Der Anbieter erhält<br/>ein Siegel mit dem Ergebnis der Gesamtbewertung „<b>Sehr<br/>Gut</b>“.</p> <p>Das Siegel hat eine Gültigkeit von einem Jahr ab dem Zeit-<br/>punkt des Abschlusses der Begutachtung.</p> |
| <b>Mindeststan-<br/>dards</b>   | <p>Es konnten keine in öffentlichen Datenbanken veröffentlichten Verstöße gegen Min-<br/>deststandards der Nachhaltigkeit festgestellt werden.</p>   |  |
| <b>Entwicklungs-<br/>plan</b>   | <p>Da Nachhaltigkeit ein Transformationsthema für Anbieter ist und sie sich in einem<br/>laufenden Entwicklungsprozess befinden, besteht die Möglichkeit, Maßnahmen zu<br/>vereinbaren, die innerhalb eines Zeitraums von 6 bis 12 Monaten nachweislich um-<br/>gesetzt werden. Sofern Maßnahmen vereinbart wurden, werden diese hier dokumen-<br/>tiert:</p> <p>Es wurde ein Entwicklungsplan vereinbart, der Maßnahmen umfasst, die im Zuge<br/>des unternehmensweiten Transformationsprozess im Bereich Nachhaltigkeit des MV<br/>sowie des Rollouts des bkV-Tarifs GemeinamGesund Budget/ HandwerkGesund<br/>Budget in den nächsten Monaten umgesetzt werden sollen. Der Plan umfasst fol-<br/>gende Themen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kompetenz: Vertiefung Stakeholderanalyse   Umsetzung Wesentlichkeits-<br/>analyse   Entwicklung Nachhaltigkeitsstrategie   Positionierung und Planung<br/>zu weiteren Initiativen und Evaluationen</li> <li>• Leistungen: Integration von Prozessschritten und Kontrollpunkten zu Nach-<br/>haltigkeitsfaktoren in Prozessdokumentation</li> <li>• ESG-Maßnahmen: Umsetzung im Zuge des Rollouts: Ergänzende Maßnah-<br/>men in Bezug auf die Nachhaltigkeitsfaktoren Anpassung an den Klimawand-<br/>el, Beschäftigungssicherung und Unternehmenskultur</li> <li>• ESG-Beitrag: Konkretisierung von Zielen und allgemeiner Indikatoren oder<br/>Messergebnissen sowie Erzielung von Messergebnissen</li> <li>• Reichweite: Umsetzung der geplanten Maßnahmen im Zuge des Rollouts.</li> </ul> |  |
| <b>Veröffentlichung</b>         | <p>Das Siegel kann für die interne und externe Kommunikation verwendet werden. Mit<br/>der externen Kommunikation des Siegels durch die Auftraggeberin erfolgt eine Veröf-<br/>fentlichung dieses Berichtes auf unserer Internetseite <a href="http://www.concern-rating.de">www.concern-rating.de</a>.</p>  |  |
| <b>Bewertungssys-<br/>tem</b>   | <p>Detaillierte Informationen zur Methodik des Wirkungsratings finden Sie ebenfalls un-<br/>ter <a href="http://www.concern-rating.de">www.concern-rating.de</a>.</p>  |  |
| <b>Sorgfaltspflich-<br/>ten</b> | <p>In der Kommunikation durch die Auftraggeberin ist darauf zu achten, dass sich diese<br/>eindeutig auf den Untersuchungsgegenstand bezieht. Der Aussagegehalt des Ra-<br/>tings sollte nicht missverständlich dargestellt werden. Dabei sei insbesondere darauf<br/>hingewiesen, dass das Rating keine Aussage darüber macht, ob ein Unternehmen<br/>oder Produkt nachhaltig im Sinne einer Offenlegungsverordnung oder Taxonomie ist,<br/>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, Anpas-<br/>sungen an den Analysen, dem Ergebnisbericht oder der Formulierung des Siegels<br/>vorzunehmen. Bei zukünftig bekanntwerdenden Verstößen gegen Mindestanforde-<br/>rungen oder Veränderung der Umsetzungspraxis der Auftraggeberin behalten wir uns<br/>vor, eine weitere Verwendung des Siegels zu untersagen.</p>   |  |

