



bAV Symposion 2022

21. September 2022 in Königswinter/Bonn

Prof. Dr. Dr. Alexander Brink

Mit betrieblicher Vorsorge in eine nachhaltige Zukunft!



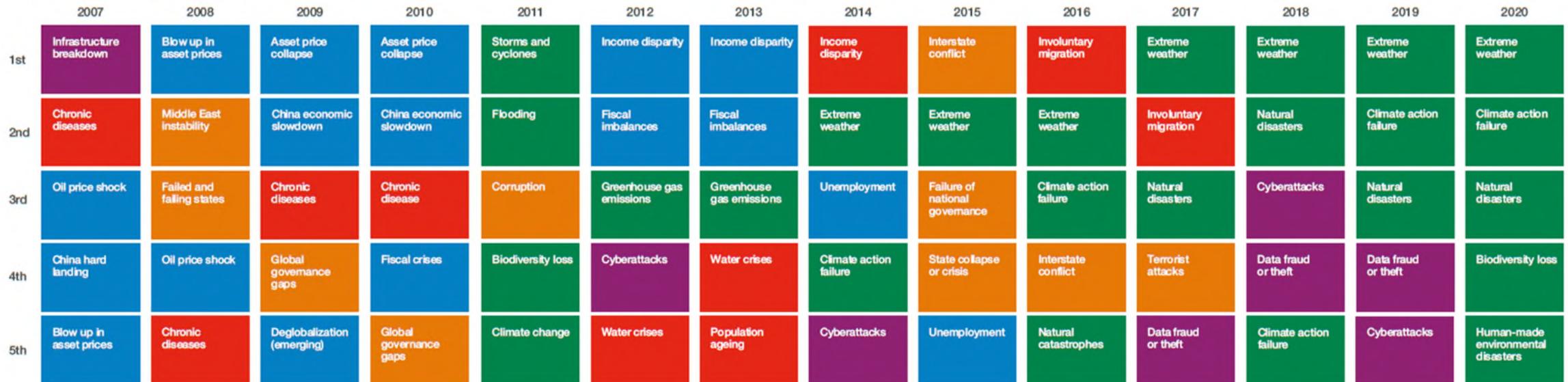
Eid des Hippokrates

„Primum nil nocere,
bonum facere!“



Die globalen Risiken verlagern sich dramatisch!

Top 5 Global Risks in Terms of Likelihood



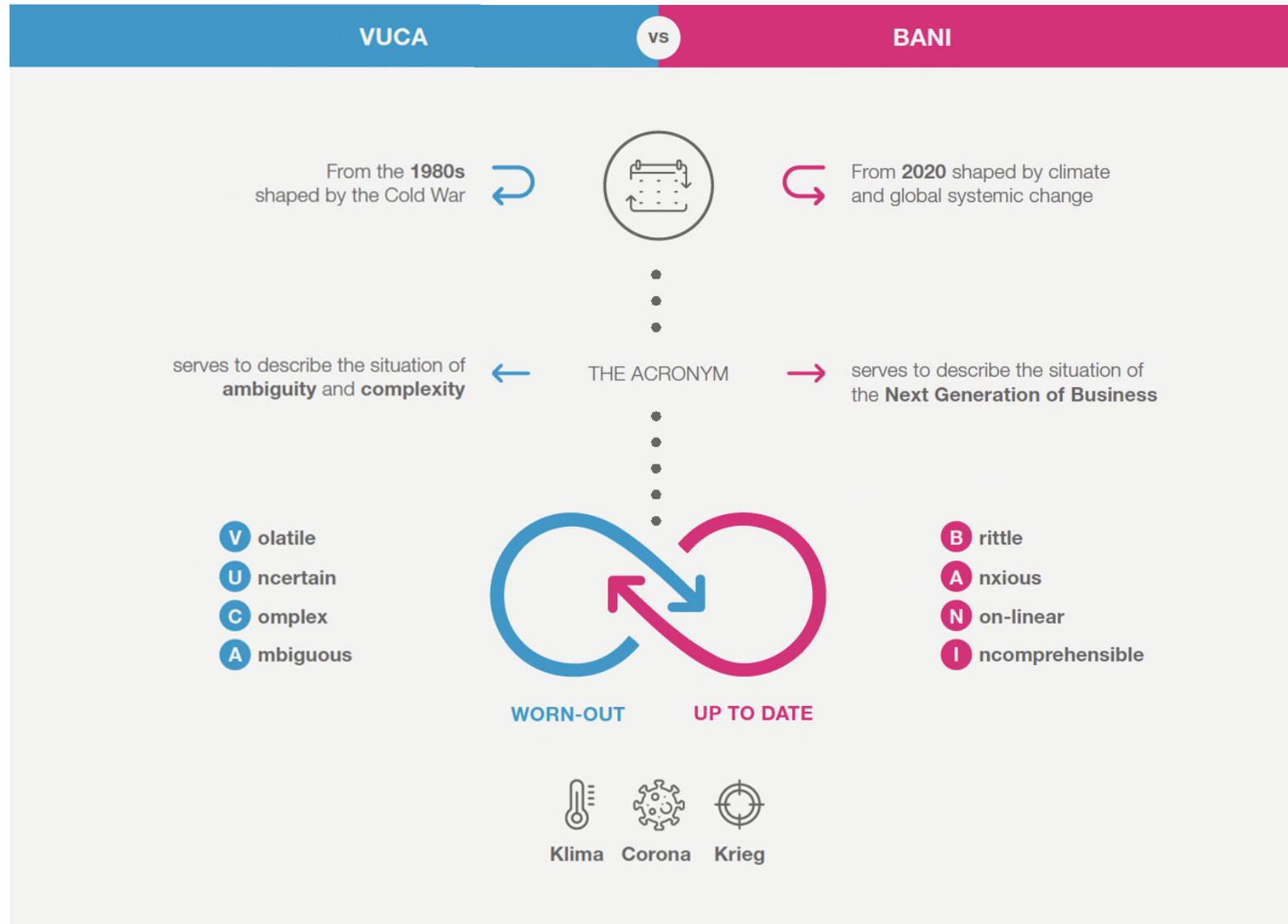
■ Economic
 ■ Environmental
 ■ Geopolitical
 ■ Societal
 ■ Technological

World Economic Forum: The Global Risk Report 2020



Twin Transformation

Die Twin Transformation im Übergang von VUCA zu BANI [Grabmeier 2020]



Erste Ergebnisse zur Twin Transformation [Accenture 2021]

Twin Transformation

- Neue Wertschöpfungsquellen an der Schnittstelle
- Twin Transformer mit bester Geschäftsentwicklung
- Geschäftschance und gesellschaftlicher Auftrag

Google hat den Turnaround vorgemacht!



Ethical Mantra “Don’t Be Evil” Becomes “Do The Right Thing” For New Google Parent

The Wall Street Journal points out that Google’s corporate parent, Alphabet, has a new code of conduct and a new ethical slogan: “Do the right thing.” The code states in its preface, “Employees of Alphabet and its subsidiaries and controlled affiliates (‘Alphabet’) should do the right thing — follow the law, act honorably, and treat [...]

Greg Sterling on October 5, 2015 at 1:06 pm

Betriebliche Vorsorge vermeidet vor diesem Hintergrund Schaden und bewirkt Gutes!

PRINCIPLES OF ETHICS



NONMALEFICENCE



BENEFICENCE

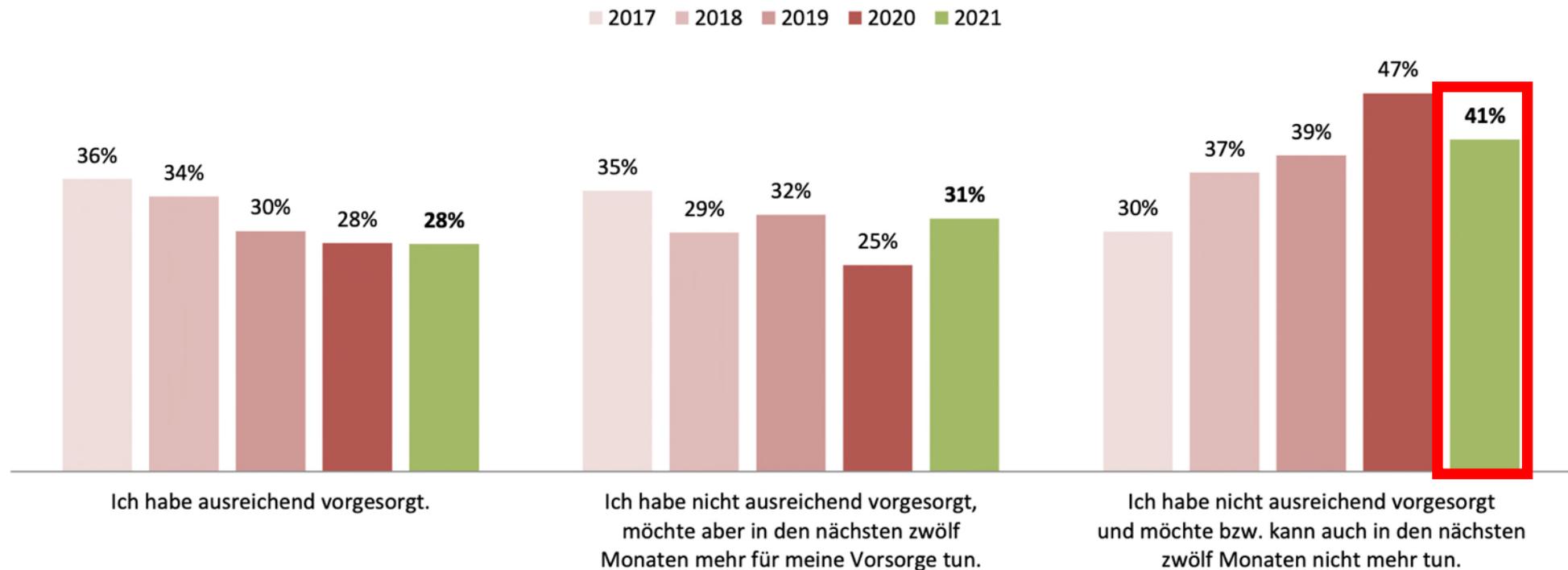
Die betriebliche Vorsorge vermeidet vor diesem Hintergrund Schaden und tut Gutes!



Die Altersvorsorge steht vor großen Herausforderungen [DIA 2022]

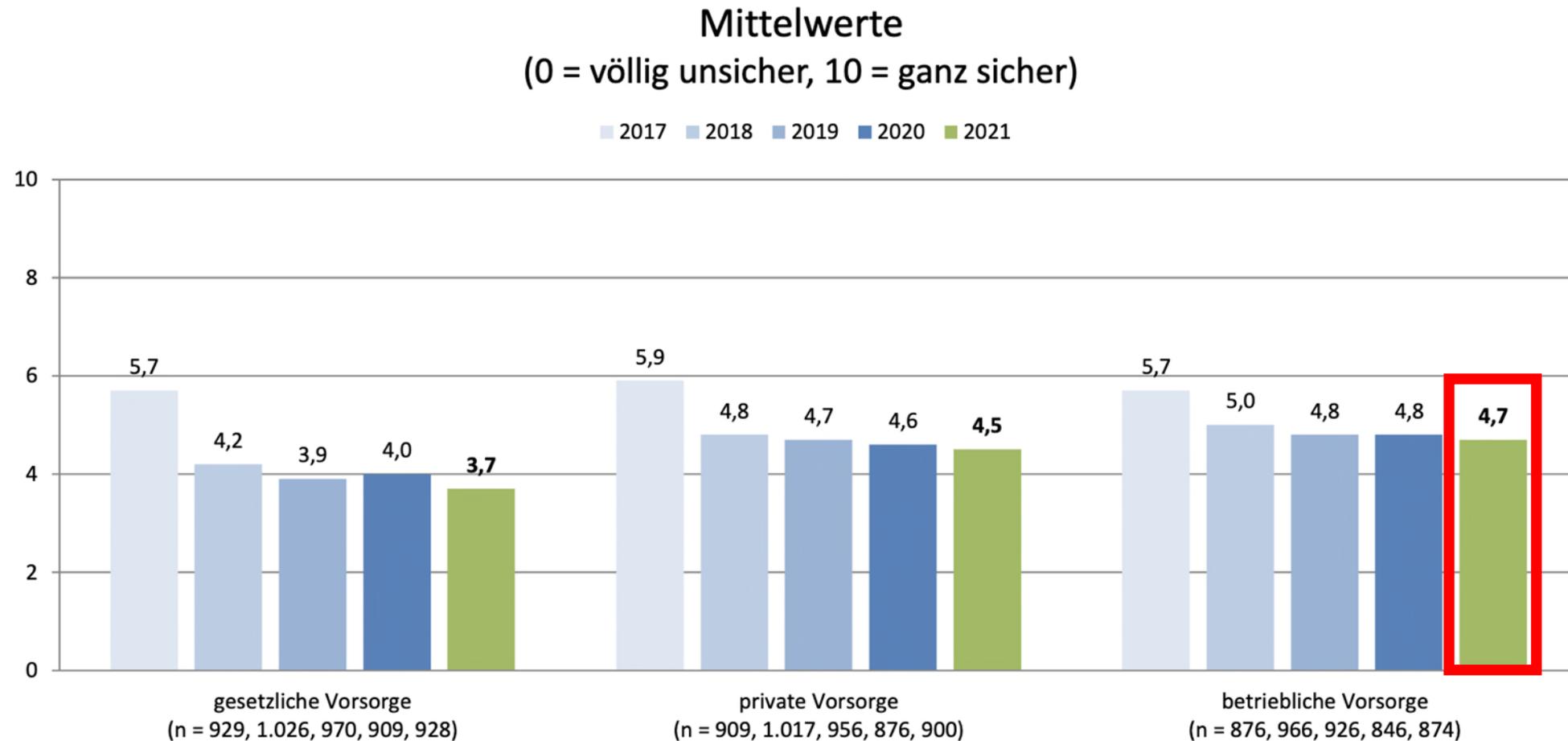
Aktivität

Wenn Sie an alle Rentenansprüche denken, die Sie aus gesetzlicher, betrieblicher oder privater Altersvorsorge erworben haben, welche Aussage passt dann am besten zu Ihnen?



Das Vertrauen in die betriebliche Altersvorsorge bleibt stabil [DIA 2022]

Vertrauen



Die betriebliche Vorsorge folgt einer Trias der Nachhaltigkeit!

Idee

Instrument

Impact



Agenda

1. Die Welt sortiert sich neu!
2. Wie Vorsorge und Nachhaltigkeit zusammenhängen!
3. Sustainable Finance als Schlüssel zum Erfolg!
4. Mit betrieblicher Vorsorge in eine nachhaltige Zukunft!

Idee



Die Idee der Altersvorsorge ist nachhaltig!



Gesamtheit aller Maßnahmen, die der Einzelne während seines Lebens trifft, um im Alter, regelmäßig nach dem Ende seiner Erwerbstätigkeit, seinen Lebensunterhalt – gegebenenfalls ohne Einschränkungen seines Lebensstandard – bestreiten zu können.



Handlungsprinzip (...), bei dem eine dauerhafte Bedürfnisbefriedigung durch die Bewahrung der (...) Regenerationsfähigkeit gewährleistet werden soll.

Altersvorsorge ist intra-, Nachhaltigkeit intergenerational gerecht!



Intragenerationelle Gerechtigkeit

Berücksichtigung der Bedürfnisse und Sicherung der Lebensgrundlagen aller **jetzt lebenden Generationen**.



Intergenerationelle Gerechtigkeit

Berücksichtigung der Bedürfnisse und Sicherung der Lebensgrundlagen **zukünftiger Generationen**.

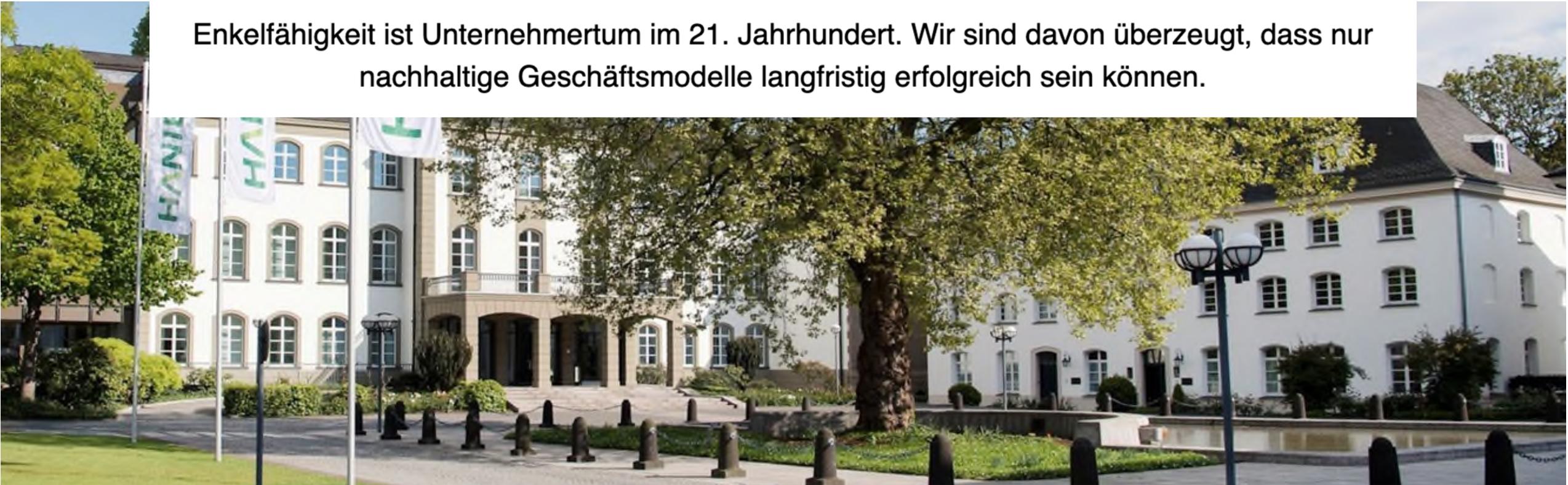
Für die Unternehmen sollte dieser Unterschied aber marginal sein!



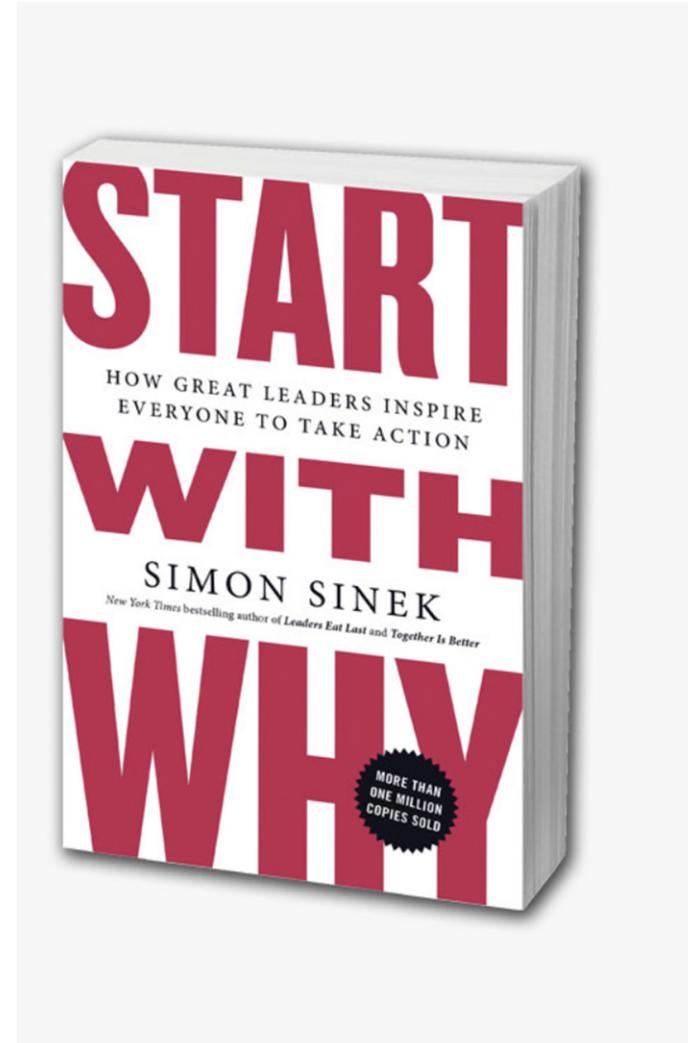
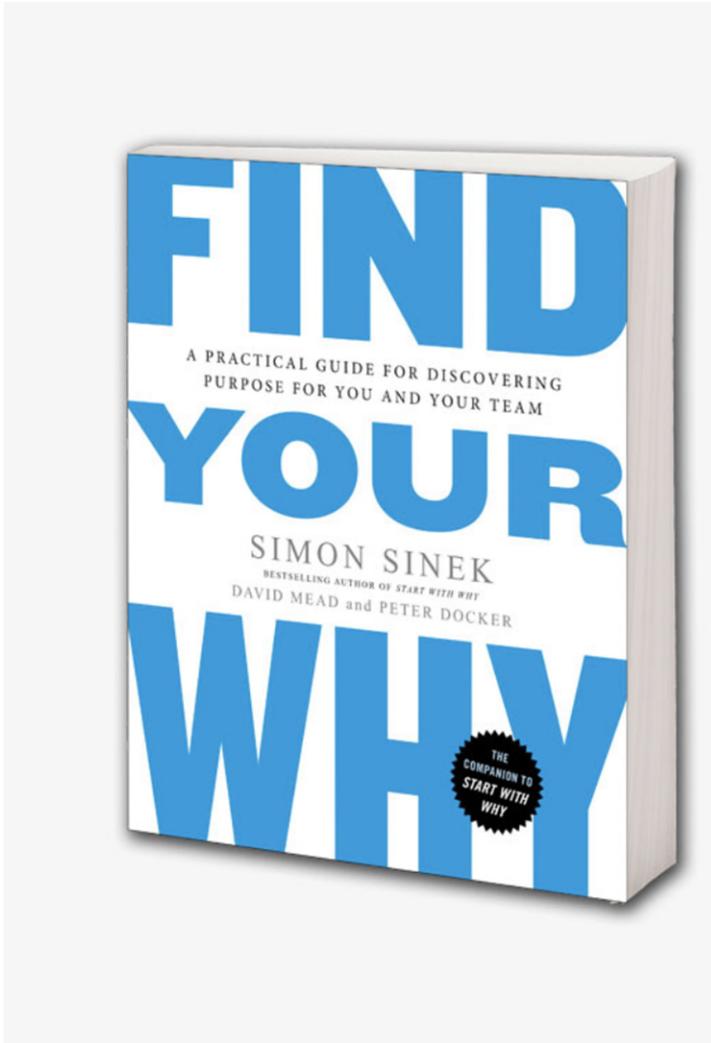
Unternehmen verfolgen zunehmend langfristige Ziele!

Was ist Enkelfähig?

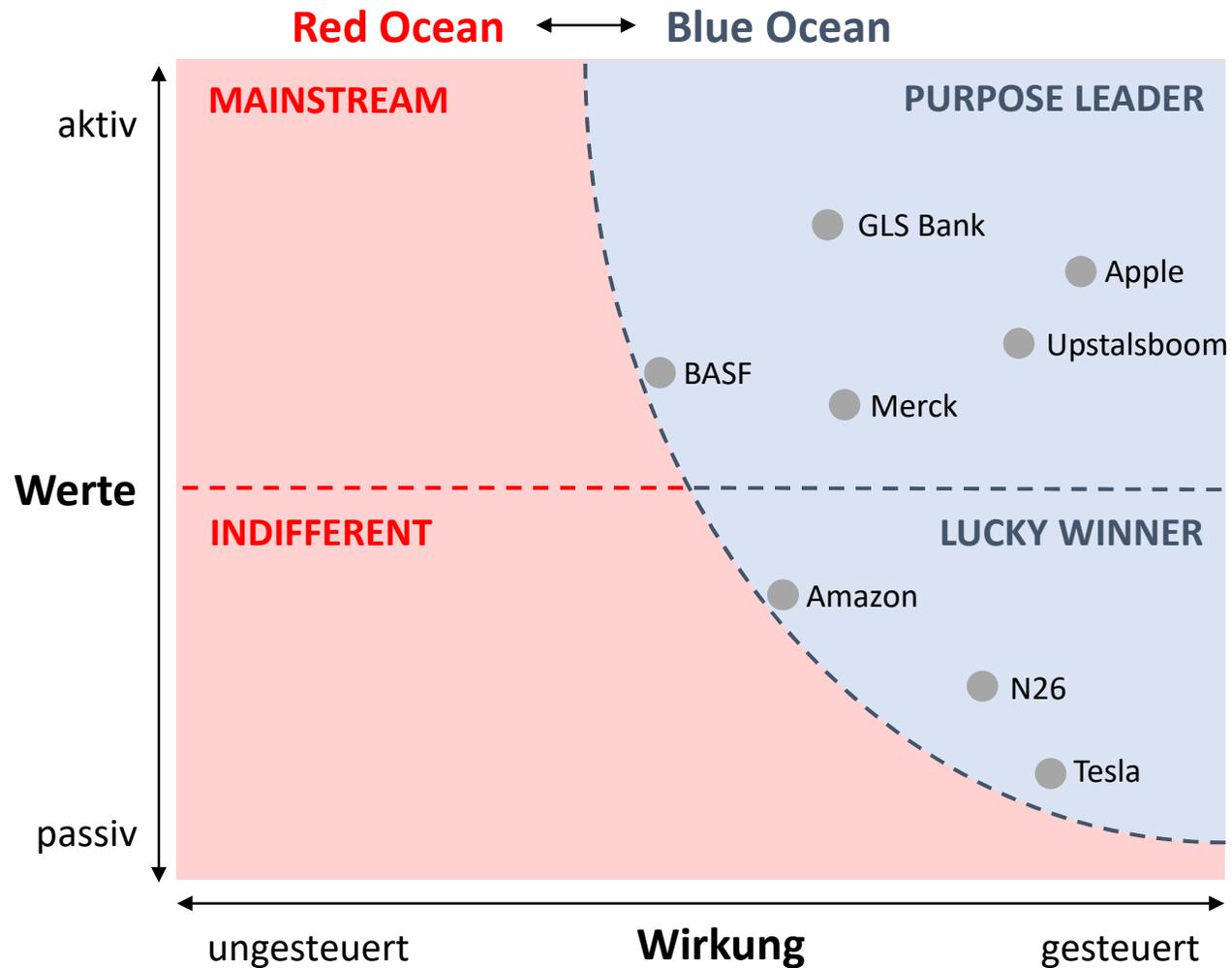
Enkelfähigkeit ist Unternehmertum im 21. Jahrhundert. Wir sind davon überzeugt, dass nur nachhaltige Geschäftsmodelle langfristig erfolgreich sein können.



Start with WHY!



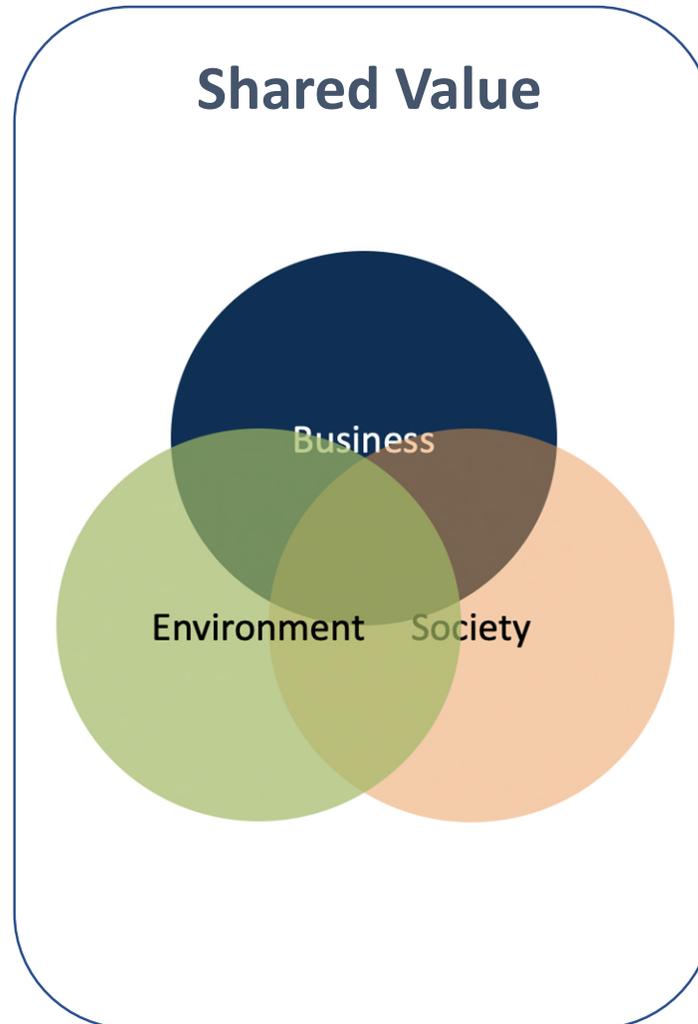
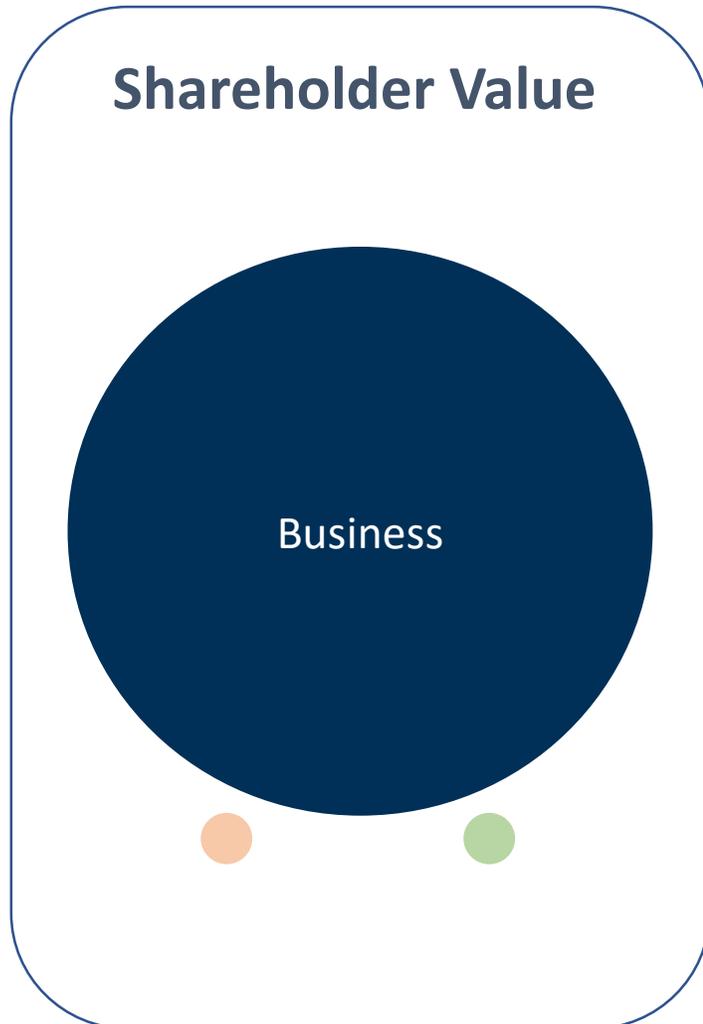
Die Integritätsmatrix differenziert nach Werten und Wirkung [Brink/Groß-Engelmann 2019]



Impact



Mittlerweile verlagert sich die Wettbewerbsökonomie in eine Kooperationsökonomie



Die 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen definieren die neue Wirkung

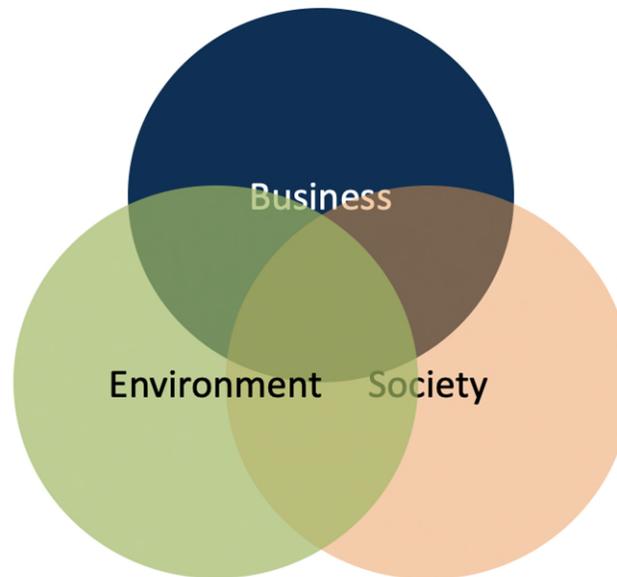


Mittlerweile verlagert sich die Wettbewerbsökonomie in eine Kooperationsökonomie

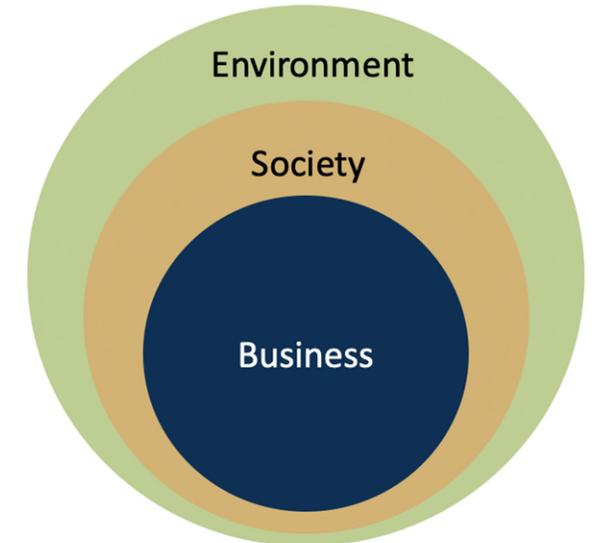
Shareholder Value



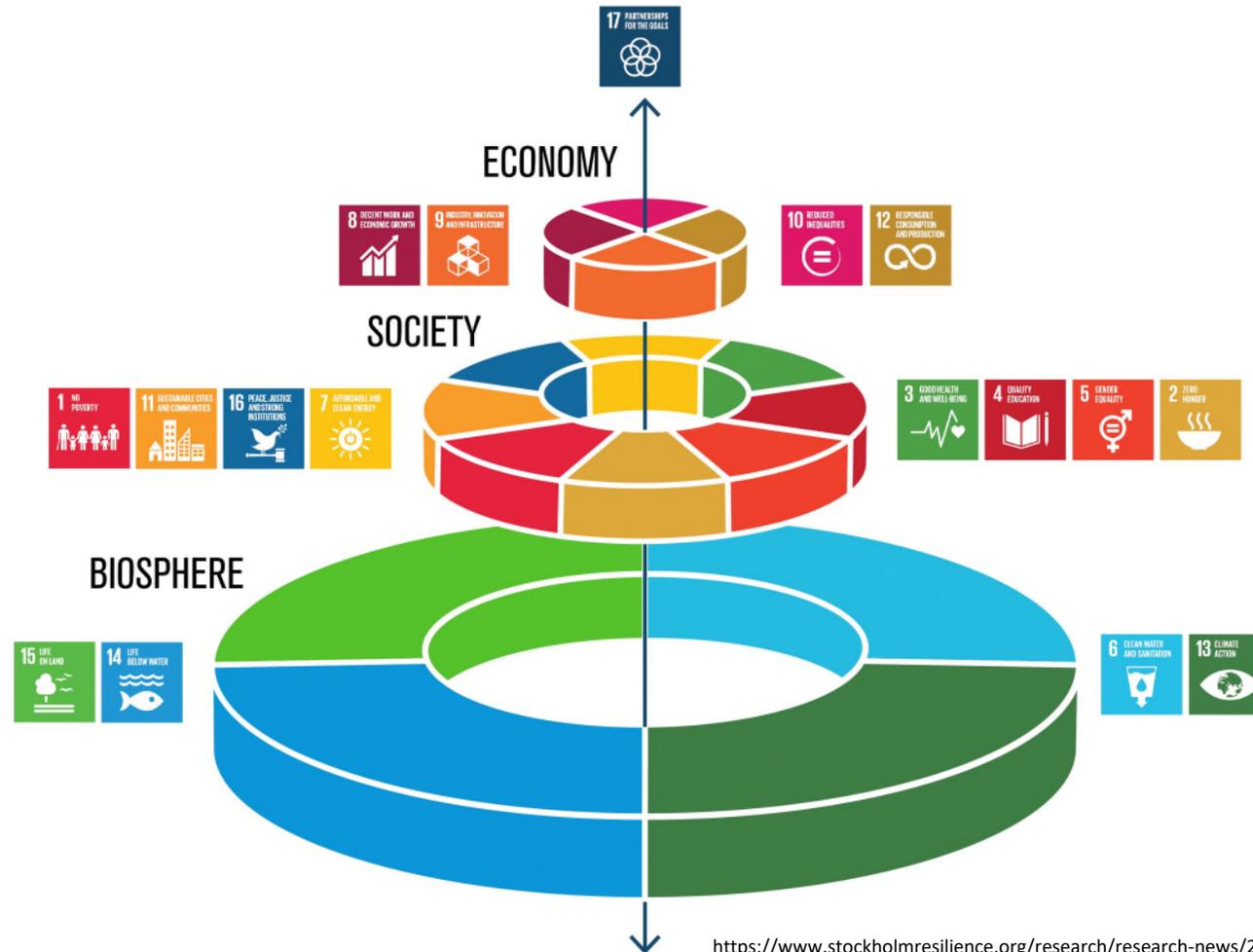
Shared Value



Shared Values



Es geht letztlich um das systemische Zusammenspiel der einzelnen Elemente



<https://www.stockholmresilience.org/research/research-news/2017-02-28-contributions-to-agenda-2030.html>



INCLUSIVE BUSINESS **REIMAGINED**

How multinational companies are finding purposeful and profitable new ways to engage the four billion people living on less than \$8 a day as customers, suppliers and employees

Der Weg in die Kooperationsökonomie

Shareholder Value



Ich-Präferenzen

**Ich tue etwas
für mich!**

FRANK
SCHIRRMACHER

EGO



DAS SPIEL
DES LEBENS

BLESSING

Der Weg in die Kooperationsökonomie

Shareholder Value



Ich-Präferenzen

**Ich tue etwas
für mich!**

Shared Value



Ich- und Du-Präferenzen

**Ich tue etwas
für mich und für Dich!**

Shared Values

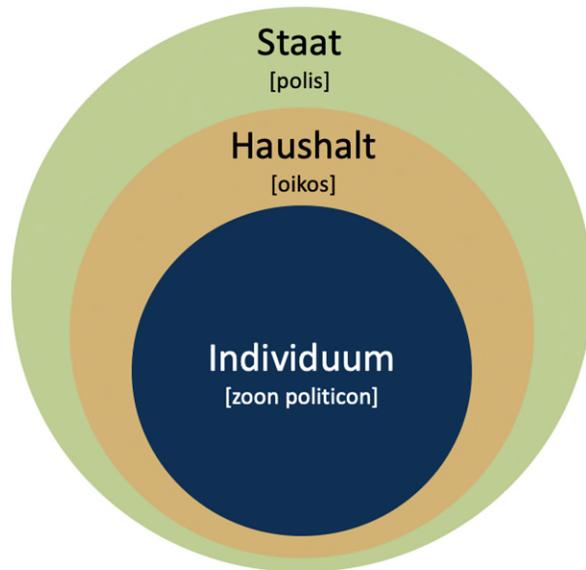


Wir-Präferenzen

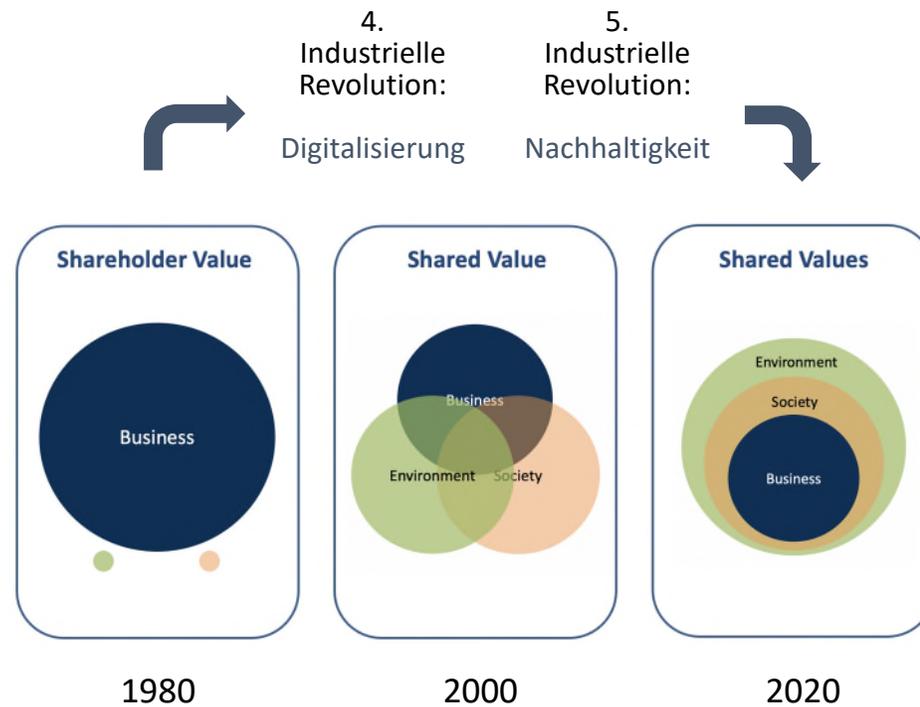
**Wir tun etwas
gemeinsam für uns!**

Schon Aristoteles forderte vor 2.000 Jahren mehr Vorsorge

Aristotelische Trias



375 v. Chr.





Wir brauchen mehr Vernetzung und Miteinander!



Betriebliche Altersvorsorge wirkt positiv auf Nachhaltigkeitsziele!



Agenda

1. Die Welt sortiert sich neu!
2. Wie Vorsorge und Nachhaltigkeit zusammenhängen!
3. Sustainable Finance als Schlüssel zum Erfolg!
4. Mit betrieblicher Vorsorge in eine nachhaltige Zukunft!

Die betriebliche Vorsorge folgt einer Trias der Nachhaltigkeit!

Idee

Instrument

Impact



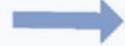


Mit Sustainable Finance positiv auf Nachhaltigkeitsziele wirken

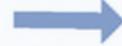
Sustainable Finance



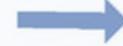
Investor*in



Kapital



Nachhaltige Investition



Gesunder Planet

Vier EU-Verordnungen sind im Kontext von Sustainable Finance von Bedeutung

Informationen über Risiken,
Auswirkungen und Merkmale
zur Nachhaltigkeit



Offenlegungs-Verordnung
(EU 2019/2088, Off-VO)

Berücksichtigung von
Nachhaltigkeitspräferenzen
in der Kundenberatung



Vermittlerrichtlinien
(Ergänzung MiFID II und IDD)

Corporate
Sustainability Reporting
Directive



Berichtspflicht
(CSRD, NFRD)

Voraussetzungen für die
Kommunikation positiver
Nachhaltigkeitswirkung



Taxonomie-Verordnung
(EU 2020/852, Tax-VO)

Drei weitere Regularien sind in Vorbereitung

Nachhaltigkeit wird zum integralen Bestandteil guter Unternehmensführung



**Deutscher Corporate
Governance Kodex**
(DCGK 2022)

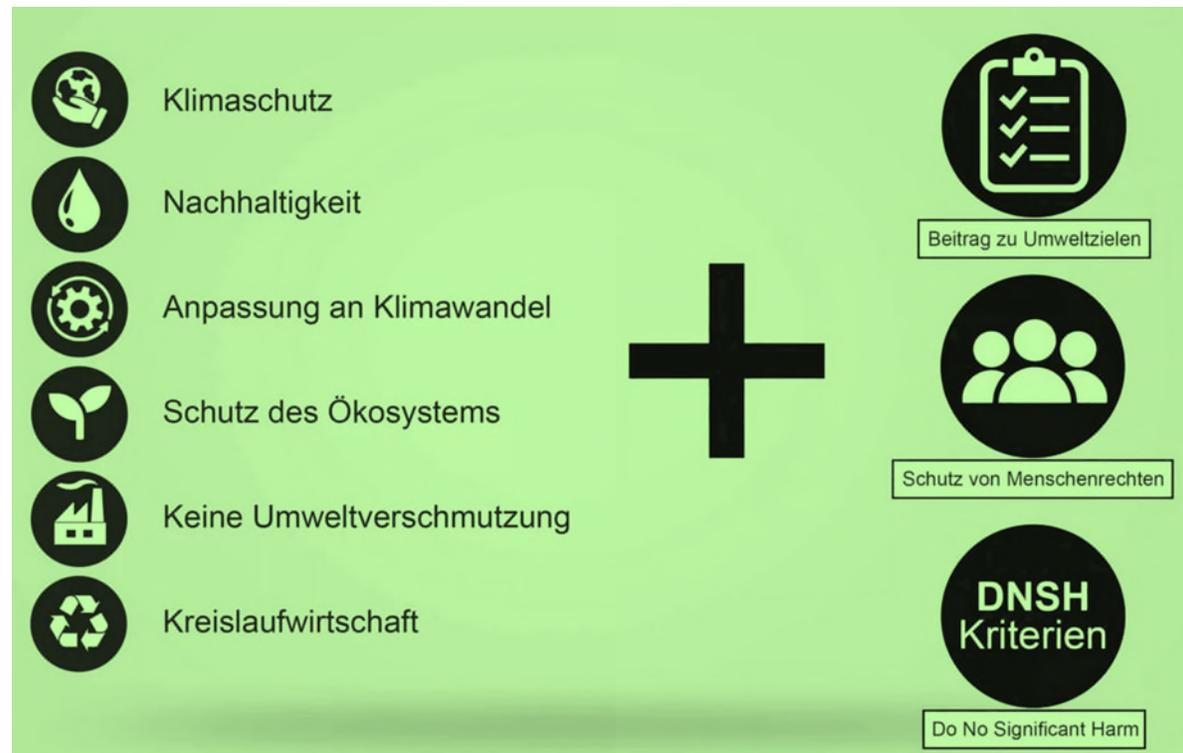
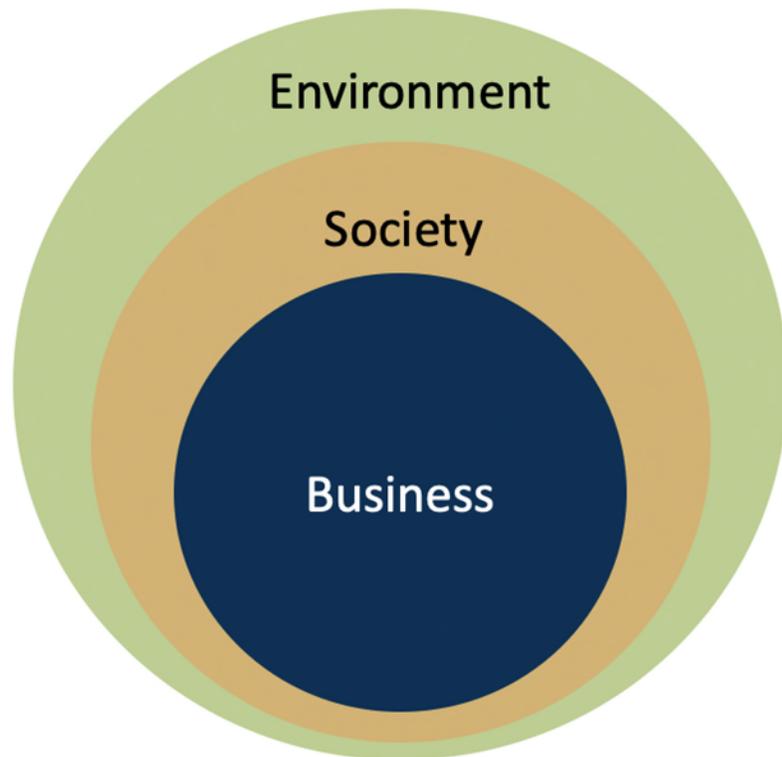
**Sustainable
Corporate Governance**
(CSDD 2022)

Ausarbeitung einer sozialen
Taxonomie

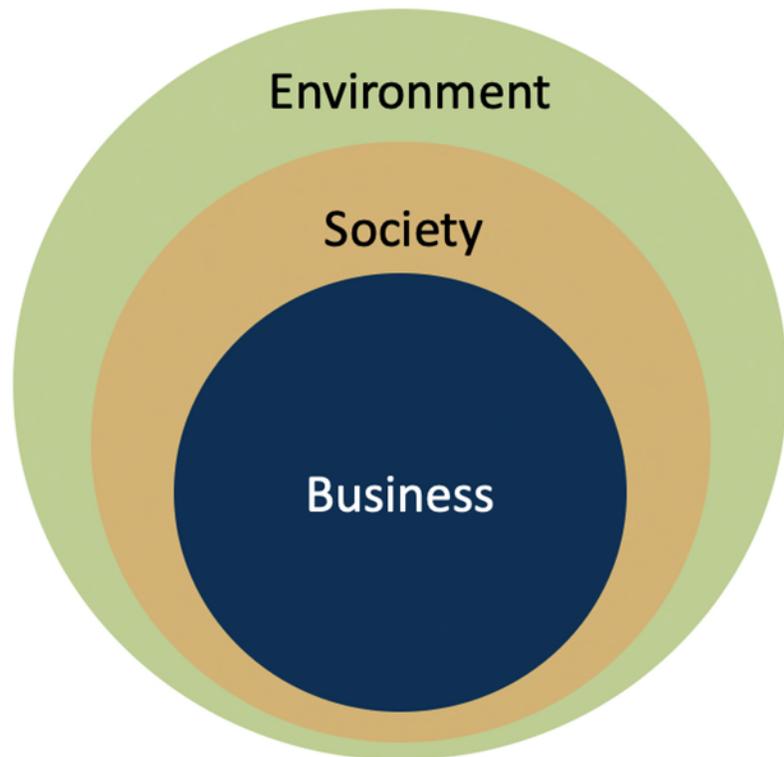


**Final Report
on Social Taxonomy**
(Final Report 2022)

Ökologische und soziale Taxonomie prägen die Instrumente



Ökologische und soziale Taxonomie prägen die Instrumente



Die drei Ziele der Sozialtaxonomie stärken die betriebliche Vorsorge!

4.1.1. Decent work (including value-chain workers)

1

This objective focuses on people in their working lives or as workers. The formulation of this objective acknowledges the helpful role of the decent-work agenda spearheaded by the International Labour Organization. The four pillars of the decent-work agenda are: employment creation, social protection, rights at work and social dialogue. This objective would include sub-objectives that emphasise some of these four pillars. Because it also relates to the just transition, this objective would also reflect employment generation for certain groups of people (such as those left unemployed by the closure of polluting industries). The decent-work objective is well expressed in SDG 8 of the UN's 2030 agenda. It is also positively correlated with other SDGs that give shape to the concept of decent work (e.g. SDGs 1, 4, 5, 10, 17, etc.). For example, the European Trade Union Confederation and the International Trade Union Confederation promote an agenda for sustainable development that is centred on SDG 8. At EU level, the European pillar of social rights (and its implementing tools) sets a common and widely agreed definition of quality jobs, which is fully compatible with the UN 2030 agenda. The objective of decent work should, however, not be limited to the European Union. Working conditions in third countries sometimes do not meet the demands of the decent work agenda and are directly linked to the EU market where products made under bad working conditions imported. Therefore it is important to consider working conditions in the supply chain as well.

4.1.2. Adequate living standards and wellbeing for end-users

2

This objective focuses on people in their role as end-users of certain products and services that either pose heightened health or safety risks or that have the potential to help people to meet basic human needs. The sub-objectives will emphasise aspects related to consumer protection and the realisation of economic and social rights such as the right to health, food, housing and education.

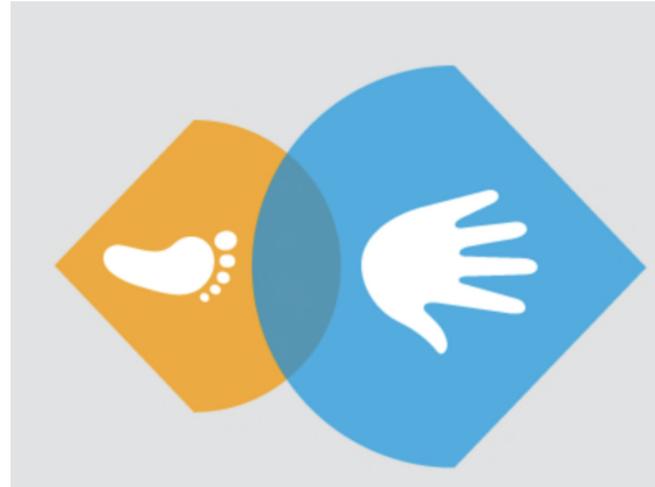
4.1.3. Inclusive and sustainable communities and societies

3

This objective will emphasise respecting and supporting human rights by paying attention to the impacts of activities on communities and the wider society. It will achieve this by: (i) addressing and avoiding negative impacts; and (ii) making basic economic infrastructure available to certain target groups. This objective focuses on people in their role as members of communities. The sub-objectives under this objective will emphasise issues such as: (i) land rights; (ii) indigenous people's rights; (iii) human-rights defenders; and (iv) improving/maintaining the accessibility and availability of basic economic infrastructure and services like clean electricity and water for certain vulnerable groups or groups in need.

Der neue Nachhaltigkeitsimperativ: Footprint minimieren, Handprint maximieren!

**Vermeidung von negativen
ökologischen Auswirkungen**



**Förderung eines innovativen
und ganzheitlichen Ansatzes**

Hand-in-Hand – Gemeinsam Handprint bewirken!



FOR INSTITUTIONAL / PROFESSIONAL CLIENTS ONLY – NOT FOR PUBLIC DISTRIBUTION

BlackRock

**Sustainable
investing:
resilience amid
uncertainty**

An acceleration of investor preference during the crisis

We believe that we are still in the early stages of a persistent and long-lasting shift toward sustainability – the full effects of which are not yet included in market prices, given the long transition. This is a transformation that we expect to see through the current pandemic, recovery, and long after.²⁰

Der Transformationsprozess muss zügig erfolgen [AXA 2022]



„The urgency to act on climate change continues to increase.“

„It is also imperative to increase adaptation efforts, to reduce risk and **increase resilience**.“

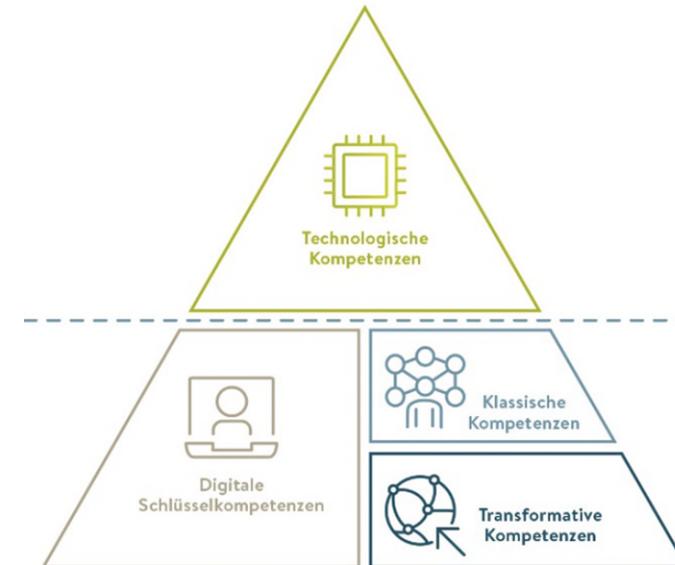
(Thomas Buberl, AXA Chief Executive Officer, 2022)



Wer den Footprint minimiert und den Handprint maximiert, stärkt die Resilienz von Organisation und Mitarbeiter*innen



Dies bestätigen auch Studien des Stifterverbands [Stifterverband 2021]



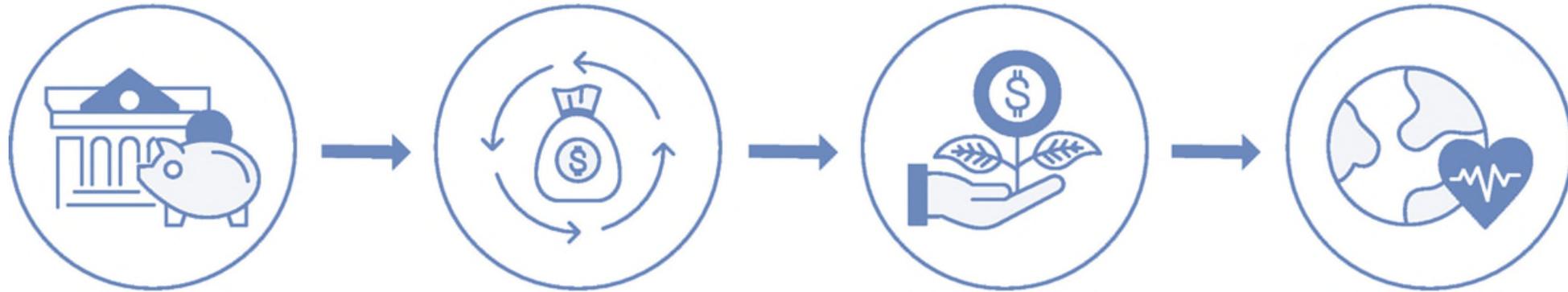
„Transformative Kompetenzen nehmen für Unternehmen eine immer wichtigere Rolle ein.“

„Sie sind grundlegend, um gesellschaftliche Veränderungen mutig gestalten zu können.“

Agenda

1. Die Welt sortiert sich neu!
2. Wie Vorsorge und Nachhaltigkeit zusammenhängen!
3. Sustainable Finance als Schlüssel zum Erfolg!
4. Mit betrieblicher Vorsorge in eine nachhaltige Zukunft!

Mit betrieblicher Vorsorge leisten Sie einen wesentlichen Beitrag zur Nachhaltigkeit!



✓ Offenlegungspflichten

✓ Beratungspflicht Nachhaltigkeitspräferenzen

✓ Berichterstattung und Kommunikation

✓ Nachhaltige Geschäftstätigkeit

✓ Attraktiver Arbeitgeber*in

✓ Grüne Taxonomie

✓ Soziale Taxonomie

✓ Nachhaltigkeitsratings

✓ Fremd-/Eigenkapitalfinanzierung

✓ Öffentliche Ausschreibungen

Mit betrieblicher Vorsorge leisten Sie einen wesentlichen Beitrag zur Nachhaltigkeit!



GRI 201-3:

Verbindlichkeiten für leistungsorientierte Pensionspläne und sonstige Vorsorgepläne

REWE Group-Pensionskasse

Die zusätzliche Vorsorge für das Alter gewinnt angesichts der demografischen Entwicklung zunehmend an Bedeutung. Dessen ist sich auch die REWE Group bewusst und bietet ihren Mitarbeiter:innen mit der REWE Group-Pensionskasse eine betriebliche Altersversorgung, die sich speziell an den Bedürfnissen von Beschäftigten im Handel orientiert.

Zusätzlich zum Gehalt bieten wir Neben- und Sozialleistungen. Unser Angebot „benefits4me“ beruht auf drei Säulen: Zur Säule „Firmenversorgung“ zählen Leistungen, die vor allem vom Unternehmen finanziert werden, wie die betriebliche Altersversorgung oder die US-Krankenversicherung. Die anderen beiden Säulen – „Gesundheit & Wohlbefinden“ und „Serviceangebote“ – umfassen Leistungen im Bereich Prävention und Gesundheit sowie sonstige Leistungen (zum Beispiel Angebote für Fahrradleasing oder IT-Hardware). Mit ihnen wollen wir den vielseitigen und individuellen Bedürfnissen unserer Mitarbeiter in verschiedenen Lebensabschnitten gerecht werden.



Eine Kultur, die den Mitarbeitern ein starkes Zugehörigkeitsgefühl vermittelt – das ist eine treibende Kraft für unser Geschäft. Unsere Werte sind in unserem Arbeitsumfeld fest verankert: Mit einem ausgewogenen Maß an Flexibilität stehen dort Leistung, Vertrauen und Empowerment im Mittelpunkt. Das steigert zum einen die Produktivität unserer Mitarbeiter. Zum anderen verschafft es uns einen Wettbewerbsvorteil, um potenzielle Bewerber für unser Unternehmen zu begeistern und unsere bestehenden Talente zu binden.

Die AXA wirkt über einen doppelten „Sustainable Finance“-Hebel!

Investor
+
Insurer

1. Sensibilisieren Sie für die nachhaltige Idee der betrieblichen Vorsorge!

Idee

2. Bieten Sie Ihren Firmenkunden nachhaltige Vorsorgekonzepte!

Instrument

3. Kommunizieren Sie Ihren nachhaltigen Handprint und den Ihrer Firmenkunden!

Impact



Danke ...

