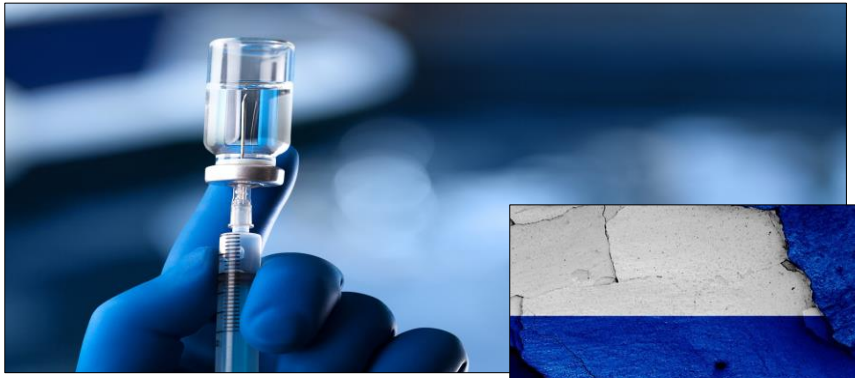
Nachhaltigkeit bei AXA

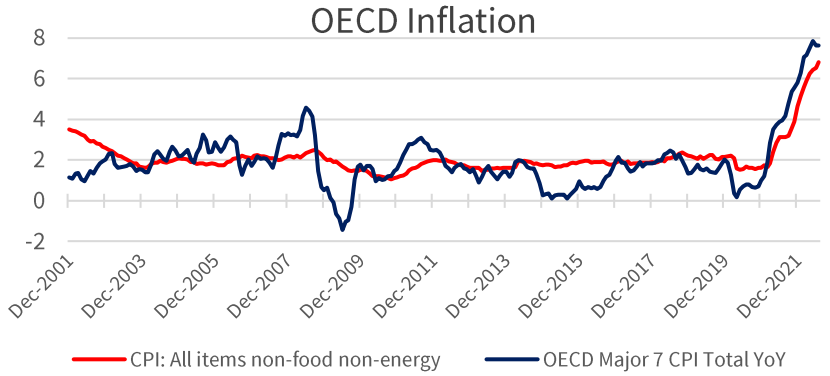
bAV-Symposium, Dr. Marc Daniel Zimmermann

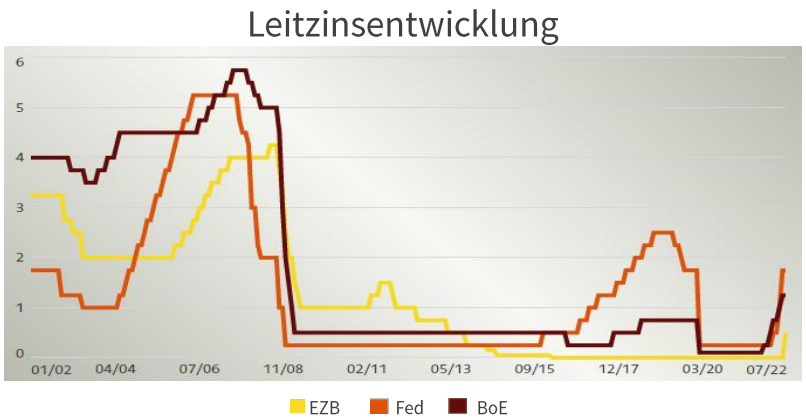
Lage 2022

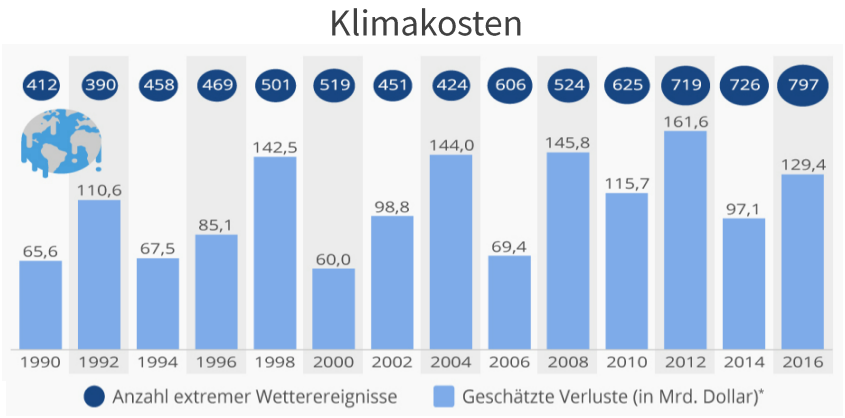
Pandemie, Inflation, Zinswende, Klimawandel, geopolitische Spannungen, …



Viele Herausforderungen sind gleichzeitig zu bewältigen



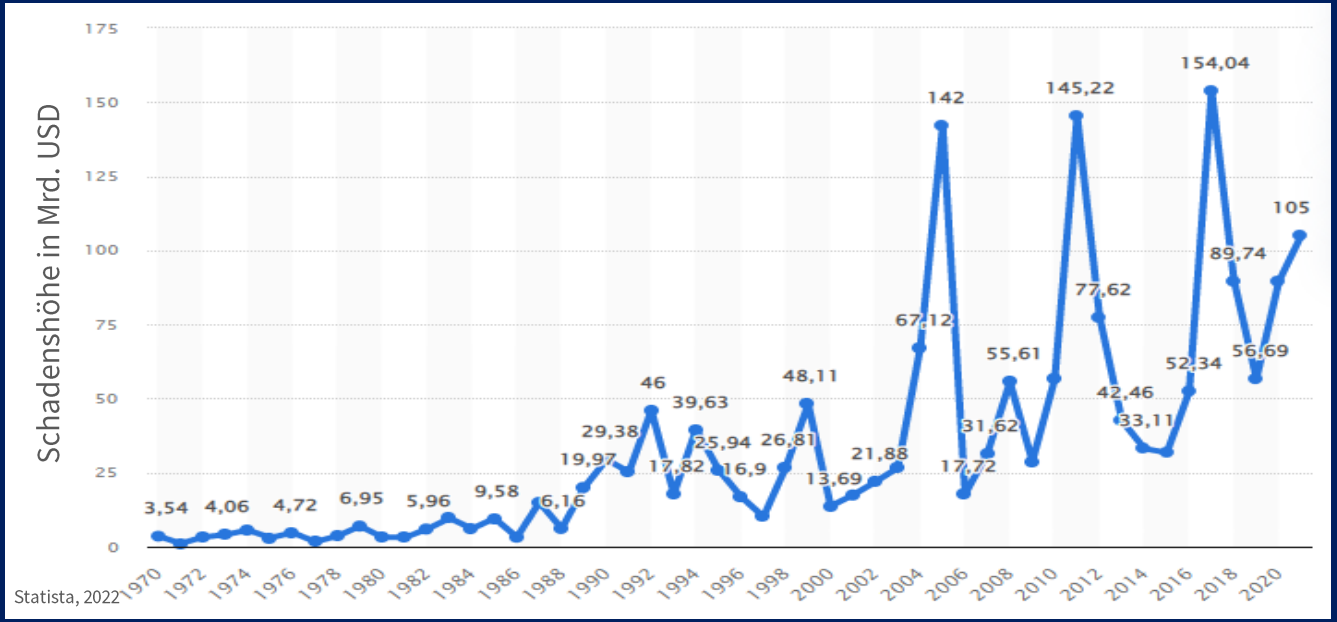




Source: Bloomberg, Tagesschau, Statista, 2022

Weltweite Versicherungsschäden durch Naturkatastrophen

1970-2022



Auswirkungen bei AXA

„Eine 3-4°Celsius wärmere Welt ist nicht versicherbar.“

Henri de Castries, Thomas Buberl

Unsere Strategie ist in vier gleichwertige Handlungsfelder aufgeteilt

Nachhaltigkeit in unserem Versicherungsgeschäft

Unser Beitrag zum Umweltschutz

Nachhaltige Kapitalanlagen

Gesellschaftliches Engagement

AXA hat sich weltweit ehrgeizige Ziele gesetzt…

… auch für AXA Deutschland !

1,5° C

Beschränkung „Warming Potential“ bis 2050 (modellierte Klimakennzahl)

–20% CO_2

Verringerung der CO2-Intensität der Investments bis 2025

0% Kohle

Kohleausstieg bis 2030 in EU und OECD, bis 2040 weltweit

26 Mrd. €

Grüne Investments bis 2023

Net Zero

CO2-Fußabdruck der Investments auf netto Null bis 2050

Nachhaltigkeit in unserem Versicherungsgeschäft

Nachhaltig gestaltbares Produkt*

Relax Rente
(alle Varianten)

Nachhaltig gestaltbares Produkt*

Fonds-Rente

Nachhaltiges Produkt**

GreenInvest

Nachhaltiges Produkt**

VL-Lebensversicherung

***Nachhaltig gestaltbares Versicherungsprodukt:**
der Kunde kann zwischen verschiedenen Fonds und Anlageoptionen, die zum Teil auch als nicht nachhaltig gelten, wählen. Achtung! Nur bei Auswahl der als nachhaltig qualifizierten Fonds kann dieses Produkt als nachhaltig angesehen werden.

****Nachhaltiges Versicherungsprodukt:**
dem Kunden werden nur nach Artikel 8 und 9 der Offenlegungsverordnung qualifizierte Fonds und Anlageoptionen angeboten.

Nachhaltige Kapitalanlagen – unsere Formel für Transformation

Kritische Investments vermeiden
(“rausgehen”)

+

Nachhaltige Investments fördern
(“reingehen”)

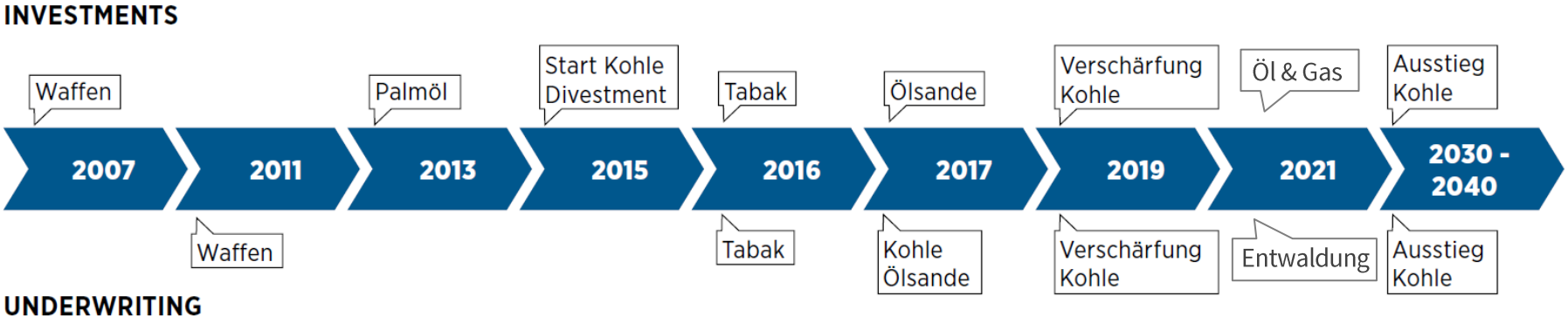
+

Langfristiges Handeln
(“Einfluss nehmen”)

=

Nachhaltige Kapitalanlagen

Kritische Investments vermeiden



7,5 Mrd. €

gruppenweite Desinvestitionen aufgrund der Ausschlüsse

Nachhaltige Kapitalanlagen

Nachhaltige Investments fördern

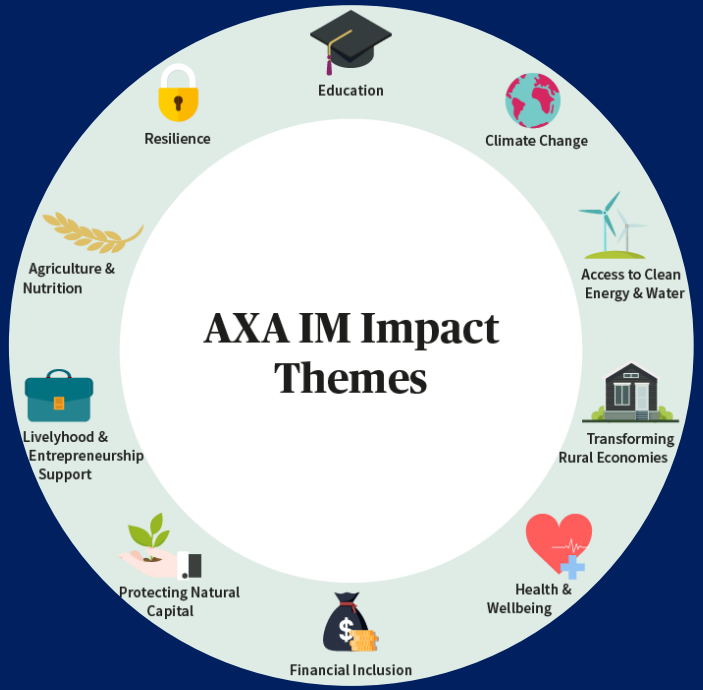
Beispiel: Impact Investment

Impact Investing ist eine Art des nachhaltigen Investierens.
Bei nachhaltigen Investments achten Anleger nicht nur auf die Rendite, sondern auch auf **soziale und ökologische Faktoren**.

Fünf Säulen:

1. Absichtlichkeit: Ziel sind positive soziale und ökologische Ergebnisse.
2. Wesentlichkeit: Unternehmen müssen einen wesentlichen Beitrag leisten.
3. Mehrwert: Innovation und neue Technologien
4. Negative externe Effekte: Negative externe Effekte werden kontrolliert.
5. Messbarkeit: Transparenz bezüglich Messmethoden und Investitionen.

Ziel: Konsequente Implementierung in unserem Anlageprozess

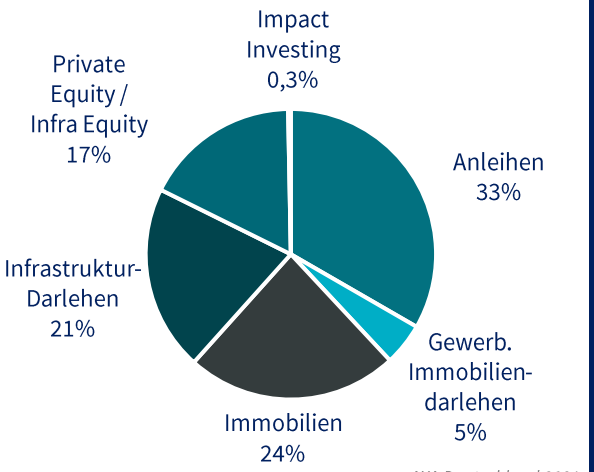


Nachhaltige Kapitalanlage

Grüne Investitionen: das Geld fließt in Umwelt- und Klimaprojekte

Finanzierung von Projekten weltweit rund um umweltfreundliche Energieerzeugung, Energie-, Rohstoff- und Materialeffizienz, emissionsarme Mobilität, nachhaltige Wasserwirtschaft, Abfall- und Kreislaufwirtschaft

Grüne Anlagen



AXA Deutschland 2021

Beispiel: Wald

Umweltprojekte wie direkte Waldinvestments, Aufforstung zur Speicherung von mehr Kohlenstoff in Bäumen oder auch Finanzierung von Projekten in der Zellstoffproduktion.

Beispiel: Solarpark in den USA

Grüne Anleihen eines Tech-Riesen finanzieren den Bau von Solaranlagen mit dem Ziel, die eigenen Rechenzentren mit klimaneutralem Strom zu versorgen

Beispiel: Grand Paris Express

Diese grünen Infrastruktur-darlehen fließen in die Erweiterung des Pariser Metro-Netzes bis 2030 um ca. 200 km einschließlich neuer Bahnhöfe.

Nachhaltige Kapitalanlagen

Als Kapitaleigner Einfluss auf Portfoliounternehmen nehmen

- Ausübung von Stimmrechten und Engagement
- Im Jahr 2021 haben wir auf 5.546 Hauptversammlungen vom Stimmrecht als Kapitaleigner Gebrauch gemacht
- Bei 59% der Hauptversammlungen sind wir in unserem Abstimmverhalten von den Vorschlägen des Managements abgewichen
- In 283 Fällen sind wir in den direkten Dialog mit Kapitalemittenten getreten

Gesellschaftliches Engagement und eigener Betrieb

Unser Beitrag zum Umweltschutz

AXA auf Platz Eins

CSR Ratings

Platz	Unternehmen
1	**AXA**
2	Basler
3	SV Sparkassen Versicherung
4	Helvetia
5	Zurich Insurance Group
6	Sparkassen Versicherung Sachsen
7	SIGNAL IDUNA
8	Prisma Life
9	Allianz Group
10	Debeka
11	Gothaer
12	HanseMerkur
13	Provinzial Holding AG
14	Wüstenroth & Württembergische (WW AG)
15	Swiss Life Gruppe
16	Die Bayerische
17	ALTE LEIPZIGER - Hallesche (LV)
18	LVM Versicherung
19	Munich Re
20	Talanx Gruppe
21	NÜRNBERGER
22	Barmenia
23	R+V Versicherung
24	VOLKSWOHL BUND
25	Ergo (DE)
26	Condor
27	Concordia
28	INTER Versicherungsgruppe
29	Vereinigte Postversicherung
30	DEVK
31	ARAG
32	HUK-COBURG
33	Versicherungsgruppe Hannover (VGH)
34	Generali Group
35	Vienna Insurance Group (VIG)
36	Mecklenburgische Versicherungsgruppe
37	Öffentliche Versicherung Braunschweig

Danke