



## Die Bayerische Art nachhaltig zu handeln

Seit über 160 Jahren vertrauen Menschen auf die Bayerische. Die hohe Finanzkraft, Expertise und zeitgemäße Produkte haben bereits Generationen von Kundinnen und Kunden überzeugt, ihre Zukunftsvorsorge mit uns zu gestalten. Mit unserem Claim „Versichert nach dem Reinheitsgebot“ haben wir eines der ältesten und nachhaltigsten Verbraucherschutzgesetze für die Versicherungsbranche neu interpretiert: Unsere Kunden und Partner sollen sich auf die Qualität unserer Angebote und Services verlassen können.

### ESG ist die Basis unseres Handelns

Als mittelständisches Versicherungsunternehmen übernimmt die Bayerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft, Kunden und Partnern. Mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie verbinden wir ökonomische Wertschöpfung mit ökologischer Selbstverpflichtung, sozialer Verantwortung und guter Unternehmensführung (ESG).



„Heute nicht auf Kosten von morgen und hier nicht auf Kosten von anderswo. Unser Leitbild im Bereich Nachhaltigkeit prägt unser Denken und Handeln quer durch alle Geschäftsbereiche. Viele Auszeichnungen bestätigen uns, dass wir im Bereich ESG zu den Vorreitern unter den deutschen Versicherern gehören. Dennoch wissen wir, dass wir noch lange nicht perfekt sind und unseren Nachhaltigkeitsweg konsequent fortschreiten müssen.“

**Dr. Herbert Schneidemann**  
Vorsitzender des Vorstands  
Die Bayerische



### Investieren für eine bessere Zukunft

Selbstverständlich berücksichtigen erfahrene Experten Nachhaltigkeitsaspekte auch bei der Kapitalanlage der uns anvertrauten Kundengelder. Das sorgt langfristig für hohe Ertragskraft. Unser als nachhaltig klassifiziertes Sicherungsvermögen ist die stabile Basis des Produktangebots der Bayerischen.

Die Bayerische hat die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (PRI) im März 2017 unterzeichnet. Damit sind wir offiziell verpflichtet, ESG-Themen bei unseren Investitionsentscheidungen zu berücksichtigen. Mit unserem Nachhaltigkeitsbericht wollen wir Kunden und Geschäftspartnern unser Engagement im Bereich Nachhaltigkeit transparent und vergleichbar veranschaulichen.

# Nachhaltigkeit braucht Engagement

Wir wünschen uns alle eine sozial gerechte und ökologisch intakte Welt. Nachhaltiges Engagement ist deshalb eine unserer wichtigsten Aufgaben, denn davon hängt die Zukunft ab.

## Mit großen Schritten zum kleinen CO<sub>2</sub>-Fußabdruck

Nachhaltiges Wirtschaften gehört inzwischen zum Selbstverständnis der Bayerischen. Gemeinsam mit unseren Partnern und Kunden arbeiten wir täglich daran, Prozesse, Produkte und Serviceleistungen nachhaltig zu gestalten und den Verbrauch von Ressourcen zu reduzieren. So haben innerbetriebliche Maßnahmen seit dem Referenzjahr 2019 unter anderem zu einem deutlich reduzierten CO<sub>2</sub>-Fußabdruck, weniger Papierverbrauch und Dienstreisen geführt.

Trotz vieler umgesetzter Maßnahmen haben wir noch viel vor: Die Bayerische will den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck ihres eigenen Geschäftsbetriebs ab 2027 aus eigener Kraft kompensieren. In der Zwischenzeit kompensieren wir unseren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck im eigenen Geschäftsbetrieb und den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck des selbstständigen Exklusivvertriebs mit zertifizierten Ausgleichsmaßnahmen. Und leisten so einen aktiven Beitrag zum Klimaschutz. Weitere Informationen finden Sie in unserem Nachhaltigkeitsbericht auf der Website der Bayerischen.

## Wir l(i)eben Ehrenamt

Ehrenamt ist Herzenssache und bringt Menschen zusammen. Deshalb möchten wir Menschen motivieren, die Welt mit persönlichem Engagement ein bisschen besser zu machen.

Mit der Volunteering-App unseres Partners Lets GmbH können Mitarbeiter und Interessierte unkompliziert mit Non-Profit-Organisationen in Kontakt treten. Es gibt viele gute Freiwilligen-Projekte zum Beispiel in den Bereichen Naturschutz, Ukraine-Hilfe oder Senioren-Begleitung.

Mit der Unternehmensversion von Lets lassen sich auch firmen-spezifische soziale Events integrieren. So können Arbeitgeber ihr Employer-Branding, Mitarbeiterbindung und Teambuilding stärken. Die Bayerische gibt ihren Mitarbeitern mit der Plattform die Möglichkeit, sich im Rahmen von fünf persönlichen Innovationstagen im Jahr sozial zu engagieren.

## Wir unterstützen Initiativen für den guten Zweck

Zusammenhalt und Solidarität sind Fundamente unserer Gesellschaft. Da wir an einem nachhaltigen Zusammenleben mitwirken wollen, unterstützen wir eine Vielzahl von wohltätigen Organisationen, sozialen Initiativen und gemeinnützigen Vereinen in Form von Spenden und Sponsorings.



**40 % reduzierter  
CO<sub>2</sub>-Fußabdruck**

(2023 im Vergleich zu 2019)



# Nachhaltigkeit sichert Zukunft

Für Unternehmen ist nachhaltiges Wirtschaften ein Erfolgsfaktor. Denn Kunden und Mitarbeitern ist der schonende Umgang mit Ressourcen zunehmend wichtiger. Mittlerweile spielt zum Beispiel auch ein kleiner ökologischer Fußabdruck bei der Auftragsvergabe öffentlich-rechtlicher Institutionen eine ähnlich große Rolle wie die Bonität oder Garantien.

## Die Unternehmensvorsorgewelt

Kein Unternehmen kommt heute ohne zusätzliche Anreize aus, wenn es darum geht, Fachkräfte für sich zu gewinnen und Mitarbeiter langfristig zu binden. Beschäftigte haben hier klare Vorstellungen, worauf sich Arbeitgeber konzentrieren sollten: Ein leistungsfähiges Angebot an betrieblichen Benefits steht weit oben auf der Wunschliste der Mitarbeitenden. Vor allem kleine und mittlere Unternehmen, die ihren Mitarbeitenden noch keine Zusatzleistungen wie betriebliche Altersversorgung oder Krankenversicherung anbieten, geraten zunehmend unter Zugzwang.

Mit unserem Expertennetzwerk unterstützen wir Sie gerne bei der Entwicklung Ihrer Nachhaltigkeitsstrategie.

Mehr erfahren unter: [unternehmensvorsorgewelt.de](https://www.unternehmensvorsorgewelt.de)

## Zukunft nachhaltig absichern

Nachhaltige Zukunftsvorsorge und Geldanlage sind mittlerweile in der Gesellschaft angekommen. Menschen wollen ihr Geld nicht nur sicher und renditestark, sondern auch verantwortungsbewusst anlegen und positive ökologische und soziale Effekte erzielen.

Die nachhaltige Marke Pangaea Life der Bayerischen bietet attraktive Produkte in allen Schichten der Altersvorsorge - als Basisvorsorge, geförderte Zusatzvorsorge oder private Vorsorge.

Im Fokus stehen Sachwert-Anlagen im Bereich erneuerbare Energien und Immobilien, die eine ökologische bzw. soziale Entwicklung fördern und das Wachstumspotenzial einer klimafreundlichen Anlagestrategie nutzen.

Die beiden Pangaea Life Fonds Blue Energy und Blue Living sind wie unser Sicherungsvermögen nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert. Damit können Sie auch in der betrieblichen Altersversorgung nachhaltige Produkte anbieten.

Mehr erfahren unter: [pangaea-life.de](https://www.pangaea-life.de)



*"Wir lieben und leben betriebliche Altersvorsorge, weil sie für alle Beteiligten ein echter Mehrwert ist!"*

### Ute Thoma

Leiterin Geschäftsfeld  
Unternehmensvorsorgewelt  
Die Bayerische





## Nachhaltigkeit aktiv umsetzen

Der Einzelne bewegt vielleicht nicht so viel, er kann aber Inspiration für viele Menschen sein. Dadurch lässt sich die Wirkung oft auf einfache Weise vervielfachen.

### Unsere nachhaltige Version des GPS

Wir wollen Unternehmen unterstützen, Nachhaltigkeit in möglichst vielen Facetten im eigenen Umfeld zu integrieren und eine soziale Gesellschaft aktiv mitzugestalten. Mit dem GPS (Guided Pangaea Sustainability) unserer Unternehmensvorsorgewelt können sich vor allem kleine und mittlere Unternehmen nachhaltig und erfolgreich positionieren.

Aus der Praxis, für die Praxis: Gemeinsam mit unserem Netzwerk ermöglichen wir Unternehmen, Partnern und Kunden, nachhaltige Ideen zu vertiefen und umzusetzen. Dabei können sie von unserer langjährigen Erfahrung profitieren und auf ein stetig wachsendes Expertennetzwerk zurückgreifen. Beispielsweise wenn es um CO<sub>2</sub>-Berechnung- und Kompensation, Energieoptimierung oder die Erfüllung gesetzlicher Nachhaltigkeitsstandards geht.

### Wir wurden ausgezeichnet

<p><b>UNTERNEHMENSQUALITÄT</b> Lebensversicherer <b>A+</b> <b>SEHR GUT</b> Bl die Bayerische Lebensversicherung AG 06/2024 www.assekurata-rating.de</p>	<p><b>NACHHALTIGKEIT</b> die Bayerische Versicherungsgruppe <b>AA</b> <b>SEHR GUT</b> 06/2024 www.assekurata-rating.de</p>	<p><b>NACHHALTIGKEITSUNTERNEHMENSREIFE</b> CSR GOLD die Bayerische 2023 ZIELKE RATING</p>	<p><b>EXZELLENT</b> Beratung ★★★★★ Haftung ★★★★★ Service ★★★★★ Verwaltung ★★★★★ die Bayerische bAV-Kompetenz www.ifvf.de/bav Rating: 08/2024</p>		
<p><b>SUSTAINABLE AWARD IN FINANCE</b> 2022   2023 Pangaea Life bAV Invest die Bayerische BANKMAGAZIN   versicherungs magazin   HORGEN   HORGEN springerprofessional.de/awards</p>	<p><b>SUSTAINABLE AWARD IN FINANCE</b> 2022   2023 Pangaea Life bAV Invest die Bayerische BANKMAGAZIN   versicherungs magazin   HORGEN   HORGEN springerprofessional.de/awards</p>	<p>2022 <b>ASSEKURANZ AWARD</b> Gewinner der Kategorie <b>NACHHALTIGKEIT LEBEN</b></p>	<p>Handelsblatt Zum 3. Mal <b>TOP 5 Gemanagte Fonds</b> 2022 – 2024 Pangaea Life Blue Energy Risikoklasse 1 Im Test: 105 gemanagte Fonds aus 19 Fondsgesellschaften Asskurata 18.04.2024</p>	<p>Handelsblatt <b>Gemanagter Fonds SEHR GUT</b> 2023 Pangaea Life Blue Energy Bl die Bayerische Lebensversicherung AG SRB/Risikoklasse 4 Im Test: 83 gemanagte Fonds aus 19 Fondsgesellschaften Handelsblatt: 25.04.2023 In Kooperation mit Assekurata</p>	<p>Handelsblatt <b>Gemanagter Fonds TESTSIEGER</b> 2023 Pangaea Life Blue Living Bl die Bayerische Lebensversicherung AG SRB/Risikoklasse 3 Im Test: 10 gemanagte Fonds aus 19 Fondsgesellschaften Handelsblatt: 25.04.2023 In Kooperation mit Assekurata</p>