

Bericht des Nachhaltigkeits-Beirats über das Geschäftsjahr 2023

Der Nachhaltigkeits-Beirat der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist seit Gründung der Gesellschaft (1996) ein statutarisches Gremium der Aktiengesellschaft.

Er wirkt darauf hin, dass die Geschäftstätigkeit der Gesellschaft in Übereinstimmung mit ihrer nachhaltigen Grundausrichtung gebracht wird. Grundlage der Arbeit des Beirats sind die selbst verfassten Leitlinien für grüne Kapitalanlage und gute Unternehmensführung.

Als Ansprechpartner für Vorstand und Versicherungsnehmer übernimmt der Beirat zum Wohle des Unternehmens Rechte und Pflichten, soweit dies gesetzlich zulässig ist. Dies sind insbesondere

• Informationsrechte

Der Beirat informiert sich bei dem Vorstand regelmäßig über die Grundzüge des Geschäftsverlaufs sowie über die Entwicklung und Umsetzung der nachhaltigen Ziele des Geschäftsbetriebs.

• Hinwirkungspflichten

Der Beirat wirkt zusammen mit dem Vorstand darauf hin, dass die nachhaltigen Ziele im Geschäftsbetrieb wie in der Kapitalanlage umgesetzt werden.

• Beratungspflichten

Der Beirat berät und unterstützt den Vorstand bei der

Wahrnehmung seiner Aufgaben, sofern diese die nachhaltigen Unternehmensziele berühren.

• Berichtspflichten

Der Beirat erstattet dem Vorstand sowohl regelmäßig als auch auf besondere Anforderung Bericht zu Themen der Nachhaltigkeit.

Die Mitglieder des Beirats haben die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG während des gesamten Geschäftsjahres 2023 aufmerksam und kritisch begleitet.

Dies betrifft insbesondere den nachhaltigen Markenkern der Produktlinie *Leben oeco*, die einer grünen Kapitalanlage verpflichtet ist, sowie dem erweiterten Nachhaltigkeitsverständnis des gesamten Unternehmens.

Im Rahmen von regelmäßigen Sitzungen mit dem Vorstand der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG hat der Nachhaltigkeits-Beirat seine Hinwirkungs- und Beratungspflichten bei der Auswahl möglicher Kapitalanlagen wahrgenommen.

Dazu gehörte insbesondere die Überprüfung und Erweiterung des investierbaren Anlageuniversums der Produktlinie *Leben oeco*. Der Beirat hat Einzeltitel und Aktien- und Immobilienfonds geprüft und für das Anlageuniversum

freigegeben sowie neue Leitlinienbeschlüsse verfasst.

Schwerpunktthemen solcher Beschlüsse waren u.a. der Ausschluss von „Ultra-/Fast-Fashion“ aus dem grünen Anlageuniversum. Alle Beschlüsse werden formal in den Sitzungsprotokollen verschriftlicht.

Der Nachhaltigkeits-Beirat begleitet die fortlaufenden Diskussionen zur geplanten Neuausrichtung der Gesellschaft und überwacht im Sinne der Versicherungsnehmer die Einhaltung des gegebenen Nachhaltigkeitsversprechens*.

Der Nachhaltigkeits-Beirat wird auch im kommenden Geschäftsjahr dafür Sorge tragen, dass die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG in der Kapitalanlage nachhaltig Kurs hält.

Hannover, den 14.04.2024

Der Nachhaltigkeits-Beirat
Doerner
Vorsitzender

Mitglieder des Nachhaltigkeits-Beirats

Ulf Doerner
München, Vorsitzender

Verena Schuler
*München, stellvertretende
Vorsitzende*

Max Deml
Wien

** Der Begriff "Nachhaltigkeitsversprechen" begründet sich seit Gründung der Gesellschaft (oeco capital) in dem Versprechen, dass das Kapital der Versicherungsnehmer gemäß interner "ökologischer" bzw. "nachhaltiger" Leitlinien angelegt wird. Dabei wird die Leitlinienkompetenz vom Nachhaltigkeits-Beirat wahrgenommen, dessen Rolle und Aufgaben in der Geschäftsordnung des Nachhaltigkeits-Beirats niedergelegt sind. Die Überwachung der Einhaltung der Leitlinien erfolgt regelmäßig. Die Interpretation der Leitlinien wird nach Bedarf in Einzelfällen geregelt und in Beschlüssen formal verschriftlicht.*