



CHARTA FÜR VERANTWORTLICH ES INVESTIEREN

01.01.2023



EUROPÄISCHE GRUPPE AUF GEGENSEITIGKEIT
VERSICHERUNG UND RISIKOMANAGEMENT

EINE INVESTITIONSPOLITIK, DIE ZUM AUFTRAG VON RELYENS PASST

Relyens ist eine führende europäische Versicherungsgruppe auf Gegenseitigkeit für Versicherung und Risikomanagement im Dienst der Akteure des Gesundheitswesens und der Gebietskörperschaften. Ihre Teams unterstützen sie bei der globalen Kontrolle ihrer Risiken, damit sie ihren Gemeinwohlauftrag mit Gelassenheit, Vertrauen und Effizienz erfüllen können. Gemeinsam leisten sie einen nachhaltigen Beitrag zu einem sicheren und hochwertigen Gesundheitssystem und gemeindenahen Dienstleistungen, die den Bürgern direkt zugutekommen.

> VEREIN AUF GEGENSEITIGKEIT SEIT FAST 100 JAHREN, HEUTE ENTREPRISE A MISSION (UNTERNEHMEN MIT BESONDEREM NACHHALTIGKEITSAUFTRAG)

Dieser Auftrag, der seit Juni 2021 in der Satzung der Konzerngesellschaften verankert ist, verpflichtet sämtliche Stakeholder. Er wurde mit dem PACTE-Gesetz vom 22. Mai 2019 eingeführt mit dem Zweck, das Streben nach wirtschaftlicher Leistung mit dem Beitrag zum Gemeinwohl in Einklang zu bringen. Er ermöglicht es Unternehmen, in ihrer Satzung einen Auftrag zu verankern, der aus einem Daseinszweck und sozialen und ökologischen Zielen besteht.

Die Daseinsberechtigung von Relyens

**Handeln un innovativ sein,
an der Seite all jener, die im Sinne des Gemeinwohls wirken,
um eine Welt des Vertrauens zu schaffen.**

Dieser Unternehmenszweck steht selbstverständlich im Einklang mit dem, was Relyens an der Seite seiner Kunden und Mitglieder von jeher unternimmt und bringt sein gesellschaftliches Engagement zum Ausdruck.

Dabei geht es um Folgendes:

- **Initiative und Innovation in den Vordergrund stellen:** für Relyens legitimiert die Initiative das Engagement und Innovation prägt dieses Engagement langfristig;
- **An der Seite derjenigen stehen, die zum Wohle des Einzelnen und der Gemeinschaft handeln:** Die schönsten Erfolge werden gemeinsam erreicht und können nicht ohne unsere Kunden und Gesellschafter erzielt werden;
- **Einen umfassenden Beitrag zum Aufbau einer von Vertrauen geprägten Welt leisten:** Relyens hat vor allem die Aufgabe, das Vertrauensverhältnis zwischen Kunden, Gesellschaftern und Begünstigten sowie Bürgern aufrechtzuerhalten.

Vier soziale und ökologische Ziele

Relyens strebt für jede unserer Aktivitäten möglichst positive Auswirkungen auf die Gesellschaft an. Dazu strukturiert das Unternehmen sein Wirken und sein strategisches Projekt rund um diese vier Ziele.

- Die Tätigkeit unserer Mitglieder und Kunden sichern und ihre Fortführung gewährleisten
- Loyalität und Fairness in den Mittelpunkt der Beziehungen zwischen unseren Interessengruppen stellen
- Verpflichtung zu Innovation und zum Aufbau einer wünschenswerten Zukunft
- Einen Beitrag zu einer nachhaltigen Welt leisten

Dies zeigt den Willen der Gruppe, über ihre Tätigkeit als Risikomanager hinaus zu agieren.

Dieser Auftrag ist der Ausgangspunkt der in dieser Charta erläuterten Anlagepolitik von Relyens als Investor.



> EINE VERANTWORTUNGSBEWUSSTE UND SINNVOLLE ANLAGEPOLITIK

Relyens stützt sich auf eine verantwortungsvolle Anlagepolitik, die **Leistung und die langfristige Risikokontrolle zum Nutzen der Kunden und Mitglieder der Gruppe in Einklang bringt**.

Diesbezüglich hat Relyens seine Verpflichtungen verstärkt und ist 2021 den **Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI – Principles for Responsible Investment)** beigetreten. Die Gruppe schloss sich damit einem internationalen Netzwerk von über 3.000 Investoren und Unternehmen an, die sich für verantwortungsvolle und langfristige Investitionen einsetzen.

Relyens ist überzeugt von der Bedeutung der Kriterien Umwelt, Soziales und Corporate Governance (ESG) für die Performance von Investmentportfolios und von der notwendigen Anpassung an die allgemeineren Ziele der Gesellschaft. Relyens geht daher langfristig folgende Verpflichtungen ein:

- 1** Berücksichtigung von ESG-Fragen bei Analyse- und Entscheidungsprozessen in puncto Investments
- 2** Als Anleger aktiv sein und ESG-Fragen in der Anlagepolitik und -praxis berücksichtigen
- 3** Die Unternehmen, in die Relyens investiert, zur Veröffentlichung geeigneter Informationen zu ESG-Kriterien aufzufordern
- 4** Unterstützung der Annahme und Anwendung der Grundsätze bei den Akteuren in der Vermögensverwaltung
- 5** Gruppenweite Arbeit zur Erhöhung der Effizienz bei der Anwendung der Grundsätze
- 6** Individuelle Berichterstattung über die Aktivitäten und Fortschritte bei der Anwendung der Grundsätze

Mit seiner Anlagepolitik will Relyens Innovation und Fachwissen fördern, die Entwicklung und den Austausch bewährter Verfahren ermutigen und zur Wertschöpfung auf unseren Märkten beitragen.

Eine Antwort auf die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen

Im September 2015 verabschiedeten die Vereinten Nationen und ihre Mitgliedsstaaten die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs), die die globalen Herausforderungen durch die Beseitigung von Armut und Ungleichheit angehen und den ökologischen Wandel bis 2030 ermöglichen sollen. Um diese SDGs zu erreichen, müssen sich die umzusetzenden Maßnahmen an den lokalen Kontext der Länder anpassen. Dabei spielt der Beitrag der Gebietskörperschaften eine entscheidende Rolle.

Relyens engagiert sich für Gesundheitseinrichtungen und Gebietskörperschaften und geht auf wichtige soziale und ökologische Herausforderungen ein. Daher hat Relyens 4 SDGs ausgewählt, zu denen die Gruppe als verantwortungsvoller Investor beitragen möchte, um Fortschritte in diese Richtung zu erzielen.

Sicherstellung eines gesunden Lebens und Förderung des Wohlergehens aller in jedem Alter



Durch seine Aktivitäten bietet Relyens **Zugang zu grundlegenden und hochwertigen Gesundheitsdienstleistungen**. Dazu bietet das Unternehmen Gesundheitseinrichtungen finanzielle Unterstützung, damit sie ihre laufenden Investitionen stemmen und so ihr **Gesundheitsbudget und Neueinstellungen** ausbauen können.

Darüber hinaus widmet Relyens als institutioneller Anleger einen Teil seines Vermögens der **Finanzierung der Realwirtschaft, dem französischen Mittelstand und insbesondere dem Gesundheitssystem**. Mit seiner Kompetenz im Bereich der Finanzinvestitionen ergänzt Relyens das bestehende Bankangebot, indem wir Unternehmen mittel- bis langfristig bei ihren Projekten begleiten und gleichzeitig auf ihre Attraktivität und Transparenz achten.



Aufbau von widerstandsfähiger Infrastruktur und Förderung von Innovation



Relyens verpflichtet sich, **Innovation und medizinische Forschung** durch Investitionen und Mäzenatentum zu unterstützen. Ziel ist es, die **Digitalisierung**, die **Entwicklung bahnbrechender Technologien** und die **medizinische Forschung zu begleiten**.

Zu diesem Zweck **investiert die Gruppe in innovative Unternehmen** im medizinischen Bereich, deren Produkte es ermöglichen, **umfassenden und unerfüllten medizinischen Bedürfnissen** gerecht zu werden. Relyens begleitet sie in ihren Anfängen und unterstützt ihre Wachstumsprojekte. Mit Hilfe dieser Investitionen kann auf **Cybersicherheitsrisiken** sowie **medizinische und personelle Risiken** reagiert und **die Qualität der Pflege verbessert werden**.

Städte inklusiv, sicher, robust und nachhaltig machen



Relyens legt Wert auf **Lebensqualität** und **denkt über eine neue städtische Lebensform nach, die Wohlbefinden in den Mittelpunkt von Immobilienprojekten stellt** (attraktive Mieten, Dienstleistungen, Zustand der Gebäude usw.) und **Sanierungsprojekten und der Unterstützung der Gebietskörperschaften den Vorzug gibt**. Diese Entwicklung wird von der Erkenntnis angetrieben, dass Klimaneutralität und gesellschaftliches Engagement der Unternehmen zu Notwendigkeiten geworden sind, denen der Immobiliensektor unverzüglich Rechnung tragen muss.

Deshalb beteiligt sich Relyens umfassend an der Erneuerung des Immobilienbestands im Großraum Lyon, dem historischen Standort der Gruppe, aber auch in anderen Ballungsräumen der Region Auvergne-Rhône-Alpes. Die Gruppe stellt heute bei der Verwaltung und der Auswahl neuer Vermögenswerte zwei Anliegen in den Mittelpunkt: **die Stadt von morgen und verantwortungsvolle Wertentwicklung**.

Relyens trägt außerdem zur **Entwicklung der Gebietskörperschaften und der halbstaatlichen Strukturen** bei und begleitet sie. Diese nachhaltigen Investitionen ermöglichen eine aktive Beteiligung an der Finanzierung zahlreicher öffentlicher Einrichtungen wie Schulen, Wertstoffhöfe, Sozialwohnungen und Seniorenzentren.

Stärkung der Kapazitäten zur Umsetzung von Partnerschaften für nachhaltige Entwicklung



In dem Wissen, dass die Erreichung der SDGs nur durch die **Mobilisierung der Zivilgesellschaft sowie des privaten und öffentlichen Sektors** möglich ist, entwickelt Relyens enge Beziehungen zu verschiedenen Berufsverbänden in Frankreich und Europa. Durch diese Partnerschaften entwickelt die Gruppe ein besseres Verständnis für die Herausforderungen des Gesundheits-, sozialen und regionalen Sektors, so dass sie langfristig effizient handeln kann.

In allen Anlageklassen (Anleihen, Immobilien, börsennotierte und nicht börsennotierte Aktien usw.) engagiert sich Relyens zunehmend für den ökologischen Wandel und setzt seine Bemühungen fort, die Akteure im Gesundheitswesen und die Gebietskörperschaften in diesem Bereich zu unterstützen. Die Gruppe achtet auf die ESG-Kriterien der von ihr finanzierten Unternehmen und Projekte und verpflichtet sich, die Umsetzung ihrer ESG-Politik zu fördern und die Transparenz in diesen Bereichen zu fördern. Der Konzern investiert insbesondere einen wachsenden Anteil seiner Rentenanlagen in Emissionen mit dem Gütesiegel Green oder Sustainable.



> SEKTORIELLE UND NORMATIVE AUSSCHLÜSSE

Relyens ist entschlossen, in Sektoren zu investieren, deren Tätigkeit einen positiven Beitrag zum Gemeinwohl leistet, und schließt folgende Investitionen aus:

Sektorielle Ausschlüsse

Die in der sektoriellen Ausschlusspolitik enthaltenen Verpflichtungen betreffen die gesamte direkte und indirekte Verwaltung von börsennotierten und nicht börsennotierten Anleihen und Aktien von Unternehmen. Relyens schließt folgende Investitionen aus:

- Unternehmen, die über 25% ihres Umsatzes in folgenden Sektoren erwirtschaften:
 - Tabakindustrie,
 - Rüstung,
 - Alkohol;
- Energie- oder Bergbauunternehmen, bei denen mehr als 25% des Umsatzes auf Kohle entfallen,
- Fonds mit einem Anteil von über 25% in der Tabak-, Rüstungs-, Kohle- und Alkoholindustrie;
- Alle Anleihen und Aktien, die in die Herstellung von Antipersonenminen und Streubomben investieren (unter Bezugnahme auf das Übereinkommen von Ottawa).

Für Immobilieninvestitionen gelten dieselben sektoriellen Ausschlüsse. Jedes Kaufprojekt und jeder neue Mietvertrag werden von Fall zu Fall geprüft, um die Situation bestmöglich zu beurteilen.

Normative Ausschlüsse

Relyens verfolgt außerdem eine normative Ausschlusspolitik, wobei börsennotierte und nicht börsennotierte Anleihen und Aktien von Gesellschaften oder Fonds mit Sitz in einem Land, das von der Organisation „Freedom House“ nicht als „Free“ eingestuft wird, von der direkten und indirekten, Verwaltung ausgeschlossen werden (jährlich aktualisierte Liste).

Relyens schließt auch den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten über Vermittler aus, deren Sitz sich nicht in einem Mitgliedsland der OECD befindet.

Bezüglich börsennotierter Anlagen führt Relyens über einen externen Dienstleister jährlich ein ESG-Reporting durch, das Elemente zum Ausmaß der Kontroversen der Akteure im Portfolio enthält. Insbesondere werden dabei kontroverse Emittenten herausgestellt, so dass diese Elemente ein Steuerungsinstrument darstellen.

> BEREITSTELLUNG VON RESSOURCEN UND LEITUNG DER VERANTWORTLICHEN INVESTMENTPOLITIK

Relyens stattet sich mit den notwendigen Mitteln aus, um seine Ziele bei verantwortlichen Investments zu erreichen.

2021 hat die Gruppe eine nachhaltige nachrangige Anleihenemission über 84 Mio. € und 10 Jahre aufgelegt, um ihre europäische Entwicklung zu sichern.

Im Lauf des Jahres 2021 hat Relyens das Komitee ImpACT2025 eingesetzt, um die Umsetzung seines strategischen Projekts zu steuern und auf diese Weise seinen CSR-Ansatz (gesellschaftliche Verpflichtungen) zu verfolgen. Die für die Nachhaltigkeitspolitik zuständige Direktorin für Kultur & Veränderung sowie die für die Herausforderungen im Zusammenhang mit verantwortlichen Investments bei Relyens zuständige Direktorin sind Mitglieder des Komitees. Außerdem greift Relyens auf externe Dienstleister und Datenanbieter zurück, die das Unternehmen bei der Berücksichtigung der ESG-Kriterien begleiten.

Um die Verpflichtungen des Unternehmens umzusetzen und zu überwachen, organisieren die Governance-Ausschüsse für die Finanzverwaltung von Relyens mindestens eine jährliche Sitzung, um ihre Strategie für verantwortliches Investieren festzulegen. Bei dieser Sitzung wird Bilanz über die getätigten Investitionen gezogen und es werden eventuelle Verstöße gegen die eingegangenen Verpflichtungen ermittelt. Sie bieten außerdem die Gelegenheit, das gesamte Managementteam und seine Mitglieder für ESG-Themen zu sensibilisieren.



Dank dieses regelmäßigen Follow-up kann Relyens langfristig die Entwicklung der ESG-Performance seiner Anlagen steuern und die besten Emittenten bevorzugen. Derzeit werden Überlegungen angestellt, um diesen Follow-up zu verstärken und an der Einführung eines spezifischen ESG-Scoring-Tools zu arbeiten, das alle Anlageklassen der Gruppe abdeckt und die Stakeholder bewertet.

> TRANSPARENZ UND BERICHTERSTATTUNG

Mit dem Bestreben, insbesondere in seiner Nachhaltigkeitsberichterstattung immer transparenter zu werden, veröffentlicht Relyens jährlich seinen ESG-Bericht gemäß Artikel 29 des Energie-Klimagesetzes 1. Der Bericht wird auf der offiziellen Website der Gruppe veröffentlicht und ist allgemein zugänglich.

Darüber hinaus **unterstreicht das seit sieben Jahren erhaltene Transparenz-Label**, das von Instit Invest - Agefi verliehen wird, die Transparenz von Relyens im Bereich Finanzverwaltung und -kommunikation, seine Professionalität und seine jüngsten Initiativen mit Blick auf Investitionen.

> BERÜCKSICHTIGUNG VON ESG-KRITERIEN BEI DEN ENTSCHEIDUNGEN FÜR DIE ZUTEILUNG NEUER VERWALTUNGSaufTRÄGE UND INVESTITIONEN IN DIE FONDS

Im Rahmen der Vergabe neuer Mandate (börsennotierte und nicht börsennotierte Fonds) möchte Relyens die ESG-Kriterien in seinem Entscheidungsprozess mit der Einrichtung eines Verfahrens zur Bewertung der Verwaltungsgesellschaften berücksichtigen, um ihre Praxis in ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu berücksichtigen. Im Rahmen seiner indirekten und direkten Verwaltung möchte Relyens seine Investitionen in nach Artikel 8 und 9 SFDR eingestufte Fonds verstärken, insbesondere durch Investitionen in Impact-Fonds.

> UMSETZUNG EINER VERPFLICHTUNGSSTRATEGIE UND EINER ABSTIMMUNGSPOLITIK

Relyens arbeitet am Ausbau seines Ansatzes für verantwortungsvolles Investieren und führt Überlegungen zu seiner Verpflichtungspolitik gegenüber sämtlichen Stakeholdern.

Relyens konzentriert sich außerdem auf die Teilnahme an den Abstimmungen bei Hauptversammlungen (gegebenenfalls per Briefwahl oder über Vollmachten). Mit dem Ziel einer kontinuierlichen Verbesserung wird die Ausübung dieser Stimmrechte gestärkt, um als engagierter und aktiver Aktionär den sozialen und ökologischen Wandel seiner Investitionen zu beschleunigen.

Insgesamt hat die Gruppe seit 2021 mehrere Initiativen zur Bewältigung kommender Herausforderungen durch Sensibilisierungs-, Schulungs- und Kommunikationsmaßnahmen eingeleitet, um seinen Ansatz als „Entreprise à Mission“ vorzustellen, die Unterstützung des Managements und das Engagement der Mitarbeiter zu fördern. Ziel ist es, diese Dynamik fortzusetzen und zu verstärken.



Gruppe Relyens, Gruppe Relyens, europäischen Gruppe auf Gegenseitigkeit für Versicherung und Risikomanagement, die täglich mit den Akteuren des Gesundheitswesens und der Regionen zusammenarbeitet, um ihre Tätigkeit abzusichern und die Kontinuität und Qualität ihrer Aufgaben im Interesse des Gemeinwohls zugunsten von Patienten und Bürgern zu gewährleisten. Seit fast 100 Jahren wir schaffen und weben wir das Band, das uns mit unseren Stakeholdern verbindet, um gemeinsam in einer Welt voranzukommen, in der Vertrauen geschaffen, geteilt, gestärkt, weitergegeben und gebündelt werden muss.

**Risiken beherrschen,
auf Gegenseitigkeit vertrauen.®**

Sitz der Gesellschaft
Königswall 22
44137 Dortmund
Deutschland

www.relyens.eu



EUROPÄISCHE GRUPPE AUF GEGENSEITIGKEIT
VERSICHERUNG UND RISIKOMANAGEMENT