

Bericht des Nachhaltigkeits-Beirats über das Geschäftsjahr 2025



Der Nachhaltigkeits-Beirat (nachfolgend: 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 im Rahmen regelmäßiger Sitzungen die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG während des gesamten Geschäftsjahres 2025 aufmerksam und kritisch begleitet und nahmen ihre Hinwirkungs- und Beratungspflichten bei der Auswahl möglicher Kapitalanlagen wahr.

Dies betraf insbesondere den nachhaltigen Markenkern der Produktlinie *Leben oeco*, die einer grünen Kapitalanlage verpflichtet ist, sowie das Nachhaltigkeitsversprechen* des gesamten Unternehmens.

Dazu gehörte die Überprüfung und Erweiterung des investierbaren Anlageuniversums der Produktlinie *Leben oeco*. Der Beirat hat Einzeltitel, sowie Aktien- und Immobilienfonds geprüft und für das Anlageuniversum freigegeben sowie neue Leitlinienbeschlüsse verfasst und formal in den Sitzungsprotokollen verschriftlicht.

Ein Schwerpunktthema war die Weiterentwicklung des Anlageuniversums unter

Berücksichtigung aktuell geltender UN SDGs in Richtung Wirkungsorientierung (Impact).

Der Beirat begrüßt den aktuellen Stand des für die gesamte Gesellschaft skalierbaren Modells, welcher sowohl die neue Wirkungsorientierung als auch die bisherigen Ausschlusskriterien implizit berücksichtigt.

Der Beirat begleitet die Neuausrichtung der Gesellschaft und überwacht im Sinne der Versicherungsnehmer die Einhaltung des gegebenen Nachhaltigkeitsversprechens*.

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

Hannover, den 17.01.2026

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.*