

 Phoenix

Nachhaltigkeitsbericht  
2022 – Kurzfassung

Phoenix Group Holdings plc



Die Phoenix Group ist ein Unternehmen, das von seinem Unternehmenszweck geleitet wird und sich standhaft für das Gute in unserer Gesellschaft einsetzt, während es gleichzeitig eine Wertmaximierung für unsere Kundinnen und Kunden wie auch für unsere Anlegerschaft erzielt. Das bedeutet, dass unser Unternehmenszweck, Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten zu verhelfen, im Zentrum unserer strategischen Prioritäten steht und die Art und Weise, wie wir arbeiten, bestimmt.

## In diesem Dokument

### Nachhaltigkeit bei Phoenix

Engagierte Führung ist der Motor unseres Unternehmenszwecks	4
Auf einen Blick	5
Highlights 2022	6
Bei diesen ESG-Themen wollen wir etwas bewirken	7
Mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie verwirklichen wir unseren Unternehmenszweck	8
Planet: Maßnahmen gegen den Klimawandel	9
Gesellschaft: Unterstützung einer besseren finanziellen Zukunft	10
Durch Kooperation erschließen wir nachhaltige Investitionen in großem Umfang	11
Rückblick: Fortschritte in Bezug auf unsere Ziele	12
Ausblick	13

**Mehr dazu in unserem englischen Sustainability Report 2022 →**

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Übersetzung der ersten 13 Seiten des originalen **Sustainability Report 2022**, welcher in englischer Sprache erstellt wurde. Es wurden alle Anstrengungen unternommen, um sicherzustellen, dass die Übersetzung gegenüber dem Original angemessen ist. Dennoch hat die Originalversion in englischer Sprache in jeglicher Hinsicht die Gültigkeit gegenüber der Übersetzung.

## Unsere Berichte 2022



Geschäftsbericht<sup>1</sup>



Nachhaltigkeitsbericht<sup>1</sup>



Klimabericht<sup>1</sup>

Weitere Berichte, die wir 2023 veröffentlichen:  
Plan für den Übergang zu Netto-Null<sup>1</sup>  
Stewardship-Bericht<sup>1</sup>

**Sämtliche Berichte sind unter [thephoenixgroup.com](https://thephoenixgroup.com) abrufbar →**

### Wirtschaftsprüfung

Die Phoenix Group hat Ernst & Young LLP („EY“) beauftragt, eine unabhängige Prüfung mit begrenzter Sicherheit (Limited Assurance) in Bezug auf ausgewählte klimabezogene Angaben in diesem Bericht, die mit ^ gekennzeichnet sind, zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Jahr durchzuführen. Die Prüfung wurde gemäß dem internationalen Standard ISAE 3000 (Revised) für die Prüfung externer nichtfinanzieller Berichte geplant und durchgeführt. Ein Vermerk über die Prüfung zur Erlangung einer begrenzten Sicherheit wurde verfasst und ist auf Seite 101 des englischen Sustainability Report 2022 zu finden.

<sup>1</sup> In englischer Sprache.



# Nachhaltigkeit bei Phoenix

**Unser Unternehmenszweck lautet, Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten zu verhelfen. Als größter Anbieter von langfristigen Sparanlage- und Altersvorsorgeprodukten in Großbritannien mit einem verwalteten Vermögen von 259 Milliarden Pfund Sterling und 12 Millionen Kundinnen und Kunden haben wir die Verantwortung und verfügen über die Möglichkeiten, einen positiven Einfluss auf die finanzielle Zukunft unserer Kundschaft zu nehmen und einen Beitrag zu einer emissionsarmen, gerechten und sicheren Zukunft zu leisten.**

# Engagierte Führung ist der Motor unseres Unternehmenszwecks

Die Umsetzung unserer Nachhaltigkeitsstrategie und -verpflichtungen ist etwas, das uns als Führungskräfte und als Einzelpersonen sehr am Herzen liegt. Wir konzentrieren uns auf wesentliche Themen wie den Klimanotstand, finanzielles Wohl und finanzielle Inklusion.



**Andy Briggs**  
Group Chief  
Executive Officer

**Karen Green**  
Vorsitzende des Board  
Sustainability Committee

**Gedanken unseres Group Chief Executive Officer**  
Unser Unternehmenszweck lautet, Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten zu verhelfen. Als größter Anbieter von langfristigen Sparanlage- und Altersvorsorgeprodukten in Großbritannien mit einem verwalteten Vermögen von 259 Milliarden Pfund Sterling und 12 Millionen Kundinnen und Kunden haben wir die Verantwortung und verfügen über die Möglichkeiten, einen positiven Einfluss auf die finanzielle Zukunft unserer Kundschaft zu nehmen. Wir möchten sie auf ihrem Weg in und durch den Ruhestand begleiten und stärker auf ihre bestehenden Bedürfnisse eingehen, während wir gleichzeitig einen Beitrag zu einer emissionsarmen, gerechten und sicheren Zukunft leisten.

Nur etwa 10 Prozent der Kundinnen und Kunden wird auf dem Weg in und durch den Ruhestand beraten und nur 14 Prozent der Sparer mit beitragsorientierten Pensionsplänen sind bei der Sicherung eines Ruhestandseinkommens, das ihren derzeitigen Lebensstandard aufrechterhält, auf einem guten Weg. Es besteht eine große gesellschaftliche Notwendigkeit, Kundinnen und Kunden wie auch die Gesellschaft insgesamt in finanzieller Hinsicht zu rüsten und die Altersvorsorge fit für das 21. Jahrhundert zu machen. Für mich gibt es keinen besseren Grund, morgens aufzustehen und zur Arbeit zu gehen, als ein Unternehmen zu leiten, das eine so wichtige Rolle bei der Erfüllung dieser Aufgabe spielt.

Uns ist bewusst, dass Menschen nur dann sparen können, wenn sie Geld verdienen, Zugang zu guter Arbeit haben und sich während ihres gesamten Berufslebens weiterentwickeln können. Für Phoenix und für mich als Business Champion for the Ageing Society, also als ein von der britischen Regierung ernannter Fürsprecher der immer älter werdenden Gesellschaft, ist dies ein wichtiges Anliegen. Wir wollen den Wandel von Arbeitspraktiken und lebensbegleitendem Lernen anführen und uns dafür einsetzen.

Unsere Rolle in der Gesellschaft ist jedoch noch weitreichender, und ein zentrales Thema des vergangenen Jahres war die durch die hohen Lebenshaltungskosten verursachte Krise. Deshalb haben wir ein Paket mit gezielter Unterstützung für Kundinnen und Kunden, Kolleginnen und Kollegen sowie unser soziales Umfeld geschnürt, um zu mehr Sicherheit und Stabilität beizutragen.

Durch die Umstellung auf eine klimaneutrale Geschäftstätigkeit wollen wir bessere Ergebnisse für unsere Kundschaft und unsere anderen Stakeholder erzielen und unseren Beitrag zur Bewältigung des Klimanotstands leisten. 2021 haben wir unsere Netto-Null-Ziele festgelegt und damit unsere kurz- wie auch langfristigen Ambitionen bis 2050 definiert. Mit dem Launch unserer „Sustainable Multi Asset (SMA)“-Standardanlagelösung im Bereich Workplace haben wir 2022 begonnen,

De karbonisierungsstrategien zum Bestandteil von börsennotierten Aktienportfolios zu machen. Wir wollen unseren Aktionsradius über SMA hinaus erweitern, indem wir maßgeschneiderte Aktien-Benchmarks für die Dekarbonisierung auf alle unsere Aktienfonds sowie auf börsennotierte Anleihen, bei denen wir Kontrolle ausüben können, anwenden, wenn dies im besten Interesse unserer Kundschaft ist. Wir glauben, dass dieser Ansatz die CO<sub>2</sub>-Intensität unseres Investmentportfolios verringert und es langfristig widerstandsfähiger macht. Zur Erzielung von CO<sub>2</sub>-Neutralität haben wir uns verpflichtet, in CO<sub>2</sub>-arme Projekte und Technologien zu investieren. In den letzten zwei Jahren haben wir 2,3 Milliarden Pfund Sterling in nachhaltige Infrastrukturprojekte investiert. Mit der richtigen Finanzordnung und Politik wollen wir unsere Investitionen in illiquide Vermögenswerte erhöhen und dabei auch in großem Umfang nachhaltige Investitionen zur Förderung des Wohnungsbaus, grüner Energie und der lokalen Gemeinschaften tätigen.

Man kann den Klimawandel nicht losgelöst vom Thema Natur betrachten. Wir haben unseren Ansatz weiterentwickelt, indem wir das Rahmenwerk der Taskforce for Nature-related Financial Disclosures (TNFD) in einem Pilotprojekt umgesetzt und in unseren eigenen Büros entsprechende Maßnahmen ergriffen haben. Darauf bauen wir 2023 und darüber hinaus auf.

Ein wesentlicher Aspekt unseres Ansatzes ist die Zusammenarbeit mit Dritten, zum Beispiel unsere Kooperationen, um die vorgeschlagenen Solvency-II-Reformen voranzutreiben, die es Versicherungsunternehmen ermöglichen, einen größeren Teil ihres Kapitals zur Unterstützung des britischen „Levelling-Up“-Programms, also der Entwicklung vernachlässigter Regionen, und der Dekarbonisierungsagenda einzusetzen. Darüber hinaus haben wir uns den Grundsätzen des UN Global Compact (Initiative für nachhaltige und verantwortungsvolle Unternehmensführung) verschrieben und betten diese in unser gesamtes Handeln ein.

Ich bin stolz darauf, dass unser Engagement mehrfach Anerkennung erfahren hat: Wir haben uns beim CDP-Fragebogen zum Klimawandel von B auf A- verbessert, wurden mit dem Terra Carta Siegel der Sustainable Markets Initiative ausgezeichnet und sind beim Tortoise Responsibility100 Index unter den FTSE-100-Unternehmen auf Platz 12 gelandet.

Ich freue mich darauf, 2023 mit allen unseren Stakeholdern zusammenzuarbeiten, während wir unseren Unternehmenszweck weiter verwirklichen und unseren Teil zum Aufbau einer besseren Zukunft beitragen.

**Andy Briggs**  
Group Chief Executive Officer

## Gedanken unserer Vorsitzenden des Board Sustainability Committee

In einem sich so schnell verändernden Umfeld wollen wir sicherstellen, dass Phoenix den Fokus auf die wichtigsten Nachhaltigkeitsaspekte richtet, die wir am meisten beeinflussen können und die auch uns selbst betreffen. Unsere Wesentlichkeitsanalyse 2022 hat als zentrale Themen den Klimawandel, die Natur, finanzielles Wohl und finanzielle Inklusion sowie die Langlebigkeit und den demografischen Wandel herausgestellt. Diese haben einen klaren Bezug zu unserem Unternehmenszweck und treiben die Aktivitäten an, die wir in diesem Bericht beschreiben. Die Analyse hat auch deutlich gemacht, wie wichtig verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln und Verhalten als Grundlage unserer Aktivitäten sind – von der Art und Weise, wie wir uns selbst steuern, bis hin zu der Art und Weise, wie wir Nachhaltigkeit in unser gesamtes Wirken einbeziehen.

Wir haben uns unsere Governance-Prozesse und -Rahmenwerke erneut angesehen, um sicherzustellen, dass Nachhaltigkeitsaspekte auf allen Ebenen des Unternehmens klar überwacht und verantwortet werden. Darüber hinaus richten wir unser Augenmerk auf die Weiterbildung und Einbindung unserer Leute – von Vorstandssitzungen zu den Themen finanzielle Inklusion und Netto-Null bis hin zu Führungstreffen zu unserer Nachhaltigkeitsstrategie. Außerdem haben wir unser Nachhaltigkeitsnetzwerk ausgeweitet – Kolleginnen und Kollegen aus allen Bereichen unseres Unternehmens, die dazu beitragen, unsere Prioritäten bekannt zu machen und voranzutreiben – und unsere Champions-Gruppen, beispielsweise in den Bereichen Umwelt und Freiwilligenarbeit, weiter involviert, denn sie spornen uns an, mehr zu tun.

Wir spielen eine wichtige Rolle im Leben unserer Kundinnen und Kunden, und ich freue mich über alles, was wir bisher erreicht haben, um sie in Bezug auf ihr finanzielles Wohl zu unterstützen – von unserer Arbeit zur digitalen Bildung bis hin zur Bekämpfung der Rentenlücke zwischen Männern und Frauen. Uns ist auch bewusst, wie wichtig es für ein erfülltes Leben unserer Kundinnen und Kunden ist, dass wir uns weiterhin mit den großen globalen Problemen wie Klimawandel, Naturverlust und Menschenrechte auseinandersetzen.

Meine Vorstandskolleginnen und -kollegen setzen sich ebenso wie ich auch künftig dafür ein, unserem Unternehmenszweck mittels einer führenden Nachhaltigkeitsstrategie gerecht zu werden.

**Karen Green**  
Vorsitzende des Board Sustainability Committee

# Auf einen Blick

## Wer wir sind

Die Phoenix Group ist der größte Anbieter von langfristigen Sparanlage- und Altersvorsorgeprodukten im Vereinigten Königreich. Wir bieten eine breite Palette von Renten- und Sparprodukten, um die Vorsorgewünsche von Menschen in allen Lebensabschnitten zu unterstützen.

### Unsere Vision

Errichtung eines starken und nachhaltigen Geschäfts, das mehr Menschen auf ihrem Weg in und durch den Ruhestand begleitet

Unser Unternehmenszweck steht hinter allem, was wir tun:

**Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten verhelfen**

## Unser Geschäft

259 Mrd. £

verwaltete Vermögenswerte (AUA) insgesamt

Ca. 12 Mio.

Kundinnen und Kunden

Ca. 6.800

Mitarbeitende zum 1. März 2023

FTSE 100

und FTSE All World

Ca. 6,4 Mrd. £ 12,1 Mrd. £

Marktkapitalisierung zum 1. März 2023

des langfristigen freien Cashflows der Gruppe aus dem aktuellen Bestands

## Unsere Marken

**Standard Life**  
Part of Phoenix Group

**SunLife**  
Part of Phoenix Group

**PHOENIX LIFE**  
Part of Phoenix Group

**ReAssure**  
Part of Phoenix Group

## Unsere Werte



### Wachstum

Wir fördern das Wachstum unseres Geschäfts, indem wir neue Möglichkeiten finden, unser Know-how weiterzuentwickeln und Innovationen voranzutreiben.



### Engagement

Wir setzen alles daran zu verstehen, was für unsere Kundinnen und Kunden, Kolleginnen und Kollegen sowie für die Gesellschaft wichtig ist und handeln danach.



### Verantwortung

Wir bauen Vertrauen auf, indem wir Verantwortung übernehmen und andere befähigen, das Richtige zu tun.



### Mut

Wir bewältigen Herausforderungen mit Ehrgeiz und sprechen Missstände stets offen an.



### Unterschiedlichkeit

Wir arbeiten über Bereichsgrenzen hinweg zusammen und machen uns Unterschiede zunutze, um die besten Ergebnisse für unsere Kundinnen und Kunden sowie Kolleginnen und Kollegen zu erzielen.

# Highlights 2022

## Kundenlösungen

# Ca. 15 Mrd. £

an Vermögenswerten und ca. 1,5 Mio. Kundinnen/Kunden auf „Sustainable Multi Asset“-Standardanlageoption umgestellt<sup>^</sup>



## Nachhaltige Investments

# 1 Mrd. £

des Aktionärskapitals in nachhaltigen Anlagen



## Externe Akkreditierung

Ausgezeichnet mit dem Terra Carta Siegel der Sustainable Markets Initiative für unser Engagement im Bereich Nachhaltigkeit



## Digitale Bildung

# 1,2 Mio.

Kunden erhielten die Möglichkeit, unsere Ressourcen zur digitalen Bildung zu begutachten<sup>^</sup>



## Lebenshaltungskostenzuschuss

# 1.000 £

Zuschuss zu Lebenshaltungskosten unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter



## Betriebliche Emissionen

# 80%

Reduzierung der CO<sub>2</sub>-Emissionsintensität auf betrieblicher Ebene seit 2019 (marktbasiert)



## Politikberatung

 Phoenix  
**Insights**

Phoenix Insights veröffentlicht eine Studie zur wirtschaftlichen Inaktivität von Menschen über 50 in Großbritannien



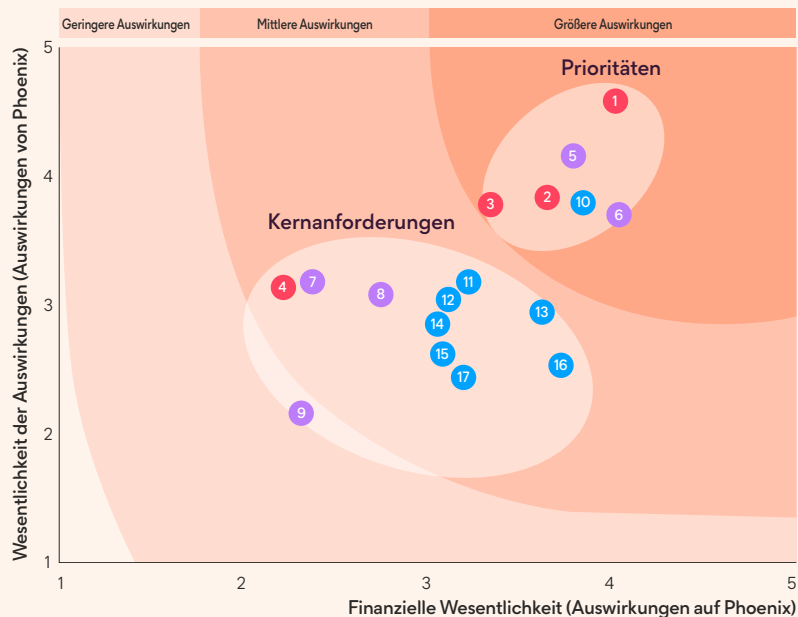
# Bei diesen ESG-Themen wollen wir etwas bewirken

Nachhaltigkeitsthemen und -trends entwickeln sich ständig weiter. Wir wollen sicherstellen, dass sich unsere Nachhaltigkeitsstrategie auf die Themen konzentriert, die sich auf Phoenix auswirken könnten und auf die auch wir Auswirkungen haben können.

## Unsere doppelte Wesentlichkeitsanalyse

2022 haben wir eine doppelte Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt, bei der wir uns Folgendes angesehen haben:

- Tatsächliche oder potenzielle Auswirkungen, die wir kurz-, mittel- oder langfristig auf die Gesellschaft oder die Umwelt haben können
- Risiken oder Chancen, die kurz-, mittel- oder langfristig finanzielle Auswirkungen auf Phoenix haben könnten



### Umwelt

- 1 Klimawandel
- 2 Verantwortungsvolle Produkte und Investments
- 3 Natur und biologische Vielfalt
- 4 Kreislaufwirtschaft

### Soziales

- 5 Finanzielles Wohl und finanzielle Inklusion
- 6 Langlebigkeit und demografischer Wandel
- 7 Menschenrechte
- 8 Vielfalt, Gleichberechtigung und Inklusion
- 9 Engagement für lokale Gemeinschaften

### Governance

- 10 Digitale Innovation
- 11 Vertriebspraktiken
- 12 Talentmanagement
- 13 Daten-Governance, Datenschutz und Cybersicherheit
- 14 Kundenorientierung
- 15 Corporate Governance
- 16 Transparenz und Berichtswesen
- 17 Unternehmens- und Geschäftsethik

## Wichtigste Ergebnisse

Als größter Anbieter von langfristigen Sparanlage- und Altersvorsorgeprodukten in Großbritannien haben wir vier Prioritäten ausgewählt, bei denen wir die wesentlichsten Auswirkungen erzielen können.



### Planet

- 1 Klimawandel
- 3 Natur und biologische Vielfalt

Durch die Art und Weise, wie wir für unsere Kundinnen und Kunden investieren und Risiken managen, können wir die größten Veränderungen bei den beiden folgenden Themen vorantreiben:

- Klimawandel – das wesentlichste Umweltthema
- Natur und biologische Vielfalt – von zunehmender Bedeutung



### Gesellschaft

- 5 Finanzielles Wohl und finanzielle Inklusion
- 6 Langlebigkeit und demografischer Wandel

Wir wollen Menschen helfen, ein besseres längeres Leben zu führen. Wir können zu einer besseren finanziellen Zukunft beitragen und helfen die Vorsorgelücke zu schließen durch:

- Förderung des finanziellen Wohls und der finanziellen Inklusion
- Unterstützung von Menschen, damit sie länger erwerbstätig bleiben

### Verankerung von Nachhaltigkeit und guter Unternehmensführung (Governance)

Die anderen Themen sind wichtige Aspekte, die Phoenix als führender Versicherer und verantwortungsvolles Unternehmen umsetzen muss.



# Mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie verwirklichen wir unseren Unternehmenszweck

Unsere Nachhaltigkeitsstrategie ist in den strategischen Prioritäten unserer Gruppe verankert und strebt die Erzielung positiver Ergebnisse für unsere Kundinnen und Kunden sowie die Gesellschaft an.

**Unser Unternehmenszweck:**  
Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten verhelfen

## Strategische Prioritäten der Gruppe



**Optimierung unseres Bestandsgeschäfts**



**Organisches und inorganisches Wachstum**



**Verbesserung unseres Betriebsmodells und unserer Unternehmenskultur**

## Säulen unserer Nachhaltigkeitsstrategie

Die drei Säulen unserer Nachhaltigkeitsstrategie beschreiben, **wie** wir eine Wirkung erzielen wollen und sind auf die strategischen Prioritäten der Gruppe ausgerichtet



**Investition in eine nachhaltige Zukunft**

Unserer Kundinnen und Kunden ebenso wie unsere Aktionärinnen und Aktionäre vertrauen darauf, dass wir ihre Prioritäten bei unseren Investitionen berücksichtigen. Das bedeutet, dass wir ihr Geld sicher verwahren und für sie langfristig hohe Renditen erzielen, während wir gleichzeitig unsere Größe nutzen, um unseren Beitrag zu einer sicheren und nachhaltigen Zukunft zu leisten.



**Engagement für eine bessere finanzielle Zukunft**

Wir setzen alles daran, die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden durch innovative Produktangebote und Fondslösungen zu erfüllen und das Engagement für ihre finanzielle Zukunft zu wecken, indem wir das richtige Bildungsangebot, die richtigen Instrumente und die richtige Beratung bereitstellen und so das finanzielle Wohl und die finanzielle Inklusion aller fördern.



**Vorbildfunktion als verantwortungsvolles Unternehmen**

Es ist wichtig, dass im gesamten Unternehmen die höchsten Nachhaltigkeitsstandards Anwendung finden und dass wir für die Menschen, die mit uns zu tun haben, mit gutem Beispiel vorangehen, um einen echten Wandel in der Welt voranzutreiben und positive Auswirkungen zu erzielen.

## Unsere ESG-Prioritäten

Unsere Themenbereiche stellen dar, **was** wir innerhalb unserer drei Säulen tun und bestimmen die Struktur dieses Berichts



**Planet**

Durch die Umstellung auf eine klimaneutrale und naturverträgliche Geschäftstätigkeit wollen wir bessere Ergebnisse für unsere Kundschaft und unsere anderen Stakeholder erzielen und unseren Beitrag zur Bewältigung des Klima- und Naturnotstands leisten.



**Gesellschaft**

Wir wollen Menschen helfen, ein besseres längeres Leben zu führen. Das bedeutet, dass wir die Vorsorgelücke angehen und die Menschen dabei unterstützen müssen, eine bessere finanzielle Zukunft zu haben, indem wir finanzielles Wohl und den Stellenwert einer guten Arbeit und Qualifikation fördern.

## Verankerung von Nachhaltigkeit und guter Unternehmensführung (Governance)

Wir sind bestrebt, Nachhaltigkeit und eine Best-Practice-Unternehmensführung zu verankern, um hohe Standards in Bezug auf Aufsicht, Integrität und Ethik zu wahren.





# Planet: Maßnahmen gegen den Klimawandel



Wir wollen das Klimarisiko für unsere Kunden managen und haben eine Strategie und eine Marschroute, um bis 2050 ein Netto-Null-Unternehmen zu werden. Unseren Plan für den Übergang zu Netto-Null werden wir noch 2023 veröffentlichen.

## Was sind unsere Beweggründe?

- **Es ist wichtig, die finanziellen Risiken für unsere Kunden zu managen:** Wirken wir dem Klimawandel nicht entgegen, entsteht ein erhebliches finanzielles Risiko für unsere Kundinnen und Kunden und für die britische Wirtschaft insgesamt.
- **Es eröffnet erhebliche Investitionsmöglichkeiten:** Durch Investitionen in die Wachstumssektoren der Zukunft können wir langfristige finanzielle Ergebnisse erzielen, die den Wert für unsere Kunden und Investoren bei Vorliegen der richtigen politischen Rahmenbedingungen maximieren.
- **Es ist das einzig Richtige:** Dank unserer Größe haben wir die Möglichkeit, der Klimakrise entgegenzuwirken und etwas Positives zu bewirken, ganz im Sinne unseres Unternehmenszwecks, Menschen zu einem Leben voller Möglichkeiten zu verhelfen.

### Fokusbereiche

#### Unser Investmentportfolio

Macht circa 99 Prozent unserer Gesamtemissionen aus und entspricht **24 Millionen Tonnen CO<sub>2</sub>e** für 238 Milliarden Pfund Sterling, deren Fußabdruck bislang für 2019 ermittelt wurde<sup>1</sup>

### Ziele auf dem Weg zu Netto-Null

**-25 %**

bei der CO<sub>2</sub>-Emissionsintensität unserer Investments bis 2025<sup>1</sup>

**-50 %**

bei der CO<sub>2</sub>-Emissionsintensität unserer Investments bis 2030<sup>2</sup>

### Kernprioritäten

#### Dekarbonisierung unseres Portfolios

durch Umschichtung von Vermögenswerten auf heutige und künftige Vorreiter in Sachen Klimawandel, basierend auf einem Zeitplan, der im Einklang mit den Kundeninteressen auf unser verwaltetes Vermögen von 160 Milliarden Pfund Sterling in börsennotierten Aktien- und Anleiheportfolios anzuwenden ist

#### Stewardship-Engagement

zur Förderung von Netto-Null-Strategien bei allen Unternehmen, in die wir investieren, wobei wir uns vorrangig auf 25 emissionsintensive Unternehmen konzentrieren, die für 40 Prozent<sup>1</sup> der durch unsere börsennotierten Anlagen finanzierten Emissionen verantwortlich sind

#### Investitionen in Klimalösungen

zur Verbreitung der für die Dekarbonisierung erforderlichen Technologien und zur Unterstützung CO<sub>2</sub>-armer Unternehmen, wie zum Beispiel unsere Investition von 338 Millionen Pfund Sterling in einen neuen Multi Asset Climate Solution Fund

#### Unsere Lieferkette

Emissionen aus dem Kauf von IT- und anderen Dienstleistungen. Diese machen etwa **0,2 Millionen Tonnen CO<sub>2</sub>e** aus.

**-50 %**

bei den Emissionen entlang unserer Lieferkette bis 2030

#### Erhöhung der Standards in der Lieferkette

als Anspruch an unsere wichtigsten Lieferanten, von denen sich 82 Prozent wissenschaftlich fundierte oder an der „Race to Zero“-Initiative orientierte Ziele gesetzt haben<sup>1</sup> – unser Ziel ist, diese Kennzahl in 2023 auf 90 Prozent zu steigern

#### Unser eigener Geschäftsbetrieb

Emissionen aus der Stromversorgung, Heizung und Klimatisierung unserer Gebäude sowie aus Geschäftsreisen. Diese machen circa **10.000 Tonnen CO<sub>2</sub>e**<sup>1</sup> aus.

**Netto-Null**

bis 2025 bei Scope 1, 2 und Scope 3 bzgl. Geschäftsreisen

#### Erreichung des für 2025 angestrebten Ziels einer Reduzierung der Emissionsintensität um 80 Prozent<sup>3</sup>

durch unser Dekarbonisierungsprogramm auf betrieblicher Ebene mit Investitionen wie der Installation von Europas größtem integrierten Photovoltaikdach. Weitere Maßnahmen zur Förderung nachhaltiger Reisemöglichkeiten für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind im Gange.

1 Für alle börsennotierten Aktien und Anleihen, bei denen Phoenix Kontrolle und Einfluss ausüben kann (ca. 160 Mrd. £).

2 Für alle Anlagen, bei denen Phoenix Kontrolle und Einfluss ausüben kann (ca. 250 Mrd. £).

3 Scope-1- und Scope-2-Emissionsintensität aus von uns genutzten Räumlichkeiten pro Vollzeitkraft, basierend auf Ausgangsemissionen 2019.

# Gesellschaft: Unterstützung einer besseren finanziellen Zukunft



Wir wollen dazu beitragen, die Altersvorsorge fit für das 21. Jahrhundert zu machen und Menschen ein besseres längeres Leben zu ermöglichen, indem wir finanzielles Wohl und den Stellenwert einer guten Arbeit und Qualifikation fördern.

Wir treiben Veränderungen voran und gehen die Vorsorgelücke mithilfe von vier wichtigen Hebeln an



## Phoenix Insights

Nur 14 Prozent der Sparer mit beitragsorientierten Pensionsplänen sind bei der Sicherung eines Ruhestandseinkommens, das ihren derzeitigen Lebensstandard aufrechterhält, auf einem guten Weg. Phoenix Insights, unser Thinktank der sich mit dem Thema Langlebigkeit auseinandersetzt, hat sich an der Forschung und der öffentlichen Debatte zu diesem wichtigen Thema beteiligt.

Wir erforschen und fördern die damit verbundene Problematik und setzen uns für positive Veränderungen ein.

1.

Sensibilisierung für das Thema „Unzureichende Altersvorsorge“

Bereitstellung innovativer Lösungen und maßgeschneiderter Unterstützung für die sich wandelnden Kundenbedürfnisse.

2.

Begleitung von Kunden auf ihrem Weg in und durch den Ruhestand

## Digitale Bildung

Im Rahmen unserer „Digital Essentials“-Initiative 2022 erhielten 1,2 Millionen Kundinnen und Kunden die unmittelbare Möglichkeit, unsere Ressourcen zur digitalen Bildung zu begutachen\*. Die Zielgruppe waren Kunden aller Altersgruppen, um einerseits denjenigen zu helfen, die digitale Unterstützung benötigen, und andererseits digital besser versierte Kunden zu unterstützen, die diese Ressourcen nutzen möchten, um Bekannten behilflich zu sein.



## Drängen auf staatliche Reform

Wir haben uns dafür eingesetzt, dass ein Teil der Haushaltseinsparungen, die durch eine weitere Anhebung des gesetzlichen Rentenalters erzielt werden, in die Unterstützung derjenigen investiert wird, die am stärksten von der Anhebung betroffen sind, einschließlich jener, die in den fünf Jahren vor Erreichen des gesetzlichen Rentenalters am stärksten mit Arbeitsmarktbarrieren zu kämpfen haben.

4. Einsatz und Unterstützung für den gesellschaftlichen Wandel

Wenn Menschen nicht oder nicht genug sparen können, haben wir dennoch die Möglichkeit, die Förderung der finanziellen Inklusion zu unterstützen.

3.

Förderung von guter Arbeit und Qualifikation

Um Menschen zu helfen, mehr sparen zu können, müssen wir sie dabei unterstützen, länger in angemessener Form erwerbstätig zu bleiben.

## „Midlife-Check“

Wir haben für einige unserer Kolleginnen und Kollegen über 40 ein Pilotprojekt zum sogenannten Midlife-Check gestartet. Dieser bestand aus persönlichen oder digitalen Beurteilungen zu den Themen Arbeit, Vermögen und Wohlbefinden sowie einem individuellen Bericht mit Tipps und Handlungsempfehlungen. 2023 wollen wir dieses Angebot auf weitere Kolleginnen und Kollegen ausdehnen.



# Durch Kooperation erschließen wir nachhaltige Investitionen in großem Umfang

Wir wollen mit der Regierung, der Industrie und Nichtregierungsorganisationen zusammenarbeiten, um einen Systemwandel voranzutreiben, wobei die Erschließung nachhaltiger Investitionen in großem Umfang eine wichtige Priorität ist.

2022 haben wir 1 Milliarde Pfund Sterling in nachhaltige Anlagen investiert, darunter bezahlbarer Wohnraum, Zugang zu medizinischer Versorgung und erneuerbare Energien



## Bezahlbarer Wohnraum: 228 Mio. £

Unterstützung sozialer Wohnungsbaugesellschaften für die schwächsten Mitglieder der Gesellschaft

Beispiel: Alliance Homes, eine staatlich regulierte Wohnungsbaugesellschaft mit Sitz in North Somerset und 6.500 Wohnungen, deren Einnahmen zu 100 Prozent aus der Vermietung von Sozialwohnungen stammen



## Gesundheitswesen und Bildung: 75 Mio. £

Unterstützung von Gemeinden zur Förderung des Zugangs zu Pflegeheimen, Gesundheits- und Bildungseinrichtungen

Beispiel: Finanzielle Unterstützung für die London School of Economics zur Errichtung eines neuen akademischen Netto-Null-Gebäudes auf dem Campus



## Positive Umweltauswirkungen: 483 Mio. £

Förderung von erneuerbarer Energieerzeugung und nachhaltigen Verkehrsmitteln

Beispiel: Finanzielle Unterstützung für Hines, ein Immobilienfonds, der in umweltfreundliche Gebäude im Vereinigten Königreich investiert



## Sonstige nachhaltige Anlagen: 207 Mio. £

Beinhaltet Nachhaltigkeitsdarlehen und Investitionen mit sozialer Wirkung

Beispiel: Nachhaltigkeitsdarlehen zur Finanzierung des Erwerbs des Einkaufs- und Freizeitzentrums „The Brewery“ in Romford; Nachrüstung von Gebäuden zur Verbesserung der Energieausweise und Beibehaltung der BREEAM-Zertifizierung „Herausragend“

Wir wollen gemeinsam die Überwindung marktbezogener, regulatorischer und politischer Hindernisse angehen und so erreichen, dass wir und der Markt in Zukunft mehr nachhaltige Investitionen realisieren können



„Wir möchten verstärkt nachhaltig investieren und damit die Entwicklung vernachlässigter Regionen und den Klimaschutz unterstützen“

Mike Eakins  
Chief Investment Officer




Das Vereinigte Königreich hinkt in Bezug auf Investitionen in alternative Anlageformen hinter den anderen großen Industrienationen hinterher. Derzeit sind nur 9 Prozent des Vermögens in britischen Pensionsfonds auf diese Weise investiert, verglichen mit 23 Prozent in den anderen großen Pensionsmärkten. Unter den richtigen regulatorischen Rahmenbedingungen und mit Zugang zu transformativen Investitionsprojekten, die ein attraktives Renditeprofil bieten, könnte Phoenix bis zu 40 Milliarden Pfund Sterling in nachhaltige und/oder produktive Kapitalanlagen investieren, um das Wirtschaftswachstum, die Entwicklung vernachlässigter Regionen und den Klimaschutz zu fördern. Dabei ist es wie immer unsere oberste Priorität, gute Ergebnisse für unsere Kunden zu erzielen, und dies bleibt auch weiterhin die Grundlage für unsere Investitionsentscheidungen.

Um dies zu erreichen, möchten wir eine kooperative Funktion wahrnehmen durch:

- **Überwindung regulatorischer Hindernisse**  
Wir bauen auf den Aktivitäten auf, die wir 2022 unternommen haben, um die vorgeschlagenen Solvency-II-Reformen voranzutreiben, damit institutionelle Anleger einen größeren Teil ihres Kapitals in illiquide Vermögenswerte investieren können.
- **Eröffnung von Investitionsmöglichkeiten**  
Wir treiben die Entwicklung von Lösungen für marktwirtschaftliche und politische Hindernisse voran, um Investitionen in großem Umfang zu ermöglichen, mit besonderem Schwerpunkt auf Klimalösungen.
- **Erschließung von Marktzugängen**  
Wir arbeiten mit lokalen und regionalen Behörden, Bürgermeister von Großstädten sowie mit regionalen Wirtschaftszentren zusammen, um sie bei der Durchführung großer Infrastrukturprojekte zu unterstützen, die eine nachhaltige und gerechte Zukunft ermöglichen.

# Rückblick: Fortschritte in Bezug auf unsere Ziele 2022

Wir haben 2022 große Fortschritte bei der Umsetzung der Ziele gemacht, die wir in unserem Nachhaltigkeitsbericht 2021 festgelegt haben.

Säulen unserer Nachhaltigkeitsstrategie	Ziele 2022	Erfüllt	Leistung
 <p><b>Investition in eine nachhaltige Zukunft</b></p>	Etablierung eines Ansatzes zur Datenerhebung und -verfolgung für unsere börsennotierten Aktien und Anleihen, bei denen wir Kontrolle und Einfluss ausüben	✓	• Ansatz zur Datenerhebung und -verfolgung etabliert
	Anpassung an den britischen Stewardship Code in Vorbereitung auf die volle Zertifizierung in 2023	✓	• Anpassung abgeschlossen; Stewardship-Bericht wird 2023 veröffentlicht und dem britischen Financial Reporting Council vorgelegt
	60 Prozent der Anlagen in Form nachhaltiger Investments (illiquide Vermögenswerte)	–	• 53 Prozent der Anlagen in Form nachhaltiger Investments <sup>^</sup>
	Investition von 250 Millionen Pfund Sterling in Klimalösungen in Bezug auf das Vermögen der Versicherungsnehmer	✓	• Wir haben ein Multi-Asset-Mandat für Klimalösungen (Multi Asset Climate Solution Fund) entwickelt, um 2023 mehr als 330 Millionen Pfund Sterling an Versichertervermögen zu investieren
	Antrag auf Validierung von Emissionsminderungszielen entsprechend den Leitlinien der Science Based Targets Initiative (SBTi) für den Finanzsektor	✓	• Ziele entwickelt und eingereicht, SBTi-Akkreditierung steht an
	Zusammenarbeit mit Partnern, um Ziele und Transparenz zu erhöhen und die Hindernisse für Netto-Null-Investitionen zu beseitigen	✓	• 2022 mit Partnern zusammengearbeitet, Plan für Übergang zu Netto-Null zur Veröffentlichung in 2023 entwickelt
 <p><b>Engagement für eine bessere finanzielle Zukunft</b></p>	Launch einer Strategie zur finanziellen Inklusion mit Fokus auf einer spezifischen unzureichend bedienten Kundengruppe, um gezielte Unterstützung zu bieten und bessere finanzielle Entscheidungen zu ermöglichen	✓	• Strategie zur finanziellen Inklusion gelauncht – mit anfänglichem Fokus auf Frauen, die mitten in ihrer beruflichen Laufbahn stehen
	Bereitstellung der unmittelbaren Möglichkeit für 1 Million britische Kunden, unsere Ressourcen und/oder Initiativen zur digitalen Bildung zu begutachten	✓	• 1,2 Millionen Kundinnen und Kunden haben Ressourcen zur digitalen Bildung erhalten <sup>^</sup>
	Übertragung von AUM in Höhe von circa 15 Milliarden Pfund Sterling und etwa 1,5 Millionen britischen Kunden, die in die bAV-Standardlösungen Active Plus und Passive Plus investiert sind, auf unsere neue nachhaltige Multi-Asset-Standardlösung	✓	• AUM von circa 15 Milliarden Pfund Sterling sowie etwa 1,5 Millionen Kunden übertragen <sup>^</sup>
	Launch des Longer Lives Index	✓	• Longer Lives Index gelauncht
	Launch der Kampagne zum Thema Beratungslücke	✓	• Kampagne zum Thema Beratungslücke gelauncht
 <p><b>Vorbildfunktion als verantwortungsvolles Unternehmen</b></p>	Durchschnittlich 7,8 von 10 Punkten bei der Bewertung verschiedener Arbeitgeber-Aspekte durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter	–	• 7,7 von 10 <sup>^</sup>
	Reduzierung um 20 Prozent (2022 gegenüber Ziel 2021) der durch die von uns genutzten Räumlichkeiten verursachten Scope-1- und Scope-2-Emissionen pro Vollzeitkraft – 0,79 CO <sub>2</sub> /VZK	✓	• Reduzierung um 26 Prozent auf 0,73 CO <sub>2</sub> /VZK
	75 Prozent der wichtigen Lieferanten verpflichten sich den SBTi- oder „Race to Zero“-Zielen	✓	• 82 % <sup>^</sup>
	Aktives gesellschaftliches Engagement von 40 Prozent der Mitarbeiterschaft	✓	• 42 % <sup>^</sup>

# Ausblick

Ich bin stolz auf alles, was wir 2022 gemeinsam mit unseren Stakeholdern erreicht haben. Mit Blick auf 2023 und darüber hinaus möchte ich diesen Kurs fortsetzen und sicherstellen, dass wir unsere Größe und unsere Reichweite nutzen, um sinnvolle Veränderungen voranzutreiben.



**James Wilde**  
Chief Sustainability Officer

Wir wollen das Klimarisiko für unsere Kunden managen. 2023 wollen wir unseren Plan für den Übergang zu Netto-Null veröffentlichen, der unseren wissenschaftlich fundierten Dekarbonisierungspfad entsprechend unseren Zielen darlegt. So werden wir beispielsweise maßgeschneiderte Aktien-Benchmarks für die Dekarbonisierung auf alle unsere Aktienfonds, bei denen wir Kontrolle ausüben können, anwenden, wenn dies im besten Interesse unserer Kundinnen und Kunden ist. Wir glauben, dass dieser Ansatz die CO<sub>2</sub>-Intensität unseres Investmentportfolios verringert und es langfristig widerstandsfähiger macht. Außerdem wollen wir gemeinsam auf eine stabile Politik hinarbeiten, die es uns ermöglicht, in großem Umfang in produktive Kapitalanlagen zu investieren, um das Wirtschaftswachstum, die Entwicklung vernachlässigter Regionen und den Klimaschutz zu fördern. Des Weiteren werden wir uns verstärkt mit dem Thema Natur befassen, unsere vorrangigen Fokusbereiche für naturbezogene Investitionsmöglichkeiten festlegen und das TNFD-Rahmenwerk frühzeitig umsetzen.

Kern unserer gesellschaftlichen Aufgabe ist das Eintreten für Veränderungen durch unseren hauseigenen Thinktank Phoenix Insights, um Menschen eine bessere finanzielle Zukunft zu ermöglichen – und die Maßnahmen, die wir selbst ergreifen. Wir nennen das unseren „Think-Do“-Ansatz. Hier wird unser Hauptaugenmerk darauf liegen, 1,5 Millionen Kundinnen und Kunden vom Potenzial ihrer Altersvorsorge zu überzeugen und Innovationen zu entwickeln, um den sich ändernden Bedürfnissen gerecht zu werden, indem wir beispielsweise sicherstellen, dass allen Kunden Ressourcen für die digitale Bildung zur Verfügung stehen.

Wir werden auch weiterhin Vielfalt, Gleichberechtigung und Inklusion in den Mittelpunkt stellen, um unser Ziel zu erreichen, Phoenix zum besten Arbeitsplatz zu machen. Wir streben ständig danach, mehr zu tun, und werden daher ein langfristiges Ziel entwickeln, das auf unser Bestreben ausgerichtet ist, unseren Kundinnen und Kunden sowie der Gesellschaft eine bessere finanzielle Zukunft zu ermöglichen.

Ich freue mich auf 2023 und die kommenden Jahre und auf alles, was wir gemeinsam erreichen können.

## Hauptziele



### Planet



### Gesellschaft

#### 2023

- 50 – 70 Prozent der illiquiden Vermögenswerte des Aktionärsportfolios basieren auf nachhaltigen und den Übergang zu Netto-Null fördernden Kapitalanlagen
- Umfassender Plan für den Übergang zu Netto-Null wird veröffentlicht
- Dekarbonisierung für liquide Anleihen innerhalb des Aktionärsportfolios (ca. 13 Mrd. £) umsetzen, um unsere CO<sub>2</sub>-Reduktionsziele zu erreichen
- Reduzierung der Emissionsintensität um 75 – 85 Prozent gegenüber dem Ausgangsbasisjahr 2019 bei den CO<sub>2</sub>-Emissionen<sup>1</sup> auf betrieblicher Ebene beibehalten
- 90 Prozent der wichtigen Lieferanten verpflichten sich den SBTi- oder „Race to Zero“-Zielen
- Strategie zum Thema Natur entwickeln

- 1,5 Millionen Kundinnen und Kunden von Standard Life Zugang zu einem integrierten Financial Wellness Hub (Money Mindset) ermöglichen
- Kampagne umsetzen, die 4 Millionen Menschen für die Themen „Höhere Lebenserwartung“ und „Unzureichende Altersvorsorge“ sensibilisieren soll
- Alle Kundinnen und Kunden durch Hubs mit Ressourcen zur digitalen Bildung unterstützen
- 1,5 Millionen Kundinnen und Kunden für die Auswirkungen ihrer Investitionen sensibilisieren
- 40 Prozent Frauen in oberen Führungspositionen
- 13 Prozent ethnische Minderheiten in unserer Belegschaft

#### Langfristig

- 2025 – CO<sub>2</sub>-Intensität unserer Anlagen in börsennotierten Aktien und Anleihen um 25 Prozent<sup>2</sup> reduzieren und auf betrieblicher Ebene CO<sub>2</sub>-Neutralität erreichen
- 2030 – CO<sub>2</sub>-Intensität aller Kapitalanlagen um mindestens 50 Prozent<sup>2</sup> senken und Emissionen entlang unserer Lieferkette um 50 Prozent verringern
- 2050 – Netto-Null erreichen

- Maßnahmen durchführen, um ein Ziel zu entwickeln, auf dessen Basis Menschen zu mehr Engagement für eine bessere finanzielle Zukunft bewegen werden können

<sup>1</sup> Bzgl. Scope-1- und Scope-2-Emissionen aus von uns genutzten Räumlichkeiten pro Vollzeitkraft (marktbasierend).

<sup>2</sup> Wo wir Kontrolle und Einfluss ausüben können.

# Kontaktieren Sie uns

## Aktuelle Informationen

Im Sinne unseres Nachhaltigkeitsprogramms und unserer Verpflichtung zur Verringerung unserer Auswirkungen auf die Umwelt finden Sie wesentliche Informationen auf unserer website:

[thephoenixgroup.com](https://thephoenixgroup.com)

Um über die Aktivitäten der Phoenix Group auf dem Laufenden zu bleiben, können Sie sich für die E-Mail-Benachrichtigung anmelden, die Sie auf neue Inhalte hinweist.

[thephoenixgroup.com/site-services/email-alerts](https://thephoenixgroup.com/site-services/email-alerts)



## Eingetragene Adresse

Phoenix Group Holdings plc  
20 Old Bailey  
London  
EC4M 7AN  
Großbritannien

Registernummer 11606773

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.