

Seit über  
100 Jahren  
richtig gut

# Zukunft in besten Händen



Herzlich willkommen  
beim Münchener Verein



*„Die gute Adresse im Herzen  
von München für Versicherung,  
Vorsorge und Kapitalanlage.“*

# Der Münchener Verein stellt sich vor



Dr. Stefan Lohmöller  
Mitglied des Vorstandes

Der Münchener Verein ist mehrfach ausgezeichnete Serviceversicherer, der mit hoch qualifizierten Teams im Innen- und Außendienst und hundertjähriger Erfahrung die Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt stellt. Wir sind innovativer Lösungsanbieter und pragmatischer Partner, der wie im Falle der Betriebsschließungen hilft, wenn es darauf ankommt. Daher entwickeln wir auch unsere Produkte und Prozesse konsequent weiter und sehen die digitale Transformation als gemeinsame Chance.

Dr. Rainer Reitzler  
Vorsitzender des Vorstandes

Der Münchener Verein ist eine seit vielen Jahren kontinuierlich wachsende, bundesweit tätige Versicherungsgruppe mit der klaren, traditionellen Fokussierung auf die Kernzielgruppe Handwerk. Die hohe Wertschätzung für unsere Kooperationspartner\*innen ist ein wesentlicher Bestandteil unserer Unternehmensphilosophie.

Mit vielfach ausgezeichneten, leistungsstarken Produkten bieten wir privaten und gewerblichen Kundinnen und Kunden ein breites Versicherungs- und Vorsorgeangebot.

Karsten Kronberg  
Mitglied des Vorstandes

Die Basis für ein gesundes Wachstum des Münchener Verein sind eine profitable Unternehmensentwicklung und stabile sowie langfristige Kundenbeziehungen.

Für eine sichere Zukunft bauen wir unsere Finanzkraft konsequent und erfolgreich aus.

*„Die Konzentration auf spezielle Zielgruppen und klare strategische Geschäftsfelder spielen eine entscheidende Rolle für das Erreichen unserer unternehmerischen Ziele.“*



# Die Entstehung des Münchener Verein

Der Münchener Verein entstand aus der genossenschaftlichen Idee, eine wirtschaftliche Selbsthilfeeinrichtung für das Handwerk und Gewerbe zu gründen.

- 1792** Gründung der Augsburger Begräbniskasse als älteste im Münchener Verein aufgegangene Versicherungseinrichtung
- 1883** Ursprung des Bayerischen Gewerbebundes, der Gründungsorganisation des Münchener Verein
- 1922** Gründung der Münchener Verein Krankenversicherung a.G. als Versicherungsanstalt des Bayerischen Gewerbebundes
- 1927** Gründung der Münchener Verein Lebensversicherung a.G.
- 1929** Verbund mit der 1927 gegründeten Versorgungsanstalt der Handwerkskammer für Mittelfranken
- 1936** Einheitlicher Name Münchener Verein
- 1949** Bezug des Direktionsgebäudes in München, Pettenkoferstraße
- 1951** Beginn der Ausweitung des Geschäftsbetriebes auf die gesamte Bundesrepublik Deutschland
- 1956** Gründung der Münchener Verein Allgemeine Versicherungs-AG
- 1975** Gründung der ersten handwerklichen Versorgungswerke mit dem Münchener Verein
- 1990** Aufnahme der Geschäftstätigkeit in den neuen Bundesländern
- 2016** Übernahme und Fortführung des Lebensversicherungsgeschäfts durch die Münchener Verein Lebensversicherung AG
- 2020** Überschreitung der 500.000 versicherten Personen in der Münchener Verein Krankenversicherung a.G.
- 2021** Baubeginn des neuen Bürogebäudes „das max“
- 2022** 100-jähriges Firmenjubiläum der Münchener Verein Krankenversicherung a.G.
- 2023** Bezug des neuen Bürogebäudes „das max“

Heute agiert der Münchener Verein als Handwerksversicherer sowie als Vorsorge- und Pflegespezialist mit einem leistungsstarken Produktangebot für den privaten und gewerblichen Bereich. Mit seinen Tochtergesellschaften erwirtschaftete das Traditionshaus im Jahr 2022 812,7 Mio. Euro an Beitragseinnahmen und war verantwortlich für mehr als 7,7 Milliarden Euro Kapitalanlagen.



# Aus dem Handwerk für das Handwerk



**DAS HANDWERK**  
DIE WIRTSCHAFTSMACHT. VON NEBENAN.

Der Münchener Verein wurde aus dem Handwerk gegründet. Es spielt daher eine zentrale Rolle für uns. Seit Jahrzehnten arbeiten wir vertrauensvoll mit den vielfältigen Organen des Handwerks und Funktionsträgern handwerklicher Organisationen zusammen. Vom Zentralverband des Deutschen Handwerks (ZDH) sind wir als berufsständischer Versicherer für das Handwerk anerkannt.

Bindeglied der Zusammenarbeit zwischen dem Handwerk und dem Münchener Verein sind die mit den Handwerkskammern gemeinsam gegründeten insgesamt 22 handwerklichen Versorgungswerke. Sie bieten spezielle Vorsorgekonzepte für Handwerksbetriebe sowie für deren Firmeninhaber\*innen, Mitarbeiter\*innen und Familienangehörige.

Durch spezielle Rahmenverträge können sich die Mitglieder zu Sonderkonditionen absichern. In der Betriebshaftpflicht oder der Geschäftsversicherung sind die Absicherungsmodelle spezifisch auf die Bedürfnisse der Gewerke ausgerichtet.

Der Münchener Verein ist  
in zahlreichen Tarif- und  
Rahmenverträgen fest verankert

#### Unsere Partner(\*) im Handwerk:

Bayerisches **Fleischerhandwerk**  
**Konditoren-Innung** Bayern  
Bayerisches **Bäckerhandwerk**  
**Fachverband Metall** Bayern  
Bayerisches **Friseurhandwerk**  
**Sanitär-, Heizungs- und Klimatechnik** Bayern  
**Schreinerhandwerk** Bayern  
**Land- und Baumaschinentechnik** in Bayern  
**Orthopädie-Schuhtechnik** in Bayern  
Bayerisches **Dachdeckerhandwerk**  
Bayerisches **Karosserie- und Fahrzeugbau-Handwerk**

(\*)Bei unseren Partnern handelt es sich um  
Landesinnungs- und Fachverbände



Landesinnungsverband des  
bayerischen Friseurhandwerks



Landes-Innungsverband  
für das bayerische Bäckerhandwerk



# Zukunftssicher und finanzstark

Als erfolgreiche Versicherungsgruppe mit rund 920.000 Verträgen bietet der Münchener Verein innovative Vorsorgelösungen, schlanke Prozesse sowie eine vielfach ausgezeichnete Kundenorientierung. Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit ist es ausgeschlossen, dass wir von Interessen in- und ausländischer Aktionärinnen und Aktionäre bestimmt werden.

Das zukunftssichere Kapitalanlagemanagement sorgt für eine stabile und nachhaltige Entwicklung. Konsequenter und erfolgreich bauen wir unsere Finanzkraft aus, was die Kennzahlen bestätigen.

Eigenkapital  
**371,3 Mio. Euro**

Steigerung  
zum Vorjahr  
**+1,6 %**

Kapitalanlagen  
**7,7 Mrd. Euro**

Steigerung  
zum Vorjahr  
**+1,2 %**

Beitragseinnahmen  
**812,7 Mio. Euro**

Steigerung  
zum Vorjahr  
**+0,6 %**

Bruttoaufwendungen  
für Versicherungsfälle  
**669,9 Mio. Euro**

Steigerung  
zum Vorjahr  
**+1,5 %**

Stand 31.12.2022

*„Unsere wirtschaftliche Situation ist stabil.  
Dem Unternehmen, das vor über 100 Jahren  
gegründet wurde, geht es gut.“* Dr. Rainer Reitzler,  
Vorsitzender des Vorstandes



# Solide und mit viel Substanz

## Solvency II-Quoten bestätigen Substanzstärke

Die Münchener Verein Krankenversicherung a.G. steht als Muttergesellschaft der Münchener Verein Versicherungsgruppe mit einer Solvency II-Quote von 919 % an dritter Stelle aller deutschen privaten Krankenversicherer. Das ist ein eindrucksvolles Zeichen der Finanzkraft und untermauert die Zukunftssicherheit und Stabilität der gesamten Versicherungsgruppe. Unter Stress-Szenarien lagen alle Quoten deutlich über den Anforderungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

### Solvency II-Quoten Münchener Verein

- Münchener Verein Versicherungsgruppe **445 %**
- Münchener Verein Krankenversicherung a.G. **919 %**
- Münchener Verein Lebensversicherung AG\* **356 %**
- Münchener Verein Allgemeine Versicherungs-AG **300 %**

\*Unter Berücksichtigung aufsichtsrechtlicher Übergangsmaßnahmen in der Lebensversicherung, Stand 31.12.2021



Modern und zukunftsorientiert

## Zukunftsorientierte Technik bietet unseren Kundinnen und Kunden viele Vorteile

Als erster Versicherer am Markt haben wir unseren Kundinnen und Kunden und Vertriebspartner\*innen einen bequemen Onlineabschluss in der Pflegeversicherung ohne Gesundheitsprüfung und mit sofortiger Policierung angeboten. Diese Innovation machte uns unter anderem zum Pflegespezialisten in der Versicherungsbranche.

Mit der Einführung der modernen MV ServiceApp im Jahr 2021 setzen wir den erfolgreich eingeschlagenen Weg Richtung Digitalisierung fort. Kundinnen und Kunden der Münchener Verein Krankenversicherung a.G. können nun, neben der von der Vorgängerversion bereits gewohnten Funktionalität komfortabel Rechnungen einzureichen, ihre Verträge rund um die Uhr online verwalten und ihre persönlichen Daten schnell und einfach ändern. Zudem gibt es ein digitales Postfach. Mit diesen exklusiven und kostenfreien digitalen Angeboten optimieren wir den uns auszeichnenden individuellen Service und bieten unseren Kundinnen und Kunden den idealen Kontaktweg für eine effektive und zufriedenstellende Erledigung ihrer Anliegen.

Als Gründungsmitglied des InsurTech Hub Munich wollen wir die digitale Transformation in der Versicherungsbranche vorantreiben und intensivieren. Dafür entwickeln wir kontinuierlich kundenfreundliche Anwendungen sowie weitere IT-Lösungen und beschleunigen den Digitalisierungsgrad unserer Prozesse. Unseren Kundinnen und Kunden stehen wir über alle Informations- und Kommunikationskanäle kompetent und schnell zur Verfügung.





# Ein attraktiver Arbeitgeber

Beim Münchener Verein arbeiten Menschen aus den unterschiedlichsten Fachrichtungen. Unser Team besteht nicht nur aus Kolleginnen und Kollegen mit versicherungsspezifischem Hintergrund, sondern wird ebenso von Fachleuten aus den Bereichen Medizin, Wirtschaftswissenschaften, Mathematik, Jura, IT sowie Elektronik für Energie- und Gebäudetechnik bereichert. Engagiert und mit hoher Fachkompetenz sorgen sie dafür, dass wir unsere ehrgeizigen Ziele umsetzen, und stellen die ausgeprägte Kundenorientierung des Münchener Verein täglich neu unter Beweis.

Wir sind mit 4 Vertriebsdirektionen, 3 Landesdirektionen und 8 Geschäftsstellen deutschlandweit tätig. Der Vertriebsweg der Maklerorganisation betreut bundesweit mehr als 6.000 Makler\*innen, Mehrfachagentinnen und Mehrfachagenten.



„Die Entscheidung, zum Münchener Verein zu wechseln, ist mir sehr leicht gefallen. Mein Arbeitsplatz liegt im Herzen von München zwischen Hauptbahnhof und Theresienwiese. Durch die flexible Arbeitszeit kann ich selbst bestimmen, wie ich mir meine Aufgaben einteile. Zudem ist mein Aufgabengebiet sehr abwechslungsreich und es kommen immer wieder spannende neue Themen dazu. Ich bin glücklich, mit tollen Kolleginnen und Kollegen arbeiten zu können und ständig die Möglichkeit zu haben, mich weiterzuentwickeln.“ **Josephine Schmidt, Online-Marketingmanagerin**



„Der Münchener Verein bietet mir ein sehr abwechslungsreiches Arbeits- und Aufgabenspektrum. Als Abteilungsleiterin habe ich sehr viele Berührungspunkte zu anderen Abteilungen, kann bei Projekten unterstützen und mich regelmäßig mit meinen Kolleginnen und Kollegen austauschen. Ich kann viele Prozesse mitgestalten und verbessern, damit zum Unternehmenserfolg beitragen und an der einen oder anderen Stelle sogar meine eigene Handschrift hinterlassen. Damit gewinnen wir beide.“ **Gudrun Neumann, Abteilungsleiterin Contact-Center Direktvertrieb**



„Seit meinem Praktikum vor mehr als sechs Jahren bin ich beim Münchener Verein geblieben. Der Münchener Verein bietet als mittelständisches Unternehmen - im Gegensatz zu Großkonzernen - die Möglichkeit, in vielen abwechslungsreichen Themen eigenständig zu arbeiten und sich nicht auf einen kleinen Bereich beschränken zu lassen. Dadurch erhält man Einblick in unterschiedliche Prozesse über weite Teile des Unternehmens. Egal, ob fachliche oder auch persönliche Herausforderungen ist stets mit der Unterstützung von Vorgesetzten, Kolleginnen und Kollegen zu rechnen. Dieser starke Zusammenhalt vermittelt einem eine familiäre Atmosphäre. Neben verschiedenen Mitarbeiteraktionen und -veranstaltungen haben wir außerdem die Möglichkeit, aus vielen Angeboten unseres betrieblichen Gesundheitsmanagements zu wählen.“ **Nam To, Aktuar**



„Ich arbeite gerne beim Münchener Verein. Kurze Entscheidungswege und pragmatische Lösungen sind uns wichtig. Das Vertrauen, das positive Feedback und die persönlichen Kontakte zu den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern bestärken und motivieren mich in meiner Arbeit. In der „MV-Familie“ ist der Mensch keine Nummer. Natürlich gibt es auch beim Münchener Verein Themen, die uns fordern, wie zum Beispiel unsere Digitalisierungsstrategie. Nicht zuletzt sind wir vonseiten der Personalabteilung gefragt, begleitende Unterstützung zu bieten. Die Förderung von interner und externer Weiterbildung ist einer der Erfolgsfaktoren, um mit den Herausforderungen umzugehen.“ **Diana Bernecker, Personalentwicklerin**



„Als junger Familienvater und Pendler finde ich beim Münchener Verein optimale Voraussetzungen vor, die es mir erlauben, eine gute Work-Life-Balance zu leben. Zudem macht es Spaß, in einem oft freundschaftlichen Umfeld zu arbeiten, in dem man immer das Gefühl hat, dass die erbrachte Leistung auch wertgeschätzt wird.“ **Alexander Brunsch, Abteilungsleiter Solvency II/KA-Reporting**



„In München gibt es nicht nur den größten Sportverein der Welt, sondern auch den besten Versicherungsverein. Die Partnerschaft mit dem Münchener Verein war eine meiner besten Entscheidungen. Hier werde ich als Geschäftspartner ernst genommen, meine Meinung hat Gewicht und zwischen Innen- und Außendienst gibt es eine kollegiale und konstruktive Partnerschaft, geprägt von gegenseitigem Vertrauen und Zuverlässigkeit. Deshalb ist mein Verein der Münchener Verein.“ **Martin Eder, Subdirektor**



„In allen meinen Funktionen im Münchener Verein in mehr als 25 Jahren habe ich unser Unternehmen schätzen gelernt. Meine Vorgesetzten haben mich konsequent in meiner Entwicklung unterstützt und gefördert - das hat mich sehr motiviert! Heute versuche ich, diesen Esprit weiterzugeben und unterstütze gerne unsere Talente dabei, sich im Münchener Verein zu entwickeln, egal ob sie aus dem Haus heraus wachsen oder von extern kommen. Auch in Zukunft wird das weiter ein Teil unserer Strategie sein: Wir wollen, dass sich Menschen im Münchener Verein nicht nur wohl fühlen, sondern auch Raum finden, ihre eigenen Stärken im Sinne des Unternehmens umzusetzen und weiter zu entwickeln.“ **Günther Schulz, Prokurist und Vertriebsdirektor der Ausschließlichkeit**



# Kooperationen. Bei uns in besten Händen.

Unseren Kooperationspartnerschaften bieten wir ein eigenes Servicecenter mit hochqualifizierten und motivierten Ansprechpartner\*innen. Funktionelle Landingpages, Onlineabschluss für die Kundinnen und Kunden, ein vollautomatisierter Antragsprozess sowie ein elektronischer Sachbearbeiter und leistungsstarke Apps unterstützen zusätzlich.

*Der Münchener Verein  
ist Ihr starker Partner  
im Kooperationsgeschäft.*

Ein ausgezeichnetes, direktmarketingfähiges Produkt-Portfolio ist selbstverständlich. Vertriebsmaßnahmen und Werbemittel sind auf die individuellen Markenauftritte der Partner\*innen abgestimmt. Neben dem digitalen Auftritt übernehmen wir kostenfrei die Kundenkommunikation.

Das alles überzeugt auch bedeutende, firmenverbundene Vermittler\*innen, wie zum Beispiel Siemens Private Finance Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die wir zu unseren Partner\*innen zählen dürfen.



**AOK PLUS** 

**Audi BKK** 

**IKK Südwest** 

**BKK Pfalz**  
Die freundliche Familienkasse 

**Waizmann Tabelle**  
Die Nr. 1 bei Zahnärzten. Das Original. 

**BKK  
VerbundPlus** 

**NOVITAS BKK** 

**Dein Plus!**  
Mitgliederservice von  
NGG und IG BAU 

... und viele mehr.

# Hochwertige und innovative Produkte

Die Konzentration auf spezielle Zielgruppen wie das Handwerk und auf unsere Kooperationspartner\*innen ermöglicht es uns, die Serviceprozesse und Produktentwicklungen den Wünschen unserer Kundinnen und Kunden entsprechend anzupassen.

Als mittelständischer Versicherer mit kurzen Abstimmungswegen können wir Kundinnen und Kunden sowie Kooperationspartner\*innen ein besonders hohes Maß an Schnelligkeit und Service bieten.

## Innovationskraft aus München

Vielfache Auszeichnungen in Ratings und stets neue Produkte, die sich an den Wünschen der Kundinnen und Kunden orientieren, machen uns zu einem innovativen Vorsorgespezialisten.

### Krankenversicherung

- **ZahnGesund** unschlagbar in Preis und Leistung mit 3 Top-Tarifen, ZahnGesund 100 erneut Testsieger bei Finanztest super günstig und leistungsstark, beste Kliniken, beste Ärzte, beste Versorgung
- **KlinikGesund** keine Wartezeit, flexible Kombination vieler Leistungen einzigartige Leistung am Markt
- **Deutsche Ambulantversicherung** finanzielle Soforthilfe bei Krebs, keine Wartezeit
- **Deutsche Demenzversicherung** flexible Absicherung der Pflegegrade, 24-h-Pflegeplatzgarantie
- **Deutsche Krebsversicherung** bis 20 € am Tag ohne Gesundheitsprüfung für Arbeitnehmer\*innen
- **Deutsche Privatpflege** vom Einsteiger- bis zum Firstclass-Schutz, mit kostenfreiem Arzt-Termin-Service und schnellem Zugang zu Spezialistinnen und Spezialisten
- **Krankentagegeld** bis zum Reisetag noch online abschließbar
- **Krankenvollversicherung** bei Banken erhältlich zur Immobilienabsicherung
- **Reisekrankenversicherung**
- **Deutscher ImmobilienSchutz**

### Lebensversicherung

- **Betriebliche Altersversorgung** zertifizierte Beratung, Haftungssicherheit für Firmen mit Wechseloption von Aktiv- in Premium-Tarif - ohne erneute Gesundheitsprüfung
- **Deutsche Handwerker BU** kostengünstiges Netto-Produkt für Honorarvermittler\*innen exklusives Privatdepot für unsere Kundinnen und Kunden mit attraktiver Verzinsung
- **PrivatInvest Netto** günstige Absicherung für Ihre Lieblingsemenschen zu einem Top Preis-Leistungs-Verhältnis
- **PrivatDepot Classic** bis zu 150 % Beitragsgarantie mit Option GarantiePLUS, abhängig von der Fondsentwicklung
- **Deutsche Handwerker RisikoLebensversicherung**
- **PrivatRente Balance**
- **Allgemeine Versicherung** die gewerbliche Absicherung für nahezu jedes Handwerk spezielle Gliedertaxe für Handwerker\*innen, Nachlass für junge Leute
- **Deutscher HandwerkerSchutz**
- **PrivatUnfall**



<b>Frankle   Bornberg</b> BfA-Berufsunfallversicherung Münchener Verein Allgemeine Versicherungs-AG Mi-Gewerbe-Police Deutscher Handwerkschutz Produkt: 10/2022 Rating: 10/2022 fww.de	<b>FFF+</b> hervorragend 0,5
<b>Frankle   Bornberg</b> Berufshaftpflicht Baubetriebe Münchener Verein Allgemeine Versicherungs-AG Berufshaftpflichtversicherung "Deutscher Handwerkschutz" Produkt: 01/2023 Rating: 01/2023 fww.de	<b>FFF+</b> hervorragend 0,5
<b>Frankle   Bornberg</b> Kopfschutz Münchener Verein Krankenversicherung a.G. Bonus Care Classic Opti Select Produkt: 03/2021 Rating: 03/2022 fww.de	<b>FFF</b> hervorragend
<b>Frankle   Bornberg</b> Berufsunfähigkeit Münchener Verein Lebensversicherung AG Tarif 56 (Deutscher Handwerker BU) Produkt: 01/2022 Rating: 01/2022 fww.de	<b>FFF</b> sehr gut 1,4
<b>Verivox</b> 1,0 sehr gut Tarifnote Münchener Verein Tarif ZahnGesund 100 Stand 06/2022 gültig bis 06/2023	<b>Verivox</b> 1,4 sehr gut Tarifnote Münchener Verein Tarif KlinikGesund 739 Stand 06/2022 gültig bis 06/2023
<b>TESTSIEGER</b> Stiftung Warentest <b>SEHR GUT (0,5)</b> Finanztest ZahnGesund 100 In Test: 267 Zahnzusatzversicherungen Ausgabe 06/2022 www.test.de 22.10.22	

# Nr. 1 in der Service-Qualität

## Zum 11. Mal in Folge Platz 1

Das Deutsche Institut für Service-Qualität in Zusammenarbeit mit dem Nachrichtensender n-tv zeichnete den Münchener Verein 2022 bereits zum elften Mal in Folge als Versicherer des Jahres aus. Grundlage dafür war eine bundesweite Befragung zur Zufriedenheit der Kundinnen und Kunden in der Versicherungsbranche.



Wir sind gerne für Sie da – schnell, mit persönlichem Einsatz und hochqualifiziert

2021 wurden von unserem zentralen Service-Center mehr als 500.000 Anfragen bearbeitet. Mit schnellen Reaktionszeiten werden E-Mails innerhalb eines Arbeitstages erledigt. Die durchschnittliche Wartezeit bei Anrufen liegt bei nur 19 Sekunden. Damit erreicht der Münchener Verein in der Branche einen Spitzenwert.

Daneben hebt sich der Münchener Verein auch bei Servicedetails wie Freundlichkeit und Kompetenz der Ansprechpartner\*innen deutlich von der Branche ab. Wir legen dabei Wert auf versicherungsfachlich hoch qualifizierte Mitarbeiter\*innen. Ob per Telefon, per E-Mail, im Service-Center unserer Firmenzentrale oder durch unsere Außendienstpartner\*innen vor Ort in Kundennähe – wir sind immer gerne für Sie da.



# Nachhaltigkeit als zentrales Thema



„Nachhaltigkeit ist kein kurzfristiger Marketingtrend und auch kein Nischenthema, Nachhaltigkeit ist in der Mitte der Gesellschaft angekommen. Aktuelle Entwicklungen wie der voranschreitende Klimawandel oder soziale Ungleichheiten zwingen die Weltgemeinschaft, bestehende Handlungsmuster zu überdenken und neue Wege für eine generationengerechte Zukunft einzuschlagen. Als ein Teil der Gesellschaft wollen wir die Münchener Verein Versicherungsgruppe diesen Wandel aktiv mitgestalten und integrieren deshalb Nachhaltigkeit in unsere Geschäftsstrategie und -prozesse.“  
**Hannah Wankerl,  
Nachhaltigkeitsbeauftragte**

## Enkeltaugliche Zukunft

Eine Welt, in der auch zukünftige Generationen gut leben können, sollte keine Vision bleiben. Deshalb richtet auch der Münchener Verein sein Handeln danach aus und unterzeichnete im September 2020 als erste Versicherung die Deutsche Klimavereinbarung. Er hat sich darüber hinaus der PCAF Initiative angeschlossen, deren Ziel es ist, die Messung, Berichterstattung und Steuerung des CO<sub>2</sub>-Ausstoßes von Anlageportfolien zu verbessern, und ist Mitglied im Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten (VfU) und bei der Branchen Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung.

Als Versicherungsunternehmen, dessen Bestreben die Absicherung von Risiken in allen Lebensbereichen ist, sieht das Unternehmen sich dem Nachhaltigkeitsgedanken verpflichtet. Schon seit Jahren werden beispielsweise die digitalen Prozesse zur Reduzierung des Papierverbrauchs ausgebaut, die Technik im Unternehmen auf ressourcenschonenden, nachhaltigen Stand gebracht und der Stromverbrauch ist schon lange zu 100 % „grün“. Als verantwortungsbewusster Arbeitgeber unterstützt der Münchener Verein seine Mitarbeiter\*innen mit Angeboten wie „Jobrad“, Fahrtkostenzuschuss für öffentliche Verkehrsmittel und zahlreichen Aktivitäten im Rahmen des umfangreichen betrieblichen Gesundheitsmanagements.

Auch in der Produktpalette aller Sparten hält der Nachhaltigkeitsgedanke mit Features Einzug und wird immer weiter ausgebaut, z. B. Naturheilverfahren, Honorierung von umweltfreundlichen Verbesserungen bei Schadenreparaturen, Rabatten bei gesunder Lebensführung oder geringer Kilometerleistung und Kapitalinvestitionen in nachhaltige Investments.

So richtet sich das gesamte Unternehmen mehr und mehr darauf aus, sich der gesellschaftlichen Herausforderung zu stellen und seinen Beitrag zu einem nachhaltigen und klimaneutralen Europa zu leisten.



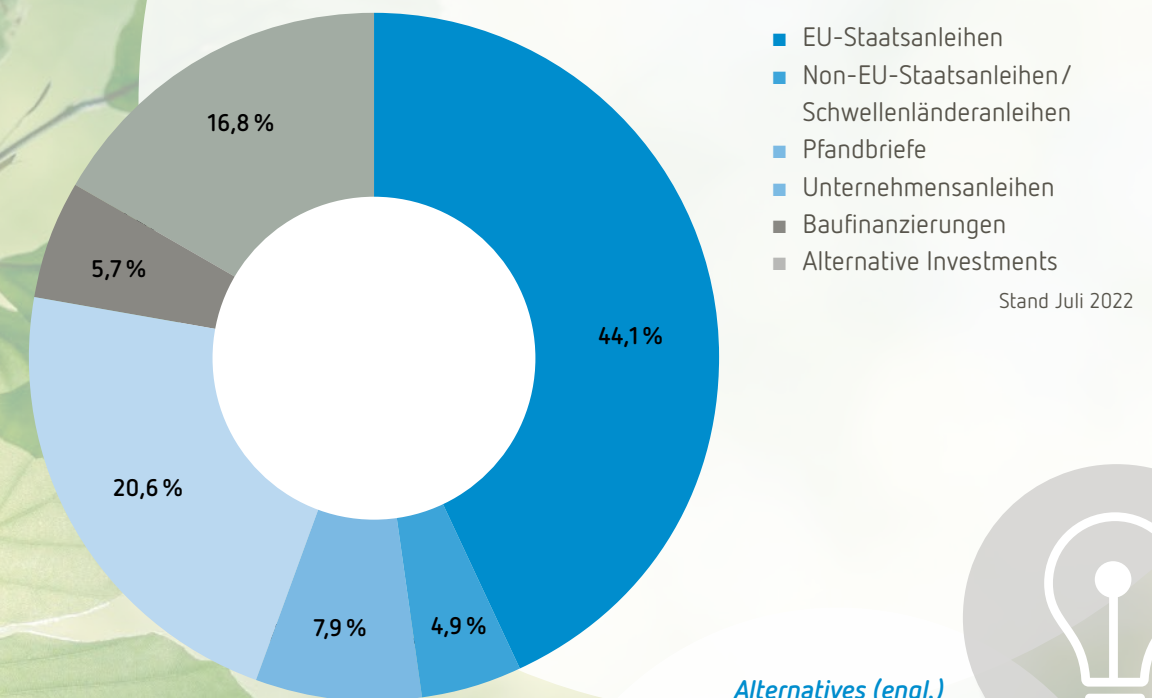
## Mehr Nachhaltigkeit mit Impact Investing

Nachhaltigkeit ist uns wichtig. Darum ist das Pariser Klimaabkommen und die Reduktion von CO<sub>2</sub> für unsere Kapitalanlage von großer Bedeutung. Mit wirkungsorientierten Anlagen – dem sogenannten Impact Investing – wollen wir positive, messbare und nachhaltige Auswirkungen auf unsere Umwelt schaffen und gleichzeitig eine attraktive Rendite erzielen.

Auch das übrige Kapitalanlageportfolio wird verstärkt nach ökologischen und sozialen Aspekten gesteuert (z. B. mit Ausschlusskriterien und ESG-Integration), wobei auch hier ein Fokus auf dem Klimawandel liegt.

## Ausbau Alternative Investment

2022 lag das Anlagevolumen der sogenannten Alternatives beim Münchener Verein im Bereich Lebensversicherung mit 16,8 Prozent höher als im Markt. Das entspricht einem Anlagevolumen für diese neue Anlagestrategie von rund 331 Millionen Euro. Unser Ziel ist es, diese Strategie auch in Zukunft weiter auszubauen.



Stand Juli 2022



### Alternatives (engl.)

= Alternative Investments umfassen Kapitalanlagen und Anlagestrategien, die über die klassischen Geldanlagen (z. B. Aktien, verzinsliche Wertpapiere sowie Geldmarktpapiere) hinausgehen – dazu gehören Immobilien, Finanzierungen von Infrastrukturprojekten, Unternehmensbeteiligungen sowie Kredite für mittelständische Unternehmen. Durch die Beifügung dieser Anlageklassen kann die Rendite eines Portfolios gesteigert werden bei gleichzeitiger Verringerung der Wertschwankungen.



# Das sagen andere über uns



„Der Münchener Verein ist der optimale Ansprechpartner für unsere Handwerksbetriebe vor Ort. Kennt die Strukturen des Handwerks sehr genau und wie das gewachsen ist über sehr viele Jahre hinweg. Zuverlässigkeit und Vertrauen ist im Handwerk, ob Groß- oder Kleinbetrieb, das wichtigste Kriterium.“

*Johann Schwaiger, Kreishandwerksmeister der KHS Ebersberg*



„Handwerksbetreuung heißt nicht nur Versicherungen verkaufen. Unsere Betreuer des Münchener Verein stehen jederzeit für Fragen im Bereich der gewerblichen und privaten Absicherung bereit und sind damit fester Bestandteil unserer täglichen Arbeit als Kreishandwerkerschaft.“

*Roland Streim, Geschäftsführer der KHS Oberland*



„Der Münchener Verein bietet Schutz nach Maß, Handwerksbetreuung wird dort gelebt. Die Mitarbeiter\*innen des Münchener Verein sind bei allen Versicherungsfragen versierte und zuverlässige Ansprechpartner, die alles für uns regeln, damit wir uns um unseren Betrieb kümmern können.“

*Jens Beland, Kreishandwerksmeister der Kreishandwerkerschaft Coburg und Vorstandsmitglied der Handwerkskammer für Oberfranken*



„Aus dem Handwerk. Für das Handwerk. Versicherung ist Vertrauenssache. Deswegen bei allen Versicherungsfragen und der Absicherung von Handwerksbetrieben: Münchener Verein, ein langjähriger und kompetenter Partner des Handwerks, auf den wir uns verlassen können.“

*Prof. Dr. Elmar Forster, Hauptgeschäftsführer der Handwerkskammer für Mittelfranken und Vorstandsmitglied der Arbeitsgemeinschaft der handwerklichen Versorgungswerke e.V.*



„Die AOK PLUS handelt als Gesundheitslotse für unsere Versicherten, unser Ziel sind ganzheitlich versorgte und loyale Kunden. Dafür benötigen wir Zusatzleistungen. Im Münchener Verein haben wir einen Partner gefunden, der unser Portfolio ideal ergänzt – mit individuellen Produkten und starkem Service. Unsere Wünsche finden dank kurzer Wege und Management-Attention rasch Gehör. Überdies macht die Zusammenarbeit auf der menschlichen Ebene große Freude.“

*Babette Walluhn, AOK PLUS, Bereichsleiterin Zusatzprodukte, Verantwortliche für PKV-Kooperation*



„Auch nach der Zeit als langjährige Mitarbeiterin setze ich weiterhin in meiner selbstständigen Tätigkeit auf den Münchener Verein. So bin ich seither privat und jetzt auch seit einigen Jahren betrieblich dort versichert. Ich lernte nicht nur intern die Philosophie des Münchener Verein kennen, sondern jetzt auch aus der Sicht des Kunden. Ich schätze es sehr, einen soliden und zuverlässigen Partner in allen Versicherungs- und Vorsorgethemen an meiner Seite zu haben.“

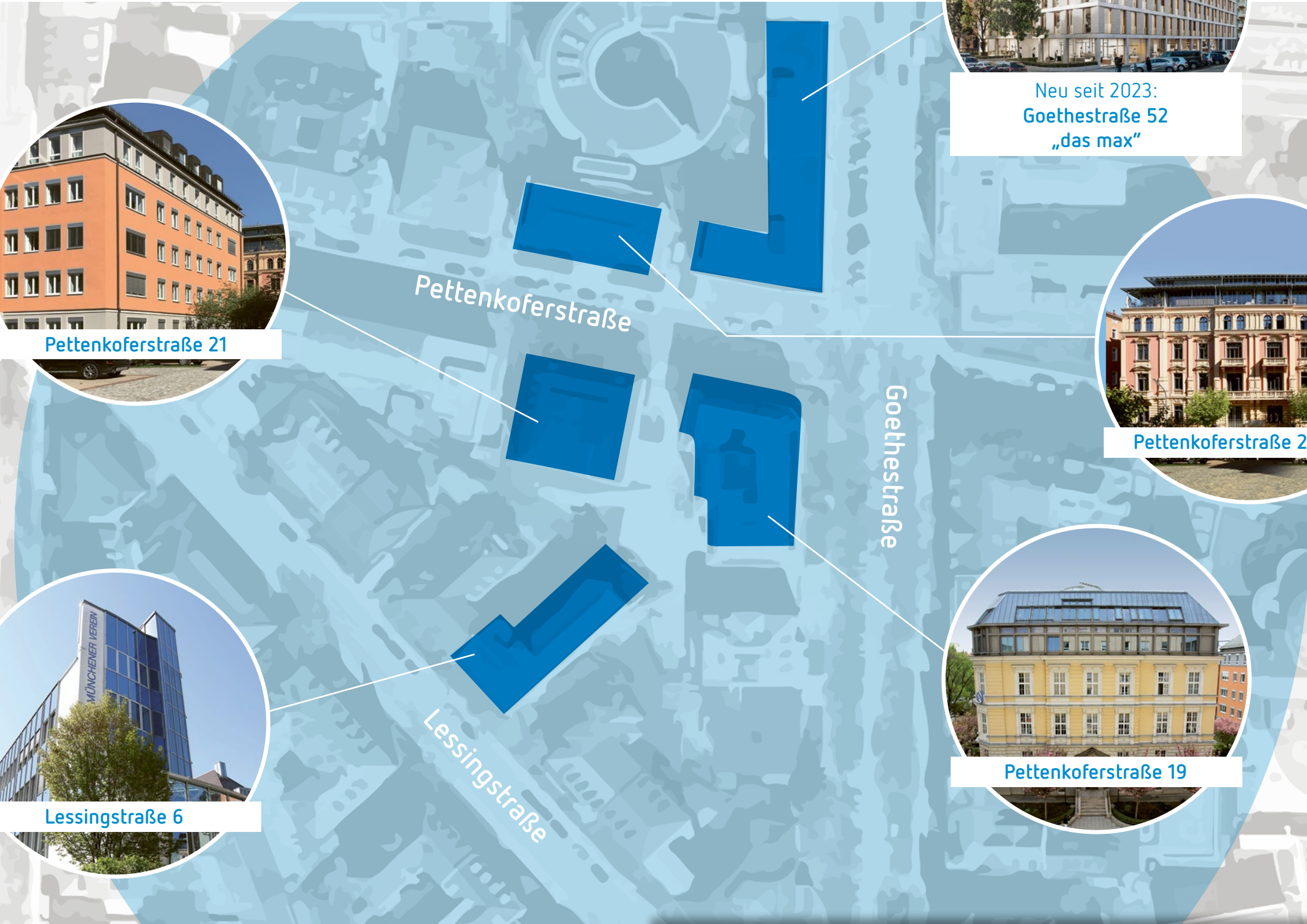
*Sandra Kolondam, freischaffende Malerin, Berg am Starnberger See*



„Vertrauen und gegenseitige Wertschätzung sind unverzichtbare Säulen die Zusammenarbeit zwischen Versicherer und Makler betreffend. Der Münchener Verein erfüllt diese Anforderungen voll und ganz. Außerdem wird ein ausgezeichneter Maklerservice geboten, auf den wir jederzeit und immer wieder gerne zurückgreifen. Auch unsere Kunden schätzen den Münchener Verein als leistungsstarken und äußerst beitragsstabilen Versicherer.“

*Florian Meier, Geschäftsführer Hans Waizmann KG*

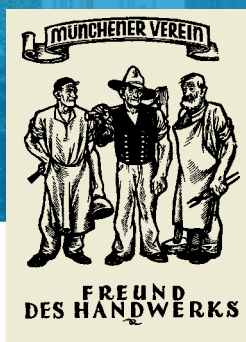
Mitten im Herzen von München -  
Hier sind wir zu finden





# Münchener Verein Zukunft. In besten Händen. Seit 1922.

Folgen Sie uns!



Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkoflerstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089 / 51 52 -10 00 · Fax 089 / 51 52 -15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de



**Bildnachweis:** Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen auf Seite 16–18 sowie 22 + 23 sind Mitarbeiter\*innen des Münchener Verein. S. 1–32 Fotograf Werner Heiber © Münchener Verein, soweit nachfolgend kein abweichender Copyright-Vermerk. S. 4 Fotografin Ingrid Theis © Münchener Verein. Ernst-Karl Hesse, für die Skulpturen auf Seite 8, 9, 13 und 11 © VG Bild-Kunst, Bonn 2022. S. 16 Portraits: Josephine Schmidt © Werner Heiber, Gudrun Neumann © Blende11, Nam To, © Lixing Wolf. S. 17 Portraits: Martin Eder © Tobias Vetter, Alexander Brunsch © Studioline Photography, Diana Bernecker © Studioline Photography. Seite 24 © Ringfoto-Kassner. Seite 25 © istockphoto.com/pixelfit. Seite 26–27 istockphoto.com/Petmal, Georgijevic, Ijubaphoto, Everste, Marc Andreu. S. 28 Portraits: Johann Schwaiger © Ralf Luethy, Roland Streim © R. Streim, Babette Walluhn © Babette Walluhn, Prof. Dr. Elmar Forster © Prof. Dr. Elmar Forster, Jens Beland © Foto Mitschke. S. 29 Portrait Sandra Kolondam © S. Kolondam. S. 33 Gemälde von Sandra Kolondam © Münchener Verein. S. 30–31 shutterstock © FooTToo, © grafalex, © katjen.