

TŁUMACZENIE POŚWIADCZONE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO

Niniejszy tekst jest tłumaczeniem dokumentu w j. angielskim pt. „Talanx Group Annual Report” składającego się z 258 stron. Tłumaczeniu podlegały tylko strony 78-94. Uwagi tłumacza zostały zapisane kursywą w nawiasach kwadratowych.



Inne
sprawozdania
i deklaracje

To skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe opiera się na strukturze ESG, która staje się coraz bardziej istotna dla regulatorów i rynków kapitałowych.

Skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe

Wstęp

Sukces biznesowy Grupy Talanx wynika w znacznym stopniu z czynników niefinansowych, jak również finansowych. W związku z tym informujemy o tych czynnikach niefinansowych dotyczących Grupy Talanx i Talanx AG w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym (zwanym dalej „sprawozdaniem niefinansowym” lub „NFS”) zgodnie z wymogami niemieckiej ustawy wdrażającej dyrektywę CSR (CSR-RUG) i art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwane dalej „rozporządzeniem podatkowym UE”).

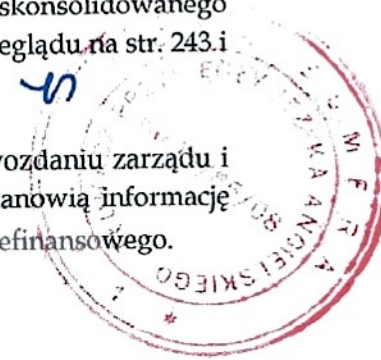
Niniejsze sprawozdanie niefinansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. Zawiera on informacje o podejściu do zarządzania stosowane w całej Grupie w odniesieniu do wybranych tematów niefinansowych oraz opisuje kluczowe działania podjęte i postępy poczynione w roku finansowym 2021, a także odpowiednie struktury zarządzania.

Niniejsze sprawozdanie niefinansowe zostało sporządzone zgodnie z paragrafami 315b do 315c w połączeniu z par. 289c do 289e niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) oraz rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii, a także w oparciu o standardy Globalnej Inicjatywy Raportowania (GRI) oraz zalecenia Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD).

Z jednym wyjątkiem, wszystkie spółki Grupy zobowiązane na mocy przepisów krajowych w konsekwencji dyrektywy 2014/95/UE w sprawie ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności do wydawania własnych sprawozdań niefinansowych zwalniają się z tego wymogu poprzez odniesienie do niniejszego sprawozdania niefinansowego. Hannover Rück SE nie skorzystał z możliwości zwolnienia i publikuje własne łączne sprawozdanie niefinansowe w swoim łącznym sprawozdaniu zarządu.

PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft przeprowadziła dobrowolny przegląd w ograniczonym zakresie zgodnie z ISAE 3000 (po zmianach) tego skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego (patrz opinia z przeglądu na str. 243 i nast.).

Odniesienia do informacji niezawartych w sprawozdaniu zarządu i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym stanowią informację dodatkową i nie stanowią części sprawozdania niefinansowego.



Model i strategia biznesowa

Grupa Talanx jest globalnym multibrandowym dostawcą w sektorze ubezpieczeń i usług finansowych i obejmuje marki HDI, Hannover Re, Warta neue leben, Targo i PB Versicherungen. Posiada łącznie 330 spółek zależnych i udziałów kapitałowych.

Szczegółowy opis modelu biznesowego Grupy znajduje się w połączonym sprawozdaniu zarządu na str. 38 i nast.

Jako międzynarodowa grupa ubezpieczeniowa i długoterminowy inwestor, Grupa Talanx od dawna angażuje się w odpowiedzialny ład korporacyjny, którego celem jest zapewnienie zrównoważonego tworzenia wartości. W związku z tym, strategia Grupy jest obwarowana ukierunkowanym podejściem do zrównoważonego rozwoju. Opiera się to na ukierunkowanym wdrażaniu aspektów zrównoważonego rozwoju i ESG (środowisko, społeczna odpowiedzialność, zarządzanie) w obszarach inwestycji, underwritingu i operacji oraz w działaniach Grupy w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Grupa podkreśla swoją strategiczną wiarygodność w zakresie zrównoważonego rozwoju, koncentrując się na wdrażaniu uznanych na całym świecie ram, inicjatyw i standardów (sprawozdawczości). Koncentracja Grupy na zrównoważonym rozwoju jest wielokrotnie dostosowywana w czasie do nowych spostrzeżeń, warunków prawnych i zmian w postrzeganiu społecznym, które należy uwzględnić.

Środki strategiczne, które Grupa Talanx ogłosiła w listopadzie 2021 roku, jeszcze bardziej wzmocniły jej strategię zrównoważonego rozwoju i sprawiły, że zrównoważony rozwój stał się jeszcze bardziej integralną częścią jej modelu biznesowego. Poza istniejącym celem zerowej emisji netto dla operacji globalnych, który zamierza osiągnąć najpóźniej do 2030 roku, Grupa zobowiązała się do osiągnięcia zerowej emisji netto w działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej do 2050 roku, zgodnie z celami Porozumienia paryskiego w sprawie zmian klimatu. Ponadto podniosła docelową wielkość zrównoważonych inwestycji z poprzedniej kwoty 5 mld euro do 8 mld euro w okresie do 2025 roku. Ponadto Grupa Talanx opublikowała ramy dla zielonych obligacji i w okresie sprawozdawczym z powodzeniem wprowadziła na rynek swoją pierwszą zieloną obligację, której wartość wyniosła ok. 500 mln euro. Celem obligacji jest finansowanie i refinansowanie zrównoważonych projektów skupiających się w szczególności na wytwarzaniu energii odnawialnej oraz na niskoenergetycznych nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych. Innymi słowy, ramy obligacji ekologicznych obecnie również systematycznie łączą strategię zrównoważonego rozwoju ze strategią finansowania.

Podsumowując, strategia zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx łączy wyzwania środowiskowe i społeczne z celem zapewnienia długoterminowego sukcesu ekonomicznego Grupy.

Polityka

Zarządzanie

Polityka ładu korporacyjnego Grupy odgrywa kluczową rolę w zapewnieniu odpowiedzialnego ładu korporacyjnego opartego na zrównoważonym tworzeniu wartości oraz skutecznej realizacji wymaganej do tego strategii zrównoważonego rozwoju. Dlatego też polityka ładu korporacyjnego Grupy Talanx oraz jej dedykowane struktury zarządzania zrównoważonym rozwojem zostały szczegółowo opisane w części „ład korporacyjny” niniejszego NFS. Ponadto, szczegółowe informacje dotyczące zarządzania w zakresie kwestii związanych z raportowaniem niefinansowym można znaleźć w odpowiednich rozdziałach niniejszego sprawozdania niefinansowego.

Zarządzanie ryzykiem

Integracja aspektów niefinansowych z zarządzaniem ryzykiem jest również krytycznie ważna. Ryzyko związane ze środowiskiem, społeczną odpowiedzialnością, ładem korporacyjnym (ryzyko ESG) nie stanowi jednak odrębnej kategorii ryzyka; może ono raczej pojawić się w ramach wszystkich znanych rodzajów ryzyka finansowego i niefinansowego lub może wpływać na istniejące ryzyko. Dotyczy to ryzyka ubezpieczeniowego, inwestycyjnego, operacyjnego, strategicznego i reputacyjnego. Na przykład wartość aktywów może spaść w wyniku zmian klimatycznych, natomiast nieprzestrzeganie standardów społecznych może prowadzić do znacznego uszczerbku na reputacji. Dlatego Grupa Talanx uwzględnia ryzyko ESG w całym procesie zarządzania ryzykiem, jako część integralnego, kompleksowego podejścia. Obejmuje to identyfikację, ocenę, zarządzanie i raportowanie ryzyka oraz modyfikację strategii biznesowych i strategii dotyczących ryzyka.

Ryzyka niefinansowe i ESG są wyraźnie identyfikowane podczas inwentaryzacji ryzyka oraz innych, specjalnie ukierunkowanych badań ryzyka, takich jak proces ryzyk wschodzących (patrz raport na temat ryzyka na str. 102 i nast.). Są one oceniane w odniesieniu do innych ryzyk oraz poprzez analizę mechanizmów przyczynowo-skutkowych w całym łańcuchu wartości. W celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania ryzykiem istnieje wymóg określenia odpowiednich środków zaradczych, gdy tylko zostaną one zidentyfikowane. Jednocześnie identyfikuje się również szanse związane z ryzykiem, aby móc je wcześniej wykorzystać.

Grupa Talanx sukcesywnie rozszerza metody, które wykorzystuje do pomiaru i modelowania ryzyka ESG zarówno z perspektywy jakościowej, jak i ilościowej. Jednym z kluczowych narzędzi jest tu wewnętrzny model kapitału ryzyka, który służy m.in. do oceny potencjalnych zdarzeń związanych z kłęskami żywiołowymi w nadchodzącym roku zarówno na poziomie Grupy, jak i poszczególnych spółek zależnych. Dane wejściowe dla niektórych elementów modelu mogą być dostosowane w zależności od czynników ryzyka ESG. Ponadto, biorąc pod uwagę wysoki poziom niepewności i ograniczone dane dostępne na temat ryzyka ESG, wyraźnie odnosimy się do ryzyka związanego z modelem i zmianami, stosując między innymi analizy wrażliwości. Stosujemy również specyficzne analizy scenariuszowe i oceny eksperckie w szczególności dla ryzyka operacyjnego. Testy warunków skrajnych są kolejnym elementem oceny ryzyka ESG.



Zmiany klimatyczne odgrywają szczególnie istotną rolę w wielkim uniwersum tematów związanych z ochroną środowiska. Grupa Talanx zajmuje się tym w swojej perspektywicznej ocenie swojej wypłacalności i pozycji ryzyka, wykorzystując potencjalne scenariusze warunków skrajnych. Analiza scenariusza zmian klimatycznych obejmuje analizę narażenia modelu biznesowego na ryzyko zmian klimatycznych oraz odporności na nie, a także uwzględnia potencjalne skutki krótko-, średnio- i długoterminowe. Niepewność co do czasu i zakresu przyszłych zmian uwzględnia się poprzez analizę szeregu różnych, wewnętrznie spójnych scenariuszy, w tym dwóch scenariuszy przejściowych, w których globalne ocieplenie utrzymuje się na poziomie poniżej 2°C, oraz scenariusza „bez zmian”, w którym przekracza tę wartość. Grupa Talanx stosuje narracyjno-jakościowe podejście do identyfikacji czynników ryzyka i analizy ich istotności, co pozwala na zobrazowanie związków przyczynowo-skutkowych i efektów zwrotnych. Opiera tu swoje podejście na ustaleniach naukowych i danych (scenariuszowych) ze znanych instytucji badawczych i inicjatyw, takich jak Międzyrządowy Panel ds. Zmian Klimatu (IPCC), Sieć na rzecz Zazieleniania Systemu Finansowego (NGFS) i

Bank Anglii. Spostrzeżenia uzyskane z tej analizy scenariuszy są włączone do zarządzania ryzykiem klimatycznym i są wykorzystywane do wzmocnienia narzędzi zarządzania i kontroli ryzyka.

Raportowanie ryzyka ESG odbywa się przede wszystkim w ramach corocznej Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności (ORSA), która jest zatwierdzana przez Zarząd i udostępniana organowi nadzoru. Dodatkowo Grupa Talanx dostosowuje się do zaleceń dotyczących raportowania ryzyk i możliwości związanych z klimatem, opracowanych przez Grupę Zadaniową ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD).

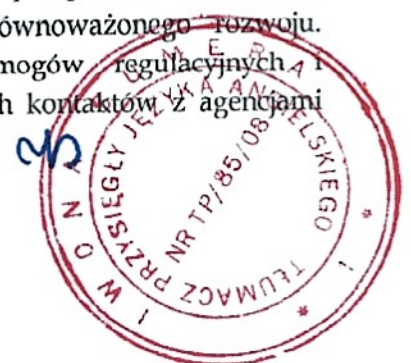
W okresie sprawozdawczym 2021 nie zidentyfikowano istotnych ryzyk niefinansowych, które mogłyby mieć poważny negatywny wpływ na naszą działalność. Podstawowy przegląd systemu zarządzania ryzykiem i profilu ryzyka Grupy Talanx znajduje się w raporcie na temat ryzyka, który rozpoczyna się na str. 102 połączonego sprawozdania zarządu.

CELE I ŚRODKI: ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Stan w 2021 roku
Zarządzanie ryzykiem	Poprawa analizy scenariuszy zmian klimatycznych	Wykorzystanie i udoskonalenie analizy scenariuszy do oceny ryzyka i możliwości związanych z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną	W skali całej Grupy	Na bieżąco
	Aktywne pozycjonowanie Spółki na przyszłe zmiany regulacyjne i rynkowe	Praca w odpowiednich organach i udział w konsultacjach	W skali całej Grupy	Na bieżąco
	Rozszerzenie zakresu ESG w sprawozdawczości dotyczącej ryzyka	Lepsza integracja tematów ESG z corocznym sprawozdaniem dotyczącym wypłacalności i kondycji finansowej grupy (SFCR)	W skali całej Grupy	Na bieżąco
	Wspieranie zaleceń TCFD	Oparcie raportowania o ryzykach i możliwościach związanych z klimatem na Ramach TCFD	W skali całej Grupy	Na bieżąco

Analiza istotności

Grupa Talanx wykorzystuje coroczny proces istotności do identyfikacji, oceny i przeglądu swoich kluczowych tematów dotyczących zrównoważonego rozwoju. Przy ocenie istotności brane są pod uwagę oczekiwania interesariuszy zewnętrznych oraz istotność tematów niefinansowych dla działalności Grupy. Stały kontakt z interesariuszami odgrywa ważną rolę we wzmacnianiu strategii zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx. Zgodnie z tym, istotne aspekty Grupy Talanx są określane przy użyciu kompleksowej analizy istotności, która jest ściśle powiązana z procesem strategii Grupy i która obejmuje szeroko zakrojone badania wśród interesariuszy. Podobnie jak w przypadku czteroletniego cyklu strategii Grupy, jest ona następnie co roku poddawana przeglądowi i aktualizowana, aż do momentu, gdy nadejdzie czas na ponowne przeprowadzenie analizy. Wyniki są omawiane przez Zarząd i wdrażane poprzez strategię zrównoważonego rozwoju. Wdrożono różne procesy, aby zapewnić uwzględnienie zarówno wewnętrznego, jak i zewnętrznego punktu widzenia. Należą do nich specjalistyczne dyskusje, które odbywają się w naszej sieci ekspertów (zob. zarządzanie ESG na str. 91 i nast.), w których eksperci z obszarów inwestycji, underwritingu i operacji przedstawiają wewnętrzne spojrzenie na te kwestie. Perspektywy zewnętrzne są uwzględniane poprzez przeprowadzanie analiz rynku i konkurentów pod kątem zrównoważonego rozwoju. Dodatkowy wkład pochodzi z wymogów regulacyjnych i ustawowych oraz z naszych regularnych kontaktów z agencjami ratingowymi ESG.



Tegoroczny przegląd analizy istotności wykazał, że zdefiniowane istotne tematy niefinansowe pozostają wysoce istotne. Zgodnie z tym, następujące aspekty ujawnione w ramach oceny istotności są nadal szczególnie ważne dla Grupy Talanx: zmiana klimatu, zgodność, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo, odpowiedzialność wobec klientów, ESG w zarządzaniu aktywami, rekrutacja i rozwój pracowników, prawa człowieka, ESG w underwritingu oraz Talanx jako pracodawca. Poza tymi istotnymi tematami Grupa Talanx, podobnie jak w roku poprzednim, dobrowolnie zawarła w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym inne istotne kwestie. W tym roku – obok tematów transformacji cyfrowej, zarządzania dostawcami i ochrony środowiska w przedsiębiorstwie – były to różnorodność i społeczne zaangażowanie biznesu.

Jednak z roku na rok zmieniały się względne priorytety tematów: na przykład nastąpiło przesunięcie w kierunku kwestii związanych z klimatem i kwestii społecznych. Rozwój ten znajduje odzwierciedlenie w nowej strukturze tego sprawozdania

niefinansowego, która opiera się na kryteriach ESG, które stają się coraz ważniejsze dla organów regulacyjnych i rynków kapitałowych, a tym samym w przejrzysty sposób odzwierciedla plan działania Grupy Talanx i konkretne środki, które podejmuje w odniesieniu do tych grup tematów. Ponadto struktura ta odzwierciedla już strukturę ESG zaproponowaną w projekcie EFRAG dotyczącym analizy istotności. Przeniesienie istotnych tematów niefinansowych do struktury ESG pozwala również na systematyczne, bardziej szczegółowe rozbięcie grup tematów. Na przykład dedykowane informacje na temat „ESG w zarządzaniu aktywami” znajdują się obecnie zarówno w sekcji „Kwestie związane z klimatem i środowiskiem”, jak i „Kwestie społeczne”. Ponadto nowa struktura pozwala na przedstawienie w części „Kwestie związane z klimatem i środowiskiem” podsumowania szczególnego, nadrzędnego znaczenia dla Grupy tematu zmian klimatycznych.

Następna regularna pełna analiza istotności planowana jest na rok finansowy 2022.

MAPOWANIE NOWEJ STRUKTURY RAPORTOWANIA NA ASPEKTY NIEFINANSOWE I ISTOTNE TEMATY

	Struktura sprawozdania	Aspekty niefinansowe	Tematy istotne
E – Środowisko (ang. Environmental)	Kwestie związane z klimatem i środowiskiem	Kwestie związane ze środowiskiem	Zmiany klimatyczne
			ESG w zarządzaniu aktywami
			ESG w underwritingu
			Ochrona środowiska w przedsiębiorstwie
S – Kwestie społeczne (ang. Social)	Kwestie społeczne	Kwestie społeczne	ESG w zarządzaniu aktywami
			ESG w underwritingu
			Odpowiedzialność wobec klientów
		Kwestie pracownicze	Zaangażowanie społeczne przedsiębiorstw
			Talanx jako pracodawca
			Rekrutacja i rozwój pracowników
		Poszanowanie praw człowieka	Różnorodność
			ESG w zarządzaniu aktywami
			ESG w underwritingu
G – Zarządzanie (ang. Governance)	Zarządzanie	Kwestie antykorupcyjne i łapówkarskie	Prawa człowieka
			Compliance
			Ochrona danych
			Cyberbezpieczeństwo
			Transformacja cyfrowa
			Zarządzanie dostawcami



E – Kwestie związane z klimatem i środowiskiem

Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami

Suma aktywów Grupy Talanx wyniosła ok. 148 mld euro na koniec roku finansowego 2021. Z tej liczby 80% było zainwestowane w papiery wartościowe o stałym dochodzie na dzień 31 grudnia 2021 r., natomiast akcje stanowiły 1%. Ok. 4,5% zostało zainwestowane w nieruchomości. Pozostała część przypada na klasy aktywów, takie jak private equity i infrastruktura, oraz na inwestycje krótkoterminowe, środki zatrzymane przez cedentów i kontrakty inwestycyjne.

Strategia zrównoważonego rozwoju dla obszaru inwestycyjnego ma na celu generowanie długoterminowego wzrostu kapitału w oparciu o szeroko zdywersyfikowany, aktywnie zarządzany portfel papierów wartościowych, kładąc jednocześnie szczególny nacisk na kryteria ESG. Podstawowa zasada mówi, że zrównoważony rozwój może być osiągnięty tylko wtedy, gdy cele środowiskowe, ekonomiczne i społeczne mogą być osiągnięte jednocześnie.

W celu ułatwienia tego procesu opracowano i wdrożono obowiązujący w całej Grupie proces badania ESG. Badanie ESG jest przeprowadzane dwa razy w roku dla tych inwestycji, dla których dostępne są odpowiednie informacje. Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) definiuje i regularnie dokonuje przeglądu kryteriów filtrujących wykorzystywanych do badania, a także podejmuje indywidualne decyzje o zatrzymaniu lub zbyciu inwestycji. Kluczowe kryteria filtrowania określone obejmują zasady ONZ Global Compact. Oprócz kryteriów środowiskowych i klimatycznych zakotwiczonych w Compact, Grupa Talanx systematycznie rozszerza swój katalog filtrów, aby wykluczyć węgiel. W związku z tym Grupa Talanx nie inwestuje już w spółki, dla których dostępne są informacje, że uzyskują ponad 25% swoich przychodów lub wytwarzają ponad 25% energii z węgla. Zgodnie z oficjalną strategią zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx, która określa cel Grupy polegający na całkowitym wyjściu z węgla do 2038 roku, czas trwania istniejących inwestycji w obszarze inwestycyjnym również został ograniczony do tego roku. Podobnie do katalogu filtrów dodano wyłączenia dla ropy i piasków bitumicznych, które są szkodliwe dla klimatu i środowiska. Co więcej, Grupa Talanx podpisała w 2019 roku Zasady Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) ONZ i zobowiązała się do przestrzegania sześciu zasad PRI dotyczących odpowiedzialnego inwestowania.

Równolegle do klasycznego podejścia opartego na badaniu/wykluczaniu, Grupa Talanx dąży do ciągłego ulepszania swojego podejścia do zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z tym, w 2021 roku skupiono się na opracowaniu średnio- i długoterminowej strategii klimatycznej, zwłaszcza w odniesieniu do śladu węglowego dla portfela inwestycyjnego Grupy. Aby to osiągnąć, ślad węglowy dla portfela, dla którego dostępne były dane, został obliczony po raz pierwszy w 2020 r. Początkowo skupiono się na intensywności emisji dwutlenku węgla przez płynne aktywa Grupy Talanx pod własnym zarządzaniem w obszarze akcji i instrumentów o stałym dochodzie. W perspektywie średnioterminowej celem jest rozszerzenie tego na pomiar i redukcja emisji dwutlenku węgla dla innych klas aktywów, w tym niepłynnych. Krótko- i średnioterminowym celem Grupy Talanx jest osiągnięcie do 2025 roku 30% redukcji intensywności emisji dwutlenku węgla w portfelu płynów w porównaniu z początkiem 2020 roku. Odpowiada to zmniejszeniu intensywności emisji dwutlenku węgla o ok. 7% rocznie i stanowi istotny wkład w opracowanie długoterminowej ścieżki do celu Grupy, jakim jest

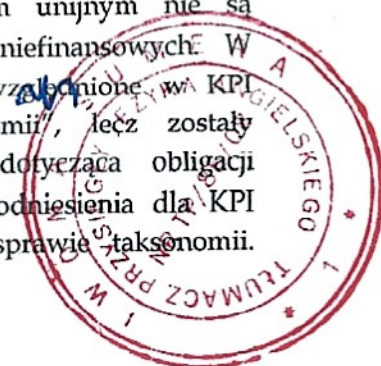
osiągnięcie zerowej emisji netto do 2050 roku. Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla o ok. 15% w porównaniu do linii bazowej z 2019 roku oznacza, że Grupa Talanx była na dobrej drodze do osiągnięcia swojego celu w okresie sprawozdawczym.

Oprócz zmniejszenia intensywności emisji dwutlenku węgla w swoim portfelu inwestycyjnym, Grupa Talanx coraz bardziej skupia się na inwestycjach, które mają na celu przeciwdziałanie zmianom klimatu, a w szczególności na inwestycjach w zrównoważone projekty infrastrukturalne. W ostatnich latach Grupa systematycznie budowała kompetencje w tym zakresie i wykorzystuje nową, wyspecjalizowaną jednostkę do bezpośredniego inwestowania w wybrane projekty, dostarczając zarówno kapitał, jak i dług. Portfel infrastruktury obejmuje między innymi inwestycje w farmy wiatrowe i słoneczne, sieci energetyczne i projekty infrastruktury transportowej w Niemczech i reszcie Europy. Grupa Talanx jest obecnie jednym z największych inwestorów farm wiatrowych w Niemczech; prowadzi 21 takich projektów, z czego trzy zlokalizowane są na morzu. Na koniec roku finansowego 2021 Grupa Talanx zainwestowała w projekty infrastrukturalne łącznie ok. 3,8 mld euro, z czego ok. 2 mld euro przypada na odnawialne źródła energii (OZE). Zwiększenie docelowej wielkości zrównoważonych inwestycji Grupy z dotychczasowej kwoty 5 mld euro do 8 mld euro w okresie do 2025 roku podkreśla jej ambicje w tym zakresie.

Również Komisja Europejska, wprowadzając Zielony Ład, umieściła tematykę ochrony klimatu i środowiska oraz zrównoważonego rozwoju w centrum swoich działań i podjęła daleko idące środki w celu osiągnięcia neutralności klimatycznej w okresie do 2050 roku. Podczas gdy opracowywane zasady zrównoważonego finansowania mają początkowo na celu dostosowanie działań finansowych do celów polityki klimatycznej i środowiskowej, w dalszej kolejności mają pojawić się dodatkowe cele związane ze zrównoważonym rozwojem. Centralnym elementem prawodawstwa jest rozporządzenie w sprawie taksonomii – systemu oceny, w którym Komisja przedstawia wiążące szczegóły techniczne dotyczące tego, które działania gospodarcze uznaje się za zrównoważone. Innymi słowy, rozporządzenie w sprawie taksonomii stwarza przejrzystość co do tego, czy dana działalność gospodarcza wnosi pozytywny wkład w realizację zdefiniowanych przez UE celów zrównoważonego rozwoju z perspektywy Komisji Europejskiej.

Zgodnie z tym, taksonomia UE jest również kluczowym kryterium zrównoważonej przejrzystości dla inwestycji Grupy Talanx. W związku z tym Grupa po raz pierwszy w roku obrotowym 2021 wykazuje inwestycje kwalifikujące się do taksonomii, tj. zakres, w jakim Grupa inwestuje w działalność gospodarczą, która jest obecnie objęta taksonomią.

W tym kontekście Grupa Talanx koncentruje się na inwestycjach wykazanych w bilansie, pomniejszych o pozycję techniczną „środki zatrzymane przez cedentów” oraz powiększonych o „inwestycje na rzecz ubezpieczonych na życie, którzy ponoszą ryzyko inwestycyjne”, mimo że decyzje inwestycyjne w przypadku tej ostatniej pozycji należą do ubezpieczonych. Taksonomia nie obejmuje obligacji rządowych (w tym rządów regionalnych i władz lokalnych), instrumentów pochodnych oraz inwestycji w przedsiębiorstwa, które zgodnie z prawem unijnym nie są zobowiązane do publikowania informacji niefinansowych. W związku z tym pozycje te nie zostały uwzględnione w KPI „inwestycje kwalifikujące się do taksonomii”, lecz zostały ujawnione oddzielnie. Ponadto pozycja dotycząca obligacji rządowych jest odejmowana od podstawy odniesienia dla KPI zgodnie z wymogami rozporządzenia w sprawie taksonomii.



W odniesieniu do roku obrotowego 2021 przegląd kwalifikowalności taksonomii inwestycji został ograniczony do pozycji inwestycyjnych nieruchomości inwestycyjne, kredyty hipoteczne i inwestycje bezpośrednie w projekty infrastrukturalne, ze względu na brak dostępnych danych. Przegląd odpowiednich KPI dot. taksonomii znajduje się w części zatytułowanej „Metryki i cele” poniżej. Przewiduje się, że przegląd zgodności z taksonomią, tj. zakresu, w jakim kryteria oceny technicznej określone w taksonomii są spełnione podczas inwestycji, nie nastąpi przed rokiem finansowym 2023, zgodnie z rozłożonym w czasie wprowadzeniem rozporządzenia w sprawie taksonomii.

Grupa Talanx spodziewa się sukcesywnego zwiększania KPI dla inwestycji kwalifikujących się do taksonomii, a od 2024 r. dostosowanych do taksonomii w czasie. Oczekiwania te opierają się przede wszystkim na systematycznym wdrażaniu środków strategicznych, a także na rozszerzeniu uwzględnionych celów środowiskowych, ulepszonym zbiorze danych i włączeniu dodatkowych rodzajów działalności gospodarczej.

Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w underwritingu

Grupa Talanx stale rozszerza również swoje podejście ESG w obszarze underwritingu. Grupa przystąpiła do zasad ONZ dotyczących zrównoważonych ubezpieczeń (PSI) w maju 2020 r. i tym samym dobrowolnie zobowiązała się do ciągłego doskonalenia zrównoważonego rozwoju swojej działalności ubezpieczeniowej zgodnie z czterema zasadami tej inicjatywy. Innymi słowy, zamierza współpracować z klientami i partnerami biznesowymi w celu zwiększenia świadomości na temat zrównoważonego rozwoju, zarządzania ryzykiem i opracowania odpowiednich rozwiązań.

Z tego powodu m.in. wprowadziła ograniczenia underwritingowe w celu zwalczania ryzyka węglowego w całej Grupie, odzwierciedlając politykę przyjętą w obszarze inwestycyjnym. Ponieważ węgiel może być wycofany w sposób odpowiedzialny tylko w perspektywie średnio- i długoterminowej, celem jest, aby od 2038 roku w portfelu ubezpieczeniowym nie było żadnych elektrowni ani kopalni węglowych. Ta restrykcyjna polityka ubezpieczania ryzyka związanego z węglem została obecnie rozszerzona również na ropę naftową i piaski bitumiczne. Inne sektory paliw kopalnych są stale monitorowane, a wytyczne dotyczące gwarantowania są stale dostosowywane w oparciu o istniejące ryzyko. Komitet ds. Odpowiedzialnego Underwritingu (RUC) określa przyjmowane kryteria selekcji i regularnie dokonuje przeglądu polityki underwritingu. Ponadto obecnie opracowywane są metody i projektowane procesy mające na celu określenie i zarządzanie śladem węglowym portfela ubezpieczeniowego w sposób podobny do portfela inwestycyjnego.

W swojej roli wiodącej grupy ubezpieczeń przemysłowych i reasekuracji, Grupa Talanx ma na celu pełnienie roli partnera dla

przedsiębiorstw i wspieranie ich w zrównoważonym przejściu do gospodarki niskoemisyjnej poprzez konstruktywny, a zarazem krytyczny dialog. Z jednej strony wykorzystuje możliwości wywierania wpływu w dialogu na temat ryzyka z firmami, które ubezpiecza. Z drugiej strony, w obszarze ubezpieczeń inżynierskich Grupa Talanx nieustannie bada nowe, przyjazne środowisku technologie i możliwość ich ubezpieczenia – co jest warunkiem koniecznym do zapewnienia znaczącej ochrony ubezpieczeniowej w związku z wymaganym przejściem na zieloną energię. Grupa Talanx jest już jednym z najważniejszych (re)ubezpieczycieli w zakresie OZE, takich jak (lądowa i morska) energia wiatrowa, technologia fotowoltaiczna i geotermalna, energia wodna, produkcja wodoru i jego wykorzystanie w produkcji energii elektrycznej oraz technologia magazynowania energii. Oznacza to, że jest dobrze przygotowany do skutecznego wspierania zmian strukturalnych w sektorze energetycznym poprzez dostarczanie odpowiednich produktów do transferu ryzyka we wszystkich przypadkach.

Ponadto Grupa dąży do silniejszego zakotwiczenia aspektów zrównoważonego rozwoju w ofercie produktowej w swojej niemieckiej i międzynarodowej działalności na rzecz klientów detalicznych i komercyjnych oraz do konsekwentnej optymalizacji wpływu produktów na zrównoważony rozwój, np. poprzez oferowanie produktów motoryzacyjnych aktywnie promujących alternatywne źródła napędu. Oznacza to, że Grupa Talanx wychodzi naprzeciw rosnącemu zapotrzebowaniu klientów na zrównoważone produkty ubezpieczeniowe.

Taksonomia UE jest kluczowym kryterium zrównoważonej przejrzystości również dla portfela ubezpieczeń Grupy Talanx. Taksonomia uwzględnia jednak tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń majątkowych i wypadkowych i odnosi się jedynie do celu środowiskowego „adaptacja do zmian klimatu”. Oznacza to, że obejmuje ona tylko te linie ubezpieczeń, które wyraźnie ubezpieczają ryzyko związane ze zmianami klimatycznymi.

Grupa Talanx po raz pierwszy w roku finansowym 2021 wykazała swoje składki kwalifikujące się do taksonomii – tj. całość składek brutto z tych linii ubezpieczeń, które oprócz innych ryzyk zapewniają ochronę przed ryzykiem zmian klimatu. Przegląd odpowiednich KPI dot. taksonomii znajduje się w części zatytułowanej „Metryki i cele” poniżej. Począwszy od roku finansowego 2023 Grupa Talanx będzie raportować składki brutto zrównane z taksonomią dla linii ubezpieczeń, zgodnie z sukcesywnym wprowadzaniem rozporządzenia w sprawie taksonomii i procedurą przyjętą dla obszaru inwestycyjnego. Jednak KPI dostosowany do taksonomii będzie znacznie mniejszy niż KPI kwalifikujący się do taksonomii, ponieważ, między innymi, będzie uwzględniał jedynie udział składek wykorzystywanych do pokrycia ryzyka związanego ze zmianą klimatu.



Klimat i ochrona środowiska w przedsiębiorstwie

Integralną częścią strategii zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx jest zarządzanie i w miarę możliwości zmniejszanie własnego śladu środowiskowego.

Grupa Talanx nie prowadzi żadnych fizycznych zakładów produkcyjnych, a raczej oferuje usługi ubezpieczeniowe i finansowe. W związku z tym jej działalność z założenia ma mniejszy wpływ na środowisko lub klimat niż na przykład przedsiębiorstwa produkcyjne lub firmy, które w dużym stopniu korzystają z surowców. Niemniej jednak Grupa zatrudnia ok. 24 000 pracowników w swoich lokalizacjach na całym świecie, którzy zużywają energię i materiały, odbywają podróże służbowe oraz podróżują do i z pracy. Ponadto Grupa dokonuje zakupów produktów i materiałów eksploatacyjnych, które są potrzebne pracownikom do wykonywania pracy, takich jak sprzęt biurowy, produkty informatyczne oraz żywność do stołówek. W związku z tym Grupa Talanx systematycznie pracuje nad wdrożeniem dwóch głównych celów środowiskowych również w swojej działalności. Cele te to po pierwsze utrzymanie neutralności klimatycznej w Niemczech, gdzie zatrudnionych jest ponad 45% pracowników Grupy, a po drugie osiągnięcie zerowej emisji netto w działalności całej Grupy najpóźniej do 2030 roku.

W tym celu Grupa systematycznie redukuje emisję dwutlenku węgla, wykorzystuje energię i inne zasoby w sposób jak najbardziej efektywny, zaopatruje się w energię ze źródeł odnawialnych i kompensuje pozostałe emisje w Niemczech za pomocą certyfikatów redukcji emisji. Ponadto Grupa dąży do odpowiedzialnego korzystania z wody i papieru oraz do zmniejszenia ilości odpadów w całym przedsiębiorstwie.

Grupa Talanx stosuje ISO 14064, międzynarodową normę dotyczącą gazów cieplarnianych (GHG). W oparciu o to, w okresie sprawozdawczym 2021 r. konsekwentnie pracowała nad rozszerzeniem wewnętrznych ram dla jednolitego zapewnienia zbierania danych, raportowania i kwantyfikacji emisji gazów cieplarnianych w całej Grupie. Emisje gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 oraz emisje z zakresu 3 z kategorii podróży służbowych są mierzone i raportowane zgodnie z programi sprawozdawczymi określonymi w podejściu operacyjnym Protokołu GHG.

Zgodnie z uzyskanymi informacjami, całkowita emisja Grupy w 2021 roku z wyłączeniem Hannover Re wyniosła 35 047,78 ton metrycznych ekwiwalentu CO₂ (CO_{2e}), co oznacza spadek o ponad 60%. Chociaż ograniczenia wprowadzone w odpowiedzi na pandemię koronawirusa (które zostały uwzględnione w tegorocznych obliczeniach emisji dwutlenku węgla) były częściowo odpowiedzialne za spadek, to w rzeczywistości jest on w dużej mierze wynikiem ciągłych wysiłków zmierzających do zmniejszenia śladu środowiskowego Grupy Talanx.

Metryki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów, mierników i (Taksonomii) KPI dotyczących kwestii związanych z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami i underwritingiem oraz ochrony klimatu i środowiska w przedsiębiorstwie.

Oprócz przedstawionych tu ESG KPI, Grupa Talanx pracuje obecnie nad opracowaniem jednolitych metryk i parametrów dla Grupy oraz odpowiednich procesów, które pozwolą na konkretne podejście do zarządzania neutralnymi klimatycznie portfelami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowymi zgodnie z celami klimatycznymi Porozumienia Paryskiego.

CELE I ŚRODKI: KWESTIE ZWIĄZANE Z KLIMATEM I ŚRODOWISKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Stan w 2021 roku
Zarządzanie aktywami	Zerowa emisja netto do 2050 roku	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla (zakres 1 + 2) o 30% w porównaniu z poziomem bazowym z 2019 roku	W skali całej Grupy	-15%
		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	W skali całej Grupy	7,2 mld euro
		Badanie ESG portfela inwestycyjnego	W skali całej Grupy	Na bieżąco
		Wyjście z węgla do 2038 roku; wykluczenie spółek generujących ponad 25% swoich przychodów i energii z węgla, lub generujące ponad 25% swoich przychodów z piasków ropośnych	W skali całej Grupy	Na bieżąco
Taksonomia		Proporcja inwestycji kwalifikujących się do taksonomii (inwestycje kwalifikujące się do objęcia podatkiem/(aktywa ogółem dla KPI Taksonomia – obligacje rządowe)) * 100	W skali całej Grupy	7,8%
		Proporcja inwestycji niekwalifikowalnych według taksonomii (inwestycje niekwalifikowalne według taksonomii/(aktywa ogółem dla KPI taksonomii – obligacje rządowe)) * 100	W skali całej Grupy	33,2%
		Udział instrumentów pochodnych (instrumenty pochodne ogółem/(aktywa ogółem dla KPI taksonomii – obligacje skarbowe)) * 100	W skali całej Grupy	0,3%
		Udział podmiotów niekwalifikowanych zgodnie z KPRU (inwestycje w podmioty, które nie są objęte wymogiem sprawozdawczości w ramach KSRP wymogi sprawozdawcze/(aktywa ogółem dla KPI taksonomii – obligacje skarbowe)) * 100	W skali całej Grupy	58,7%
		Proporcja obligacji rządowych (obligacje skarbowe / aktywa ogółem dla KPI Taksonomii) * 100	W skali całej Grupy	20,8%



CELE I ŚRODKI: KWESTIE ZWIĄZANE Z KLIMATEM I ŚRODOWISKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Stan w 2021 roku		
Underwriting	Zerowa emisja netto do 2050 roku	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla	W skali całej Grupy	Na bieżąco		
		Wyjście z węgla i piasków ropopłonnych do 2038 r. oraz brak gwarantowania nowych transakcji z elektrowniami węglowymi lub kopalniami węgla energetycznego	W skali całej Grupy	Na bieżąco		
		Badanie ESG portfela ubezpieczeń	W skali całej Grupy	Na bieżąco		
		Zwiększenie wielkości składek za energię odnawialną i technologie ekologiczne	W skali całej Grupy	Na bieżąco		
		Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych	Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych w celu złagodzenia skutków klęsk żywiołowych	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
			Wspieranie globalnego przejścia na zieloną energię poprzez zapewnienie ubezpieczenia dla energii i technologii odnawialnych	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Taksonomia	Składki kwalifikujące się do taksonomii (suma linii kwalifikujących się do taksonomii w zaksięgowanych składkach brutto / suma zaksięgowanych składek brutto z ubezpieczeń podstawowych majątkowych/wypadkowych i reasekuracji majątkowej/wypadkowej) * 100	W skali całej Grupy	62,8%	
			Taksonomia – składki niekwalifikowane (suma nieakceptowanych i niekwalifikowalnych według taksonomii linii w zaksięgowanych składkach brutto / suma zaksięgowanych składek brutto dla ubezpieczeń podstawowych i reasekuracji majątkowej/rzeczowej) * 100	W skali całej Grupy	37,2%	
		Operacje	Zerowa emisja netto do 2030 roku	Utrzymanie neutralności klimatycznej w Niemczech	Niemcy	Gotowe
				Zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych rok do roku	W skali całej Grupy	-60%
Zwiększenie przejrzystości w zakresie emisji gazów cieplarnianych w lokalizacjach globalnych	W skali całej Grupy			Gotowe		
Optymalizacja zużycia energii	W skali całej Grupy			Na bieżąco		
Zwiększenie wykorzystania OZE	W skali całej Grupy			Na bieżąco		

Unijne rozporządzenie w sprawie taksonomii i wydane na jego podstawie akty delegowane zawierają obecnie sformułowania i terminy, których interpretacja jest nadal obciążona znaczną niepewnością i w odniesieniu do których nie we wszystkich przypadkach opublikowano jeszcze wyjaśnienia. Oznacza to, że porównywalność odpowiednich KPI może być poważnie ograniczona. Ponadto wszelkie wyjaśnienia opublikowane w późniejszym terminie mogą prowadzić do różnic w interpretacji w porównaniu z obecną.

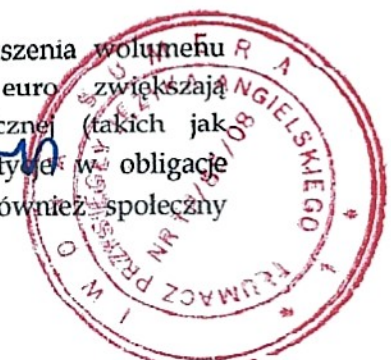
S – Kwestie społeczne

Kwestie społeczne w zarządzaniu aktywami i underwritingiem

Jako przedsiębiorstwo notowane na giełdzie, którego ok. 24 000 pracowników obsługuje klientów w ponad 150 krajach na całym świecie, Grupa Talanx poważnie traktuje swoje obowiązki społeczne. Zgodnie z tym, aspekty społeczne odgrywają również istotną rolę w decyzjach inwestycyjnych i ubezpieczeniowych Grupy Talanx.

W związku z tym zgodność z normami i zasadami społecznymi została określona w całej Grupie jako kluczowe kryterium filtrujące w ramach regularnego badania ESG przeprowadzanego w obszarze inwestycji. Aby spełnić kryteria społeczne określone w ONZ Global Compact, Grupa Talanx systematycznie poszerzała swój katalog filtrów o międzynarodowe standardy społeczne, takie jak konwencje opracowane przez Międzynarodową Organizację Pracy (MOP), Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka (UNGP). Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) określa i regularnie przegląda stosowane kryteria badania społecznego i wykluczeń, a także podejmuje decyzje o utrzymaniu lub odrzuceniu inwestycji, biorąc pod uwagę interesy ekonomiczne społeczności ubezpieczonych klientów.

Ponadto plany Grupy Talanx dotyczące zwiększenia wolumenu zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro zwiększają finansowanie projektów infrastruktury publicznej (takich jak szpitale i instytucje edukacyjne) oraz inwestycje w obligacje społeczne. W ten sposób Grupa podkreśla również społeczny wymiar swojej polityki inwestycyjnej.



Aspekty społeczne są bardzo ważne dla Grupy Talanx również w obszarze underwritingu. Oferując usługi ubezpieczeniowe, Grupa zapewnia ludziom i firmom na całym świecie niezawodną, długoterminową ochronę finansową przed różnymi rodzajami ryzyka życiowego, a tym samym pośrednio przyczynia się do zmniejszenia różnic społecznych. Oprócz tej podstawowej roli jako podmiotu podejmującego ryzyko, zgodność z międzynarodowymi normami i zasadami społecznymi jest kluczowym kryterium stosowanym przy podejmowaniu decyzji lub uzasadnianiu wyłączeń przy ubezpieczeniu ryzyka.

Jednak również aspekty społeczne są coraz częściej uwzględniane w konkretnych rozwiązaniach dotyczących produktów. Na przykład, oferując klientom reasekuracyjnym rozszerzone programy rentowe, Grupa wychodzi naprzeciw tendencji do wydłużania się średniej długości życia w obszarze produktów długowieczności. Ponadto pomaga promować włączenie społeczne i finansowe poprzez ułatwianie sprzedaży ubezpieczeń na życie przez internet oraz wspieranie działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych na rynkach o niewystarczającej liczbie usług opieki zdrowotnej, a także zwiększa gęstość ubezpieczeń na wielu rynkach wschodzących i w krajach rozwijających się. Co więcej, poprzez dostarczanie rozwiązań ubezpieczeniowych, takich jak ubezpieczenia rolne i mikroubezpieczenia, przyczynia się do postępu społecznego w regionach słabo rozwiniętych. Dzięki nim osoby nieposiadające dużych rezerw finansowych mogą ubezpieczyć się od podstawowych ryzyk, takich jak skutki nieudanych zbiorów czy choroby.

Grupa Talanx podejmuje również odpowiedzialność społeczną w swojej działalności doradczej, chroniąc klientów przed ryzykiem finansowym i uzupełniając lub w niektórych przypadkach oferując alternatywy dla systemów zabezpieczenia społecznego sektora publicznego. W szczególności produkty ubezpieczeniowe na życie Grupy pomagają odciążać systemy zabezpieczenia społecznego.

Grupa Talanx wnosi również istotny wkład społeczny i wypełnia swoje obowiązki społeczne podczas trwającej pandemii koronawirusa. Na przykład decyzja o umieszczeniu COVID-19 w Niemczech na równi z chorobami i patogenami wymienionymi w niemieckiej ustawie o ochronie przed zakażeniami (IfSG) oznacza, że przestoje w działalności gospodarczej, które są oficjalnie zarządzane w wyniku pandemii koronawirusa, korzystają z ochrony ubezpieczeniowej. Grupa zapewnia też w tym okresie konkretną pomoc dla kluczowych grup zawodowych, takich jak lekarze. Szybkie rozprzestrzenienie się koronawirusa sprawiło, że wielu emerytowanych lekarzy zaoferowało swoją pomoc, działając jako locum w gabinetach lekarskich, udzielając pacjentom porad lub pracując w centrach gorączkowych. W efekcie Grupa Talanx rozszerzyła zakres świadczeń oferowanych lekarzom w Niemczech, którzy zawarli z nią ubezpieczenie od odpowiedzialności zawodowej. Ponadto Grupa pomaga w walce z koronawirusem w innych krajach, takich jak Włochy, Kanada i Francja, ubezpieczając badania kliniczne.

Zaangażowanie społeczne przedsiębiorstw

Zaangażowanie społeczne jest kluczowym obszarem, w którym Grupa Talanx może przyczynić się bezpośrednio do rozwoju społeczeństwa, a także promować zaangażowanie pracowników poprzez upublicznianie informacji oraz wspieranie akcji wolontariatu i darowizn. To również pomaga w realizacji celu Grupy, jakim jest wspieranie postępu społecznego.

Zaangażowanie społeczne nie zostało zidentyfikowane jako istotny aspekt podczas analizy istotności. Niemniej jednak kwestia ta jest ważna dla Grupy Talanx i jest stale wzmacniana i promowana jako część strategii zrównoważonego rozwoju. Pozwala to Grupie na generowanie pozytywnego wpływu na społeczeństwo poza jej rzeczywistą działalnością biznesową. W związku z tym w całej Grupie wspierane są projekty charytatywne i inicjatywy społeczne. Zaangażowanie przybiera różne formy i jest zawsze dostosowane do lokalnych potrzeb w danych krajach. Bardzo szeroki zakres działań realizowany jest na rzecz klientów, pracowników i inicjatyw społecznych. Ważną rolę odgrywa tu również Fundacja HDI, którą wspiera Grupa.

Kwestie pracownicze

Działania Grupy Talanx w zakresie zasobów ludzkich mają na celu zapewnienie jak najlepszego wsparcia i docenienie pracowników zgodnie z Celem Grupy „Razem dbamy o to, co niespodziewane i wspieramy przedsiębiorczość”. Ubezpieczenie oznacza wspólną pracę, trzymanie się razem i współdziałanie, a to dotyczy w szczególności pracowników. Jednym z kluczowych elementów pracy Talanx w zakresie zasobów ludzkich jest zatem przyciąganie, rozwijanie i łączenie nowych pracowników oraz zatrzymywanie ich dla Grupy.

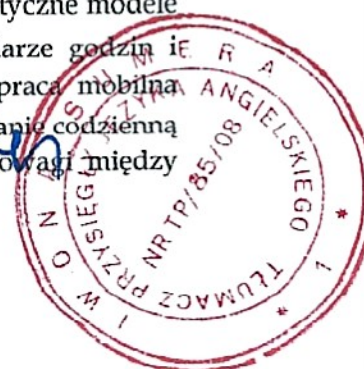
Trzy główne obszary – rekrutacja, wsparcie zasobów ludzkich i rozwój zasobów ludzkich – są ściśle dopasowane i skoordynowane. Wszystkie one odgrywają istotną rolę w rozwiązywaniu bieżących problemów związanych z zasobami ludzkimi, począwszy od zapewnienia pozytywnej, zwinnej kultury poprzez nowoczesne procesy rekrutacji i tematy związane z kwalifikacjami i rozwojem zawodowym pracowników, aż po projektowanie systemów motywacyjnych i najnowocześniejszych warunków pracy.

W okresie sprawozdawczym podpisano umowę o pracę w Grupie dla niemieckich jednostek biznesowych, New-Work@HDI. Zapewnia to zasady radzenia sobie z nową normalnością i ułatwia modele, w których występuje zarówno praca w domu, jak i praca w biurze. Daje to podstawy do prawdziwej wspólnoty zarówno podczas pandemii koronawirusa, jak i później. Grupa Talanx wierzy w elastyczne miejsca pracy, a tym samym w pracę mobilną; jednocześnie jednak osobisty kontakt jest niezbędny, aby zintegrować pracowników z ich zespołem i grupą.

Inne przykłady wydarzeń w okresie sprawozdawczym wyraźnie pokazują nasz Cel w działaniu: Pomoc udzielona podczas katastrofalnych powodzi w Niemczech oraz działania podjęte w celu pomocy kolegom dotkniętym pandemią pokazują prawdziwą solidarność. Zmiany te prowadzą do coraz nowocześniejszego, zwinnego środowiska pracy, które zwiększa zarówno atrakcyjność Spółki na rynku pracy, jak i satysfakcję, lojalność i motywację pracowników.

Talanx jako pracodawca

Grupa Talanx dąży do zapewnienia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym i wspiera to, oferując elastyczne modele czasu pracy, możliwość pracy w niepełnym wymiarze godzin i system odroczonego wynagrodzenia. Dodatkowo, praca mobilna umożliwia pracownikom bardziej elastyczne zarządzanie codzienną pracą w terenie, a tym samym np. poprawę równowagi między pracą a rodziną.



Sama Grupa Talanx od wielu lat zapewnia elastyczną i niezawodną ofertę opieki nad dziećmi, m.in. po to, aby pracownicy mogli skoncentrować się na swoich obowiązkach zawodowych. Usługi obejmują znalezienie miejsc w przedszkolach w siedzibie firmy w Kolonii oraz biura dla rodziców z dziećmi, które oferują doraźne wsparcie rodzicom mającym krótkotrwałe problemy z opieką nad dziećmi. Oferta ta została rozszerzona we wrześniu 2021 roku wraz z otwarciem własnej świetlicy w Hanowerze. Od 2014 roku rodzice, którzy wrócili do pracy po urlopie rodzicielskim, otrzymują nieopodatkowaną dotację grupową w wysokości do 100 euro miesięcznie w pierwszym roku na pokrycie kosztów opieki nad dziećmi w wieku przedszkolnym. Ponadto organizacja partnerska oferuje pomoc personelu w zakresie edukacji domowej oraz (wirtualnych i lokalnych) opcji spędzania wakacji i czasu wolnego. Wraz z inną organizacją partnerską Grupa Talanx wspiera również pracowników, którzy równoległe z pracą koordynują długoterminową opiekę nad bliskimi lub sami wymagają opieki.

Pracownicy w Niemczech mają dostęp do szerokiej gamy środków zapobiegawczych w ramach holistycznego programu zarządzania zdrowiem firmy, co pozwala im wzmocnić osobistą odporność. Obejmują one m.in. ćwiczenia fizyczne, odżywianie, zdrowie psychiczne i zapobiegania uzależnieniom. Ponadto w 2021 roku uruchomiono Rok Zdrowia HDI. Dzięki temu co dwa miesiące wyznaczane są nowe punkty ciężkości dla działań związanych z promocją zdrowia w miejscu pracy. Inicjatywy nawiązują zarówno do tematów bieżących, jak i wydarzeń sezonowych. Celem jest zmotywowanie pracowników do skorzystania z istniejących ofert oraz dostarczenie im nowych inspiracji, aby zrobili coś dla swojego zdrowia. Co więcej, w 2021 roku odbył się drugi nadrzędny Tydzień Zdrowia Cyfrowego pod hasłem „Zdrowie psychiczne x New Work”. Jego celem było dostarczenie pracownikom informacji na temat różnych aspektów zdrowia psychicznego i zapobiegania stresowi oraz promowanie ich dobrostanu psychicznego. Ponadto pracownicy mają dostęp do bezpłatnego, anonimowego doradztwa zewnętrznego i serwisu rodzinnego w przypadku problemów osobistych, zawodowych lub psychologicznych.

System wynagrodzeń w Grupie obejmuje wynagrodzenie oparte na wynikach i odpowiedzialności, które zawiera składniki uzależnione od wyników, a także atrakcyjne świadczenia socjalne. Korekty wynagrodzeń oparte na wewnętrznych i zewnętrznych analizach wynagrodzeń zapewniają, że wynagrodzenie wypłacane przez Grupę jest konkurencyjne. W Grupie Talanx wynagrodzenie indywidualne zależy od pełnionej funkcji oraz od kwalifikacji zawodowych i wyników pracy danego pracownika. Stanowiska są przypisane do przedziałów płacowych określonych w układzie zbiorowym pracy dla branży ubezpieczeniowej; ponadto wynagrodzenia na stanowiskach kierowniczych są oparte na ocenie pracy nie związanej z konkretnym pracownikiem, która jest wykonywana przy użyciu standardowej metody Hay.

Oprócz wynagrodzenia uzależnionego od wyników, elastycznych godzin pracy i możliwości pracy mobilnej, Grupa Talanx oferuje atrakcyjne świadczenia socjalne, takie jak pracownicze świadczenia emerytalne, świadczenia z tytułu akumulacji kapitału oraz premie świąteczne i wakacyjne. Wszystkie te korzyści znajdują odzwierciedlenie w umiarkowanym wskaźniku rotacji pracowników Grupy Talanx i długim średnim okresie zatrudnienia pracowników w Niemczech.

Pracownicy w Niemczech otrzymali możliwość objęcia akcji Spółki na korzystnych warunkach w roku finansowym 2021 – po raz trzeci zaoferowano taki program. Maksymalna dopłata na pracownika oferowana przez Spółkę została ustalona w oparciu o aktualny nieopodatkowany limit w wysokości 1.440 euro. Łącznie 42% uprawnionych pracowników wzięło udział w programie akcji pracowniczych w ciągu roku, co jest bardzo pozytywnym wynikiem

dla Grupy.

Rekrutacja i rozwój pracowników

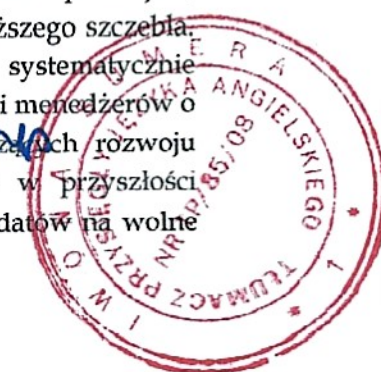
Od 2021 roku Grupa wykorzystuje swoją markę pracodawcy Grupy HDI, aby pozycjonować się jako autentyczny i atrakcyjny pracodawca. Wiązało się to ze szczególnym naciskiem na zindywidualizowane podejścia skierowane do konkretnych grup docelowych oraz na zapewnienie wglądu w Spółkę do wykorzystania w zewnętrznym marketingu pracodawcy. Konkretnie działania obejmują takie formaty jak wewnętrzny podcast HR, sesje zdjęciowe pracowników oraz specjalne kampanie zawierające treści dostosowane do grupy docelowej. Podobnie, publiczny wizerunek Grupy HDI na platformach ewaluacyjnych, takich jak kununu, był dokładniej monitorowany, a otrzymane tam informacje zwrotne są uwzględniane. Ponadto w komunikacji z pracodawcami w większym stopniu wykorzystywano kanały cyfrowe i media społecznościowe. Grupa aktywnie dociera do potencjalnych rekruterów w mediach społecznościowych, łącząc marketing marki pracodawcy z pozyskiwaniem utajonych kandydatów na otwarte stanowiska.

Stosujemy różne podejścia, aby zapewnić realizację naszego strategicznego celu, jakim jest posiadanie zawsze odpowiedniej liczby utalentowanych młodych pracowników. Obejmują one oferowanie dwutorowych szkoleń zawodowych i studiów oraz szereg programów stażowych dla absolwentów, skupiających się na różnych dziedzinach. Celem Grupy HDI jest otwieranie nowych możliwości. Dlatego wspiera szczególnie uzdolnionych uczniów i pomaga im w osiągnięciu pełnego potencjału. Zapewnia im wsparcie finansowe z pomocą Fundacji HDI i stypendiów „Deutschlandstipendium”, a także oferuje im dodatkowe szkolenia, warsztaty i cenną sieć dla ich przyszłej kariery. W 2021 roku Grupa wzięła udział w szeregu (cyfrowych) targów kariery i zainwestowała we wzmocnienie wewnętrznych społeczności dla grupy docelowej młodych talentów.

Przy obsadzaniu wolnych stanowisk kierowniczych średniego szczebla stosuje się obiektywny proces selekcji, obejmujący testy umiejętności i różnorodne ćwiczenia sytuacyjne, które są monitorowane przez wielu obserwatorów. Zapewnia to obiektywne podejście.

Stały wzrost i rozwój naszych pracowników jest dla nas ważny. W zmiennym świecie wymagania dotyczące wiedzy i umiejętności zmieniają się cały czas. Ma to również ogromny wpływ na to, jak podchodzimy do nauki. Uczenie się i tempo, w jakim to się odbywa, są kluczowymi elementami procesu transformacji. Oferujemy pracownikom klasyczne formaty nauczania, możliwość uczenia się od siebie na bieżąco oraz bezpośredni dostęp do szkoleń online. Duża część naszej oferty rozwoju pracowników jest obecnie dostępna w formie cyfrowej lub odbywa się wirtualnie.

Zapewniamy nie tylko dużą liczbę ofert mających na celu wzmocnienie i poszerzenie wiedzy zawodowej, językowej i metodologicznej pracowników, ale także stawiamy na rozwój ich umiejętności interpersonalnych. Dostosowujemy się do ciągłych zmian w świecie pracy, włączając kursy dotyczące nowych zjawisk, takich jak zwinność i New Work. Wspieramy konkretne grupy docelowe za pomocą szeregu odpowiednich programów, np. dla młodych specjalistów, pracowników o wysokim potencjale, ekspertów oraz kadry kierowniczej średniego i wyższego szczebla. W 2021 roku Grupa Talanx po raz pierwszy systematycznie zidentyfikowała w całych Niemczech pracowników i menedżerów o wysokim potencjale w trakcie konferencji dotyczących rozwoju zasobów ludzkich. Między innymi dzięki temu w przyszłości będziemy mogli powoływać wewnętrznych kandydatów na wolne stanowiska.



W 2021 roku rozpoczęliśmy inicjatywę transformacji kulturowej w całej Grupie, naszą „Wspólną podróż liderów”. Warsztaty skierowane do wszystkich szczebli zarządzania omawiały nasze wspólne zasady przywództwa – przejrzystość, współpracę i zaangażowanie – i systematycznie wzmacniały ich rolę w zachowaniu uczestników. Celem jest ustanowienie kultury zaufania pomiędzy menedżerami i ich zespołami oraz wspólne opracowanie mapy przejścia do „nowej normy”. Będziemy kontynuować naszą wspólną podróż liderów w 2022 roku. Innym instrumentem, który ma na celu promowanie współpracy, jest nasza procedura przeglądu rocznego, znana pod nazwą „Porozmawiajmy”. Ma to na celu ułatwienie zarówno kultury otwartej informacji zwrotnej, jak i rozwoju pracowników. O tym, jak dużą wagę przywiązujemy do naszej kultury informacji zwrotnej, świadczy również przeprowadzony po raz trzeci „Kontrolę stanu organizacji” (OHC). Pracownicy Grupy są w nim pytani o opinie m.in. na temat naszej kultury korporacyjnej i organizacji.

Różnorodność

Zarząd Grupy Talanx podpisał w 2013 roku niemiecką Kartę Różnorodności.

We wrześniu 2020 roku członek Zarządu został uczyniony odpowiedzialnym za Różnorodność i Włączenie, a w 2021 roku utworzono nową funkcję „Zarządzanie Różnorodnością i Włączeniem” i dokonano odpowiedniej nominacji. Ponadto opracowano kompleksową, obejmującą całą Grupę strategię różnorodności, sprawiedliwości i integracji. W 2022 roku zostanie on wprowadzony w Niemczech, a następnie będzie sukcesywnie rozszerzany na międzynarodowe lokalizacje Grupy.

Na poziomie Grupy, w czerwcu 2021 roku rozpoczęła pracę nadrzędna Rada ds. Różnorodności i Włączenia. Ponadto w prawie wszystkich działach utworzono specjalne grupy robocze, które koncentrują się na konkretnych tematach.

Trzymamy się mocno naszego celu, jakim jest zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych. Oprócz rozszerzonej oferty szkoleń, programów mentorskich i naszej sieci Women@Talanx, systematycznie uwzględniamy kobiety podczas planowania sukcesji. Zrównoważenie wymagań związanych z pracą i życiem rodzinnym jest ważne dla Grupy Talanx. Środki w tym obszarze obejmują stanowiska kierownicze w niepełnym wymiarze godzin oraz projekt pilotażowy w tym zakresie. Ponadto trzy kolejne kobiety zostały powołane na stanowiska w Zarządzie w HDI Service AG, HDI Deutschland AG i HDI Global SE w 2021 roku.

Szkolenie z zakresu nieświadomych uprzedzeń zostało wprowadzone na początku 2021 roku. Kursy te ukończyli już wszyscy pracownicy działu HR oraz duża część kadry kierowniczej Spółki. Co więcej, wszyscy pracownicy w Niemczech mają prawo do tego szkolenia od listopada 2021 roku. Na tej podstawie w 2022 roku wdrożymy szkolenie antyrasistowskie i dodatkowe kursy dotyczące różnorodności.

W 2021 roku skupiono się na tworzeniu świadomości i dostarczaniu informacji. W tym celu zastosowano szereg różnych formatów komunikacyjnych i wyjaśniających. Sieci pracowników dostarczają również cennych informacji na temat tego, jak osiągnąć integracyjne środowisko pracy.

Oprócz naszej sieci kobiet, w 2021 roku powstała międzynarodowa sieć LGBTIQ*, pride@hdi; HDI Starters Network dla stażystów i studentów zawodowych oraz Safe(r) Space for and by Black People (B) and People of Colour (PoC). Dodatkowe sieci pracownicze są już planowane.

Odpowiedzialność wobec klientów

Zrozumiała informacja o rozwiązaniach ubezpieczeniowych, zachęty finansowe w systemie wynagrodzeń za rzetelne doradztwo sprzedażowe oraz szybka i przejrzysta likwidacja szkód to dla Grupy Talanx istotne zagadnienia z grupy tematów „odpowiedzialność wobec klientów”. Kwestie te mają znaczący wpływ na satysfakcję klienta. Odpowiadanie na potrzeby klientów jest najwyższym priorytetem i znajduje również odzwierciedlenie w Wartościach Talanx z ich odniesieniem do „kompleksowej orientacji na klienta”. Kluczowymi elementami, oprócz wysokiej jakości doradztwa, są przejrzystość, uczciwość oraz innowacyjne, zorientowane na klienta produkty i usługi.

Rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych dotyczących umów ubezpieczeniowych (VVG-InfoV) nakłada na branżę ubezpieczeniową w Niemczech obszerne wymogi dotyczące informacji dla klientów. Grupa Talanx przestrzega ich w całości.

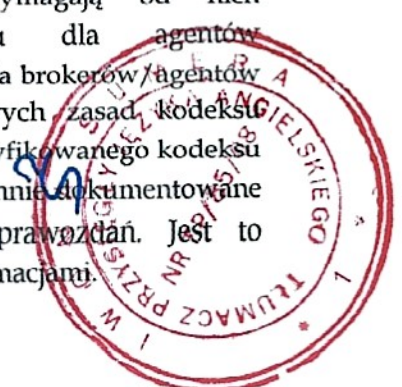
Wiążące regulacje dotyczące ujawnień związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (znane jako Rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji o zrównoważonych finansach – SFDR) weszły w życie 10 marca 2021 r. Przepisy te ustanawiają obowiązki w odniesieniu do przedsiębiorstw, produktów i pośredników:

- Firmy muszą dostarczać informacji o zrównoważonym rozwoju.
- Informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju muszą być zawarte w opisach niektórych produktów (produkty inwestycyjne oparte na ubezpieczeniach – IBIP, programy pracowniczych programów emerytalnych, produkty emerytalne Riester i podstawowe produkty emerytalne).
- Pośrednicy ubezpieczeniowi muszą przekazywać informacje o trwałości zarówno w sposób ogólny, jak i przy udzielaniu porad dotyczących określonych produktów. Również w tym przypadku Grupa Talanx spełnia niezbędne wymagania.

Ponadto, dostarczanie zrozumiałych informacji na temat rozwiązań ubezpieczeniowych jest kluczowym elementem Kodeksu Postępowania w zakresie dystrybucji ubezpieczeń opracowanego przez Niemieckie Stowarzyszenie Ubezpieczycieli (GDV). Grupa Talanx dobrowolnie zobowiązała się do przestrzegania w pełni również tego kodeksu.

Po wdrożeniu unijnej dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), producenci produktów ubezpieczeniowych muszą spełniać bardziej rygorystyczne wymogi w zakresie nadzoru i zarządzania. Spełniają je spółki z niemieckiego pionu detalicznego.

HDI zobowiązuje swoich przedstawicieli, banki i innych partnerów, z którymi współpracuje, aby podczas konsultacji w centrum ich działań brokerskich znajdowało się określenie potrzeb klienta. Umowy dla agentów powiązanych wymagają od nich przestrzegania podstawowego kodeksu dla agentów ubezpieczeniowych HDI, natomiast umowy dla brokerów/agentów niewyłącznych odnoszą się do podstawowych zasad kodeksu postępowania GDV lub alternatywnego, zweryfikowanego kodeksu brokera. Ponadto konsultacje muszą być starannie dokumentowane za pomocą standardowych formularzy sprawozdań. Jest to monitorowane przez Dział Zarządzania Reklamacjami.



Potwierdzenie od klientów, że otrzymali zapis udzielonych porad lub (w wyjątkowych przypadkach), że wyraźnie zrezygnowali z takiego zapisu, jest integralną częścią naszej dokumentacji aplikacyjnej/umownej. Standardowe procesy sprzedaży cyfrowej stosowane przez HDI przewidują również sporządzenie i udostępnienie klientom dokumentu konsultacyjnego.

Udzielanie klientom zrozumiałych informacji i koncentrowanie się na ich potrzebach to elementy uwzględniane w niezależnych przeglądach i audytach. W 2016 roku Grupa Talanx wprowadziła system zarządzania zgodnością, którego celem jest zapewnienie właściwego wdrożenia kodeksu w HDI Versicherung AG, HDI Lebensversicherung AG i spółkach bancassurance. Jest to regularnie recertyfikowane przez niezależnych audytorów zgodnie z normą audytową IDW PS980.

Komitet Sterujący ds. Zgodności HDI Germany jest głównym organem sterującym i nadzorczym zarówno dla systemów zarządzania zgodnością, które są stosowane przez te firmy, które podpisały Kodeks Postępowania GDV, jak i dla wdrożenia wymagań dotyczących osób podejmujących istotne ryzyko w niemieckim pionie detalicznym, wynikających z transpozycji IDD do prawa krajowego i wdrożenia odpowiednich przepisów krajowych.

Aby zapewnić, że pośrednicy posiadają niezbędne kwalifikacje i wiedzę fachową wymaganą do doradzania klientom, zainteresowane spółki Grupy Talanx aktywnie uczestniczą w inicjatywie „Gut beraten – Weiterbildung der Versicherungsvermittler in Deutschland”, która została utworzona przez GDV i stowarzyszenia reprezentujące pośredników w niemieckim sektorze ubezpieczeń. Wszyscy związani przedstawiciele są zobowiązani umową do wzięcia w niej udziału. Niemiecki pion detaliczny dokonał przeglądu wszystkich istniejących umów pod kątem postanowień dotyczących dodatkowego wynagrodzenia. Tam, gdzie było to konieczne, przedsiębiorstwa sporządziły nowe wzory umów i opracowały przejrzyste zasady ponownego ustalania dodatkowego wynagrodzenia.

Krajowe i międzynarodowe spółki Grupy wykorzystują różne instrumenty do badania satysfakcji klientów – od własnych badań satysfakcji klientów w różnych punktach kontaktowych, poprzez zewnętrzne narzędzia oceny, aż po specjalistyczne konferencje i dialogi z interesariuszami, które stanowią część naszych działań w zakresie zarządzania zrównoważonym rozwojem.

W związku z pandemią koronawirusa, HDI Lebensversicherung AG, HDI Versicherung AG oraz towarzystwa bancassurance wprowadziły „pauzę koronawirusową”. Klienci, którzy znajdują się w trudnej sytuacji ekonomicznej, mogą ubiegać się o zmianę, zawieszenie lub odroczenie płatności składek z tytułu istniejącej polisy, przy zachowaniu pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Ponadto HDI Versicherung oferował bezpłatną ochronę mobilności m.in. dla klientów będących pracownikami pierwszej linii, a także specjalne świadczenia z tytułu prywatnego ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków. Towarzystwa bancassurance przedłużyły lub podwyższyły świadczenia z tytułu ubezpieczenia ochrony płatności w przypadku ustawowych dni wolnych od spłaty kredytu. Ponadto prawie wszystkie przedsiębiorstwa uwzględniły pracę krótkoterminową przy obliczaniu okresów karencji w ubezpieczeniu na wypadek bezrobocia. Ustalenia te wygasły już prawie wszystkich przypadkach.

Prawa człowieka i łańcuch dostaw

Jako globalna Grupa, Talanx poważnie traktuje swoją odpowiedzialność wobec klientów, inwestorów, pracowników i partnerów biznesowych, jeśli chodzi o przestrzeganie obowiązujących praw, konwencji i regulacji, przestrzeganie praw człowieka i aktywne wspieranie praw pracowniczych. Poniższe ujawnienia służą między innymi stworzeniu przejrzystości zgodnie z sekcją 54(5) brytyjskiej Ustawy o współczesnym niewolnictwie z 2015 roku, w zakresie, w jakim ma ona zastosowanie.

W minionym roku finansowym Grupa Talanx wprowadziła na całym świecie swój Kodeks Postępowania, który został rozszerzony o przestrzeganie praw człowieka, dla wszystkich pracowników Grupy. Przepisy jasno określają, że nikt w Firmie nie może być w żaden sposób zmuszany do pracy poprzez przemoc lub zastraszanie. Wszelkie formy pracy przymusowej, pracy dzieci i handlu ludźmi są wyraźnie zabronione, podobnie jak inne formy wykorzystywania pracowników. Uczciwość, uprzejmość i poszanowanie praw osobistych poszczególnych osób to kluczowe zasady zapisane w Kodeksie postępowania firmy, które stanowią podstawę naszych wzajemnych relacji.

Oprócz wewnętrznych zasad, takich jak te zawarte w Kodeksie Postępowania, Grupa Talanx opracowała Kodeks Postępowania dla partnerów biznesowych, który ma na celu zobowiązanie partnerów zewnętrznych do przestrzegania praw człowieka. Spółka już teraz skupia się na nowych obowiązkach w zakresie due diligence, które będą obowiązywać od 2023 roku, gdy wejdzie w życie niemiecka ustawa o due diligence w łańcuchu dostaw, a które mają na celu ujawnienie i ograniczenie ryzyka związanego z prawami człowieka.

Przystępując do programu ONZ Global Compact, Talanx zobowiązał się do przestrzegania międzynarodowych praw człowieka. Pierwsze sześć zasad tej inicjatywy dotyczy poszanowania praw człowieka i wdrażania standardów pracy (podstawowe standardy pracy MOP). Decyzja Grupy o wsparciu UNGC zobowiązała ją nie tylko do wspierania międzynarodowych praw człowieka, ale także do zapewnienia wolności zrzeszania się, eliminowania pracy przymusowej i pracy dzieci oraz podejmowania działań zapobiegających dyskryminacji pracowników.

Talanx wspiera również 7 z 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, skupiając się na takich tematach jak równość płci, godna praca i wzrost gospodarczy.

Talanx uwzględnia również aspekty praw człowieka w swojej działalności inwestycyjnej i underwritingowej. Grupa powołała organy decyzyjne, takie jak Komitet ds. Odpowiedzialnego Underwritingu (RUC) i Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC), które spotykają się regularnie, a wśród ich uczestników są członkowie Zarządu.



Metryki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów i środków dla opisanych powyżej aspektów społecznych Grupy Talanx.

CELE I ŚRODKI: KWESTIE SPOŁECZNE

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Stan w 2021 roku	
Kwestie społeczne w zarządzaniu aktywami i underwritingiem	Zwiększanie odpowiedzialności społecznej w inwestycjach	Badanie ESG portfela inwestycyjnego	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Wykluczenie emitentów, którzy nie spełniają kryteriów społecznych	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
	Zwiększanie odpowiedzialności społecznej w underwritingu	Uwzględnienie kryteriów społecznych przy ubezpieczaniu ryzyka	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej na dotychczas niedostatecznie ubezpieczone grupy ludności	Hannover Re	Na bieżąco	
Zaangażowanie społeczne przedsiębiorstw	Realizacja społecznej odpowiedzialności biznesu	Wspieranie projektów charytatywnych i inicjatyw społecznych	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Projekty sponsorowane przez Fundację HDI	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
Talanx jako pracodawca	Poprawa równowagi między pracą a rodziną	Modele elastycznego czasu pracy	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
		Rozszerzenie wsparcia na opiekę nad dziećmi	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
		Rozszerzenie wsparcia udzielanego na rzecz długoterminowej opieki nad osobami bliskimi	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
	Promowanie zdrowia pracowników	HDI Rok Zdrowia z ofertą dostosowaną do konkretnych tematów	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
		(Medyczne) porady dla pracowników i profilaktyka uzależnień	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
	Międzynarodowość	Programy międzynarodowe, możliwości stażu i oddelegowania za granicę	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
	Wynagrodzenie uzależnione od wyników	Przypisanie stanowisk do przedziałów płacowych określonych w układzie zbiorowym dla branży ubezpieczeniowej	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
		Stosowanie metody oceny pracy Hay dla funkcji zarządzania	W skali całej Grupy	Na bieżąco	
	Transformacja kulturowa	Kampus New Work z różnymi wirtualnymi formatami	Wdrożenie Kontroli stanu organizacji (OHC) – globalnego badania pracowników	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco
			„Wspólna podróż liderów” w zakresie wzmacniania umiejętności przywódczych	W skali całej Grupy	Na bieżąco
Koło liderów		HDI Niemcy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy		
Rekrutacja i rozwój pracowników	Optymalizacja środków CPD dla specjalistów i menedżerów	Promowanie nowej kultury uczenia się	Grupa HDI Niemcy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy	
		Wprowadzanie koncepcji New Work za pomocą Kampusu New Work	Grupa HDI Niemcy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy	
		Rekrutacja młodych talentów	Udział w targach kariery	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco
	Wzmocnienie marki pracodawcy	Podcast HR, ściśle ukierunkowane kampanie	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
Różnorodność	Zwiększenie różnorodności na wszystkich szczeblach zarządzania, zwłaszcza w odniesieniu do kobiet	Program networkingowy, mentoringowy i rozszerzona oferta wykładów mająca na celu wzmocnienie pozycji kobiet	Grupa HDI Niemcy	31,7%	
	Promowanie różnorodności i równych szans	Promowanie niedyskryminacyjnego środowiska pracy, np. poprzez szkolenia zapobiegające nieświadomym uprzedzeniom, rasizmowi i dyskryminacji	Grupa HDI Niemcy	Na bieżąco	
Odpowiedzialność wobec klientów	Wzmocnienie dialogu z klientami	Łatwe do zrozumienia informacje o rozwiązaniach ubezpieczeniowych	HDI Niemcy	Na bieżąco	
Prawa człowieka i łańcuch dostaw	Utrzymanie zgodności z zasadami due diligence w zakresie praw człowieka	Opracowanie i zdefiniowanie obowiązków w zakresie due diligence w ramach przygotowań do niemieckiej ustawy o due diligence w łańcuchu dostaw	W skali całej Grupy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy	



G – Zarządzanie (ang. Governance)

Ład korporacyjny

Skuteczna, obowiązująca w całej Grupie polityka ładu korporacyjnego odgrywa kluczową rolę w zapewnieniu odpowiedzialnego zarządzania firmą opartego na zrównoważonym tworzeniu wartości.

Talanx AG, jako spółka giełdowa z siedzibą w Hanowerze, podlega niemieckiemu prawu spółek akcyjnych i rynków kapitałowych oraz niemieckiej ustawie o współdecydowaniu (MitbestG). W związku z tym trzy organy Spółki – Zarząd, Rada Nadzorcza i Walne Zgromadzenie – stanowią struktury zarządcze/administracyjne najwyższego szczebla w Grupie. Obowiązki i uprawnienia tych organów określa prawo, statut Talanx AG oraz regulamin Zarządu i Rady Nadzorczej. Talanx AG ma dwustopniową strukturę zarządu.

Rada Nadzorcza powołuje, nadzoruje Zarządowi, a także mu doradza. Bierze bezpośredni udział w podejmowaniu decyzji o fundamentalnym znaczeniu i ściśle współpracuje z Zarządem w interesie Spółki. Rada Nadzorcza nie pełni jednak żadnych funkcji zarządczych, zgodnie z dwustopniowym systemem ładu korporacyjnego, w którym świadomie rozróżnia się nadzór i zarządzanie.

Zgodnie z niemiecką ustawą MitbestG, Rada Nadzorcza Talanx AG składa się z 16 członków, którzy są wybierani w równym stopniu spośród przedstawicieli akcjonariuszy i pracowników. Rada Nadzorcza powołała cztery stałe komitety do omawiania tematów o istotnym znaczeniu. Obejmują one skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego, a także środki odnoszące się do aspektów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego.

Dalsze informacje na temat ładu korporacyjnego w ogólnym ujęciu można znaleźć w Zasadach Ładu Korporacyjnego Talanx AG i statucie spółki oraz w części dotyczącej ładu korporacyjnego w Raporcie Rocznym Grupy.

Zarządzanie ESG

Grupa Talanx ponownie wzmocniła swoje zarządzanie zrównoważonym rozwojem w 2021 roku, aby jeszcze skuteczniej osiągnąć postęp we wszystkich czterech wymiarach celów strategicznych swojej strategii zrównoważonego rozwoju.

Po pierwsze, Grupa wzmocniła swoje referencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, decydując się na włączenie aspektów zrównoważonego rozwoju do nowego systemu wynagrodzeń dla Zarządu ze skutkiem od roku finansowego 2021 oraz wiążąc część zmiennego wynagrodzenia Zarządu z realizacją konkretnych celów w zakresie zrównoważonego rozwoju (patrz Raport Wynagrodzeń na str. 16 i nast.).

Po drugie, jednostka ds. zrównoważonego rozwoju została przeniesiona do funkcji Strategia Grupy, którą kieruje Prezes Zarządu Talanx AG. Ta nowa pozycja w organizacji po raz kolejny podkreśla znaczenie i strategiczną wagę zrównoważonego rozwoju dla Grupy Talanx. Rozszerzona funkcja Strategia Grupy i Zrównoważony rozwój będzie kontynuowała dotychczasowe prace

związane z zarządzaniem zrównoważonym rozwojem, a w przyszłości będzie pełnił funkcję centrum koordynacji i wzmocnienia istniejących działań w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz inicjowania nowych. Ponadto, będzie współpracować z nowo utworzoną, nadrzędną „Ekspercką Siecią Zrównoważonego Rozwoju”, aby wspierać jednostki operacyjne Grupy na całym świecie we wprowadzaniu strategicznego podejścia i wytycznych Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju do ich procesów biznesowych. Cele obejmują nie tylko zapewnienie holistycznej, długoterminowej strategii zrównoważonego rozwoju, ale także ustanowienie kompleksowego zarządzania i tym samym dalsze ułatwienie wewnętrznej sieci kontaktów w tym temacie. Zgodnie z tym, zdefiniowane podstawowe procesy są wykorzystywane do strukturyzacji wymiany informacji z centralnymi funkcjami, oddziałami i lokalnymi spółkami Grupy w ramach Sieci Zrównoważonego Rozwoju. Procesy te służą stworzeniu przejrzystości co do wymagań zewnętrznych oraz jak najskuteczniejszemu przełożeniu ich na działania biznesowe. Oprócz Sieci Ekspertów, informacje są regularnie wymieniane w ramach Grupy poprzez szereg grup roboczych zajmujących się konkretnymi tematami ESG. Na poziomie segmentu biznesowego wyznaczeni menedżerowie ds. zrównoważonego rozwoju są odpowiedzialni za koordynację tematów związanych ze zrównoważonym rozwojem w ramach różnych funkcji, a także za ich realizację i raportowanie w ramach poszczególnych segmentów.

Ponadto ustanowiono dwa podstawowe organy ds. zrównoważonego rozwoju w postaci Komitetu ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) oraz Komitetu ds. Odpowiedzialnego Underwritingu (RUC), którymi kieruje członek Zarządu. Komitety te regularnie monitorują integrację aspektów zrównoważonego rozwoju ze wszystkimi podstawowymi procesami dotyczącymi decyzji ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, zgodnie z założeniami strategii. Odpowiedzialność za zrównoważony rozwój spoczywa na pełnym Zarządzie Talanx AG. W związku z tym Zarząd regularnie analizuje w ciągu roku aktualny stan realizacji strategii zrównoważonego rozwoju i strategicznych obszarów działania. W ramach tego omawiają zarówno szanse i ryzyka związane z ESG, jak i wpływy środowiskowe i społeczne działalności Talanx.

Co więcej, Grupa Talanx podkreśla swoje referencje w zakresie zrównoważonego rozwoju i przejrzystości poprzez dobrowolne zobowiązania do przestrzegania uznanych międzynarodowych wytycznych, ram, inicjatyw i standardów ESG.

W swojej podstawowej działalności Grupa Talanx podpisała się pod Zasadami Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) ONZ oraz Zasadami Zrównoważonego Ubezpieczenia (PSI). Są to dwa wiodące na świecie standardy i wytyczne dotyczące integracji kryteriów zrównoważonego rozwoju w tych obszarach.

Ponadto Grupa Talanx przystąpiła do ONZ Global Compact (UNGC) – największej na świecie inicjatywy na rzecz dobrego ładu korporacyjnego. Stale kontynuujemy wdrażanie dziesięciu zasad i wytycznych Global Compact w zakresie praw człowieka, standardów pracy, środowiska i przeciwdziałania korupcji. Przystępując do UNGC, Grupa zobowiązała się do promowania ogólnych celów ONZ, a w szczególności 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDG).

W obszarze raportowania ESG, przejrzystość i wysokiej jakości dane są kluczowymi priorytetami dla Grupy Talanx. Jako globalny zakład ubezpieczeń, Grupa skupia się zatem na wymogach Globalnej Inicjatywy Raportowania (GRI), które ugruntowały swoją pozycję jako jeden z głównych standardów raportowania ESG na świecie. To dostosowanie do ustalonego globalnego standardu pozwala również na przejrzystość w zakresie wyników dotyczących zrównoważonego rozwoju zarówno w ramach poszczególnych sektorów, jak i pomiędzy nimi. Dodatkowo, Grupa Talanx w coraz większym stopniu dostosowuje się do zaleceń Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD). Jednak ta globalna inicjatywa raportowania ryzyk i możliwości finansowych związanych z klimatem jest czymś więcej niż tylko kolejnym dobrze ugruntowanym standardem raportowania ESG w Grupie Talanx. Podczas gdy standardy takie jak GRI pomagają zrozumieć wpływ przedsiębiorstw na zmiany klimatyczne, TCFD skupia się na wpływie, jaki zmiany klimatyczne wywierają na przedsiębiorstwa i wynikającym z tego ryzyku finansowym. W związku z tym jego zalecenia są przede wszystkim przyszłościowe i dostarczają ważnych wskazówek dla zrównoważonego zarządzania Grupą.

Wreszcie, fakt, że jej raporty niefinansowe są dobrowolnie sprawdzane przez niezależnego audytora, podkreśla znaczenie, jakie Grupa Talanx przywiązuje do raportowania.

Transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

Transformacja cyfrowa

Transformacja cyfrowa i wynikający z niej potencjał zarówno innowacji, jak i zakłóceń zmieniają oczekiwania klientów i partnerów biznesowych wobec tego, co robimy i jakie usługi świadczymy, a tym samym są stałym motorem zmian w sektorze ubezpieczeń. W związku z tym transformacja cyfrowa jest kwestią strategiczną w Grupie Talanx i elementem strategii Grupy.

Szczególnie w czasie pandemii koronawirusa daleko idąca transformacja cyfrowa procesów i struktur biznesowych Grupy Talanx, zwłaszcza na styku z klientami i partnerami biznesowymi, okazała się pozytywnym czynnikiem różnicującym. W tym kontekście zdecentralizowana struktura Grupy Talanx zapewnia, że podejmowane działania w zakresie transformacji cyfrowej odpowiadają konkretnym potrzebom klientów i partnerów na danych rynkach. Holding Grupy zapewnia ukierunkowane wsparcie dla innowacji cyfrowych poprzez laboratoria najlepszych praktyk. Przykładem może być międzynarodowa współpraca w ramach Grupy Digital Lab i AI & BE Lab, skalowanie innowacyjnych najlepszych praktyk przy użyciu „agile desks” oraz wchodzenie w partnerstwa w zakresie scoutingu i badania rynku zarówno ze start-upami, jak i uznanymi firmami technologicznymi. Ponadto organizowane są regularne wydarzenia mające na celu prezentację innowacyjnych podejść pochodzących z insurtech jednostkom operacyjnym Grupy Talanx oraz przygotowanie do instalacji pilotażowych.

Jednym z kluczowych punktów jest modernizacja naszego środowiska IT i systemów, aby zapewnić podstawę do ciągłej automatyzacji i digitalizacji procesów („get ready”). Pozostałe dwa obszary tematyczne są związane z treścią: analityka danych, która obraca się wokół sztucznej inteligencji i ekonomii behawioralnej („get skills”) oraz ekosystemy i partnerstwa („get bundled”).

Biorąc pod uwagę dynamiczny rozwój, a w szczególności zmiany strukturalne wynikające z trwającego procesu transformacji cyfrowej, ochrona danych, bezpieczeństwo informacji i cyberbezpieczeństwo mają do odegrania kluczową rolę.

Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

W coraz bardziej sieciowym i globalnym świecie informacje i dane są narażone na dużą liczbę ryzyk, zagrożeń i innych nieprzewidywalnych wyzwań. Dane klientów stanowią dużą część danych, które musimy chronić. Ochrona danych łączy techniczne aspekty cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa informacji z kwestiami organizacyjnymi i procesowymi w zakresie przetwarzania danych osobowych. W tym kontekście bezpieczeństwo informacji i cyberbezpieczeństwo również zawsze wiąże się z zapewnieniem ochrony danych na poziomie technicznym i stanowi istotny element odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych wymaganych na mocy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO).

Jednostki ds. bezpieczeństwa i ochrony danych na poziomie Grupy są od siebie niezależne, ale ściśle ze sobą współpracują. Mają one wspólną płaszczyznę działania zarówno w odniesieniu do aspektów bezpieczeństwa technicznego, jak i wrażliwego traktowania danych i informacji. Wartości te znajdują odzwierciedlenie w szczególności w restrykcyjnym wykorzystaniu danych i informacji, które są przetwarzane wyłącznie zgodnie z ich przeznaczeniem. Dotyczy to nawet tego, że dane są podstawą naszego biznesu i są potrzebne w dużych ilościach i wysokiej jakości w erze, która jest zdominowana przez sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe.

Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo są przede wszystkim traktowane jako wartość dodana, ponieważ nowe technologie, procesy i metody obsługi okażą się skuteczne tylko wtedy, gdy od samego początku będą zgodne z wymogami ochrony danych i bezpieczeństwa. Grupa Talanx opiera się na stabilnym trzyczęściowym fundamencie, aby zapewnić bezpieczeństwo informacji, cyberbezpieczeństwo i zgodność z ochroną danych, przy czym strategia i zarządzanie są kluczowymi wymiarami wykorzystywanymi do określenia podejścia Grupy Talanx do zarządzania. Ochrona i bezpieczeństwo danych stanowią część obowiązującego w całej Grupie systemu kontroli wewnętrznej (ICS) w ramach drugiej linii obrony w ramach modelu „trzech linii” stosowanego w nadzorze. Powiązane zadania i obowiązki dotyczą identyfikacji, oceny i analizy ryzyka, zarządzania, nadzoru i sprawozdawczości na nadrzędnym poziomie przedsiębiorstwa.

Zarządzanie Bezpieczeństwem obsługuje podstawowy system zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS) Grupy Talanx, który skonsolidował różne procesy związane z bezpieczeństwem informacji i cyberbezpieczeństwem i który od 2013 roku posiada certyfikat ISO/ IEC 27001. Przykładami tych procesów są: identyfikacja i wychwytywanie ryzyk bezpieczeństwa i podatności oraz odstępstw i wyjątków od wymagań bezpieczeństwa, a także zarządzanie incydentami bezpieczeństwa.

Zarząd i zarządy zaangażowanych podmiotów podejmujących ryzyko otrzymują kwartalny raport bezpieczeństwa i są informowane ad hoc w krytycznych przypadkach. Dyrektor ds. Bezpieczeństwa Informacji podlega bezpośrednio CIO Grupy.



System zarządzania ochroną danych został wdrożony centralnie i obejmuje RODO, niemiecką ustawę o ochronie danych (BDSG) oraz inne ustawowe wymogi dotyczące ochrony danych. Zapewnia kompleksowe pokrycie typowych procesów obsługi danych w branży ubezpieczeniowej (zarządzanie umowami, rozpatrywanie roszczeń, komunikacja z partnerami handlowymi i reasekuratorami).

Jego punktem wyjścia są wytyczne dotyczące ochrony danych osobowych Grupy. Zasady te, które zostały przyjęte przez wszystkie niemieckie spółki Grupy (z wyjątkiem Grupy Hannover Re), tworzą wiążące, jednolite ramy. Obejmuje on takie istotne tematy jak wymogi dotyczące dokumentacji, obowiązki, inspektorzy ochrony danych i specjaliści koordynatorzy ochrony danych, monitorowanie ochrony danych i przejrzyste przetwarzanie danych.

Funkcja ochrony danych wdrożyła system sprawozdawczości, który przewiduje co najmniej roczne sprawozdania z ochrony danych, które są kierowane do kierownictwa wyższego szczebla. Bezpośrednia linia raportowania do kierownictwa wyższego szczebla istnieje również w ciągu roku w przypadku zdarzeń ad hoc.

Działania prewencyjne mają na celu zmniejszenie ryzyka ochrony danych i naruszenia bezpieczeństwa. Grupa Talanx regularnie szkoli i podnosi świadomość swoich pracowników, menedżerów i wyższej kadry kierowniczej w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa w ich codziennej pracy. Szkolenia oparte są na aktualnych wymogach ochrony danych i scenariuszach zagrożeń. Obecnie koncentruje się na atakach typu phishing i ransomware.

Grupa Talanx stale pracuje nad poprawą i rozszerzeniem procesów wewnętrznych, w tym aspektów bezpieczeństwa informacji, cyberbezpieczeństwa i ochrony danych w całym łańcuchu wartości.

Proces wyjaśniania z góry został już ustanowiony przez funkcję organizacji biznesowej jako warunek wstępny wprowadzenia nowych aplikacji i oprogramowania w grupie Talanx; łączy on odpowiednie zainteresowane strony (bezpieczeństwo, zarządzanie ryzykiem, ochronę danych, zasoby ludzkie/radę pracowniczą) w jednej procedurze wydawania. Podejmowane są odpowiednie środki w celu zagwarantowania bezpieczeństwa przetwarzanych danych.

Środki proaktywne i reaktywne zapewniają przejrzystość i wysoki poziom ochrony wszystkich procesów przetwarzania informacji i danych.

Grupa Talanx stosuje indywidualne strategie rozpoznawania oraz przemyślane plany reagowania i plany awaryjne, aby chronić dane i aktywa swoich klientów oraz odpierać ataki z cyberprzestrzeni. Pozwala to na zminimalizowanie wszelkich poniesionych szkód i podjęcie środków zaradczych w celu zapewnienia szybkiego i pełnego przywrócenia systemów. Podstawowym celem jest zapewnienie, że systemy nie są narażone na jakiegokolwiek naruszenia bezpieczeństwa lub na potencjalne zagrożenia dla ochrony danych i bezpieczeństwa. Do wsparcia tego celu zostaną wykorzystane innowacyjne rozwiązania cyfrowe, które muszą być opracowane w taki sposób, aby nie wywoływały żadnych negatywnych skutków.

Kwestie antykorupcyjne i łapówkarskie

Dla Grupy Talanx przestrzeganie prawa jest istotnym warunkiem długoterminowego sukcesu biznesowego na całym świecie. Zgodność z przepisami odgrywa kluczową rolę dla Grupy Talanx i wszystkich osób w niej zatrudnionych, od dywizji, poprzez działy, aż po poszczególnych pracowników.

Zapobieganie korupcji jest istotnym, kluczowym tematem dla działu Compliance, który działa na poziomie Grupy i jest częścią funkcji prawnej Grupy. Inspektorzy ds. zgodności są odpowiedzialni za poszczególne działy i spółki Grupy. Globalna sieć menedżerów ds. zgodności w naszych zagranicznych lokalizacjach umożliwia również zgłaszanie lokalnych naruszeń zgodności bezpośrednio do funkcji zgodności bez przechodzenia przez lokalne hierarchie. Format „ComplianceXchange”, w którym inspektorzy ds. zgodności i lokalni menedżerowie ds. zgodności wirtualnie wymieniają informacje i wspólnie opracowują rozwiązania oparte na najlepszych praktykach, okazał się szczególnie cenny w środowisku zdominowanym przez pandemię COVID-19.

Ważnym elementem jest system zarządzania zgodnością (CMS) w Grupie. Składają się na nią następujące elementy związane z przestrzeganiem przepisów: kultura i zasady, szkolenia i komunikacja, organizacja, ryzyko, tematy podstawowe i koordynacyjne oraz monitorowanie i doskonalenie. CMS opiera się na kodeksie postępowania Talanx, jego wytycznych dotyczących zgodności i instrukcjach pracy.

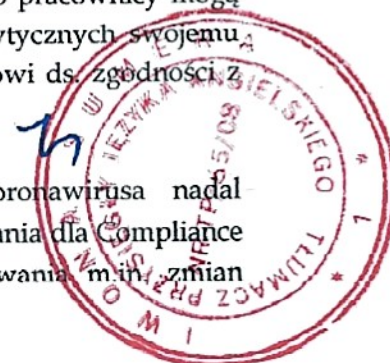
„Razem dla uczciwości”, nasz obowiązujący w całej Grupie Kodeks Postępowania, został ostatnio zrewidowany w styczniu 2021 r. i jest skutecznym narzędziem zapewniającym przejrzystość naszego zaangażowania w przestrzeganie prawa i naszych dobrowolnych zobowiązań. Kodeks służy wyjaśnieniu pracownikom podstawowych wymogów prawnych i etycznych oraz uszczegółowieniu ich obowiązków w tym zakresie. Wyraźnie stwierdza, że Grupa będzie zwalczać wszelkie rodzaje korupcji.

Wytyczne Talanx dotyczące zgodności z przepisami, które są na bieżąco aktualizowane, bardziej szczegółowo opisują Kodeks postępowania. Spółki koncernu w Niemczech i za granicą zadeklarowały, że zasady przedstawione w tych wytycznych są wiążące.

W Niemczech obowiązujące w całym koncernie wytyczne dotyczące zgodności są uzupełniane przez szczegółowe wytyczne dotyczące zgodności i instrukcje pracy w poszczególnych działach, np. w formie specjalnych zasad antykorupcyjnych dla tamtejszych pracowników.

System zgłaszania nieprawidłowości Talanx może być wykorzystywany do anonimowego zgłaszania naruszeń zasad wewnętrznych i zewnętrznych. Dostęp do niego można uzyskać z każdego miejsca na świecie poprzez stronę internetową Talanx i jest on obecnie dostępny w języku niemieckim i ośmiu innych językach powszechnie używanych w Grupie. System zgłaszania nieprawidłowości może być wykorzystywany do przekazywania informacji na różne tematy, takie jak oszustwa, naruszenia obowiązków powierniczych i korupcja. Ponadto pracownicy mogą zgłaszać podejrzenia naruszenia prawa lub wytycznych swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub pracownikowi ds. zgodności z przepisami w danej firmie.

W okresie sprawozdawczym pandemia koronawirusa nadal wywierała istotny wpływ, tworząc nowe wyzwania dla Compliance i prowadząc do intensywniejszego monitorowania zmian prawnych.



Kolejnym kluczowym zadaniem było wykorzystanie komunikacji i szkoleń do utrzymania kultury zgodności w Spółce. Szkolenia są kluczowym sposobem zapobiegania naruszeniom zasad i stanowią podstawowy element CMS.

Duża część szkoleń osobistych zaplanowanych w wyniku spostrzeżeń z analizy ryzyka zgodności miała formę interaktywnych webinarów online.

Grupa Talanx nie posiada wiedzy o żadnych istotnych karach pieniężnych lub sankcjach niepieniężnych, które zostały nałożone za nieprzestrzeganie przepisów prawa i regulacji w odniesieniu do roku obrotowego 2021.

Zarządzanie dostawcami

Poza wprowadzeniem wewnętrznych kodeksów postępowania dotyczących m.in. przestrzegania praw człowieka (patrz rozdział o prawach człowieka i łańcuchu dostaw na str. 89 i nast.), Grupa Talanx pozycjonuje się zewnętrznie poprzez wybór partnerów biznesowych. Chociaż Talanx uważa ryzyko łamania praw człowieka i znaczącego negatywnego wpływu na środowisko w swoim łańcuchu dostaw za niewielkie, Grupa dokłada starań przy wyborze dostawców, aby upewnić się, że przestrzegają oni krajowych przepisów dotyczących ochrony środowiska i praw człowieka oraz wartości Talanx. Aby podkreślić swoje

zaangażowanie i wywrzeć pozytywny wpływ ponad wymogi prawne, opracowała jednolity Kodeks Postępowania Grupy dla Partnerów Handlowych, który został uchwalony przez Zarząd. Dokument ten obejmuje zarówno Zakupy IT, jak i Non-IT i określa wiążące zasady dotyczące następujących tematów: kwestie antykorupcyjne i łapówkarskie, poszanowanie praw człowieka, kwestie środowiskowe, społeczne i inne kwestie pracownicze, ochrona danych i ochrona tajemnic handlowych.

Funkcja zakupów IT dla niemieckich towarzystw ubezpieczeń podstawowych ogłosiła w 2020 r. nowy przetarg na dostawców usług IT, w ramach którego przeprowadzono udany pilotaż stosowania nowego kodu. W rezultacie ten ostatni element został włączony do nowych umów ramowych ze wszystkimi preferowanymi i kwalifikowanymi partnerami biznesowymi w zakresie usług IT. W 2021 roku Kodeks postępowania przy zakupach IT został włączony do standardowych praktyk operacyjnych i jest obecnie stałym elementem każdej nowo podpisanej umowy ramowej. W 2021 roku rozpoczęto prace nad ustanowieniem profesjonalnego monitoringu dostawców IT.

Metryki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów i środków w zakresie opisanych powyżej aspektów zarządzania Grupą Talanx.

CELE I ŚRODKI: ZARZĄDZANIE

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Stan w 2021 roku
Ład korporacyjny (ESG) zarządzanie	Zapewnienie dobrego zarządzania organizacją	Wprowadzenie nowego systemu wynagradzania Zarządu zgodnie z wymogami ARUG II	W skali całej Grupy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy
		Uwzględnienie ESG w nowym systemie wynagrodzeń Zarządu	W skali całej Grupy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy
		Włączenie jednostki ds. zrównoważonego rozwoju do funkcji Strategii Grupy kierowanej przez Prezesa Zarządu	W skali całej Grupy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy
		Utworzenie sieci ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w całej Grupie	W skali całej Grupy	Wykonane/utrzymane/wykonane po raz pierwszy
Transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo	Utrzymanie ISMS	Zapewnienie certyfikacji ISO 27001 systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS) poprzez coroczne audyty/ponowną certyfikację po trzech latach	W skali całej Grupy (z wyłączeniem Hannover Re i HDI International)	2022
	Zwiększenie świadomości pracowników	Obowiązkowe szkolenie pracowników w celu zwiększenia świadomości na temat aktualnych metod cyberataków	W skali całej Grupy	2022
	Optimalizacja procesu	Wprowadzenie technicznego rejestru przetwarzania opartego na przepływie pracy zgodnie z RODO	W skali całej Grupy (z wyłączeniem Hannover Re)	Na bieżąco
Kwestie antykorupcyjne i łapówkarskie	Optimalizacja zarządzania zgodnością	Regularny przegląd ryzyka korupcyjnego w oparciu o analizy ryzyka zgodności w ramach planowania zgodności	W skali całej Grupy	Na bieżąco
Zarządzanie dostawcami	Nadanie większego znaczenia zarządzaniu zrównoważonym rozwojem w zamówieniach publicznych (IT)	Wprowadzenie profesjonalnego monitoringu dostawców, w którym większą wagę przywiązuje się do kryteriów zrównoważonego rozwoju w zamówieniach informatycznych	W skali całej Grupy	2023
	Zdefiniowanie, uchwycenie i monitorowanie kryteriów zrównoważonego rozwoju w ramach zamówień nie związanych z IT	Ustanowienie strategicznego zarządzania dostawcami w zakresie zamówień nieinformatycznych, w tym zdefiniowanie, uchwycenie i monitorowanie istotnych kryteriów zrównoważonego rozwoju	W skali całej Grupy	2024



Ja, Iwona Sumera, tłumacz przysięgły języka angielskiego, wpisana na listę tłumaczy przysięgłych prowadzoną przez Ministra Sprawiedliwości pod numerem TP/85/08 niniejszym poświadczam zgodność niniejszego tłumaczenia z dokumentem elektronicznym sporządzonym w języku angielskim.

Maków Podhalański, dnia 26 sierpnia 2022 r.

Nr repertorium 458/2022



Iwona Sumera