

## **TŁUMACZENIE POŚWIADCZONE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO**

---

Niniejszy tekst jest tłumaczeniem dokumentu w j. angielskim pt. „Group Annual Report 2022” składającego się z 276 stron. Tłumaczeniu podlegały tylko strony 86-106.

Uwagi tłumacza zostały zapisane kursywą w nawiasach kwadratowych.

---

## Inne sprawozdania i deklaracje

# Treść niniejszego skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych została dostosowana do nowych wymogów regulacyjnych ESG.

## Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych<sup>1</sup>

### Wstęp

Sukces Grupy Talanx wynika w znacznym stopniu z czynników o charakterze niefinansowym, które przedstawiono w niniejszym skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Grupy Talanx i Talanx AG (zwanym dalej „oświadczeniem” lub „ONF”), przygotowanym zgodnie z wymogami niemieckiej ustawy wdrażającej dyrektywę CSRD (CSR-RUG), niemieckim kodeksem handlowym (HGB) i art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwanego dalej „rozporządzeniem w sprawie systematyki”).

Niniejsze oświadczenie obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r i zawiera informacje dotyczące podejścia zarządczego Grupy w odniesieniu do wybranych kwestii niefinansowych oraz przedstawia kluczowe działania i postępy w roku obrotowym 2022 wraz z istotnymi strukturami zarządzania.

Niniejsze oświadczenie zostało sporządzone zgodnie z art. 315b - 315c w związku z art. 289c - 289e ustawy HGB oraz rozporządzeniem w sprawie systematyki. Analizę istotności i podejścia zarządczego oparto na Standardach Globalnej Inicjatywy Sprawozdawczej z 2021 roku, natomiast informacje finansowe związane z klimatem ujawniono zgodnie z zaleceniami Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD).

<sup>1</sup> Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych zostało wyraźnie zwolnione z obowiązku badania przez ustawodawcę (§ 317 ust. 2 zd. 6 HGB) Audytor PricewaterhouseCoopers GmbH przeprowadził jednak ograniczoną atestację niniejszego skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z ISAE 3000 (ze zm.).

Wszystkie spółki Grupy oprócz jednej, które zobowiązane są na mocy przepisów krajowych wdrażających dyrektywę 2014/95/UE dotyczącą ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności do sporządzania własnych oświadczeń na temat informacji niefinansowych są niniejszym zwolnione z tego wymogu poprzez odniesienie do niniejszego oświadczenia. Spółka Hannover Ruck SE nie skorzystała z możliwości zwolnienia i publikuje własne połączone oświadczenie na temat informacji niefinansowych w ramach połączonego sprawozdania zarządu.

Audytor PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft przeprowadził dobrowolną, ograniczoną atestację niniejszego skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z ISAE 3000 (ze zm.) (zob. opinia audytora, str. 261).

Odniesienia do informacji spoza sprawozdania zarządu i skonsolidowanego sprawozdania finansowego należy traktować jako informacje dodatkowe, niestanowiące części oświadczenia.

## Model i strategia biznesowa

Grupa Talanx jest globalnym dostawcą multibrandowym w sektorze ubezpieczeń i usług finansowych, prowadzącym działalność m.in. pod takimi markami, jak HDI, Hannover Re, Warta, neue leben i Targo. Grupa posiada łącznie ponad 300 spółek zależnych i udziałów kapitałowych. Szczegółowy opis modelu biznesowego Talanx i strategii Grupy znajduje się w połączonym sprawozdaniu zarządu na str. 36ff.

Jako międzynarodowy ubezpieczyciel i inwestor długoterminowy Grupa Talanx przywiązuje dużą uwagę do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, uwzględniając je w swoim modelu ładu korporacyjnego i integrując ze strategią Grupy, której jednym z głównych filarów jest zrównoważony rozwój. Podejście Grupy do przedmiotowej kwestii opiera się na ukierunkowanym wdrażaniu zasad i strategii z zakresu zrównoważonego rozwoju i ESG (środowisko, społeczna odpowiedzialność, zarządzanie) w obszarze inwestycyjnym, ubezpieczeniowym i operacyjnym oraz w działaniach Grupy związanych ze społeczną odpowiedzialnością biznesu. Poprzez skupienie na kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem Grupa chce godzić swój sukces biznesowy z założeniami długoterminowej strategii odpowiedzialności środowiskowej i społecznej.

Grupa udowadnia swoją wiarygodność jako podmiotu, dla którego istotne są kwestie zrównoważonego rozwoju, wdrażając uznane na całym świecie ramy, inicjatywy i standardy (sprawozdawczości). Grupowe podejście do tej kwestii zmienia się w miarę pojawiania się nowych spostrzeżeń, przepisów oraz wymogów interesariuszy, które należy wziąć pod uwagę. Działania strategiczne ogłoszone przez Talanx w listopadzie 2021 roku zapewniły większe wsparcie dla realizacji strategii zrównoważonego rozwoju i jeszcze ściślej scaliły kwestie zrównoważonego rozwoju z modelem biznesowym Grupy. Priorytety w tym obszarze zostały potwierdzone i ugruntowane w Przeglądzie Strategii na 2022 rok: m.in. ustanowiono jednolite podstawy

strategiczne dla działań Grupy w dziedzinie odpowiedzialności społecznej. Oprócz wyznaczonego już wcześniej celu osiągnięcia zerowej emisji netto dla operacji globalnych do 2030 roku (zakres 1, 2 i 3, w tym kompensacja), Grupa zobowiązała się do uzyskania zerowej emisji netto w działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej do 2050 roku, zgodnie z celami Paryskiego Porozumienia Klimatycznego.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym Grupa Talanx opublikowała swój pierwszy raport dotyczący alokacji i wpływu zielonych obligacji. Dotyczy on instrumentów o wartości ok. 500 mln euro, które z powodzeniem wprowadzono na rynek w 2021 r. Celem emisji jest finansowanie i refinansowanie zrównoważonych projektów skupiających się w szczególności na wytwarzaniu energii odnawialnej oraz niskoenergetycznych nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych. Obecnie Grupowe Ramy Zielonych Obligacji harmonizują ze sobą strategię zrównoważonego rozwoju i strategię finansowania.

## Polityka

### Ład korporacyjny

Polityka ładu korporacyjnego Talanx odgrywa kluczową rolę w odpowiedzialnym zarządzaniu Grupą, opartym na zrównoważonym tworzeniu wartości oraz skutecznej realizacji strategii zrównoważonego rozwoju. Politykę ładu korporacyjnego Grupy oraz związane z nią struktury zarządcze opisano szczegółowo w sekcji „Ład korporacyjny” niniejszego oświadczenia. Ponadto, w dalszych rozdziałach niniejszego oświadczenia znaleźć można szczegółowe informacje dotyczące zarządzania kwestiami związanymi z raportowaniem informacji niefinansowych.

### Zarządzanie ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Grupa Talanx uwzględnia zarówno ryzyko finansowe, jak i niefinansowe, co umożliwia podejmowanie racjonalnych decyzji. Ryzyka niefinansowe to przede wszystkim ryzyko środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym („ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem”). Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem nie są odrębną ani nową kategorią: mieszczą się one raczej we wszystkich istniejących już kategoriach ryzyka, m.in. w ryzyku ubezpieczeniowym, inwestycyjnym, operacyjnym, strategicznym i ryzyku reputacji. Grupa bierze to pod uwagę, włączając aspekty zrównoważonego rozwoju do całego procesu zarządzania ryzykiem.

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem identyfikuje się w toku inwentaryzacji ryzyka oraz innych, ukierunkowanych ocen ryzyka, np. analiz pojawiających się zagrożeń (zob. raport na temat ryzyka). Te ostatnie wykorzystują techniki scenariuszowe do badania nowych zagrożeń i potencjalnego wpływu megatrendów (np. niedoboru wody lub utraty różnorodności biologicznej) na działalność Grupy Talanx. Oceny te uwzględniają efekty sprzężenia zwrotnego i analizują czynniki ryzyka oraz mechanizmy przyczynowo-skutkowe w całym łańcuchu wartości. Zgodnie z dobrą praktyką zarządzania ryzykiem,

po identyfikacji i ocenie ryzyka następuje określenie odpowiednich środków zarządzania ryzykiem. Proces ten rozciąga się na wszystkie istotne funkcje, co pozwala na uzyskanie pełnego obrazu ryzyka na poziomie poszczególnych jednostek i całej Grupy, przy czym o wynikach oceny regularnie informuje się organy decyzyjne. Ponadto Grupa Talanx stale monitoruje bieżące zmiany gospodarcze, naukowe i regulacyjne w celu zapobiegania stratom wynikającym z ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Jednocześnie aktywna analiza kwestii zrównoważonego rozwoju pozwala Grupie reagować na zmiany i wykorzystywać pojawiające się szanse biznesowe, takie jak większy popyt na produkty ubezpieczeniowe i reasekuracyjne lub zwiększone zapotrzebowanie na doradztwo w zakresie zapobiegania stratom.

Grupa Talanx sukcesywnie rozwija metody jakościowej i ilościowej oceny i modelowania ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Jednym z kluczowych instrumentów Grupy jest wewnętrzny model ryzyka kapitałowego, zatwierdzony przez organy nadzoru i wykorzystywany do obliczania wymogów kapitałowych wynikających z Wypłacalności 2 oraz m.in. do oceny ekspozycji całej Grupy na ryzyko klęski żywiołowej w nadchodzącym roku. Dane wejściowe do niektórych komponentów tego modelu mogą być dostosowywane w zależności od czynników ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Ponadto, biorąc pod uwagę wysoki poziom niepewności i ograniczoną dostępność danych na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem, Grupa zarządza ryzykiem modelu i zmian stosując m.in. analizy wrażliwości i testy warunków skrajnych.

Analizy wrażliwości i testy warunków skrajnych przeprowadzane przez Grupę uwzględniają szczególnie znaczenie zmian klimatycznych. Oceniają one ekspozycję i odporność modelu biznesowego na wszystkie potencjalne ryzyka związane ze zmianami klimatu – tj. ryzyko fizyczne, ryzyko przejścia i odpowiedzialności – i szacują krótko-, średnio- i długoterminowe skutki. Niepewność związana z momentem wystąpienia i zakresem przyszłych zmian znajduje odzwierciedlenie w dwóch wewnętrznie spójnych scenariuszach. Pierwszy z nich to scenariusz przejściowy,

który zakłada, że środki zaradcze zostaną zastosowane z opóźnieniem, a globalne ocieplenie będzie o niecałe 2°C wyższe niż przed epoką przemysłową do końca okresu objętego scenariuszem (2050 r.). Drugi scenariusz dotyczy prowadzenia działalności w warunkach, gdy globalne ocieplenie przekroczy 2°C. Grupa Talanx stosuje narracyjno-jakościowe podejście do identyfikacji czynników ryzyka i analizy ich istotności, co pozwala jej na zobrazowanie związków przyczynowo-skutkowych i efektów sprzężenia zwrotnego. Podejście to opiera się na aktualnych ustaleniach naukowych i danych (scenariuszowych) pochodzących od uznanych instytucji i inicjatyw badawczych, takich jak Międzypaństwowy Zespół ds. Zmian Klimatu (IPCC), Sieć na rzecz ekologizacji systemu finansowego (NGFS) i Bank Anglii. Na podstawie wyników uzyskanych w toku analizy scenariuszy zmian klimatycznych opracowuje się odpowiednie środki łagodzące, których wdrażanie jest systematycznie śledzone i zgłaszane Zarządowi, a w razie potrzeby także korygowane. Powyższy proces jest realizowany na bieżąco, a jego zakres jest sukcesywnie poszerzany aby uwzględnić nowe kwestie i zagadnienia.

Oprócz sporządzania raportów ad hoc dla organów decyzyjnych Spółka raportuje i klasyfikuje ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem w szczególności w ramach dorocznej Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności (ORSA), zatwierdzanej przez Zarząd i udostępnianej organowi nadzorczemu.

Dodatkowo Grupa Talanx opiera swoje działania na zaleceniach dotyczących raportowania ryzyk i szans związanych z klimatem, opracowanych przez Grupę Zadaniową ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD).

W roku obrotowym 2022 nie zidentyfikowano istotnych ryzyk niefinansowych, które mogłyby mieć poważny negatywny wpływ na działalność Grupy. Dodatkowe informacje na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem (w szczególności ryzyka związanego ze zmianami klimatu) oraz ogólny przegląd systemu zarządzania ryzykiem i profilu ryzyka Grupy znajduje się na stronie 116ff i nast. raportu na temat ryzyka w połączonym sprawozdaniu zarządu.

## CELE I DZIAŁANIA: ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022	Stan w 2021
Zarządzanie ryzykiem	Poprawa analizy scenariuszy zmian klimatycznych	Wykorzystanie i udoskonalenie analiz scenariuszowych do oceny ryzyka fizycznego i ryzyka związanego z	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Aktywne przygotowanie Spółki na przyszłe zmiany regulacyjne i rynkowe	Praca w odpowiednich organach i udział w konsultacjach	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Sukcesywne włączanie dodatkowych aspektów zrównoważonego rozwoju do zarządzania ryzykiem	Większy nacisk na aspekty społeczne i związane z ładem korporacyjnym oprócz aspektów środowiskowych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Wdrożenie zaleceń TCFD	Oparcie raportowania ryzyka i szans związanych z klimatem na Ramach TCFD	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji

## Analiza istotności

Grupa Talanx dokonuje identyfikacji, oceny i przeglądu kluczowych kwestii dotyczących zrównoważonego rozwoju w ramach dorocznego procesu analizy istotności. Przy ocenie istotności pod uwagę bierze się oczekiwania interesariuszy zewnętrznych, a także znaczenie kwestii niefinansowych dla działalności Talanx. Stały kontakt z interesariuszami odgrywa ważną rolę we wzmacnianiu strategii zrównoważonego rozwoju Grupy. Istotne kwestie określa się w drodze analizy istotności, która jest ściśle powiązana ze strategią Grupy i bazuje na badaniach przeprowadzanych wśród interesariuszy.

Podobnie jak strategia Grupy, analiza istotności jest poddawana przeglądowi i aktualizowana raz w roku, aż do czasu, gdy zajdzie konieczność jej ponownego przeprowadzenia. Prezentuje ona ocenę istotności na określony dzień sprawozdawczy. Wyniki są omawiane przez Zarząd i uwzględniane w planowaniu strategii zrównoważonego rozwoju. Grupa stosuje szereg praktyk umożliwiających uwzględnienie perspektywy wewnętrznej i zewnętrznej. Są to m.in. dyskusje prowadzone w sieci ds. zrównoważonego rozwoju (zob. „Ład korporacyjny ESG, str. 102), w ramach których eksperci z obszarów zarządzania aktywami, ubezpieczeń i operacji przedstawiają własne spojrzenie na przedmiotowe kwestie. Grupa zyskuje perspektywę zewnętrzną, przeprowadzając analizy rynku i konkurencji pod kątem zrównoważonego rozwoju, a także posiłkuje się informacjami od regulatorów, przepisami prawa oraz regularnymi kontaktami z agencjami ratingowymi ESG.

W roku 2022 Grupa przeprowadziła nową, pełną analizę istotności zgodnie ze swoim cyklem produkcyjnym. Badanie przeprowadzono zgodnie z art. 289c HGB, Standardami Globalnej Inicjatywy Sprawozdawczej (GRI) z 2021 r. oraz proponowaną przez Komisję Europejską dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD, wersja z marca 2022 r.). Grupa przeprowadziła analizę z pomocą zewnętrznej firmy konsultingowej, co umożliwiło uwzględnienie przyszłych

wymogów regulacyjnych już na tym etapie procesu. Skorzystanie z usług zewnętrznego podmiotu zapewniło także anonimowość podczas badania interesariuszy. Proces ustalania istotnych zagadnień składał się z następujących trzech etapów:

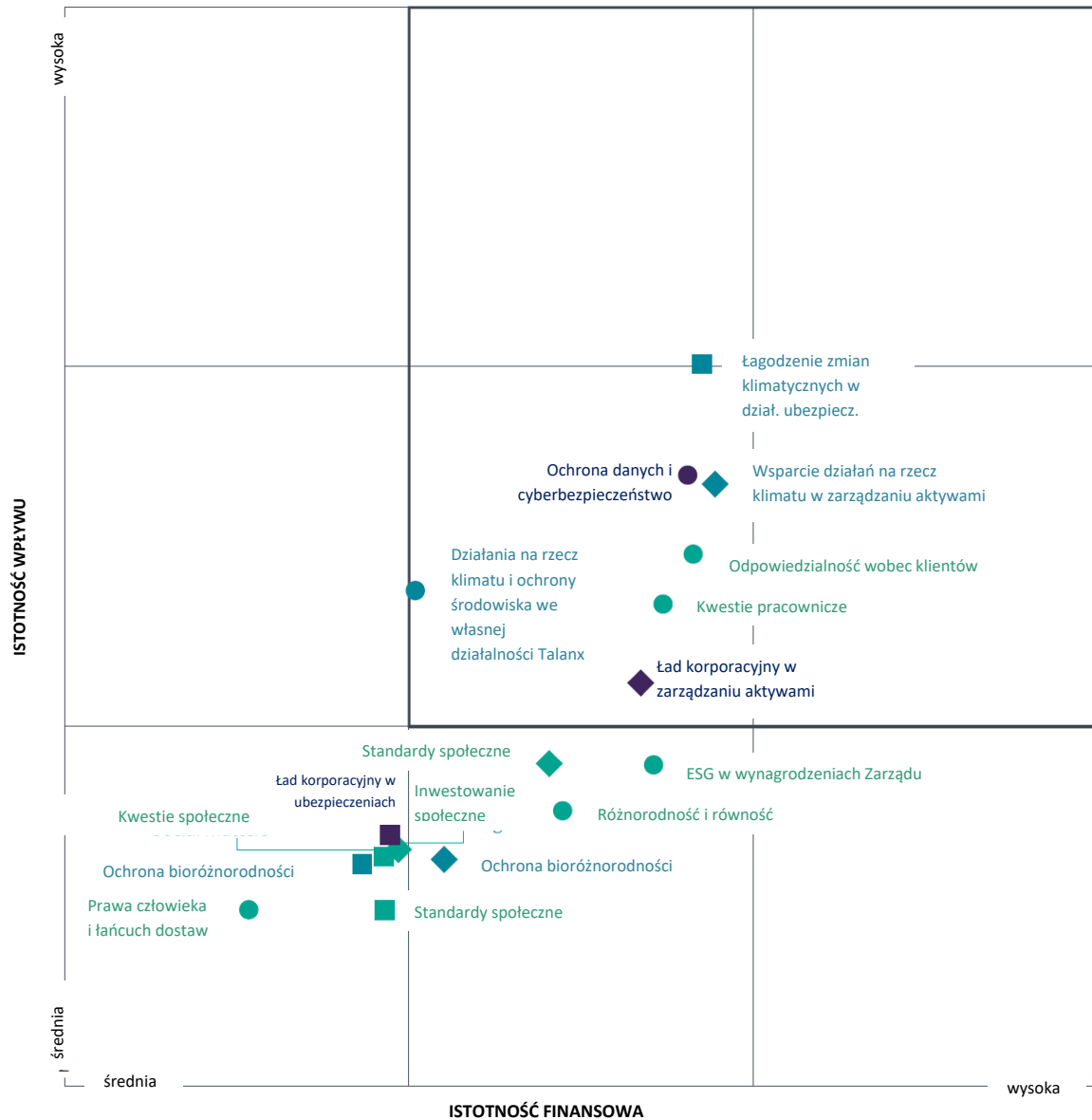
**1. Analiza istotnych grup interesariuszy:** Po podzieleniu interesariuszy na dwie główne grupy, tj. „zainteresowanych interesariuszy” i „użytkowników”, zidentyfikowano segmentowych i głównych interesariuszy Grupy Talanx oraz oceniono ich wpływ i interesy w poszczególnych segmentach. Zidentyfikowano następujące grupy interesariuszy: klienci (detaliczni i przemysłowi), brokerzy, Zarząd, pracownicy, Rada Nadzorcza, inwestorzy, agencje ratingowe, organy nadzoru, dostawcy, reasekuratorzy, decydenci, organizacje pozarządowe, stowarzyszenia, media i środowisko naukowe.

**2. Ustalenie istotnych kwestii niefinansowych:** Listę istotnych zagadnień dotyczących przyszłości sporządzono na podstawie wspólnych standardów, ratingów ESG, raportów partnerskich, powstających ram regulacyjnych, megatrendów i zmian w sektorze. Zagadnienia te uszeregowano według ważności, biorąc pod uwagę ich strategiczne znaczenie dla Grupy Talanx, ustalone w drodze ankiety przeprowadzonej wśród interesariuszy.

**3. Wdrożenie:** Zdefiniowane kwestie ocenia się pod kątem ich znaczenia dla działalności Grupy (istotność finansowa) oraz wpływu Grupy na poszczególne kwestie (istotność wpływu) z użyciem wywiadów / kwestionariuszy lub analizy źródeł wtórnych, a interesariusze uczestniczący w badaniu przyznają punkty poszczególnym kwestiom.

Ankieta przeprowadzona wśród interesariuszy ujawniła siedem istotnych zagadnień, które mają duże znaczenie dla Grupy Talanx. Tematy te rozmieszczono w matrycy istotności, biorąc pod uwagę ich znaczenie dla działalności (poziom) i wpływ Grupy (pion). Alokację do poszczególnych klastrów E, S i G oznaczono różnymi kolorami, a użyte symbole graficzne odnoszą się do „zarządzania aktywami”, „ubezpieczeń” i „operacji”.

## MATRYCA ISTOTNOŚCI GRUPY TALANX






■ Kwestie związane z klimatem i środowiskiem  
 ■ Kwestie społeczne  
 ■ Ład korporacyjny  
 ○ Operacje  
 ◇ Zarządzanie aktywami  
 □ Ubezpieczenia

W porównaniu z poprzednią analizą istotności zmiany dotyczyły głównie stopnia ważności poszczególnych zagadnień. Podczas gdy kwestia zmian klimatycznych wyraźnie zyskała na znaczeniu dzięki podzieleniu jej na trzy zagadnienia – „łagodzenie zmian klimatycznych w działalności ubezpieczeniowej”, „wsparcie działań na rzecz klimatu w zarządzaniu aktywami” oraz „działania na rzecz klimatu i ochrony środowiska we własnej działalności Talanx”, kwestie „zgodności”, „zarządzania dostawcami” i „transformacji cyfrowej” nie są już klasyfikowane jako

istotne ze względu na istniejące ramy prawne. Niemniej, Grupa Talanx nadal informuje o postępach w tych obszarach. Przykładowo, w zakresie zarządzania dostawcami, Grupa informuje o działaniach interdyscyplinarnej grupy roboczej, dotyczących obowiązku dochowania należytej staranności określonego w niemieckiej ustawie o dochowaniu należytej staranności w łańcuchu dostaw (LkSG); działania grupy roboczej mają na celu zapewnienie pełnej zgodności z przyszłymi wymogami w tym zakresie (zob. „Zarządzanie dostawcami”, str. 105).

## MAPOWANIE STRUKTURY RAPORTU NA ISTOTNE TEMATY

	Struktura sprawozdania	Istotne kwestie
 (Środowisko) <sup>2</sup>	Kwestie związane z klimatem i środowiskiem	Łagodzenie zmian klimatycznych w działalności ubezpiecz. Wsparcie działań na rzecz klimatu w zarządzaniu aktywami Działania na rzecz klimatu i ochrony środowiska we własnej działalności Talanx
 (Społeczeństwo) <sup>3</sup>	Kwestie społeczne	Odpowiedzialność wobec klientów Kwestie pracownicze Prawa człowieka i łańcuch dostaw <sup>1</sup>
 (Ład korporacyjny) <sup>4</sup>	Ład korporacyjny	Ład korporacyjny w zarządzaniu aktywami Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

<sup>1</sup> Grupa Talanx nadal informuje o postępach w tym obszarze, mimo że po aktualizacji analizy istotności nie jest to już istotny temat

<sup>2</sup> „E” obejmuje kwestie środowiskowe (zgodnie z art. 289c HGB)

<sup>3</sup> „S” obejmuje kwestie społeczne i pracownicze oraz poszanowanie praw człowieka (zgodnie z art. 289c HGB).

<sup>4</sup> „G” obejmuje kwestie dotyczące korupcji i przekupstwa (zgodnie z art. 289c HGB).

## E – Kwestie związane z klimatem i środowiskiem

### Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami

Na koniec roku obrotowego 2022 wartość aktywów pod własnym zarządem Grupy Talanx wyniosła ok. 129 mld euro, z czego 84% stanowiły inwestycje w papiery wartościowe o stałym dochodzie na dzień 31 grudnia 2022 r., a ok. 1,5% akcje. Wartość inwestycji w nieruchomości stanowiła około 5,9%. Pozostałą część tej kwoty zainwestowano w takie klasy aktywów, jak private equity i infrastruktura, oraz inwestycje krótkoterminowe i inne.

Strategia zrównoważonego rozwoju dla obszaru inwestycyjnego ma na celu generowanie długoterminowego wzrostu kapitału w oparciu o zdwersyfikowany, aktywnie zarządzany portfel papierów wartościowych. W strategii tej położono szczególny nacisk na aspekty ESG: zakłada ona, że osiągnięcie zrównoważonego rozwoju jest możliwe tylko przy jednoczesnej realizacji celów środowiskowych, ekonomicznych i społecznych.

Dla ułatwienia realizacji tego procesu opracowano i wdrożono w całej Grupie proces badania ESG. Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC), któremu przewodniczy Dyrektor Finansowy Talanx, definiuje i regularnie weryfikuje kryteria selekcji i podejmuje decyzje dotyczące zatrzymania lub zbycia aktywów, biorąc pod uwagę lokalne organy decyzyjne.

Kluczowe kryteria selekcji („filtry”), określone dla tego obszaru, uwzględniają zasady ONZ Global Compact. Poza stosowaniem kryteriów środowiskowych zdefiniowanych w powyższym porozumieniu Grupa Talanx systematycznie poszerza katalog filtrów aby wykluczyć węgiel. Grupa nie inwestuje już środków własnych w spółki, które według dostępnych informacji generują ponad 25% swojej produkcji

i obrotów z węgla energetycznego. Zgodnie ze swoją strategią zrównoważonego rozwoju, której celem jest całkowite wycofanie się z węgla energetycznego do 2038 r., Grupa zamierza zbyć inwestycje w obszarze zarządzania aktywami do powyższego roku. Ponadto, Grupa rezygnuje z ropy i piasków bitumicznych, które są szkodliwe dla klimatu i środowiska. Co więcej, w 2019 r. Grupa Talanx podpisała Zasady Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) ONZ, zobowiązując się do przestrzegania sześciu zasad w tym obszarze.

Strategia zrównoważonego rozwoju Talanx Group opiera się m.in. na podejmowaniu dialogu z innymi przedsiębiorstwami, co umożliwi Grupie propagowanie idei zrównoważonego rozwoju na rynkach kapitałowych. Talanx systematycznie typuje odpowiednie podmioty na podstawie wstępnie zdefiniowanych wskaźników, skupiając się przede wszystkim na jednostkach o stosunkowo słabym profilu ESG.

Oprócz kontynuowania tradycyjnego podejścia opartego na monitorowaniu, selekcji i wykluczaniu, Grupa na bieżąco podejmuje wysiłki mające na celu wzmocnienie podejścia bazującego na zrównoważonym rozwoju. Grupa w dalszym ciągu pracowała nad zmniejszeniem emisji z inwestycji portfelowych zgodnie ze strategią klimatyczną opracowaną w 2021 r. Skupiono się na intensywności emisji dwutlenku węgla związanej z płynnymi aktywami pod własnym zarządem Grupy w obszarze akcji i instrumentów o stałym dochodzie. W perspektywie średnioterminowej Grupa zamierza dokonywać pomiarów i ograniczać emisję dwutlenku węgla dla innych klas aktywów, w tym również niepłynnych.

Krótko- i średnioterminowym celem Grupy jest zredukowanie do 2025 roku intensywności emisji dwutlenku węgla w samodzielnie zarządzanym portfelu aktywów płynnych o 30% w porównaniu z rokiem 2019.

Odpowiada to zmniejszeniu intensywności emisji dwutlenku węgla o ok. 7% rocznie i stanowi istotny krok na drodze do osiągnięcia długoterminowego celu Grupy, jakim jest zerowa emisja netto w 2050 roku. Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla o ok. 20% w porównaniu do 2019 roku świadczy o tym, że Grupa była na dobrej drodze do osiągnięcia celu wyznaczonego na okres sprawozdawczy.

Oprócz podejmowania wysiłków mających na celu zmniejszanie intensywności emisji dwutlenku węgla w portfelu inwestycyjnym Grupa Talanx w coraz większym stopniu inwestuje w projekty, zwłaszcza zrównoważone projekty infrastrukturalne, które mają przeciwdziałać zmianom klimatu. W ostatnich latach Grupa systematycznie poszerza swoją wiedzę i kompetencje w tym obszarze, inwestując w wybrane przedsięwzięcia za pośrednictwem wyspecjalizowanej jednostki, dostarczającej zarówno kapitał, jak i dług.

Portfel infrastrukturalny obejmuje między innymi inwestycje dłużne i kapitałowe w farmy wiatrowe i słoneczne, sieci energetyczne, projekty infrastruktury cyfrowej i transportowej w Niemczech i innych krajach Europy. Grupa jest podmiotem zapewniającym finansowe dla, inwestorem lub (współ)właścicielem 23 farm wiatrowych, z których cztery znajdują się na morzu. Na koniec roku obrotowego portfel Grupy obejmował inwestycje w projekty infrastrukturalne o łącznej wartości około 3,2 mld euro, z czego ok. 1,5 mld euro przypadało na infrastrukturę odnawialnych źródeł energii.

W ramach Zielonego Ładu Komisja Europejska nadała wysoki priorytet działaniom na rzecz klimatu, ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju wysoki, uchwalając regulacje i środki umożliwiające osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 roku. Opracowywane obecnie zasady zrównoważonego finansowania mają na celu dostrojenie działań finansowych do celów polityki klimatycznej i środowiskowej. Kolejnym etapem ma być wyznaczenie dodatkowych celów związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Centralnym elementem Zielonego Ładu jest rozporządzenie w sprawie systematyki, wprowadzające system oceny, w ramach którego Komisja przedstawia wiążące szczegóły techniczne niezbędne do oceny działań zrównoważonych środowiskowo. Rozporządzenie ustanawia przejrzyste zasady pozwalające na określenie, czy z punktu widzenia Komisji Europejskiej dana działalność gospodarcza wnosi pozytywny wkład w realizację celów zrównoważonego rozwoju zdefiniowanych przez UE. Rozporządzenie w sprawie systematyki stanowi również kluczowy punkt odniesienia w zakresie zrównoważonej przejrzystości dla inwestycji Grupy.

Niniejszy raport przedstawia zrównoważone inwestycje i porównuje je z inwestycjami ujawnionymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wartość inwestycji ujawnioną w tym ostatnim raporcie uzyskuje się odejmując pozycje dotyczące gotówki w bankach, czeków i gotówki w kasie oraz wszelkich środków zatrzymanych przez cedentów od wartości wszystkich inwestycji Grupy, oraz dodając

inwestycje na rzecz posiadaczy polis na życie, którzy ponoszą ryzyko inwestycyjne. Środki zatrzymane przez cedentów to depozyty gotówkowe lub rachunki papierów wartościowych związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, do których Talanx nie ma bezpośredniego dostępu.

Inwestycje ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej są również punktem wyjścia do określenia działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki. Art. 7 ust. 1-3 rozporządzenia delegowanego Komisji ([UE] 2021/2178) stanowi, że przy obliczaniu kluczowych wskaźników efektywności należy dokonać poniższych wyłączeń.

Ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych wyłącza się z obliczania licznika i mianownika. Instrumenty pochodne wyłącza się z licznika. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą NFRD, wyłącza się z licznika.

Powyższych ekspozycji nie uwzględnia się zatem w liczniku (a w przypadku obligacji skarbowych – także w mianowniku) wskaźników KPI (tj. są one „poza zakresem”), ale zgłasza się je indywidualnie aby umożliwić klasyfikację wyników.

Komisja Europejska wyjaśniła, że do ustalenia kwalifikowalności inwestycji do systematyki stosuje się wyłącznie KPI, które są publikowane w ramach sprawozdawczości niefinansowej. W niektórych przypadkach informacje te stały się po raz pierwszy dostępne w okresie sprawozdawczym 2022.

Ocena, czy inwestycje kwalifikują się do systematyki, rozpoczyna się od wykluczenia wszystkich inwestycji, których kraj emisji nie podlega prawu UE, ponieważ inwestycje te co do zasady nie są objęte wymogami sprawozdawczymi wynikającymi z NFRD. W przypadku inwestycji płynnych, których kraj emisji podlega wymogom sprawozdawczym NFRD, inicjuje się wewnętrzny proces kontroli w odniesieniu do znacznej części płynnych inwestycji, a wyniki tej analizy wykorzystuje się do dalszych wyjaśnień. Grupa Talanx przyjmuje konserwatywne podejście do pakietów mniejszościowych, dla których nie są dostępne żadne dane, i zgłasza je jako niekwalifikujące się do systematyki. Biorąc pod uwagę międzynarodowy zakres inwestycji Grupy, udział inwestycji w emitentów nieobjętych wymogiem sprawozdawczości NFRD, jest oczywiście wysoki.

Zasadniczo wszystkie inwestycje związane z zakupem i posiadaniem nieruchomości uznaje się za kwalifikujące się do systematyki. Dotyczy to również gruntów i budynków utrzymywanych jako nieruchomości inwestycyjne, funduszy nieruchomości i mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Jeśli chodzi o płynne inwestycje w spółki, których kraj emisji podlega NFRD, w tym roku do oceny, czy inwestycje te kwalifikują się do systematyki, po raz pierwszy wykorzystano dane pochodzące od zewnętrznego dostawcy. Wyniki ręcznego przeglądu wykorzystuje się jednak do oceny inwestycji w przypadku istotnych



ekspozycji, dla których dostawca nie dostarcza żadnych informacji. Bezpośrednie udziały kapitałowe w formie spółek celowych (SPV) oraz inwestycje infrastrukturalne w formie rzeczowych aktywów trwałych, udziałów kapitałowych lub pożyczek również klasyfikuje się jako inwestycje kwalifikujące się do systematyki, jeżeli wewnętrzne dane Grupy identyfikują daną działalność gospodarczą, a systematyka przewiduje odpowiednie dla nich kryteria oceny. W przeciwnym razie inwestycje te zgłasza się jako niekwalifikujące się do systematyki. Uważa się, że fundusze detaliczne i private equity nie podlegają wymogom NFRD, dopóki nie można ich wiarygodnie sklasyfikować ze względu na brak wystarczających danych oraz fakt, że odnośne portfele inwestycyjne mają w dużej mierze charakter międzynarodowy.

Jakość i zakres danych dotyczących zgłaszanych KPI zależy w dużej mierze od bieżącej dostępności informacji. Grupa Talanx zakłada, że zarówno dostępność danych, jak i ich jakość z czasem ulegną poprawie, co wpłynie na KPI podlegające raportowaniu zgodnie z rozporządzeniem w sprawie systematyki.

### Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w ubezpieczeniach

Usługi ubezpieczeniowe Grupy Talanx mogą mieć pośredni wpływ gospodarczy i środowiskowy na zrównoważony rozwój. Zdając sobie z tego sprawę, Grupa stale zwiększa swoje wysiłki w obszarze ESG również w zakresie działalności ubezpieczeniowej. W maju 2020 r. Grupa przystąpiła do zasad ONZ dotyczących zrównoważonych ubezpieczeń (PSI) i tym samym dobrowolnie zobowiązała się do ciągłego wzmocnienia zrównoważonego podejścia do działalności ubezpieczeniowej zgodnie z czterema zasadami tej inicjatywy. Grupa zamierza współpracować z klientami i partnerami biznesowymi w celu propagowania wiedzy na temat zrównoważonego rozwoju, zarządzania ryzykiem i opracowania odpowiednich rozwiązań.

Komitet ds. Odpowiedzialnych Ubezpieczeń (RUC) określa kryteria monitorowania i selekcji, a także regularnie dokonuje przeglądu polityki ubezpieczeń. Prawo głosu w RUC posiadają członkowie zarządu Talanx AG, którym przewodniczy Dyrektor Generalny Grupy. Kryteria te są zintegrowane z wytycznymi dotyczącymi ubezpieczeń na poziomie działów i osób podejmujących ryzyko odpowiedzialnych za daną działalność.

Komitet wprowadził m.in. ograniczenia w działalności ubezpieczeniowej w celu zwalczania ryzyka związanego z węglem energetycznym w całej Grupie, co jest zgodne z polityką wdrażaną w obszarze inwestycyjnym. Ponieważ odpowiedzialna rezygnacja z węgla to projekt średnio- i długoterminowy, celem Grupy jest wycofanie z portfolio elektrowni i kopalni węglowych do roku 2038. Ta restrykcyjna polityka ubezpieczania ryzyka związanego z węglem energetycznym została obecnie rozszerzona na ropę naftową i piaski bitumiczne. Grupa na bieżąco monitoruje pozostałe sektory paliw kopalnych i dostosowuje wytyczne dotyczące ubezpieczania na podstawie istniejącego ryzyka.

Przykładowo, nowe przedsięwzięcia wydobywcze w Arktyce nie są już ubezpieczane na zasadzie indywidualnego ryzyka.

Ponadto sektor ubezpieczeniowy i sojusz klimatyczny Net Zero Insurance Alliance (NZIA) opracowują obecnie metodologię służącą do pomiaru śladu węglowego portfeli ubezpieczeniowych i do zarządzania nim, podobnie jak to miało miejsce w przypadku portfeli inwestycyjnych. Grupa Talanx uważnie śledzi rozwój sytuacji.

Jako jeden z czołowych ubezpieczycieli na rynku ubezpieczeń przemysłowych i reasekuracji, Grupa pragnie być partnerem dla przedsiębiorstw i wspierać je w zrównoważonym przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną poprzez konstruktywne, a zarazem krytyczny dialog. Z jednej strony Grupa wykorzystuje możliwość wywierania wpływu na inne podmioty, poruszając kwestie ryzyka z ubezpieczanymi przez siebie przedsiębiorstwami. Z drugiej strony, w obszarze ubezpieczeń inżynierskich Grupa nieustannie przygląda się nowym, ekologicznym technologiom i możliwości ich ubezpieczenia, co jest warunkiem koniecznym do zapewnienia odpowiedniej ochrony ubezpieczeniowej w związku z wymaganym przejściem na zieloną energię. Grupa Talanx jest już jednym z najważniejszych ubezpieczycieli i reasekuratorów OZE, takich jak (lądowa i morska) energia wiatrowa, technologia fotowoltaiczna i geotermalna, energia wodna, produkcja wodoru oraz przekształcania ich w energię, aż po technologie magazynowania energii. Oznacza to, że Grupa jest dobrze przygotowana do skutecznego wspierania zmian strukturalnych w sektorze energetycznym poprzez dostarczanie odpowiednich produktów umożliwiających transfer ryzyka.

Ponadto Grupa dąży do silniejszego zaakcentowania kwestii zrównoważonego rozwoju w całej swojej ofercie detalicznej i komercyjnej w Niemczech i innych krajach oraz do optymalizacji wpływu swoich produktów na zrównoważony rozwój. Nowe aspekty zrównoważonego rozwoju są na bieżąco uwzględniane w działalności związanej z ubezpieczeniami na życie. Nowa oferta zrównoważonych produktów HDI Niemcy pozwala klientom wybierać spośród wielu różnych zrównoważonych produktów funduszowych. Co więcej, usługi doradztwa dla klientów umożliwiają nie tylko poznanie preferencji klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju, ale i przekazywać im wyczerpujące informacje na temat celów określonych funduszy w zakresie zrównoważonego rozwoju. Podczas wstępnej selekcji oferowanych funduszy pod uwagę brane są zarówno preferencje klientów, jak i surowe kryteria zrównoważonego rozwoju.

Istotnym instrumentem określającym kryteria przejrzystości w działalności ubezpieczeniowej jest rozporządzenie w sprawie systematyki. Niemniej, uwzględnia ono tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń majątkowych i wypadkowych i odnosi się jedynie do celu środowiskowego określonego jako „adaptacja do zmian klimatu”. Oznacza to, że obejmuje ono tylko te linie ubezpieczeń, które wyraźnie ubezpieczają ryzyko związane ze zmianami klimatycznymi.

Od roku obrotowego 2021 Grupa Talanx wykazuje składki kwalifikujące się do systematyki, tj. całość składek brutto z tych linii ubezpieczeń, które oprócz innych ryzyk ubezpieczają także ryzyko zmian klimatu. Odpowiednie KPI dotyczące systematyki przedstawiono w sekcji „Wskaźniki i cele” poniżej. Począwszy od roku obrotowego 2023 Grupa będzie raportować składki brutto zgodne z systematyką dla linii ubezpieczeń, w miarę sukcesywnego wprowadzania rozporządzenia w sprawie systematyki oraz zgodnie z procedurą przyjętą dla obszaru inwestycyjnego. KPI zgodne z systematyką będą jednak znacznie mniejsze niż KPI kwalifikujące się do systematyki, ponieważ te pierwsze obejmują tylko polityki, które wyraźnie uwzględniają ryzyko zmiany klimatu i które spełniają również inne techniczne kryteria selekcji.

### Klimat i ochrona środowiska w przedsiębiorstwie

Kształtowanie własnego śladu środowiskowego i w miarę możliwości jego ograniczanie stanowi integralny element strategii zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx.

Grupa jako podmiot oferujący usługi ubezpieczeniowe i finansowe nie posiada żadnych zakładów produkcyjnych. W związku z powyższym jej działalność ma zasadniczo mniejszy wpływ na środowisko lub klimat niż, na przykład, działalność przedsiębiorstw produkcyjnych lub firm, które w dużym stopniu korzystają z surowców. Niemniej, Grupa zatrudnia ok. 24 000 pracowników na całym świecie, a ci zużywają energię i materiały, odbywają podróże służbowe oraz wykonują pracę mobilną. Ponadto Grupa nabywa produkty i materiały eksploatacyjne, które są potrzebne pracownikom do wykonywania pracy, takie jak sprzęt biurowy, sprzęt i oprogramowanie IT oraz produkty żywnościowe dla stołówek. Grupa systematycznie podejmuje wysiłki w celu realizacji dwóch głównych celów środowiskowych w swojej działalności. Są to:

- Zachowanie neutralności klimatycznej w Niemczech, gdzie zatrudnionych jest ponad 44% pracowników Grupy oraz
- Osiągnięcie celów zerowej emisji netto na poziomie operacyjnym w całej Grupie najpóźniej do 2030 r. (Zakres 1, 2 i 3, w tym kompensacja).

Grupa systematycznie redukuje emisję dwutlenku węgla, stara się jak najefektywniej korzystać z energii i innych zasobów, zaopatruje się w energię ze źródeł odnawialnych i kompensuje pozostałe emisje w Niemczech za pomocą certyfikatów redukcji emisji. Ponadto dąży ona do odpowiedzialnego zużycia wody i papieru oraz do zmniejszenia ilości odpadów w całym przedsiębiorstwie.

Talanx wdraża międzynarodową normę ISO 14064, dotyczącą gazów cieplarnianych (GHG). W okresie sprawozdawczym 2022 r. Grupa systematycznie rozwijała wewnętrzne wytyczne i regulacje mające na celu zapewnienie jednolitego podejścia do gromadzenia danych, raportowania i kwantyfikacji emisji gazów cieplarnianych w całej organizacji. Emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 1 i 2 oraz emisje z Zakresu 3 związane z podróżami służbowymi, działaniami związanymi z paliwem i energią, zużyciem papieru i wody są mierzone i raportowane zgodnie z progami raportowania określonymi w podejściu

operacyjnym Protokołu GHG. W Niemczech w okresie sprawozdawczym 2022 do Zakresu 3 dodano kategorie centrów danych i pracy zdalnej.

Kategorie sprawozdawcze obejmują:

- Zakres 1: Bezpośrednie emisje ze źródeł będących własnością organizacji lub przez nią kontrolowanych (ciekłe lub gazowe paliwa kopalne, własne i leasingowane pojazdy oraz czynniki chłodnicze emitowane przez systemy chłodzenia).
- Zakres 2: Emisje pośrednie z zakupionej lub uzyskanej energii (energia elektryczna, ciepło sieciowe, para wodna i woda chłodząca)
- Zakres 3: Emisje pośrednie związane z działalnością gospodarczą i łańcuchami dostaw (np. podróże służbowe lub zakupione towary i usługi)

W 2022 r. całkowita emisja Grupy z wyłączeniem Hannover Re wyniosła 31 106 ton metrycznych ekwiwalentu CO<sub>2</sub> (CO<sub>2</sub>e). Oznacza to spadek o 37% w porównaniu z rokiem 2019 (podstawa dla okresu sprawozdawczego 2021 r. zmieniła się na 30 487 ton w wyniku dostosowania Zakresu 3). W bardziej szczegółowym ujęciu, 8 318 ton dotyczyło emisji objętych Zakresem 1, natomiast 10 074 ton – emisji objętych Zakresem 2. Całkowita emisja Zakresu 3 wyniosła 12 714 ton. Utrzymanie spadku emisji w porównaniu z 2019 r. wskazuje na długoterminowe pozytywne efekty fundamentalnych zmian w zasadach wykonywania pracy. Ma ono także związek z ciągłymi staraniami Grupy mającymi na celu zmniejszenie jej śladu środowiskowego.

### Wskaźniki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów, wskaźników i KPI (systematyka) dotyczących kwestii związanych z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniami oraz działaniami na rzecz ochrony klimatu i środowiska w przedsiębiorstwie.

Ponadto Grupa Talanx opracowuje obecnie jednolite wskaźniki i parametry oraz odpowiednie procesy, które umożliwią stosowanie konkretnego podejścia do zarządzania neutralnymi klimatycznie portfelami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowymi zgodnie z celami klimatycznymi Porozumienia Paryskiego.

Kluczowe zmiany we wskaźnikach KPI w ujęciu rok do roku wynikają przede wszystkim z możliwości uwzględnienia – po raz pierwszy – w inwestycjach informacji dotyczących systematyki pochodzących od emitentów. Grupa zakłada, że KPI będą nadal się zmieniać w przyszłych okresach sprawozdawczych w miarę udostępniania większej ilości danych i zwraca uwagę na brak wiarygodnych danych i jednolitości w raportowaniu – obecnie dostępne informacje na temat kwalifikowalności inwestycji mają bardzo ograniczone znaczenie.

Ze względu na niejasne wymogi regulacyjne dotyczące sposobu raportowania wskaźników KPI za rok obrotowy 2022 informacje dotyczące kwalifikowalności odnoszą się wyłącznie do tej części obrotów, która została wygenerowana w ramach działalności emitentów

kwalifikującej się i niekwalifikującej się do systematyki. Można oczekiwać, że informacje te będą istotniejsze od wskaźników KPI opartych na wydatkach inwestycyjnych

(CapEx). W związku z powyższym te KPI nie zostały przedstawione dodatkowo ze względu na stosunek kosztów do korzyści.

#### CELE I DZIAŁANIA: KWESTIE ZWIĄZANE Z KLIMATEM I ŚRODOWISKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami	Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla (Zakres 1 i 2) o 30% w porównaniu do poziomu bazowego z 2019 roku	Cała Grupa	-20%	-15%
		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	Cała Grupa	7,9 mld euro <sup>1</sup>	7,2 mld euro
		Badanie ESC portfela inwestycyjnego	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Wyjście z węgla energetycznego do 2038 r.; wykluczenie spółek generujących ponad 25% swoich przychodów i energii z węgla energetycznego oraz zbycie istniejących udziałów w takich spółkach do 2038 r.	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Systematyka	Udział inwestycji kwalifikujących się do systematyki (inwestycje kwalifikujące się do systematyki/(aktywa ogółem dla KPI systematyki – obligacje skarbowe)) * 100	Cała Grupa	11,83%
	Udział inwestycji niekwalifikujących się do systematyki (inwestycje niekwalifikujące się do systematyki/(aktywa ogółem dla KPI systematyki – obligacje skarbowe)) * 100	Cała Grupa	42,57%	33,20%	
	Udział instrumentów pochodnych (instrumenty pochodne ogółem/(aktywa ogółem dla KPI systematyki – obligacje skarbowe)) * 100	Cała Grupa	0,55%	0,30%	
	Udział podmiotów niekwalifikujących się według NFRD (inwestycje w podmioty, które nie są objęte wymogiem sprawozdawczości w ramach NFRD wymogi sprawozdawcze/(aktywa ogółem dla KPI systematyki – obligacje skarbowe)) * 100	Cała Grupa	45,05%	58,70%	
	Udział obligacji skarbowych (obligacje skarbowe / aktywa ogółem dla KPI systematyki) * 100	Cała Grupa	26,31%	20,80%	

#### CELE I DZIAŁANIA: KWESTIE ZWIĄZANE Z KLIMATEM I ŚRODOWISKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Ubezpieczenia	Zerowa emisja netto do 2050 roku	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Wyjście z węgla energetycznego i piasków ropooszczędnych do 2038 r.: zmniejszenie ryzyka związanego z infrastrukturą węgla energetycznego w porównaniu z poziomem bazowym z 2019 r.	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Badanie ESC portfela ubezpieczeń	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wolumenu składek dot. energii odnawialnych i ekologicznych technologii	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych	Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych w celu złagodzenia skutków klęsk żywiołowych	Cała Grupa	W trakcie realizacji
	Wspieranie globalnego przejścia na zieloną energię poprzez zapewnienie ubezpieczenia dla energii i technologii odnawialnych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	
Systematyka		Składki kwalifikujące się do systematyki (suma linii kwalifikujących się do systematyki wg zaksięgowanych składek brutto / suma zaksięgowanych składek brutto z ubezpieczeń majątkowych/wypadkowych i reasekuracji majątkowej/wypadkowej) * 100	Cała Grupa	63,60%	62,80%
		Systematyka – składki niekwalifikujące się (suma nieakceptowanych i niekwalifikujących się do systematyki linii wg zaksięgowanych składek brutto / suma zaksięgowanych składek brutto dla ubezpieczeń i reasekuracji majątkowej/wypadkowej) * 100	Cała Grupa	36,40%	37,20%
Operacje	Zerowa emisja netto do 2030 roku	Zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych w porównaniu do 2019 r. (emisje z Zakresu 1, 2 i 3)	Cała Grupa	-37%	-38%
		Optymalizacja zużycia energii	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wykorzystania OZE	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji

<sup>1</sup> Kwota może ulec zmianie ze względu na zmiany stóp procentowych i czasu trwania. Cel ten został początkowo osiągnięty w połowie grudnia 2022 roku.

<sup>2</sup> Z wyłączeniem Hannover Re.

## S – Kwestie społeczne

### Kwestie społeczne w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniami

Jako podmiot notowany na giełdzie, zatrudniające ok. 24 000 pracowników obsługujących klientów w ponad 175 krajach na całym świecie, Grupa Talanx poważnie podchodzi do zagadnienia odpowiedzialności społecznej biznesu. Kwestie społeczne odgrywają istotną rolę przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

W obszarze inwestycji przestrzeganie standardów i zasad społecznych uznano za jeden z kluczowych kryteriów w procesach kontroli i monitorowania ESG w całej Grupie. Aby spełnić kryteria społeczne określone w ONZ Global Compact Grupa systematycznie poszerzała katalog filtrów o międzynarodowe standardy społeczne, takie jak konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP), Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka (UNGP). Grupa nie inwestuje w spółki zaangażowane w kontrowersyjne rodzaje broni (takie jak miny przeciwpiechotne) i wyklucza jednostki niespełniające odpowiednich kryteriów weryfikacji. Ponadto, Grupa usuwa ze swojego portfela spółki naruszające kryteria, biorąc pod uwagę interesy ekonomiczne społeczności ubezpieczonych klientów.

Ponadto Grupa Talanx zwiększyła wolumen zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro, intensyfikując finansowanie projektów infrastruktury publicznej (takich jak szpitale i instytucje edukacyjne) oraz inwestycje w obligacje społeczne. Fakt ten odzwierciedla społeczny wymiar polityki inwestycyjnej Grupy.

Grupa wprowadziła zmiany do swojej strategii zrównoważonego rozwoju, poszerzając ją o działania prospołeczne mające na celu „Promowanie dostępu do infrastruktury”. Społeczny wymiar tych działań – a dotyczą one transportu, energii, telekomunikacji, utylizacji odpadów, recyklingu, szpitali, uniwersytetów i budynków sądów – ujawnia się w ich pozytywnym wpływie na życie lokalnych społeczności.

Na swoim podstawowym poziomie model działalności ubezpieczeniowej umożliwia ochronę jednostek i przedsiębiorstw. Oferując usługi ubezpieczeniowe, Grupa zapewnia osobom fizycznym i firmom na całym świecie niezawodną, długoterminową ochronę finansową przed różnymi rodzajami ryzyka w ubezpieczeniach na życie. Produkty oferowane przez Grupę chronią klientów detalicznych i komercyjnych przed wszystkimi rodzajami ryzyka egzystencjalnego, a reasekuracja umożliwia oferowanie takich produktów za pośrednictwem innych firm ubezpieczeniowych na całym świecie.

Grupa, jako podmiot ponoszący ryzyko, przestrzega wszystkich międzynarodowych standardów i zasad społecznych, które stanowią kluczowe kryterium przy podejmowaniu decyzji związanych z oceną ryzyka ubezpieczeniowego.

Grupa coraz częściej uwzględnia kwestie społeczne przy projektowaniu konkretnych produktów. Przykładowo, biorąc pod uwagę tendencję do wydłużania się średniej długości życia Talanx zaoferował klientom z obszaru reasekuracji bardziej kompleksowe programy rentowe i emerytalne. W Niemczech portfel produktów mających na celu ochronę przed ryzykiem biometrycznym poszerzono o ubezpieczenie od utraty sprawności. Zarówno terminowe ubezpieczenie na życie, jak i ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy od wielu lat zajmują ważne miejsce w naszym portfelu produktów. Grupa pomaga propagować włączenie społeczne i finansowe, wspierając działalność z zakresu ubezpieczeń zdrowotnych na rynkach cierpiących na niedostatki w tym zakresie, a także zwiększa ofertę ubezpieczeń na wielu rynkach wschodzących i w krajach rozwijających się. Z kolei dostarczanie takich rozwiązań, jak ubezpieczenia rolne i mikroubezpieczenia, wspiera postęp społeczny w regionach słabo rozwiniętych. Dzięki tym produktom osoby nieposiadające dużych zasobów finansowych mogą ubezpieczyć się od podstawowych ryzyk, takich jak skutki nieudanych zbiorów czy choroby.

Grupa prowadzi również społecznie odpowiedzialne działania w zakresie doradztwa, zapewniając klientom ochronę przed ryzykiem finansowym i oferując rozwiązania uzupełniające a nawet zastępujące ofertę systemów zabezpieczenia społecznego w sektorze publicznym. Produkty Grupy w obszarze ubezpieczeń na życie pomagają odciążać systemy zabezpieczenia społecznego.

### Zaangażowanie społeczne przedsiębiorstw

Poprzez swoje zaangażowanie w działania prospołeczne Grupa Talanx przyczynia się bezpośrednio do rozwoju lokalnych społeczności i motywuje swoich pracowników do angażowania się w działalność społeczną, kampanie uświadamiające, wolontariat i akcje charytatywne. Działania te pozwalają Grupie realizować cel, jakim jest wspieranie postępu społecznego.

Grupa dobrowolnie składa raporty dotyczące „zaangażowania społecznego”, realizując w ten sposób zobowiązanie do zachowania transparentności. Działalność Talanx wywiera pozytywny wpływ na społeczeństwo, który wykracza swoim zakresem poza działalność gospodarczą.

Wszystko jednostki Grupy zachęca się do wspierania akcji charytatywnych i udziału w inicjatywach społecznych. Zaangażowanie przybiera różne formy i jest zawsze dostosowane do lokalnych potrzeb. Obejmuje ono bardzo szeroki zakres działań na rzecz klientów, pracowników oraz miejscowej społeczności. Ważną rolę odgrywa tu również wspierana przez Grupę Fundacja HDI.

W związku ze zmianą głównych celów społecznych strategii zrównoważonego rozwoju w roku 2022 Grupa zamierza teraz ukierunkować swoje wysiłki na realizację działań w czterech głównych obszarach. Są to: „Różnorodność, równość i integracja”, „Doświadczenie pracownika”, „Zapewnienie dostępu do edukacji” i „Promowanie dostępu do infrastruktury”.

## Kwestie pracownicze

Jako trzecia co do wielkości grupa ubezpieczeniowa w Niemczech, posiadająca powiązania biznesowe w ponad 175 krajach, Grupa Talanx jest ważnym pracodawcą, który wywiera znaczący wpływ na lokalne społeczności. Ze względu na zdecentralizowaną strukturę Grupy i wynikające z tego różnice lokalne, należy zauważyć, że poniższy opis dotyczy przede wszystkim niemieckiego podmiotu Grupy, który zatrudnia ponad 44% wszystkich pracowników organizacji.

Działania Grupy w zakresie zasobów ludzkich mają na celu wspieranie i docenianie pracowników, zgodnie z hasłem „Razem stawiamy czoła nieoczekiwanemu i wspieramy przedsiębiorczość”. Ubezpieczenie oznacza wspólną pracę, trzymanie się razem i współdziałanie, dotyczy to zwłaszcza pracowników. Jednym z kluczowych celów Grupy w tym obszarze jest przyciąganie nowych pracowników, ich szkolenie oraz zatrzymywanie.

W dniu 1 lipca 2022 r. Caroline Schlienkamp, członek zarządu, została powołana na stanowisko dyrektora ds. stosunków pracy, odpowiedzialnego m.in. za obszar HR. Obecnie trwają prace nad nową strategią dotyczącą zasobów ludzkich – ma ona zostać omówiona i uzgodniona najpóźniej początkiem 2023 r., a następnie ogłoszona i wdrożona. Jednym z pierwszych działań podjętych w okresie sprawozdawczym było przemianowanie funkcji zasobów ludzkich na funkcję „Ludzie i Kultura”. Grupa skupia się na swoich pracownikach, ich potrzebach i rozwoju, pragnie ich wspierać i inspirować, gdyż ma świadomość, że przyczyni się to do długofalowego sukcesu Grupy.

Trzy główne obszary – rekrutacja, wsparcie zasobów ludzkich i rozwój zasobów ludzkich – są ze sobą ściśle powiązane i wszystkie odgrywają istotną rolę w rozwiązywaniu bieżących problemów dotyczących personelu, 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 zapewnianie najnowocześniejszych warunków pracy.

W roku 2021 podpisano New-Work@HDI, porozumienie dotyczące organizacji pracy w niemieckich jednostkach Grupy. Określa ono zasady funkcjonowania w tzw. nowej normalności i wspiera modele oparte zarówno na pracy mobilnej, jak i pracy w biurze. W ten sposób Grupa zapoczątkowała budowanie autentycznej wspólnoty, kontynuowane podczas pandemii COVID-19 i później. Grupa wspiera elastyczność w pracy, a tym samym pracę mobilną, a jednocześnie wyznaje zasadę, że osobisty kontakt pozwala pracownikom integrować się z zespołem i Grupą. „Nowa normalność” wiąże się z kulturą korporacyjną opartą na zaufaniu.

Dzięki zachodzącym obecnie zmianom środowisko pracy staje się coraz bardziej nowoczesne i sprawne. Zwiększa to zarówno atrakcyjność Spółki na rynku pracy, jak i satysfakcję, lojalność i motywację pracowników. Grupa

pragnie budować i rozwijać konsekwentną, stabilną i pozytywną kulturę pracy.

## Talanx jako pracodawca

Grupa Talanx umożliwia swoim pracownikom osiągnięcie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym dzięki takim środkom jak elastyczny model czasu pracy, możliwość pracy w niepełnym wymiarze godzin i pracowniczy program emerytalny. Ponadto, system pracy mobilnej sprzyja bardziej elastycznemu zarządzaniu miejscem pracy, a co za tym idzie zachowaniu równowagi między życiem rodzinnym a pracą.

Grupa Talanx od wielu lat proponuje pracownikom mającym dzieci rozwiązania socjalne, dzięki którym mogą oni godzić obowiązki opiekuńcze z zawodowymi. Przy siedzibie firmy w Kolonii funkcjonuje przedszkole oraz placówka oferująca doraźne wsparcie rodzicom mającym przejściowe problemy ze znalezieniem opieki do dziecka. Ofertę poszerzono w roku 2021 roku wraz z otwarciem przykładowej placówki opieki dziennej w Hanowerze. Od 2014 roku rodzice, którzy wrócili do pracy po urlopie rodzicielskim, otrzymują w pierwszym roku po powrocie nieopodatkowany zasiłek w wysokości do 100 euro miesięcznie na pokrycie kosztów opieki nad dziećmi w wieku przedszkolnym. Ponadto, rodzice mogą korzystać z pomocy organizacji partnerskiej, która świadczy usługi w zakresie edukacji domowej oraz animacji czasu wolnego dla dzieci w okresie wakacji (zajęcia wirtualne i lokalne). We współpracy z kolejnym partnerem Grupa wspiera również pracowników, którzy sprawują długoterminową opiekę nad bliskimi lub sami wymagają opieki. Po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym hanowerski oddział Grupy wdrożył – bardzo dobrze przyjęty – program opieki wakacyjnej nad dziećmi pracowników. Jego oferta zostanie poszerzona w przyszłym roku.

Pracownicy niemieckich jednostek Grupy mogą dbać o swoje zdrowie dzięki dostępowi do szerokiej gamy usług oferowanych w ramach kompleksowego programu promocji zdrowia. Usługi te obejmują m.in. karnety na siłownię, zdrowie odżywianie, opiekę psychologa i zapobieganie uzależnieniom. W 2022 r. ponownie zorganizowano Rok Zdrowia HDI. Ponadto, co dwa miesiące organizowane są nowe wydarzenia, których tematyka zmienia się w zależności od sezonu. Ich celem jest motywowanie i inspirowanie pracowników do podjęcia działań prozdrowotnych i skorzystania z istniejącej oferty. W 2022 roku po raz trzeci zorganizowano cyfrowy Tydzień Zdrowia, tym razem pod hasłem „Siedzenie to nowe palenie”. Jego celem było przekazanie pracownikom informacji na temat korzystnego wpływu aktywności ruchowej na zdrowie, zmniejszenie stresu i promocja zdrowia. Ponadto, pracownicy mają dostęp do bezpłatnego, anonimowego doradztwa psychologicznego i usług rodzinnych w przypadku problemów osobistych, zawodowych lub psychologicznych.

Grupa stosuje wynikowy system wynagradzania, uwzględniający zakres obowiązków i kompetencji poszczególnych członków personelu, w którym

wynagrodzenie uzależnione jest od wyników osiągniętych przez pracownika, a także świadczenia socjalne. Grupa zapewnia konkurencyjność swoich wynagrodzeń dzięki wewnętrznym i zewnętrznym analizom oraz ewentualnym korektom. Wynagrodzenie jest adekwatne do stanowiska, posiadanych kwalifikacji i uzyskiwanych wyników. Dla Widelki płacowe dla poszczególnych stanowisk są zgodne z warunkami układu zbiorowego dla branży ubezpieczeniowej. Ponadto, wynagrodzenia na stanowiskach kierowniczych ustala się na podstawie oceny stanowisk przeprowadzanej przy użyciu standardowej metody Haya.

Oprócz wynagrodzenia wynikowego, elastycznych godzin pracy i możliwości pracy mobilnej Grupa Talanx oferuje swoim pracownikom świadczenia socjalne, w tym świadczenia emerytalne, fundusz oszczędnościowy oraz premie świąteczne i wakacyjne. Efektywność tych świadczeń odzwierciedla umiarkowany 8% wskaźnik rotacji pracowników Grupy oraz długi przeciętny okres zatrudnienia pracowników w niemieckich oddziałach (15 lat).

W 2022 r. pracownicy Grupy w Niemczech (wyluczając Hannover Re) mieli możliwość uczestniczenia w piątym pracowniczym programie akcyjnym Talanx AG. Z oferty skorzystało łącznie – podobnie jak w poprzednim rekordowym roku – 42% pracowników. Po raz kolejny mogli oni wybrać jedną z trzech dostępnych opcji, otrzymując dofinansowanie w wysokości do 1440 euro – była to kwota wolna od podatku. Łączna liczba akcji objętych w ciągu pięciu lat trwania programu wyniosła 951 944.

### Rekrutacja i rozwój pracowników

Utworzone w 2022 roku wspólne Centrum Rekrutacyjne Grupy (do którego nie przystąpiło jedynie Hannover Re) skupia w sobie wszystkie elementy procesu rekrutacji – od budowania marki pracodawcy po rozmowy kwalifikacyjne. Projekt ten znacząco przyspieszył i upłynnił rekrutację w Grupie, skupiając się na określonych grupach kandydatów. Od 2021 roku Grupa prowadzi rekrutację pod marką HDI. Podobnie jak w poprzednich latach, Grupa stosowała spersonalizowane podejście do rekrutacji poszczególnych grup kandydatów, umożliwiając potencjalnym pracownikom wgląd w codzienną pracę firmy i jej kulturę korporacyjną.

Grupa jako pracodawca częściej korzystała z takich kanałów komunikacji cyfrowej i mediów społecznościowych, jak LinkedIn i Instagram. Utworzono również konto na portalu TikTok aby dotrzeć do potencjalnych kandydatów z Pokolenia Z i Alpha. Ponadto, Grupa prowadzi rekrutację wśród studentów (targi pracy, podcasty prowadzone przez własnych studentów Grupy HDI w Niemczech). Grupa nie tylko korzysta z nowych kanałów komunikacji, ale i optymalizuje ogłoszenia o pracę. Coraz więcej ofert dotyczy pracy w niepełnym wymiarze godzin, pojawiają się nowe programy szkoleń zawodowych, programy łączące kursy zawodowe i studia wyższe oraz staże dla absolwentów. Fundacja HDI i program Deutschlandstipendium Grupy HDI oferują szczególnie utalentowanym studentom

wsparcie finansowe i ułatwiają odnalezienie się na rynku pracy. Co więcej, Grupa opracowała nowy program rozwoju dla własnych studentów i stażystów, w ramach którego utalentowani studenci, którzy zostali zatrudnieni, mogą od 2023 r. skorzystać z pomocy finansowej. Wzmacnia to więc nowych pracowników z Grupą HDI już na wczesnym etapie współpracy.

Przy obsadzaniu wolnych stanowisk kierowniczych średniego szczebla stosuje się obiektywny proces selekcji, obejmujący testy umiejętności i różnorodne ćwiczenia sytuacyjne, które są monitorowane przez kilku obserwatorów. Przy obsadzaniu stanowisk kierowniczych wyższego szczebla przeprowadzany jest zewnętrzny audyt. Zapewnia to obiektywne podejście do rekrutacji kadry kierowniczej wszystkich szczebli.

Grupa rozumie, jak istotny jest stały wzrost i rozwój pracowników. W niepewnym świecie wciąż zmieniają się wymagania dotyczące wiedzy i umiejętności. Sytuacja ta ma również wpływ na to, jak podchodzimy do edukacji, gdyż umiejętność szybkiego zdobywania wiedzy to jedna z kluczowych kompetencji w procesie transformacji. Pracownicy Grupy korzystają z tradycyjnych form nauczania, uczą się od siebie nawzajem, a także mają bezpośredni dostęp do szkoleń online. Wiele programów szkoleniowych dostępnych jest w formie cyfrowej lub wirtualnej.

Szkolenia organizowane przez Grupę mają na celu nie tylko ugruntowanie i poszerzenie wiedzy zawodowej, językowej i metodologicznej pracowników, ale służą także rozwojowi umiejętności interpersonalnych oraz propagowaniu kultury korporacyjnej opartej na szacunku. Wyjątkowa oferta szkoleniowa, np. kursy z zakresu transformacji agile, uwzględnia zmiany na rynku pracy. Grupa wspiera poszczególne grupy kandydatów proponując im udział w różnorodnych programach, nierazko o zasięgu międzynarodowym, ukierunkowanych na specyficzne potrzeby tych grup. Chodzi tu o programy kierowane do młodych profesjonalistów, wybranych pracowników o wysokim potencjale, ekspertów oraz kadry kierowniczej średniego i wyższego szczebla. W 2022 r. po raz pierwszy zorganizowano *Female Empowerment*, program na rzecz wzmocnienia pozycji kobiet, przeznaczony dla utalentowanych pracowników. Ponadto udział w konferencjach dotyczących rozwoju zasobów ludzkich pozwala Grupie na systematyczną identyfikację i szkolenie pracowników i menedżerów o wysokim potencjale w całym Niemczech. W przyszłości umożliwi jej to obsadzenie wolnych stanowisk własnymi pracownikami.

„Together Leadership Journey” (Wspólna podróż liderów) to inicjatywa transformacji kulturowej wdrażana w całej Grupie. Liczne warsztaty, w których udział wzięli przedstawiciele kadry kierowniczej wszystkich szczebli, umożliwiły przyjrzenie się wspólnym zasadom przywództwa w Grupie, tj. przejrzystości, współpracy i zaangażowaniu, i wzmocniły wpływ tych zasad na postępowanie uczestników. Celem tych wysiłków jest budowanie zaufania pomiędzy menedżerami i ich zespołami oraz wspólne opracowanie zasad funkcjonowania w „nowej normalności”. Grupa

powinna zapewniać psychologicznie bezpieczne środowisko pracy, umożliwiające pracownikom wyrażanie własnego zdania i przekazywanie szczerych opinii. W 2022 r. wdrożono projekt „Feedback Arena”, mający na celu wzmocnienie kultury informacji zwrotnej w Grupie. W ubiegłym roku wdrażano również „LET’S GROW”, czyli partycypacyjny model rozwoju, wspierający ciągły rozwój uczestników poprzez dostęp do informacji zwrotnej od współpracowników. Kolejnym instrumentem, który ma na celu promowanie współpracy, jest przegląd roczny prowadzony pod hasłem „Porozmawiajmy”, propagujący kulturę swobodnego przekazywania opinii i rozwój pracowników.

O tym, jak dużą wagę przywiązujemy do naszej kultury informacji zwrotnej, świadczy również przeprowadzona już po raz czwarty z rzędu „Kontrola stanu organizacji” (OHC). Pracowników Grupy poproszono o wyrażenie opinii na temat m.in. kultury korporacyjnej i organizacji. OHC obejmuje szeroki zakres narzędzi i metod, które wspierają zespoły we wdrażaniu ustaleń z badania i usprawniają współpracę.

### Różnorodność, równość i inkluzywność

W 2013 roku Zarząd Grupy Talanx podpisał niemiecką Kartę Różnorodności. We wrześniu 2020 obszar Różnorodności i Inkluzywności przekazano pod opiekę jednemu z członków Zarządu, natomiast w 2021 roku utworzono i obsadzono nowe stanowisko dedykowane „Zarządzaniu Różnorodnością i Inkluzywnością”.

Wszystkie podmioty Grupy (oprócz Hannover Re) zobowiązały się do uwzględnienia kwestii różnorodności, równości i włączenia (DE&I) w swojej strategii i propagowania hasła „Bądź sobą. Razem tradycyjnie się różnimy”. Zaangażowanie w DE&I oraz przyjęta strategia znajdują odzwierciedlenie w szeregu zainicjowanych już działań i środków, które są stopniowo wdrażane w całej Grupie. Są to:

- Oparta na sześciu zasadach Polityka DE&I uzupełniająca Kodeks Postępowania (wsparcie dla DE&I; zagwarantowanie równych szans, uczciwości i szacunku; zero tolerancji dla dyskryminacji; aktywne promowanie odwagi obywatelskiej; wiedza jako siła i przejrzystość).
- Wprowadzenie języka inkluzywnego (w 2022 r. Grupa skupiła się na różnorodności związanej z płcią i tożsamością płciową).
- Pakiet środków na 2022 r. (w tym warsztaty i okrągłe stoły z Zarządem, wewnętrzne kampanie komunikacyjne, akcje uświadamiające dla osób odpowiedzialnych za rekrutację, mentoring i szkolenia).
- Uczestnictwo w BeyondGenderAgenda, zewnętrznej sieci różnorodności.

Grupa Talanx dąży również do zwiększenia odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych. Oprócz poszerzania oferty szkoleń, programów mentorskich i sieci Women@Talanx Grupa postawiła sobie za cel obsadzenie kobietami połowy wszystkich wolnych stanowisk kierowniczych. Zależy nam,

aby nasze pracownice mogły zachować równowagę między pracą a życiem rodzinnym. Cel ten realizowany jest m.in. poprzez umożliwienie pracy na stanowiskach kierowniczych w niepełnym wymiarze godzin, pilotażowy projekt mentorski dla kobiet, zapewnienie elastycznej i niezawodnej opieki nad dziećmi i krewnymi, wdrażanie elastycznych modeli czasu pracy i dzielone stanowiska kierownicze. Ponadto, w 2022 r. do zarządu Talanx AG powołano pierwszą kobietę.

Od początku 2021 roku Grupa regularnie organizuje szkolenia dotyczące nieświadomych uprzedzeń, a od 2022 r. – szkolenia na temat rasizmu, pod hasłem „Razem lepiej: u nas nie ma miejsca na rasizm ani dyskryminację”. Ważną rolę w propagowaniu inkluzywności w miejscu pracy odgrywa język – również i w tym obszarze organizowane są regularne szkolenia i sesje coachingowe.

Grupa kontynuowała działania edukacyjne i uświadamiające w 2022 roku. Poszczególne miesiące poświęcone były takim tematom, jak „płeć i tożsamość płciowa”, „orientacja seksualna” oraz „religia i ideologia”.

Ponadto, przeprowadzono szereg warsztatów dotyczących różnorodności, w których udział wzięli członkowie Zarządu, kadry kierowniczej i pracownicy.

W 2014 roku utworzono sieć dla kobiet Women@Talanx, a w 2021 r. uruchomiono międzynarodową sieć LGBTIQ\* pride@hdi, sieć HDI Starters Network dla stażystów i studentów oraz sieć Safe(r) Space wspierającą osoby czarnoskóre i mniejszości etniczne. W roku 2022 działalność rozpoczęły trzy kolejne sieci: międzynarodowa społeczność DE&I, Parents@hdi i Internationals@HDI.

### Odpowiedzialność wobec klientów

Działania w tym obszarze to przede wszystkim jasne i zrozumiałe informowanie klientów o rozwiązaniach ubezpieczeniowych, zachęty finansowe w systemie wynagrodzeń za rzetelne doradztwo sprzedażowe oraz szybka i przejrzysta likwidacja szkód – każde z nich ma znaczący wpływ na satysfakcję klienta. Grupa traktuje priorytetowo potrzeby klientów, co znajduje odzwierciedlenie w Wartościach Talanx odnoszących się do „kompleksowej orientacji na klienta”. Oprócz wysokiej jakości doradztwa kluczowymi elementami strategii Grupy w tym obszarze 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 szereg wymogów dotyczących przekazywania informacji klientom. Wymogi te spełniają wszystkie spółki z niemieckiego pionu detalicznego.

Od dnia 10 marca 2021 r. w całej UE obowiązuje rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088, ustanawiające wymogi w zakresie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze finansowym. Wprowadzają one szereg

obowiązków dotyczących przedsiębiorstw, produktów i pośredników:

- Spółki muszą ujawniać informacje o zrównoważonym rozwoju.
- Informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju muszą być dołączane do opisów niektórych produktów (produkty inwestycyjne oparte na ubezpieczeniach – IBIP, programy pracowniczych programów emerytalnych, produkty emerytalne Riester i podstawowe produkty emerytalne).
- Pośrednicy ubezpieczeniowi muszą przekazywać informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju zarówno ogólnie, jak i przy udzielaniu porad dotyczących określonych produktów.

Ponadto, dostarczanie zrozumiałych informacji na temat rozwiązań ubezpieczeniowych jest kluczowym elementem Kodeksu Postępowania w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, opracowanego przez Niemieckie Stowarzyszenie Ubezpieczycieli (GDV). Spółki należące do Pionu Detalicznego w Niemczech dobrowolnie zobowiązały się do przestrzegania tego Kodeksu.

Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD) od 23 lutego 2018 r. towarzystwa ubezpieczeniowe muszą spełniać bardziej rygorystyczne wymogi w zakresie nadzoru i zarządzania. Wprowadzono również bardziej restrykcyjne wymogi dotyczące kwalifikacji i udzielanych porad – spełniają je spółki z niemieckiego pionu detalicznego. Ze skutkiem od dnia 2 sierpnia 2022 r. wprowadzono dwa rozporządzenia delegowane Komisji, rozszerzające przepisy IDD o aspekty zrównoważonego rozwoju. Kwestie zrównoważonego rozwoju muszą być teraz uwzględniane podczas opracowywania i przeglądu produktów oraz w odniesieniu do rynku docelowego. Cele zrównoważonego rozwoju muszą być brane pod uwagę przy ustalaniu istnienia ewentualnych konfliktów interesów w związku z dystrybucją ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych. Ponadto do testu odpowiedniości i adekwatności należy dodać oświadczenie, zgodnie z którym doradcy będą musieli zapytać klientów o ich preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnić je w miarę możliwości. Spółki niemieckiego pionu detalicznego spełniają wszystkie powyższe wymogi.

HDI Niemcy zobowiązuje swoich agentów na wyłączność, banki i innych partnerów, z którymi współpracuje do stawiania potrzeb klienta w centrum działań brokerskich na etapie konsultacji. Umowy zawierane z agentami wyłącznymi zobowiązują tych ostatnich do przestrzegania zasad podstawowego kodeksu dla agentów ubezpieczeniowych HDI, natomiast umowy z brokerami/agentami niewyłącznymi zawierają obowiązek przestrzegania kodeksu postępowania GDV lub innego zweryfikowanego kodeksu dla brokerów. Ponadto, istnieje wymóg starannego dokumentowania konsultacji za pomocą standardowych formularzy sprawozdawczych. Proces ten monitoruje Dział Zarządzania Reklamacjami. Nieodłącznym elementem dokumentacji wniosku/umowy jest potwierdzenie przez klienta, że otrzymał on poradę w

formie pisemnej lub (w wyjątkowych przypadkach), że wyraźnie zrezygnował z takiej formy. Także standardowe procesy sprzedaży cyfrowej stosowane przez HDI przewidują sporządzenie i udostępnienie klientom dokumentu konsultacyjnego.

Udzielanie klientom zrozumiałych informacji i skoncentrowanie na ich potrzebach to elementy weryfikowane w ramach niezależnych przeglądów i audytów. 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. Weryfikacja jest powtarzana okresowo przez niezależnych audytorów zgodnie z normą IDW PS980.

Komitet Sterujący ds. Zgodności HDI Germany jest głównym organem sterującym i nadzorczym w odniesieniu do systemów zarządzania zgodnością stosowanych przez spółki, które podpisały Kodeks Postępowania GDV, oraz w odniesieniu do wdrożenia wymogów dotyczących osób podejmujących istotne ryzyko w niemieckim pionie detalicznym, wynikających z transpozycji IDD do prawa krajowego i wdrożenia odpowiednich przepisów krajowych. Aby zapewnić posiadanie niezbędnych kwalifikacji i wiedzy fachowej wymaganych do doradzania klientom zainteresowane spółki Grupy Talanx aktywnie uczestniczą w inicjatywie „Gut beraten – Weiterbildung der Versicherungsvermittler in Deutschland” zainicjowanej przez GDV i stowarzyszenia reprezentujące pośredników niemieckiego sektora ubezpieczeń. Wszyscy agenci na wyłączność są umownie zobowiązani do udziału w tej inicjatywie. Niemiecki pion detaliczny dokonał przeglądu wszystkich istniejących umów pod kątem zapisów 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 stosują różne instrumenty badania satysfakcji klientów – od badań własnych prowadzonych w punktach kontaktu z klientem, przez zewnętrzne narzędzia oceny, aż po specjalistyczne konferencje i dialog z interesariuszami, stanowiące element działań Grupy w obszarze zarządzania zrównoważonym rozwojem.

Z uwagi na wojnę w Ukrainie i będący jej następstwem wzrost inflacji, firma HDI Versicherung wprowadziła możliwość odroczenia płatności składek dla niektórych klientów detalicznych w Niemczech. Właścicielom pojazdów zarejestrowanych w Ukrainie i poruszających się po niemieckich lub polskich drogach bez dowodu ubezpieczenia („zielonej karty”) zaproponowano ubezpieczenie OC od HDI Versicherung (w Niemczech) lub Warty (w Polsce) w postaci polisy transgranicznej.

### Prawa człowieka i łańcuch dostaw

Grupa Talanx poważnie traktuje swoje obowiązki wobec klientów, inwestorów, pracowników i partnerów biznesowych związane z przestrzeganiem przepisów, konwencji i regulacji dotyczących praw człowieka i



aktywnego wspierania praw pracowniczych. Ujawnione poniżej informacje mają zapewnić przejrzystość wymaganą m.in. przez art. 54 ust. 5 brytyjskiej Ustawy o współczesnym niewolnictwie z 2015 r., w zakresie, w jakim ma ona zastosowanie.

Po wprowadzeniu Kodeksu Postępowania obowiązującego wszystkich pracowników Grupy i rozszerzonego w 2021 r. o kwestie związane z przestrzeganiem praw człowieka, w minionym roku obrotowym Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu zapewnienie poszanowania praw człowieka. Zasady zawarte w Kodeksie Postępowania jasno zakazują przymuszania do pracy przy użyciu przemocy lub zastraszania. Wszelkie formy pracy przymusowej, pracy dzieci i handlu ludźmi są wyraźnie zabronione, podobnie jak inne formy wykorzystywania pracowników. Uczciwość, uprzejmość i poszanowanie dla godności pracowników i praw osobistych poszczególnych osób to kluczowe zasady Kodeksu, stanowiące podstawę wzajemnych relacji między pracownikami. W roku 2022 zasady te poszerzono, włączając do Wytycznych z zakresu zgodności nowy rozdział dotyczący zrównoważonego rozwoju. Wytyczne te są skierowane do wszystkich pracowników Grupy na całym świecie i określają minimalne standardy zgodności. Nowy rozdział zawiera głównie zasady i obowiązki dotyczące przestrzegania praw człowieka, wynikające z niemieckiej ustawy o dochowaniu należytej staranności w łańcuchu dostaw (LkSG), która weszła w życie 1 stycznia 2023 r.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym Grupa opublikowała na swojej stronie internetowej oświadczenie dotyczące polityki z zakresu praw człowieka, w którym wyraźnie zobowiązała się do poszanowania praw człowieka i dochowania należytej staranności w tym zakresie.

Grupa Talanx wdraża system zgłaszania nieprawidłowości, dostępny dla pracowników organizacji i osób z zewnątrz,

który umożliwia zgłaszanie naruszeń praw człowieka (także anonimowo).

Oprócz wewnętrznych zasad, takich jak te zawarte w Kodeksie Postępowania, Grupa Talanx opracowała Kodeks Postępowania dla partnerów zewnętrznych do przestrzegania praw człowieka. W minionym roku obrotowym do dokumentu wprowadzono poprawki uwzględniające przepisy LkSG, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

Przystępując do programu ONZ Global Compact, Grupa Talanx zobowiązała się do przestrzegania międzynarodowych praw człowieka. Pierwsze sześć zasad tej inicjatywy dotyczy poszanowania praw człowieka i wdrażania standardów pracy (podstawowe standardy pracy MOP). Podejmując decyzję o przystąpieniu do UNGC Grupa podjęła zobowiązanie wspierania międzynarodowych praw człowieka oraz zapewnienia wolności zrzeszania się, eliminowania pracy przymusowej i pracy dzieci oraz podejmowania działań zapobiegających dyskryminacji pracowników.

Ponadto Grupa bierze pod uwagę kwestie praw człowieka w swojej działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej. Ustanowiła ona takie organy decyzyjne, jak Komitet ds. Odpowiedzialnych Ubezpieczeń (RUC) i Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC), które odbywają regularne spotkania. W skład tych organów wchodzi m.in. członkowie Zarządu.

### Wskaźniki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów i działań w zakresie opisanych powyżej kwestii społecznych.

#### CELE I DZIAŁANIA: KWESTIE SPOŁECZNE

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Kwestie społeczne w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniach	Zwiększenie odpowiedzialności społecznej w inwestycjach	Badanie ESC portfela inwestycyjnego	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Wykluczenie emitentów, którzy nie spełniają kryteriów społecznych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	Cała Grupa	7,9 mld euro	7,2 mld euro
	Zwiększenie odpowiedzialności społecznej w ubezpieczeniach	Uwzględnienie kryteriów społecznych przy ubezpieczeniu ryzyka	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej na dotychczas niedostatecznie ubezpieczone grupy	Hannover Re	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Zaangażowanie społeczne przedsiębiorstw	Wzmocnienie społecznej odpowiedzialności biznesu	Wspieranie projektów charytatywnych i inicjatyw społecznych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Projekty sponsorowane przez Fundację HDI	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Talanx jako pracodawca	Zachowanie równowagi między życiem zawodowym a rodzinnym	Modele elastycznego czasu pracy	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wsparcia w zakresie opieki nad dziećmi	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wsparcia w zakresie długoterminowej opieki nad osobami bliskimi	Grupa HDI Niemcy	Wprowadzono	W trakcie realizacji
		Promocja zdrowia pracowników	Rok Zdrowia HDI, oferta dla konkretnych obszarów	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji
		Porady (medyczne) dla pracowników i profilaktyka uzależnień	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji

Międzynarodowość	Programy międzynarodowe, staż i oddelegowania za granicę	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Wynagrodzenie uzależnione od wyników	Przypisanie stanowisk do widełek placowych określonych w układzie zbiorowym dla branży ubezpieczeniowej	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Stosowanie metody oceny pracy Haya dla funkcji zarządzania	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Transformacja kulturowa	Wdrożenie Kontroli stanu organizacji (OHC) – globalnego badania pracowników	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Rekrutacja i rozwój pracowników	Rekrutacja talentów/optymalne obsadzenie wakatów	Ustanowienie centrum rekrutacyjnego	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji -
		Udział w targach pracy	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji
		Wprowadzenie ośrodków oceny dla kierownictwa średniego szczebla	Grupa HDI Niemcy	Wykonano/zorganizowano/zakończono po raz pierwszy
Wzmocnienie marki pracodawcy	Podcast HR, ukierunkowane kampanie	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Optymalizacja środków zachęcających do rozwoju zawodowego dla specjalistów i menedżerów	„Wspólna podróż liderów”, wzmocnienie umiejętności przywódczych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Koto liderów	Grupa HDI Niemcy	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
	Uruchomienie specjalnych programów rozwojowych (np. program na rzecz wzmocnienia pozycji kobiet/program wprowadzający dla nowych menedżerów).	HDI Niemcy / HDI Global	W trakcie realizacji	-
	Promowanie nowej kultury uczenia się	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	Wykonano po raz pierwszy
	Wprowadzanie koncepcji „New Work” za pomocą New Work Campus	Grupa HDI Niemcy	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
	Wzmocnienie kultury informacji zwrotnych	Cała Grupa	Wprowadzono	-

## CELE I DZIAŁANIA: KWESTIE SPOŁECZNE

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Różnorodność, równość i inkluzja	Zwiększenie różnorodności na wszystkich szczeblach zarządzania, zwłaszcza w odniesieniu do kobiet	Powoływanie pracownic i kandydatek na stanowiska kierownicze; tworzenie sieci kontaktów, program mentorski; rozszerzenie oferty seminariów mających na celu wzmocnienie pozycji kobiet.	Cała Grupa	32,30%	31,70%
	Promowanie różnorodności i równych szans	Promowanie niedyskryminacyjnego środowiska pracy, np. poprzez szkolenia zapobiegające nieświadomym uprzedzeniom, rasizmowi i dyskryminacji	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Odpowiedzialność wobec klientów	Wzmocnienie dialogu z klientami	Łatwe do zrozumienia informacje o rozwiązaniach ubezpieczeniowych	HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Prawa człowieka i łańcuch dostaw	Przekazywanie informacji o obowiązkach w zakresie należytej staranności zgodnie z LkSG w całej Grupie	Włączenie nowego rozdziału „Zrównoważony rozwój” do Polityki Zgodności dla całej Grupy, opisującego obowiązki w zakresie należytej staranności zgodnie z LkSG.	Cała Grupa	Wykonano po raz pierwszy	-

<sup>1</sup> Kwota może ulec zmianie ze względu na zmiany stóp procentowych i czasu trwania. Cel ten został początkowo osiągnięty w połowie grudnia 2022 roku.

## G – Ład korporacyjny

### Ład korporacyjny

Skuteczna, ogólnogrupowa 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 partycypacji (MitbestG). Trzy organy Spółki, t.j. 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 posiada dwupoziomą strukturę zarządzania obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza powołuje i nadzoruje Zarząd, 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 dwupoziomym systemem ładu korporacyjnego, który wyraźnie oddziela funkcje nadzoru i zarządzania.

Zgodnie z niemiecką ustawą MitbestG Rada Nadzorcza Talanx AG składa się z 16 członków: po ośmiu przedstawicieli akcjonariuszy i pracowników. Organ

powołał cztery stałe komitety, które zajmują się kwestiami uznanymi za istotne: skutecznością systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, audytem wewnętrznym oraz działaniami związanymi z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładem korporacyjnym.

Dalsze ogólne informacje na temat ładu korporacyjnego znaleźć można w Zasadach Ładu Korporacyjnego Talanx AG, Statucie spółki oraz w sekcji dotyczącej ładu korporacyjnego Sprawozdania rocznego Grupy.

## Zarządzanie ESG

W 2022 roku Grupa Talanx w dalszym ciągu wzmocniła zarządzanie zrównoważonym rozwojem, dążąc do osiągnięcia jeszcze bardziej widocznych postępów we wszystkich czterech obszarach związanych z celami strategii zrównoważonego rozwoju.

Po pierwsze, Grupa podkreśliła swoją wiarygodność jako podmiotu zaangażowanego w kwestie zrównoważonego rozwoju, wyznaczając dwóch członków Rady Nadzorczej do kontaktów w kwestiach zrównoważonego rozwoju w tym organie.

Po drugie, w dalszym ciągu wspierano funkcję zrównoważonego rozwoju w strategii Grupy Talanx poprzez sukcesywne tworzenie i rozbudowę działań zrównoważonego rozwoju w segmentach operacyjnych.

Zgodnie z wcześniejszym podejściem do zarządzania zrównoważonym rozwojem Dział Strategii i Zrównoważonego Rozwoju Grupy pełni funkcję centrum dla działań Grupy w tym obszarze. Jest on odpowiedzialny za koordynowanie i wzmocnianie działań na poziomie Grupy, a także za inicjowanie nowych działań.

Ponadto, funkcja ta współpracuje z ogólnogrupową „Siecią Ekspertów ds. Zrównoważonego Rozwoju” aby zapewnić jednostkom operacyjnym Grupy wsparcie we wdrażaniu strategicznego podejścia i wytycznych w zakresie zrównoważonego rozwoju w procesach biznesowych. Celem tych działań jest nie tylko zapewnienie holistycznej, długoterminowej strategii zrównoważonego rozwoju, ale także wprowadzenie kompleksowego systemu zarządzania, a tym samym dalsza rozbudowa sieci kontaktów. Grupa wykorzystuje pewne podstawowe procesy do nadania struktury procesowi wymiany informacji z centralnymi funkcjami, segmentami operacyjnymi oraz lokalnymi spółkami Grupy w ramach Sieci Zrównoważonego Rozwoju. Procesy te służą zwiększaniu przejrzystości w zakresie wymogów zewnętrznych i ich optymalnemu przełożeniu na działania biznesowe Spółki.

Regularna wymiana informacji odbywa się także za pośrednictwem szeregu grup roboczych zajmujących się konkretnymi kwestiami ESG.

Na poziomie segmentów operacyjnych funkcja ds. zrównoważonego rozwoju w danym dziale zrównoważonego rozwoju odpowiada za ogólną koordynację kwestii związanych z tym obszarem oraz za ich wdrażanie i raportowanie w poszczególnych segmentach. Funkcje ds. zrównoważonego rozwoju w segmentach operacyjnych podlegają Prezesowi Zarządu podobnie, jak

funkcja ds. zrównoważonego rozwoju Grupy na poziomie Grupy. Takie uplasowanie w strukturach organizacji jeszcze bardziej podkreśla znaczenie i strategiczną wagę zrównoważonego rozwoju dla Grupy.

Ponadto, Grupa ustanowiła dwa podstawowe organy ds. zrównoważonego rozwoju. Są to Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) oraz Komitet ds. Odpowiedzialnych Ubezpieczeń (RUC), którymi kierują członkowie Zarządu Grupy. Komitety te regularnie monitorują integrację kwestii zrównoważonego rozwoju ze wszystkimi podstawowymi procesami dotyczącymi decyzji ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, zgodnie z założeniami strategii. Odpowiedzialność za zrównoważony rozwój spoczywa na Zarządzie Talanx AG, który regularnie analizuje aktualny stan realizacji strategii zrównoważonego rozwoju i strategiczne obszary działania. Członkowie Zarządu omawiają szanse i zagrożenia związane z ESG, a także wpływ środowiskowy i społeczny działalności Talanx.

Co więcej, Grupa Talanx podkreśla swoją wiarygodność w obszarze zrównoważonego rozwoju i przejrzystości poprzez dobrowolne zobowiązanie się do przestrzegania uznanych międzynarodowych wytycznych, ram, inicjatyw i standardów ESG.

W zakresie podstawowej działalności Grupa zobowiązała się do stosowania Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) OZN oraz Zasad Zrównoważonego Ubezpieczenia (PSI), stanowiących wiodące na świecie standardy i wytyczne dotyczące włączaniu kryteriów zrównoważonego rozwoju do tych obszarów.

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

Począwszy od roku obrotowego 2021 Grupa Talanx włączyła również aspekty zrównoważonego rozwoju do systemu wynagradzania Zarządu i powiązała część zmiennego wynagrodzenia Zarządu z realizacją konkretnych celów w zakresie zrównoważonego rozwoju (zob. raport dotyczący wynagrodzeń na stronie i6ff.).

Grupa Talanx opiera swoją sprawozdawczość w zakresie ESG na wymogach Global Reporting Initiative (GRI), które stały się jednym z głównych standardów sprawozdawczości ESG na całym świecie. Zapewnia to wysoki poziom przejrzystości i jakości danych, a także transparentność wyników dotyczących zrównoważonego rozwoju, osiąganych w poszczególnych sektorach i w całej organizacji.

Dodatkowo, Grupa Talanx w coraz większym stopniu dostosowuje się do zaleceń Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD). Podczas gdy takie standardy, 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. Zalecenia w tym obszarze mają charakter przyszłościowy i dostarczają ważnych wskazówek dla zrównoważonego zarządzania Grupą.

Grupa przywiązuje dużą wagę do sprawozdawczości niefinansowej i dobrowolnie zleca audyt oświadczenia na temat danych niefinansowych niezależnemu audytorowi.

## Transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

### Transformacja cyfrowa

Transformacja cyfrowa i jej zdolność do tworzenia innowacji i burzenia istniejącego porządku zmienia oczekiwania klientów i partnerów biznesowych wobec naszej działalności i usług, a tym samym napędza zmiany w sektorze ubezpieczeń.

Daleko idąca transformacja cyfrowa procesów i struktur biznesowych Grupy, zwłaszcza na styku z klientami i partnerami biznesowymi, okazała się pozytywnym czynnikiem różnicującym, w szczególności podczas pandemii COVID-19. Grupa nadal w pełni wykorzystuje tę przewagę. W tym kontekście zdecentralizowana struktura Grupy zapewnia zgodność podejmowanych działań w zakresie transformacji cyfrowej z konkretnymi potrzebami klientów i partnerów na poszczególnych rynkach.

Spółka holdingowa Grupy promuje innowacje cyfrowe zwłaszcza poprzez wykorzystanie laboratoriów najlepszych praktyk. Działania w tym zakresie obejmują międzynarodową współpracę w ramach Laboratorium Cyfrowego Grupy, zwiększanie skali najlepszych innowacyjnych praktyk przy użyciu tzw. „elastycznych stanowisk pracy” (agile desks) oraz partnerstwa w zakresie badań rynku, nawiązywane zarówno ze start-upami, jak i uznanymi firmami technologicznymi. Ponadto, Grupa regularnie organizuje wydarzenia mające na celu prezentację innowacyjnych metod opracowywanych przez sektor insurtech jednostkom operacyjnym Grupy oraz przygotowanie do instalacji pilotażowych. Przejrzystość zasobów cyfrowych umożliwia szybką wymianę informacji i powielanie najlepszych praktyk.

Biorąc pod uwagę dynamiczny rozwój, a zwłaszcza 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 połączonym i zglobalizowanym świecie informacje i dane narażone są na dużą liczbę ryzyk, zagrożeń i innych nieprzewidywalnych wyzwań. Sporą część danych wymagających ochrony w Grupie stanowią dane klientów. Ich ochrona łączy techniczne aspekty cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa informacji z kwestiami organizacyjnymi i procesami przetwarzania danych osobowych. W tym kontekście cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji wiążą się także z techniczną ochroną danych i stanowią istotny element odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, o których mowa w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych (RODO).

Jednostki Grupy ds. Bezpieczeństwa Informacji i Ochrony Danych są od siebie niezależne, ale ściśle ze sobą współpracują. Wszystkie zajmują się technicznymi aspektami bezpieczeństwa i szczególnie ostrożnie obchodzą się z danymi i informacjami. Takie podejście znajduje odzwierciedlenie w szczególności w restrykcyjnym

wykorzystaniu danych i informacji, które są przetwarzane wyłącznie zgodnie z ich przeznaczeniem, mimo że w erze zdominowanej przez sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe Grupa potrzebuje dużej ilości danych wysokiej jakości, gdyż są one podstawą naszej działalności.

Grupa traktuje ochronę danych i cyberbezpieczeństwo jako wartość dodaną, ponieważ nowe technologie, procesy i metody obsługi są skuteczne tylko wówczas, gdy od samego początku spełniają wymogi określone w przepisach o ochronie danych i bezpieczeństwie. Grupa skupia się tu na trzech obszarach: cyberbezpieczeństwie, bezpieczeństwie informacji i przestrzeganiu przepisów o ochronie danych i opiera swoje podejście do zarządzania tymi kwestiami na ustalonych założeniach strategicznych i zasadach ładu korporacyjnego. Ochrona i cyberbezpieczeństwo danych stanowią drugą linię obrony w ogólnogrupowym systemie kontroli wewnętrznej (ICS) opartym na modelu „trzech linii obrony”, stosowanym przez jednostki nadzoru. Zadania i obowiązki w tym obszarze dotyczą identyfikacji, oceny i analizy ryzyka, zarządzania, nadzoru i sprawozdawczości na poziomie Grupy.

Jednostka ds. Zarządzania Bezpieczeństwem zawiaduje podstawowym systemem zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS) w obszarze IT. System ten łączy w sobie różne procesy związane z bezpieczeństwem informacji i cyberbezpieczeństwem i od 2013 roku posiada certyfikat ISO/IEC 27001. Obejmuje on m.in. takie procesy, jak identyfikacja i wychwytywanie zagrożeń bezpieczeństwa i podatności oraz odstępstw i wyjątków od wymogów bezpieczeństwa, a także zarządzanie incydentami.

Członkowie Zarządu odpowiedzialni za podmioty podejmujące ryzyko otrzymują kwartalny raport bezpieczeństwa i są na bieżąco informowani o sytuacjach kryzysowych. Dyrektor ds. Bezpieczeństwa Informacji podlega bezpośrednio Dyrektorowi Finansowemu Grupy.

System zarządzania ochroną danych został wdrożony centralnie i spełnia wymagania RODO, niemieckiej ustawy o ochronie danych (BDSG) oraz inne ustawowe wymogi dotyczące ochrony danych. Obejmuje on typowe procesy obsługi danych w branży ubezpieczeniowej (zarządzanie umowami, rozpatrywanie reklamacji, komunikacja z partnerami handlowymi i reasekuratorami).

System bazuje na wytycznych dotyczących ochrony danych osobowych w Grupie, przyjętych przez wszystkie niemieckie spółki Grupy (z wyjątkiem Hannover Re Group) i stanowiących jednolite ramy odniesienia. Przedmiotowe zasady odnoszą się do wielu istotnych kwestii, w tym min. wymogów dotyczących dokumentacji, obowiązków, inspektorów ochrony danych i specjalnych koordynatorów ds. ochrony danych, monitorowania ochrony danych i transparentności w przetwarzaniu danych. Odnoszą się one również do roszczeń odszkodowawczych i nakazów zaprzestania dalszego naruszania ochrony danych. Strategia Grupy w zakresie ochrony danych jest zgodna z przepisami dotyczącymi ochrony danych i wszystkie procesy biznesowe spełniają ustawowe wymogi w tym zakresie. Funkcja ochrony danych wdrożyła system sprawozdawczości, który przewiduje składanie kierownictwu wyższego szczebla sprawozdań z ochrony danych przynajmniej raz w roku oraz bieżące informowanie o wyjątkowych sytuacjach.

Działania prewencyjne mają na celu zmniejszenie ryzyka ochrony danych i naruszenia bezpieczeństwa. Grupa

regularnie szkoli i uświadamia swoich pracowników, menedżerów i wyższą kadre kierowniczą w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa w codziennej pracy. Szkolenia oparte są na aktualnych wymogach ochrony danych i scenariuszach zagrożeń. Obecnie koncentrują się one na atakach typu phishing i ransomware.

Grupa Talanx stale usprawnia i poszerza procesy wewnętrzne dotyczące bezpieczeństwa informacji, cyberbezpieczeństwa i ochrony danych w całym łańcuchu wartości. Działania w tym zakresie opierają się na ustanowionym systemie monitorowania prawnego i podejściu polegającym na badaniu przyczyn wszystkich zdarzeń związanych z ochroną i bezpieczeństwem danych i wykorzystaniu uzyskanych wyników do określania środków ciągłego doskonalenia. Eksperti w Jednostkach Grupy ds. Bezpieczeństwa Informacji i Ochrony Danych mają za zadanie monitorowanie i ocenę zmian w Grupie i w jej otoczeniu oraz uwzględnienie ich w systemach zarządzania. Certyfikat ISO/IEC 27001 zapewnia mierzalność wprowadzanych usprawnień.

Funkcja Organizacji Biznesowej ustanowiła transparentny proces wdrażania nowych aplikacji i oprogramowania w Grupie, w który zaangażowane są wszystkie zainteresowane strony (Biuro Bezpieczeństwa Informacji, Zarządzanie Ryzykiem, Ochrona Danych, Zasoby Ludzkie oraz Rada Pracownicza). Grupa wprowadziła 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 identyfikacji zagrożeń oraz plany reagowania i awaryjne, zapewniające ochronę danych i aktywów klientów oraz pozwalające odparować ataki z cyberprzestrzeni. Wdrażanie tych strategii pozwala ograniczać ponoszone szkody do minimum i podejmować środki zaradcze w celu szybkiego i pełnego przywrócenia systemów. Głównym celem Grupy w tym zakresie jest zapewnienie solidnego, wolnego od luk, systemu zabezpieczeń i ochrona przed potencjalnymi zagrożeniami. W jego realizacji mają pomagać pozytywne innowacje cyfrowe.

## Compliance

Przestrzeganie przepisów prawa jest dla Grupy istotnym warunkiem długoterminowego globalnego sukcesu biznesowego. Funkcja Compliance odgrywa kluczową rolę na wszystkich szczeblach organizacji Grupy – od pionów, poprzez działy, aż po poszczególnych pracowników.

Inspektorzy ds. Compliance są odpowiedzialni za poszczególne piony i spółki Grupy. Globalna sieć menedżerów ds. Compliance w krajowych i zagranicznych lokalizacjach Grupy umożliwia zgłaszanie lokalnych naruszeń zgodności bezpośrednio do Funkcji Compliance. Inspektorzy ds. Compliance i lokalni menedżerowie ds. Compliance wspólnie opracowują najlepsze praktyki, korzystając z wirtualnego formatu „ComplianceXchange”.

Ważną rolę w Grupie odgrywa system zarządzania zgodnością (CMS). Składa się on z następujących komponentów: „kultura i zasady”, „szkolenia i

komunikacja”, „organizacja”, „ryzyko”, „tematy podstawowe i uzupełniające” oraz „monitorowanie i doskonalenie”. CMS opiera się na kodeksie postępowania Talanx, Wytycznych dotyczących zgodności i instrukcjach roboczych.

Ostatnie poprawki do grupowego Kodeksu postępowania, „Together for Integrity”, wprowadzono w styczniu 2021 r. Dokument ten jest skutecznym narzędziem zapewniającym przejrzystość w obszarze przestrzegania prawa i dobrowolnie podjętych zobowiązań. Wyjaśnia on pracownikom podstawowe wymogi prawne i etyczne oraz szczegółowo opisuje ich obowiązki w tym zakresie.

Zagadnienia poruszone w Kodeksie Postępowania zostały rozwinięte w Wytycznych dotyczących zgodności, dokumencie, który jest na bieżąco uaktualniany. Opisane w nim zasady obowiązują spółki Grupy w Niemczech i za granicą.

System zgłaszania nieprawidłowości w Grupie umożliwia anonimowe informowanie o naruszeniach zasad wewnętrznych i zewnętrznych. System działa w 9 językach i jest dostępny za pośrednictwem strony internetowej Talanx z każdego miejsca na świecie. Zgłaszający mogą za jego pośrednictwem informować o różnego rodzaju nieprawidłowościach, w tym oszustwach, naruszeniu obowiązków powierniczych i korupcji. Ponadto, pracownicy mogą zgłaszać podejrzenia naruszenia prawa lub wytycznych swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub Inspektorowi ds. Compliance w danej jednostce.

Na początku III kwartału 2022 r. funkcja Compliance wdrożyła zewnętrzne narzędzie do monitorowania zmian prawnych. Raz na kwartał przekazuje ona kadrze kierowniczej i pracownikom wyniki monitorowania nowych inicjatyw legislacyjnych, które mogą mieć wpływ na działalność Grupy Ubezpieczeń Podstawowych w Niemczech, czuwając w ten sposób nad przestrzeganiem obowiązujących wymogów.

Podstawowym sposobem zapobiegania naruszeniom, a zarazem kluczowym elementem CMS, jest szkolenie. Treść szkoleń opiera się na wnioskach z analizy ryzyka braku zgodności i mają one głównie formę wirtualną, która dobrze sprawdza się w tym kontekście, choć od czasu do czasu organizowane są również seminaria stacjonarne.

Jedną z najważniejszych kwestii dla funkcji Compliance jest zapobieganie korupcji, w związku z czym działania prewencyjne w tym obszarze stanowią istotny element zarządzania zgodnością w Grupie. Pracownikom Grupy uświadamia się konieczność walki z korupcją, a odpowiednie umiejętności rozwija się poprzez kampanie informacyjne i szkolenia tematyczne.

Kodeks Postępowania wyraźnie zobowiązuje Grupę do aktywnego zwalczania wszelkich form przekupstwa i korupcji. Odpowiednie zasady uszczegółowiono w Wytycznych dotyczących zgodności, które określają również podejście Grupy do kwestii darowizn i sponsoringu. Z kolei instrukcje robocze zawierają zasady postępowania z prezentami od i dla partnerów biznesowych.

Roczny raport dla Zarządu i Rady Nadzorczej zawiera informacje o istotnych ryzykach związanych ze zgodnością oraz o działaniach podjętych w celu zapewnienia spełnienia

wymogów. Odnosi się on również do kwestii zapobiegania korupcji.

Grupa Talanx nie posiada wiedzy o żadnych istotnych karach pieniężnych ani niepieniężnych, które zostałyby nałożone w związku z nieprzestrzeganiem przepisów prawa w roku obrotowym 2022.

### Zarządzanie dostawcami

Poza wprowadzeniem własnych kodeksów postępowania, dotyczących m.in. przestrzegania praw człowieka (zob. sekcja dotycząca prawa człowieka i łańcucha dostaw, str. 100), Grupa Talanx oczekuje przestrzegania prawa także od swoich partnerów biznesowych. Mimo że ryzyko łamania praw człowieka i znaczącego negatywnego wpływu na środowisko w łańcuchu dostaw jest niewielkie, wybierając dostawców Grupa upewnia się, czy przestrzegają oni krajowych przepisów dotyczących ochrony środowiska i praw człowieka oraz wartości Talanx. Grupa wdraża jednolity Kodeks Postępowania dla Partnerów Biznesowych, aby podkreślić swoje zaangażowanie w te kwestie i wywierać pozytywny wpływ wykraczający poza wymogi prawne. Dokument ten jest stosowany zarówno przez Dział Zaopatrzenia, jak i Dział Zakupów IT i określa wiążące zasady dotyczące m.in. korupcji i łapówkarstwa, praw człowieka, środowiska, społeczeństwa, pracowników, ochrony danych i tajemnic handlowych.

W 2021 roku Kodeks Postępowania został włączony do standardowych praktyk operacyjnych działu Zakupów IT.

Obowiązuje on już w przypadku preferowanych i wykwalifikowanych partnerów biznesowych świadczących usługi IT. Pod koniec 2022 r. wprowadzono do niego poprawki uwzględniające wymogi wynikające z ustawy LkSG.

Pilotażowy projekt wdrażania Kodeksu Postępowania jest realizowany przez Dział Zaopatrzenia Grupy, zgodnie z kryteriami selekcji dostawców, określonymi w ramach zrewidowanej koncepcji procesu zarządzania tą grupą partnerów. W 2023 r. wdrażanie projektu będzie kontynuowane.

Prace nad wprowadzeniem profesjonalnego systemu monitorowania dostawców usług IT rozpoczęły się w 2021 roku. Faza projektowa została pomyślnie zakończona w 2022 r., co umożliwiło Zaopatrzeniu Grupy rozpoczęcie monitorowania jeszcze w tym samym roku. Również w tym przypadku zdecydowano się skorzystać z zewnętrznej platformy, aby zapewnić pełną zgodność z obowiązkami wynikającymi z ustawy LkSG, która wejdzie w życie 1 stycznia 2023 r. Aplikacja zostanie wdrożona w 2023 roku, a korzystać z niej będą mogły jednostki Grupy na całym świecie.

### Wskaźniki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów i działań w zakresie opisanych powyżej kwestii ładu korporacyjnego.

#### CELE I DZIAŁANIA: ŁAD KORPORACYJNY

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
ład korporacyjny	Zapewnienie dobrego zarządzania organizacją	Wprowadzenie nowego systemu wynagrodzenia Zarządu zgodnie z wymogami ARUC II	Cała Grupa	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
		Uwzględnienie ESC w nowym systemie wynagrodzeń Zarządu	Cała Grupa	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
		Uwzględnienie zrównoważonego rozwoju itp. w oświadczeniach dotyczących kompetencji i reputacji członków Rady Nadzorczej.	Cała Grupa	Wprowadzono	-
ład korporacyjny ESC	Zapewnienie dobrego zarządzania organizacją	Włączenie jednostki ds. zrównoważonego rozwoju do funkcji Strategii Grupy kierowanej przez Prezesa Zarządu	Cała Grupa	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
		Utworzenie sieci ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w całej Grupie	Cała Grupa	Wprowadzono	Wykonano po raz pierwszy
Transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo	Utrzymanie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS).	Zapewnienie certyfikacji ISO 27001 systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS) Talanx poprzez coroczne audyty/ponowną certyfikację po trzech latach	Cała Grupa (z wyjątkiem Hannover Re i HDI International)	Korekta wykonana	W trakcie realizacji
		Zwiększenie świadomości pracowników	Cała Grupa	Wprowadzono	-
		Udoskonalenie podejścia do zarządzania	Cała Grupa (z wyjątkiem Hannover Re)	W trakcie realizacji	-
		Optymalizacja procesów	Cała Grupa (z wyjątkiem Hannover Re)	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Compliance	Optymalizacja zarządzania zgodnością	Przeprowadzanie corocznego przeglądu ryzyka korupcji w ramach analizy ryzyka braku zgodności i regularne monitorowanie powiązanych środków w ramach planowania zgodności.	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Zarządzanie dostawcami	Nadanie większego znaczenia kryteriom zrównoważonego rozwoju w obszarze zamówień na usługi IT	Wdrożenie w całej Grupie profesjonalnego narzędzia do monitorowania dostawców, w większym stopniu opartego na kryteriach zrównoważonego rozwoju.	Cała Grupa	2023	-
		Ustanowienie strategicznego zarządzania dostawcami przez dział Zaopatrzenia Grupy, w tym określenie, pomiar i monitorowanie istotnych kryteriów zrównoważonego rozwoju	Cała Grupa	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 okazanym mi dokumentem niesygnowanym w formacie .pdf sporządzonym w języku angielskim.*

*Maków Podhalański, dnia 12.06.2023*

*Nr repertorium 322/2023*