

INNE RAPORTY I DEKLARACJE

Skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe 1

Wprowadzenie

Na sukces biznesowy Grupy Talanx w znacznym stopniu wpływają czynniki niefinansowe. W związku z tym, informujemy o nich w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym Grupy Talanx i Talanx AG (zwanym dalej „sprawozdaniem niefinansowym”) zgodnie z Niemiecką Ustawą Wdrażającą Dyrektywę CSR (CSR-RUG), Niemieckim Kodeksem Handlowym (HGB) oraz Artykułem 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz zmieniającym Rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwanym dalej „Rozporządzeniem w sprawie Taksonomii”).

Niniejsze sprawozdanie niefinansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku. Zawiera ono informacje na temat metod zarządzania stosowanych w całej Grupie w odniesieniu do wybranych zagadnień niefinansowych oraz opisuje kluczowe podjęte działania i poczynione postępy w roku obrotowym 2023, a także odpowiednie struktury zarządzania.

Niniejsze sprawozdanie niefinansowe zostało sporządzone zgodnie z sekcjami od 315b do 315c w połączeniu z sekcjami od 289c do 289e HGB i Rozporządzeniem w sprawie Taksonomii; przygotowanie analizy istotności i podejścia do zarządzania opiera się na Wytycznych do raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju (ang. Global Reporting Initiative, GRI) z 2021 r. oraz w przypadku ujawnień związanych z klimatem, na zaleceniach Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych związanych z Klimatem (TCFD).

Z jednym wyjątkiem, wszystkie spółki Grupy zobowiązane na mocy krajowych przepisów wynikających z Dyrektywy 2014/95/EU w odniesieniu do ujawniania informacji niefinansowych i dotyczących różnorodności, do wydawania własnych sprawozdań niefinansowych, zwolniły się z tego wymogu poprzez odniesienie do niniejszego oświadczenia niefinansowego. Hannover Rück SE nie skorzystała z opcji zwolnienia i publikuje własne połączone oświadczenie niefinansowe w swoim sprawozdaniu zarządu.

PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft przeprowadziła dobrowolną kontrolę opartą na ograniczonym zapewnieniu zgodnie z ISAE 3000 (zmieniony) w odniesieniu do tego skonsolidowanego oświadczenia niefinansowego (patrz opinia z kontroli na stronie 336f.).

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

Model biznesowy i strategia

Grupa Talanx jest globalnym wielomarkowym dostawcą w sektorze ubezpieczeń i usług finansowych z markami obejmującymi, między innymi, takich ubezpieczycieli jak HDI, Hannover Re, Warta, neue leben i TARGO. Szczegółowy opis modelu biznesowego Talanx i strategii Grupy znajduje się na stronie 42 i kolejnych łącznego sprawozdania zarządu.

Jako międzynarodowa grupa ubezpieczeniowa i długoterminowy inwestor, Grupa Talanx jest zaangażowana w odpowiedzialny ład korporacyjny zaprojektowany w celu osiągnięcia zrównoważonego tworzenia wartości. Strategia zrównoważonego rozwoju jest integralną częścią strategii Grupy. Opiera się ona na skutecznym wdrażaniu aspektów ESG (środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym) w obszar zarządzania aktywami i underwritingu, w operacje Grupy oraz w jej działania w zakresie zaangażowania społecznego.

Grupa podkreśla swój strategiczny nacisk na zrównoważony rozwój poprzez stosowanie międzynarodowo uznanych ram, inicjatyw i standardów (sprawozdawczości). Grupa regularnie ocenia swoją strategię zrównoważonego rozwoju i wielokrotnie dostosowuje ją w czasie, aby odzwierciedlić nowe spostrzeżenia, ramy prawne i zmienione wymagania interesariuszy.

Grupa wyznaczyła już cel zerowej emisji netto dla swojej globalnej działalności, który zamierza osiągnąć najpóźniej do 2030 r. (zakres 1, 2 i 3, w tym kompensacja pozostałych emisji). Ponadto zobowiązała się do osiągnięcia zerowej emisji netto w działalności ubezpieczeniowej i zarządzaniu aktywami do 2050 r., zgodnie z celami Porozumienia Paryskiego w sprawie zmian klimatu.² Od 2023 r. strategia zrównoważonego rozwoju obejmuje bardziej rygorystyczne stanowisko w sprawie paliw kopalnych w obszarze underwritingu.

¹Sekcja skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego w raporcie została wyraźnie zwolniona przez ustawodawcę z wymogu audytu (§ 317(2) zdanie 6 HGB). Jednakże, Audytorzy PricewaterhouseCoopers GmbH przeprowadzili kontrolę opartą na ograniczonym zapewnieniu tego skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego zgodnie z ISAE 3000 (zmieniony).

²Grupa Talanx zawsze podejmuje decyzje na podstawie aktualnych danych i obowiązujących ram regulacyjnych. Zastrzega sobie prawo do aktualizacji takich decyzji, jeśli zmienią się ich warunki wstępne.

Polityka

Ład korporacyjny

Polityka ładu korporacyjnego Grupy Talanx odgrywa kluczową rolę w zapewnieniu odpowiedzialnego ładu korporacyjnego mającego na celu osiągnięcie zrównoważonego tworzenia wartości oraz skutecznego wdrażania wymaganej do tego strategii zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z tym, polityka ładu korporacyjnego Grupy Talanx i jej dedykowane struktury zrównoważonego rozwoju zostały szczegółowo opisane w sekcji „Ład korporacyjny” niniejszego oświadczenia niefinansowego. Ponadto szczegółowe informacje na temat tego, w jaki sposób obsługiwane są tematy raportowania niefinansowego, można znaleźć w odpowiednich sekcjach niniejszego raportu.



Zarządzanie ryzykiem

Grupa Talanx uwzględnia zarówno ryzyko finansowe, jak i niefinansowe w procesie zarządzania ryzykiem, aby móc podejmować uzasadnione decyzje. Ryzyka niefinansowe obejmują, między innymi, ryzyka środowiskowe, społeczne i zarządzania („ryzyka zrównoważonego rozwoju”). Ryzyka zrównoważonego rozwoju nie stanowią odrębnej lub nowej kategorii ryzyka; mogą one raczej występować we wszystkich istniejących kategoriach ryzyka. Dotyczy to ryzyk związanych z oceną ryzyka, zarządzaniem aktywami i operacyjnymi, a także ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Grupa Talanx uwzględnia ten fakt poprzez ciągłą integrację aspektów zrównoważonego rozwoju w całym procesie zarządzania ryzykiem.

Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest wyraźnie identyfikowane podczas inwentaryzacji ryzyka i innych ukierunkowanych badań ryzyka, takich jak te przeprowadzane w ramach oceny ryzyka ESG i pojawiającego się procesu ryzyka (patrz raport dotyczący ryzyka). Ocena ryzyka ESG jest jakościowym badaniem i procesem analizy ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem, który obejmuje wszystkie segmenty działalności. Ocena obejmuje zidentyfikowane ryzyka, ich krótko-, średnio- i długoterminowe skutki oraz środki ograniczające ryzyko. Celem oceny jest zapewnienie monitorowania zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju i związanych z nimi środków.

Pojawiający się proces ryzyka wykorzystuje techniki scenariuszowe do badania nowego ryzyka i potencjalnego wpływu mega-trendów na działalność Grupy Talanx. Ocena uwzględnia wiele różnych źródeł, metod i pętli sprzężenia zwrotnego oraz analizuje czynniki ryzyka i mechanizmy przyczynowo skutkowe w całym łańcuchu wartości. Po identyfikacji i ocenie ryzyka definiowane są odpowiednie środki zarządzania ryzykiem, zgodnie z dobrą praktyką zarządzania ryzykiem. Uwzględniane są wszystkie istotne funkcje w celu uzyskania kompleksowego obrazu wszystkich ryzyk na poziomie pojedynczego podmiotu i skonsolidowanym, a wyniki są przekazywane organom decyzyjnym. Ponadto Grupa Talanx stale monitoruje bieżące zmiany gospodarcze, naukowe i regulacyjne w celu zapobiegania stratom wynikającym z ryzyka zrównoważonego rozwoju. Jednocześnie, proaktywne badanie aspektów zrównoważonego rozwoju pozwala reagować na zmiany i wykorzystywać pojawiające się możliwości biznesowe, takie jak większy popyt na produkty ubezpieczeniowe i reasekuracji lub zwiększone zapotrzebowanie na doradztwo związane z zapobieganiem stratom.

Grupa Talanx sukcesywnie rozszerza metody wykorzystywane do pomiaru i modelowania ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem zarówno z perspektywy jakościowej, jak i ilościowej. Jednym z kluczowych instrumentów jest wewnętrzny model kapitału który został zatwierdzony przez organy nadzoru. Jest on wykorzystywany do obliczania wymagań kapitałowych Solvency 2 i, na przykład, do oceny ryzyka wystąpienia klęsk żywiołowych w nadchodzącym roku dla całej Grupy. Dane wejściowe dla niektórych elementów modelu mogą być dostosowywane w zależności od czynników ryzyka. Ponadto wysoki poziom niepewności związany z ryzykami zrównoważonego rozwoju, które materializują się dopiero w perspektywie długoterminowej, oraz ograniczona dostępność danych oznaczają, że Grupa Talanx zajmuje się ryzykami modelu i ryzykami zmian.

Grupa Talanx wykorzystuje analizy scenariuszy i testy warunków skrajnych, aby uwzględnić szczególne znaczenie zmian klimatycznych. Analizują one ekspozycję modelu biznesowego i jego odporność na rodzaje ryzyka potencjalnie związane ze zmianami klimatu – tj. ryzyko fizyczne, ryzyko transformacji i ryzyko odpowiedzialności – oraz uwzględniają potencjalne krótko-, średnio- i długoterminowe skutki. Niepewność związana z czasem i zakresem przyszłych zmian jest odzwierciedlona poprzez spojrzenie na dwa wewnętrznie spójne scenariusze. Pierwszy z nich to scenariusz przejściowy, w którym środki polityczne są podejmowane z opóźnieniem i w którym, do końca scenariusza (2050 r.), globalne ocieplenie wynosi nieco mniej niż 2°C powyżej poziomu sprzed epoki przemysłowej. Drugi przypadek analizuje scenariusz biznesowy do 2050 roku, w którym globalne ocieplenie przekracza 3°C powyżej poziomu sprzed epoki przemysłowej. Grupa Talanx stosuje podejście jakościowe do identyfikacji czynników ryzyka i analizy ich istotności, co pozwala na zobrazowanie przyczynowości i współzależnych czynników. Grupa opiera swoje podejście na aktualnych odkryciach naukowych i (scenariuszowych) danych pochodzących od znanych instytucji badawczych i inicjatyw, takich jak Międzynarodowy Zespół ds. Zmian Klimatu (IPCC) i Sieć na rzecz Ekologicznego Systemu Finansowego (NGFS). Spostrzeżenia uzyskane z analizy scenariuszy zmian klimatycznych są wykorzystywane do opracowania odpowiednich środków łagodzących, wdrożenie których jest pożądane i raportowane Zarządowi, a w razie potrzeby są one korygowane. Proces ten jest kontynuowany i sukcesywnie rozszerzany, aby uwzględnić nowe aspekty do rozważenia.

Oprócz doraźnego raportowania ryzyka organom decyzyjnym Spółki, jedną z kluczowych okazji, przy których ryzyka zrównoważonego rozwoju są raportowane i klasyfikowane, jest coroczna Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności (ORSA), która jest zatwierdzana przez Zarząd i udostępniana organowi nadzorcemu. Ponadto Grupa Talanx opiera swoje działania na zaleceniach dotyczących zgłaszania ryzyk i możliwości związanych z klimatem, zawartych w ramach opracowanych przez Grupę Zadaniową ds. ujawniania informacji finansowych związanych z klimatem (TCFD).

W okresie sprawozdawczym 2023 nie zidentyfikowano żadnych istotnych ryzyk niefinansowych, które mogłyby mieć poważny negatywny wpływ na działalność biznesową Grupy Talanx. Dodatkowe informacje na temat ryzyk dotyczących zrównoważonego rozwoju (w szczególności ryzyka związanego ze zmianą klimatu) oraz podstawowy przegląd systemu zarządzania ryzykiem i profilu ryzyka Grupy Talanx można znaleźć na stronie 118ff raportu na temat ryzyka w łącznym sprawozdaniu zarządu.

CELE I ŚRODKI: ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe środki	Zakres	Status w 2023 r.	Status w 2022 r.	Status w 2021 r.
Zarządzanie ryzykiem	Udoskonalenie analizy scenariuszy zmian klimatu	Wykorzystanie i udoskonalenie analiz scenariuszy do oceny ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji	W całej Grupie	Na bieżąco	Na bieżąco	Na bieżąco
	Aktywne przygotowanie Spółki na przyszłe zmiany regulacyjne i rynkowe	Praca w odpowiednich organach i udział w konsultacjach	W całej Grupie	Na bieżąco	Na bieżąco	Na bieżąco
	Sukcesywne włączanie dodatkowych aspektów zrównoważonego rozwoju do zarządzania ryzykiem	Większy nacisk na aspekty społeczne i związane z łańcuchem korporacyjnym, oprócz aspektów środowiskowych.	W całej Grupie	Na bieżąco	Na bieżąco	Na bieżąco



	Wdrożenie zaleceń TCFD	Podstawowe raportowanie ryzyk i możliwości związanych z klimatem na bazie TCFD	W całej Grupie	Na bieżąco	Na bieżąco	Na bieżąco
--	------------------------	--	----------------	------------	------------	------------

Analiza istotności

Grupa Talanx wykorzystuje coroczny proces analizy istotności do identyfikacji, oceny i przeglądu kluczowych tematów zrównoważonego rozwoju. Oczekiwania i oceny zewnętrznych i wewnętrznych interesariuszy, a także znaczenie tematów pozafinansowych dla działalności Grupy są brane pod uwagę przy ocenie istotności. Stały kontakt z interesariuszami odgrywa ważną rolę we wzmacnianiu strategii zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx. Zgodnie z tym, istotne aspekty Grupy Talanx są określane za pomocą analizy istotności, która jest ściśle powiązana z procesem strategicznym Grupy i obejmuje szeroko zakrojoną ankietę wśród interesariuszy.

Nowa, pełna analiza istotności została przeprowadzona w roku finansowym 2022 z pomocą zewnętrznej firmy konsultingowej w ramach regularnego cyklu analizy. Oprócz podstawy prawnej dla analiz istotności określonej w sekcji 289c HGB, raport został opracowany na podstawie Wytycznych Global Reporting Initiative (GRI) 2021.

Do określenia istotnych tematów wykorzystano trzyletowy proces:

1. Analiza odpowiednich grup interesariuszy: Zidentyfikowano poszczególnych i nadrzędnych interesariuszy segmentu Grupy Talanx, a następnie oceniono ich wpływy i interesy w poszczególnych segmentach, przy czym interesariuszy przypisano do jednej z dwóch podstawowych grup: „zainteresowanych stron” i „użytkowników”. Grupy zidentyfikowane dla Grupy Talanx to klienci (detaliczni, korporacyjni i przemysłowi), brokerzy, zarząd, pracownicy, rada nadzorcza, inwestorzy, agencje ratingowe, organy nadzoru, dostawcy, reasekuratorzy, decydenci, organizacje pozarządowe, stowarzyszenia, media i środowisko naukowe.
2. Identyfikacja tematów niefinansowych: Lista istotnych, przyszłościowych tematów została sporządzona na podstawie wspólnych standardów, ratingów ESG, raportów partnerskich, istniejących i powstających ram regulacyjnych, mega-trendów i rozwoju sektora. Tematy zostały uszeregowane pod względem ważności na podstawie ich strategicznego znaczenia dla Grupy Talanx podczas badania interesariuszy.
3. Wdrożenie: Uczestniczący interesariusze udokumentowali zdefiniowane tematy zgodnie z ich znaczeniem biznesowym dla Grupy (istotność finansowa) oraz wpływem Grupy na dane tematy (istotność wpływu), korzystając z przewodnika po kwestionariuszach lub metody desk research i ocenili je za pomocą systemu punktowego. Tematy powtarzające się dla „istotności finansowej” i „istotności wpływu” zostały zdefiniowane jako istotne tematy.
Badanie interesariuszy ujawniło siedem istotnych tematów, które są wysoce istotne dla Grupy Talanx. Tematy te zostały uporządkowane w macierzy istotności Grupy Talanx na podstawie ich istotności biznesowej (poziomo, „istotność finansowa”) i wpływu Grupy na poszczególne tematy (pionowo, „istotność wpływu”). Przypisanie do określonych klastrow E, S i G jest oznaczone kolorami, natomiast użyte symbole oznaczają „operacje”, „zarządzanie aktywnościami” i „underwriting”.

[w oryginale tabelaryczny układ „MATRYCA ISTOTNOŚCI GRUPY TALANX” – „ISTOTNOŚĆ FINANSOWA WZGLĘDEM ISTOTNOŚCI WPŁYWU”. Zagadnienia przedstawione na macierzy to: „Łagodzenie zmian klimatycznych w dział. ubezpiecz.”; „Wsparcie działań na rzecz klimatu w zarządzaniu aktywnościami”; „Działania na rzecz klimatu i ochrony środowiska we własnej działalności Talanx”; „Ochrona bioróżnorodności”; „Standardy społeczne”; „Różnorodność i równość”; „Prawa człowieka i łańcuch dostaw”; „Kwestie społeczne”; „Standardy społeczne”; „Inwestowanie społeczne”; „ESG w wynagrodzeniach Zarządu”; „Odpowiedzialność wobec klientów”; „Kwestie pracownicze”; „Ład korporacyjny w ubezpieczeniach”; „Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo”; „Ład korporacyjny w zarządzaniu aktywnościami”. Istotność każdego z zagadnień jest na macierzy przedstawiona w skali średnia-wysoka. Zagadnienia są także podzielone wizualnie kolorami i kształtami na opisane poniżej macierzy grupy: „Kwestie związane z klimatem i środowiskiem”; „Kwestie społeczne”; „Ład korporacyjny”; „Operacje”; „Zarządzanie aktywnościami”; „Ubezpieczenia”.]

Regularny coroczny przegląd analizy istotności został przeprowadzony w 2023 roku. Wykorzystano szereg różnych procesów, aby zapewnić, że uwzględniono zarówno wewnętrzny, jak i zewnętrzny punkt widzenia. Obejmują one dyskusje prowadzone w ramach sieci zrównoważonego rozwoju Grupy (patrz „Zarządzanie ESG” na stronie 104), w ramach której eksperci z obszarów zarządzania aktywnościami, underwritingu, operacji, spraw społecznych i zarządzania zapewniają wewnętrzne podejście do tych kwestii. Perspektywa zewnętrzna jest brana pod uwagę poprzez przeprowadzanie opartych na zrównoważonym rozwoju analiz rynku i konkurencji. Dodatkowy wkład pochodzi z wymogów regulacyjnych i regularnych kontaktów z agencjami ratingowymi ESG. Przegląd analizy istotności wykazał, że istotne tematy niefinansowe, które zostały zdefiniowane, są nadal bardzo istotne dla Grupy Talanx. Nieznaczne przesunięcia między tematami zawartymi w macierzy wynikały z aktualizacji ram regulacyjnych, zmian rynkowych i zmian społecznych. Jednak te przesunięcia nie zmieniają tematów, które zostały zdefiniowane jako istotne.

MAPOWANIE STRUKTURY RAPORTU DO ISTOTNYCH TEMATÓW ZGODNIE Z SEKCJĄ 289C HGB¹

	Struktura raportu	Istotne tematy
E (Środowiskowe) ²	Kwestie związane z klimatem i środowiskowe	-Łagodzenie zmian klimatycznych w underwritingu -Wsparcie działań na rzecz klimatu w zarządzaniu aktywnościami -Działania na rzecz klimatu i ochrony środowiska we własnej działalności Talanx
S (Społeczne) ³	Sprawy społeczne	-Odpowiedzialność wobec klientów -Sprawy pracownicze -Prawa człowieka i łańcuch dostaw ⁵



¹ Ponadto Grupa Talanx dobrowolnie zgłasza postępy poczynione w obszarach „spraw społecznych, zarządzania aktywami i underwritingu”, „zaangażowania społecznego biznesu”, „transformacji cyfrowej”, „zgodność z przepisami” i „zarządzania dostawcami”.

² „E” obejmuje kwestie środowiskowe (zgodnie z sekcją 289c HGB).

³ „S” obejmuje kwestie społeczne i pracownicze oraz poszanowanie praw człowieka (zgodnie z sekcją 289c HGB).

⁴ „G” obejmuje kwestie związane z przeciwdziałaniem korupcji i łapówkarstwu (zgodnie z sekcją 289c HGB).

⁵ Grupa Talanx nadal informuje o postępach poczynionych w tym obszarze, jednak nie jest to istotny temat w rozumieniu analizy istotności.

E – Kwestie związane z klimatem i środowiskiem

Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami

Całkowite aktywa inwestycyjne Grupy Talanx na własne ryzyko wyniosły około 135 mld EUR na koniec roku finansowego 2023. Z tej kwoty 81% zainwestowano w papiery wartościowe o stałym dochodzie na dzień 31 grudnia 2023 r., podczas gdy akcje stanowiły około 1,2%. Około 4,6% wszystkich inwestycji zostało zainwestowanych w nieruchomości. Pozostała część przypadała na klasy aktywów, takich jak kapitał prywatny i infrastruktura oraz inwestycje krótkoterminowe i inne inwestycje.

Strategia zrównoważonego rozwoju dla obszaru zarządzania aktywami ma na celu generowanie długoterminowego wzrostu kapitału w oparciu o szeroko zdywersyfikowany, aktywnie zarządzany portfel papierów wartościowych, przy jednoczesnym szczególnym nacisku na kryteria ESG. Grupa Talanx chce uniknąć negatywnego wpływu inwestycji w emitentów, którzy nie są zrównoważeni, a także mieć pozytywny wpływ na społeczeństwo i środowisko. Jej podstawową filozofią jest to, że zrównoważony rozwój można osiągnąć tylko wtedy, gdy cele środowiskowe, ekonomiczne i społeczne są osiągnięte jednocześnie.

Aby to ułatwić, opracowano i wdrożono proces monitorowania ESG w całej Grupie. Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC), któremu przewodniczy dyrektor finansowy Talanx, definiuje i regularnie weryfikuje kryteria filtrowania i podejmuje indywidualne decyzje o zwiększeniu, utrzymaniu lub zbyciu posiadanych aktywów. Stosowanie kryteriów selekcji i działania związane z zaangażowaniem odnoszą się do płynnych klas aktywów – akcji i obligacji korporacyjnych.

Zasady UN Global Compact zostały określone jako początkowe kryteria przesiewowe dla decyzji inwestycyjnych. Ponadto Grupa Talanx rozszerzyła swój katalog filtrów poza kryteria środowiskowe zakorzenione w Compact, aby wykluczyć węgiel energetyczny. W związku z tym nie inwestuje już funduszy własnych w spółki, które według dostępnych informacji generują ponad 25% swoich przychodów i produkcji z węgla energetycznego. Istniejące inwestycje zostaną zbyte do 2038 r. w ramach planowanego odejścia przez Grupę Talanx od węgla energetycznego. Podobne wyłączenie dla spółek, które generują ponad 25% swoich przychodów z ropy naftowej i piasków bitumicznych, które są szczególnie szkodliwe dla klimatu i środowiska, zostało również dodane do katalogu filtrów. Dodatkowo nie będą prowadzone żadne inwestycje w spółki zaangażowane w nowe projekty wiertnicze w Arktyce. W związku z tym, proces selekcji wyklucza z inwestycji emitentów, którzy generują 10% lub więcej swoich przychodów z wydobycia ropy naftowej i gazu ziemnego na północ od Koła Podbiegunowego (66° 34' N).

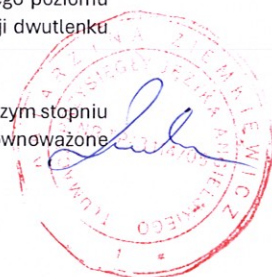
W 2019 r. Grupa Talanx przystąpiła również do Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) Organizacji Narodów Zjednoczonych, zobowiązując się do przestrzegania sześciu zasad odpowiedzialnego inwestowania PRI i uwzględnienia ich w procesach zarządzania aktywami.

Grupa Talanx wywiązuje się również ze swojej odpowiedzialności jako inwestor poprzez angażowanie się w aktywne i systematyczny dialog z poszczególnymi emitentami. Ten ustrukturyzowany proces rozpoczyna się od zastosowania obiektywnych kryteriów w celu zidentyfikowania emitentów, którzy najbardziej potrzebują zaangażowania. Kryteria te obejmują zarówno wszystkie wspomniane już kryteria przesiewowe, jak i w szczególności wysoką intensywność emisji dwutlenku węgla lub krytyczne oceny ESG od wiodących zewnętrznych agencji ratingowych. Oczekiwana skuteczność zaangażowania jest następnie oceniana dla emitentów zidentyfikowanych w ten sposób, w oparciu o wielkość i charakter inwestycji, ale także na aspektach regionalnych i kulturowych. Tam, gdzie inwestycje Talanx są wystarczająco istotne, dialog jest prowadzony między Ampega, spółką zarządzającą aktywami Grupy Talanx, a zidentyfikowanymi emitentami.

Równolegle do klasycznego podejścia opartego na sprawdzaniu/wykluczaniu, Grupa Talanx dąży do ciągłego doskonalenia swojej polityki zrównoważonego rozwoju. Intensywność emisji dwutlenku węgla płynnych aktywów Grupy Talanx dla własnego ryzyka w obszarach akcji i instrumentów o stałym dochodzie (obligacje korporacyjne i obligacje zabezpieczone) została zmniejszona zgodnie ze strategią klimatyczną opracowaną w 2021.

Średnioterminowym celem Grupy Talanx jest osiągnięcie 30% redukcji intensywności emisji dwutlenku węgla w portfelu aktywów płynnych na własne ryzyko do 2025 r., w porównaniu z poziomem bazowym z 2019 r. Odpowiada to rocznej redukcji intensywności emisji dwutlenku węgla o około 7% i jest ważną częścią długoterminowej ścieżki Grupy w kierunku osiągnięcia zerowego poziomu emisji netto do 2050 r. Grupa Talanx osiągnęła swój cel w okresie sprawozdawczym, zmniejszając intensywność emisji dwutlenku węgla o 34% w porównaniu do poziomu bazowego z 2019 roku.

Oprócz zmniejszenia intensywności emisji dwutlenku węgla swojego portfela inwestycyjnego, Grupa Talanx w coraz większym stopniu koncentruje się na inwestycjach, które przeciwdziałają zmianom klimatycznym. Najważniejsze z nich to inwestycje w zrównoważone



projekty infrastrukturalne. Grupa inwestuje bezpośrednio w wybrane projekty, dostarczając zarówno kapitał własny, jak i dług, od około 10 lat za pośrednictwem specjalnie utworzonej w tym celu jednostki.

Portfel infrastruktury obejmuje między innymi inwestycje w farmy wiatrowe i słoneczne, sieci energetyczne, elektrownie wodne, infrastrukturę cyfrową oraz projekty infrastruktury społecznej i transportowej w Niemczech i pozostałej części Europy. Grupa Talanx dostarczyła rozwiązania finansowania lub jest inwestorem kapitałowym w 23 farmach wiatrowych, z których cztery znajdują się na morzu. Na koniec roku finansowego 2023 r., portfel Grupy obejmował łączne inwestycje w transakcje infrastrukturalne o wartości około 2,8 mld EUR, z czego około 1,2 mld EUR z tej kwoty można przypisać infrastrukturze energii odnawialnej.

Komisja Europejska nadała również priorytet tematom działań na rzecz klimatu, ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju w ramach Zielonego Ładu i podjęła daleko idące środki w celu ograniczenia emisji gazów cieplarnianych do 2050 r.

Opracowywane obecnie zasady zrównoważonego finansowania mają początkowo na celu dostosowanie działań finansowych do celów polityki klimatycznej i środowiskowej. Dodatkowe cele w zakresie zrównoważonego rozwoju mają zostać osiągnięte.

Sednem tych zasad jest Rozporządzenie w sprawie Taksonomii – system oceny, w którym Komisja zapewnia wiążące szczegóły techniczne, które rodzaje działalności gospodarczej są uważane za zrównoważone środowiskowo. Innymi słowy, Rozporządzenie w sprawie Taksonomii zapewnia przejrzystość co do tego, czy dana działalność gospodarcza ma pozytywny wkład w realizację określonych celów zrównoważonego rozwoju UE z perspektywy Komisji.

Zgodnie z tym, Rozporządzenie w sprawie Taksonomii jest również istotnym elementem kryterium przejrzystości dla zrównoważonego rozwoju inwestycji Grupy Talanx.

Kluczowe wskaźniki efektywności (KPI) dla Taksonomii UE są określane zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/2178. Nie zostały one jeszcze uwzględnione w decyzjach strategicznych, ponieważ nadal istnieje znaczna niepewność co do tego, jak dokładnie i jak szeroko należy je interpretować. Inne podejścia są stosowane do zarządzania zrównoważeniem środowiskowym inwestycji. Sprawozdawczość dotycząca taksonomii ma na celu przedstawienie proporcji całkowitych inwestycji Grupy Talanx (mianownik), na które składają się inwestycje zrównoważone środowiskowo (zgodne z Taksonomią) i potencjalnie zrównoważone środowiskowo inwestycje (kwalifikujące się zgodnie z Taksonomią) (licznik).

W związku z tym działalność gospodarcza jest zdefiniowana jako zgodna z Taksonomią, jeśli kryteria techniczne, które zapewniają pozytywny wkład w jeden lub więcej z sześciu celów środowiskowych są spełnione, jeżeli nie wyrządza się znaczących szkód dla któregośkolwiek z celów środowiskowych i jeśli przestrzegane są minimalne zabezpieczenia.

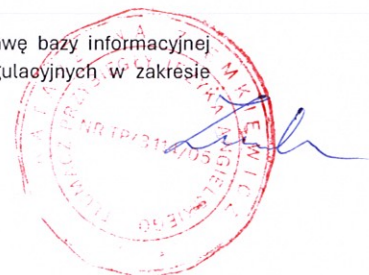
Mianownik reprezentuje inwestycje zgłoszone w bilansie minus środki Grupy Talanx zatrzymane przez cedentów. Ponadto Artykuł 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 stanowi, że wszystkie ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych są wyłączone przy obliczaniu mianownika.

Horyzont oceny licznika obejmuje przede wszystkim inwestycje w papiery wartościowe, których emitenci podlegają europejskim wymogom sprawozdawczości NFRD (Dyrektywa o Sprawozdawczości Niefinansowej); nieruchomości, zakład i wyposażenie; oraz pożyczki na finansowanie określonych zidentyfikowanych działań. Grupa definiuje ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które muszą być wyłączone z licznika zgodnie z Art. 7(3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji, jako obejmujące fundusze, inwestycje w udziały kapitałowe i pojazdy specjalnego przeznaczenia, a także płynne inwestycje których emitenci nie mają siedziby w UE. W przypadku gdy emitenci mają siedzibę w UE, sprawdza się, czy są zobowiązani do publikowania informacji niefinansowych. W przypadku funduszy oznacza to zmianę w metodologii stosowanej w porównaniu z poprzednim rokiem; w rezultacie, inwestycje w fundusze nieruchomości o wartości ok. 1 753 mln EUR nie są już zgłaszane jako kwalifikujące się do Taksonomii w liczniku w tym roku.

Dane dostarczone przez zewnętrznego dostawcę usług i wyniki wewnętrznej weryfikacji są wykorzystywane do wspomagania oceny w znacznej części przypadków podczas sprawdzania kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią płynnych inwestycji emitentów, którzy mają siedzibę w UE, a zatem potencjalnie wchodzą w zakres UE i które w związku z tym potencjalnie wchodzą w zakres wymogów sprawozdawczych NFRD. W przypadku emitentów, którzy podlegają wymogom sprawozdawczym NFRD, wskaźniki Taksonomii opublikowane w ich sprawozdawczości niefinansowej są wykorzystywane do inwestycji Grupy Talanx. Zgłaszane wskaźniki są również pozyskiwane od zewnętrznego dostawcy usług i są tam wprowadzane ręcznie w tych przypadkach, w których nie stanowią części dostarczonych danych.

Zgodnie z podstawową zasadą, wszystkie inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe i wyposażenie związane z zakupem i własnością nieruchomości są uznawane za kwalifikujące się zgodnie z Taksonomią. Obejmuje to nieruchomości inwestycyjne. Ponadto posiadane nieruchomości są uważane za zgodne z Taksonomią w przypadku zgodności z technicznymi kryteriami selekcji (tj. kryteriami „niewyrządzenia znaczących szkód”) i zgodności z minimalnymi zabezpieczeniami. Do tej pory nie można było udowodnić zgodności z Taksonomią dla 94,7% inwestycji w nieruchomości. Rzeczowe aktywa trwałe i wyposażenie, które Grupa Talanx nabywa w ramach inwestycji w infrastrukturę oraz pożyczki, dla których działalność gospodarcza, która jest finansowana jest znana, są oceniane wewnętrznie pod kątem kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią. Grupa nie posiada takich danych dla 3,4% aktywów, które w związku z tym nie mogły być początkowo zgłoszone jako kwalifikujące się do Taksonomii lub zgodne z Taksonomią. Niemniej jednak, po podjęciu wysiłku możliwe było uzyskanie informacji na temat prawidłowej oceny dla około 96,6% całkowitego wolumenu inwestycji uwzględnionych w liczniku. Konserwatywne podejście przyjęte w przypadku pozostałych 3,4%, które zostały zgłoszone jako niekwalifikujące się zgodnie z Taksonomią w okresie sprawozdawczym.

Grupa Talanx dąży do sukcesywnego zwiększania jakości i zakresu danych i oczekuje na dalszą poprawę bazy informacyjnej w przyszłości, między innymi dzięki trwającej standaryzacji raportowania i rozszerzeniu wymogów regulacyjnych w zakresie raportowania.



Kluczowe wskaźniki efektywności dla inwestycji kwalifikujących się zgodnie z Taksonomią i zgodnych z Taksonomią oraz inne wymagane ujawnienia można znaleźć w sekcji zatytułowanej „Wskaźniki i cele”. Obecnie nie ma żadnych rzeczowych aktywów trwałych ani pożyczek na finansowanie konkretnych zidentyfikowanych działań związanych z wytwarzaniem energii z procesów jądrowych lub gazu zgodnie z definicją zawartą w Ustawie Delegowanej (UE) 2022/1214. Grupa ma niewielką, pośrednią ekspozycję na emitentów z sektora użyteczności publicznej, których nie wyodrębniła indywidualnie w Notach ze względu na niski poziom istotności. Projekt często zadawanych pytań (FAQ), który został opublikowany pod koniec grudnia 2023 r., nie mógł zostać w pełni uwzględniony, ze względu na krótki okres powiadomienia i niepewności regulacyjne. Wymagania, które nie zostały jeszcze spełnione, zostaną uwzględnione w ciągu roku.

Inwestycje Grupy Talanx zgodnie z Taksonomią obejmują przede wszystkim płynne inwestycje w spółki, które są objęte wymogami sprawozdawczości NFRD i które publikują wskaźniki obrotów i nakładów inwestycyjnych zgodnie z Taksonomią i CapEx. Ponadto trzy posiadane nieruchomości są uwzględnione w inwestycjach Grupy zgodnych z Taksonomią. Ponieważ wymóg sprawozdawczości w zakresie dostosowania do Taksonomii ma zastosowanie wyłącznie do przedsiębiorstw finansowych ze skutkiem od roku obrotowego 2023, jedyne dostępne dane dotyczące ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych odnoszą się do kwalifikowalności do Taksonomii. Począwszy od przyszłego roku, zgodność z Taksonomią tych emitentów będzie odzwierciedlona w liczniku wskaźników KPI. Międzynarodowy zakres inwestycji Grupy Talanx w naturalny sposób prowadzi do tego, że duża część jej inwestycji jest w emitentów, którzy nie są objęci wymogami sprawozdawczości NFRD. To z kolei oznacza, że tylko niewielka część inwestycji kwalifikuje się do Taksonomii lub jest do niej dostosowana. Licznik jest podzielony na poszczególne cele środowiskowe przy użyciu wartości inwestycji zgodnych z Taksonomią jako mianownika, ponieważ nie istnieje jednolita interpretacja.

Nie było możliwe pełne rozbitcie inwestycji dostosowanych do Taksonomii na cele środowiskowe 1-2³ w całości, ze względu na niejednorodną publikację wskaźników Taksonomii dla kontrahentów. Ponieważ wskaźniki kontrahentów dla celów środowiskowych 3-6⁴ zostały zgłoszone po raz pierwszy dopiero w tym roku, płynne inwestycje mogą być uwzględnione dopiero od następnego okresu sprawozdawczego. Podobnie, działanie "nabycie i własność budynków" zostało zdefiniowane tylko dla celów środowiskowych 1-2; w rezultacie, nie można ujawnić żadnych informacji na temat rzeczowych aktywów trwałych zgodnych z Taksonomią dla celów środowiskowych 3-6.

Detaliczne kredyty hipoteczne są również objęte wymogami oceny dotyczącej kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią Rozporządzenia UE w sprawie Taksonomii.

Nie byliśmy w stanie ocenić zgodności z Taksonomią prywatnych kredytów hipotecznych w tym roku, ponieważ wymagane dane, a w szczególności świadectwa charakterystyki energetycznej dla portfela nieruchomości, które zostały już sfinansowane, nie były dostępne. Odpowiedni wolumen wynosi 909 mln EUR. Dane te będą gromadzone w przyszłości w przypadku nowych transakcji.

STANDARDOWY WZÓR INFORMACJI UJAWNIANYCH ZGODNIE Z ART. 8 ROZPORZĄDZENIA W SPRAWIE TAKSONOMII (UE) 2020/852¹

Rząd	Działalność związana z energią jądrową	Tak/Nie
1	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia badania, rozwój, demonstrację i wdrażanie innowacyjnych obiektów produkujących energię elektryczną, które wytwarzają energię z procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego.	Nie
2	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia budowę i bezpieczną eksploatację nowych instalacji jądrowych do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby ciepłownictwa komunalnego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizacji pod kątem bezpieczeństwa, przy użyciu najlepszych dostępnych technologii.	Nie
3	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia bezpieczne działanie istniejących obiektów jądrowych, które produkują energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby ciepłownictwa komunalnego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizacji pod kątem bezpieczeństwa.	Nie
	Działalność związana z gazem kopalnym	Nie
4	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia budowę lub eksploatację obiektów wytwarzających energię elektryczną, które wytwarzają energię elektryczną przy użyciu kopalnych paliw gazowych.	Nie
5	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia budowę, renowację i eksploatację obiektów wytwarzających ciepło/chtód i energię elektryczną przy użyciu kopalnych paliw gazowych.	Nie
6	Przedsiębiorstwo prowadzi, finansuje lub nagłaśnia budowę, renowację i eksploatację obiektów wytwarzających ciepło, które wytwarzają ciepło/chtód przy użyciu kopalnych paliw gazowych.	Nie

¹ Działania związane z energią jądrową i gazami kopalnymi, które zostały ujawnione przez przedsiębiorstwo jako zgodne z Taksonomią.

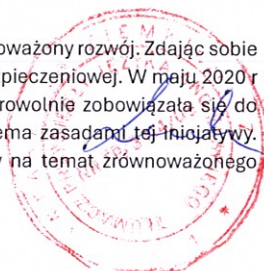
² Cel środowiskowy 1: łagodzenie zmiany klimatu; cel środowiskowy 2: przystosowanie się do zmiany klimatu.

³ Cel środowiskowy 3: zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich; cel środowiskowy 4: przejście na gospodarkę okrężną

Cel środowiskowy 5: zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola; oraz cel środowiskowy 6: ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej i ekosystemów.

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, identyfikacji i zarządzania ryzykiem i opracowania odpowiednich rozwiązań. Grupa Talanx aktywnie współpracuje ze swoimi klientami podczas tej transformacji, aby przyspieszyć zrównoważoną transformację strukturalną gospodarki.

W związku z tym, w całej Grupie wprowadzono m.in. ograniczenia underwritingowe dla ryzyka związanego z węglem energetycznym, między innymi, odzwierciedlając politykę przyjętą w zarządzaniu aktywami. Ponieważ węgiel może być wycofywany w sposób odpowiedzialny tylko w perspektywie średnio- i długoterminowej, celem Grupy jest usunięcie całej infrastruktury węgla energetycznego z portfela ubezpieczeń przed 2038 roku. W 2022 r. Grupa Talanx opracowała wieloetapowy plan, który bardziej szczegółowo określa jej odejście od węgla energetycznego do 2038 roku. Plan ma na celu wykorzystanie progów do sukcesywnego wycofywania istniejącego ryzyka z infrastruktury węgla energetycznego w Grupie.

Grupa angażuje się we współpracę i ukierunkowany dialog z zainteresowanymi spółkami w celu wdrożenia planu odejścia. Celem jest jest przejrzyste zbadanie potencjału transformacji spółek, aby aktywnie przyczynić się do zrównoważonego rozwoju klientów.

Oprócz restrykcyjnej polityki underwritingowej dla infrastruktury węgla energetycznego, Grupa Talanx w coraz większym stopniu koncentruje się na ograniczeniach związanych z ubezpieczaniem projektów naftowych i gazowych. Początkowo, główny nacisk w tym obszarze był kładziony na wykluczenie ropy i piasków bitumicznych, które są szczególnie szkodliwe dla środowiska, a celem jest ograniczenie istniejącego ryzyka do zera do 2038 r.

Następnie, w okresie sprawozdawczym, Grupa przyjęła bardziej rygorystyczne stanowisko w sprawie ubezpieczania projektów naftowych i gazowych. Wprowadzono następujące dodatkowe wyłączenia dla całej Grupy na podstawie indywidualnego ryzyka, które obowiązują od 1 lipca 2023 r.: Grupa Talanx nie będzie zapewniać ochrony ubezpieczeniowej dla nowych projektów wydobywczych ropy i gazu. Rozszerza to istniejącą decyzję, która ograniczała się do Arktyki, na wszystkie regiony. Ponadto Grupa nie będzie oferować ochrony ubezpieczeniowej dla nowych projektów midstream dla rurociągów i farm zbiornikowych (nowych i samodzielnych), które są bezpośrednio związane z inwestycjami w wydobywaniu ropy naftowej. Wyklucza się również ochronę ubezpieczeniową dla wszelkich samodzielnych elektrowni opalanych ropą naftową, które nie były w trakcie budowy lub eksploatacji na dzień 1 lipca 2023 r.

Grupa Talanx jest zdania, że regiony, które odgrywają szczególnie wrażliwą rolę w odniesieniu do ochrony przyrody i środowiska muszą być traktowane w sposób szczególny. W związku z tym nie będzie akceptować żadnych nowych polityk dotyczących projektów odwiertów ropy i gazu w regionie Arktyki. Region Arktyki definiuje się jako strefę na północ od Kola Podbiegunowego, którego szerokość geograficzna wynosi 66° 34' na północ od Równika. Obejmuje on również Narodowy Arktyczny Rezerwat Przyrody (Arctic National Wildlife Refuge, ANWR) w Stanach Zjednoczonych.

Jednak w tych krajach, w których węgiel energetyczny odgrywa szczególną rolę w koszyku energetycznym i gdzie dostęp do alternatywnych źródeł energii jest niewystarczający, Grupa koncentruje się przede wszystkim na przyspieszeniu odejścia od węgla energetycznego i wspieraniu przejścia na energię odnawialną. W związku z tym Grupa Talanx wprowadzi ograniczoną liczbę wyjątków, tak aby umożliwić ubezpieczenie nowych projektów gazowych typu greenfield. Wyjątki te będą dokonywane indywidualnie dla każdego przypadku po zbadaniu norm technicznych, pod warunkiem, że przedmiotowy projekt wspiera odejście od węgla energetycznego.

Jako ubezpieczyciel i kluczowy partner dla przemysłu, Grupa Talanx monitoruje wszystkie sektory energii z paliw kopalnych w dialogu ze swoimi klientami kontynuując dotychczasową politykę konsekwentnego dostosowywania underwritingowych wytycznych zgodnie z występującym ryzykiem.

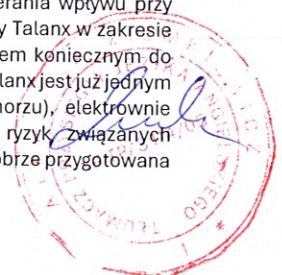
Oprócz restrykcyjnego podejścia do paliw kopalnych, Grupa Talanx w coraz większym stopniu skupia się na zagrożeniach związanych z ochroną siedlisk i ekosystemów. Grupa jest świadoma swojej roli i wpływu w odniesieniu do wykluczenia szczególnie szkodliwych dla środowiska projektów. Na przykład górnictwo głębinowe ma nie tylko bezpośredni wpływ na ekosystemy, ale może również potencjalnie prowadzić do utraty unikalnej bioróżnorodności. Z tego powodu Grupa wykluczyła ubezpieczenie ryzyka związanego z projektami górnictwa morskiego ze skutkiem od 1 lipca 2023 r.

Wyłączenia wymienione w niniejszej sekcji mają zastosowanie do wszystkich nośników ryzyka oraz spółek ryzyka Grupy, nad którymi Talanx sprawuje kontrolę. W przypadku Grupy Hannover Re, ograniczenia mają zastosowanie do jej fakultatywnego oddziału.

Komitet ds. Odpowiedzialnego Underwritingu (RUC) ustala kryteria przesiewowe i regularnie dokonuje przeglądu polityki ubezpieczeniowej zawierania umów. RUC obejmuje członków Zarządu Talanx AG. Uchwały są uwzględniane w wytycznych dotyczących underwritingu na poziomie segmentów biznesowych i podejmujących ryzyko odpowiedzialnych za przedmiotowe przedsiębiorstwa.

Grupa Talanx jest zaangażowana w realizację Porozumienia Paryskiego w sprawie zmiany klimatu i zgodnie z tym przyjęła cel zerowej emisji netto dla portfela ubezpieczeniowego do 2050 r. W ten sposób wyraża swój obowiązek ochrony klimatu. Norma i wytyczne metodologiczne opublikowane przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) jak i zmiany regulacyjne są monitorowane i dokładnie analizowane, aby zapewnić, że odpowiednia metodyka dla zarządzania portfelem ubezpieczeniowym poprzez emisję dwutlenku węgla została wdrożona w odpowiednim czasie. W najbliższej przyszłości podejście kierownictwa dla obszaru underwritingu będzie nadal opierać się przede wszystkim na wyłączeniach lub limitach ubezpieczeniowych w odniesieniu do niektórych rodzajów ryzyka.

Pełniąc rolę wiodącej grupy ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla przemysłu, Grupa Talanx ma na celu działanie jako partner dla przedsiębiorstw i wspieranie ich w zrównoważonej transformacji w kierunku gospodarki niskoemisyjnej w drodze konstruktywnego, a zarazem krytycznego dialogu. Z jednej strony wykorzystuje ona możliwości, jakie posiada w zakresie wywierania wpływu przy omawianiu ryzyka z firmami, które ubezpiecza. Z drugiej strony, na przykład działalność ubezpieczeniowa Grupy Talanx w zakresie inżynierii stale bada nowe, przyjazne dla środowiska technologie i ich ubezpieczalność – coś, co jest warunkiem koniecznym do zapewnienia znaczącej ochrony ubezpieczeniowej dla przejścia na zieloną energię, która jest wymagana. Grupa Talanx jest już jednym z najważniejszych reasekuratorów dla odnawialnych źródeł energii, takie jak energia wiatru (na lądzie i morzu), elektrownie fotowoltaiczne, elektrownie geotermalne i hydroelektryczne, a także w odniesieniu do szczególnych ryzyk związanych z transformacją, takich jak transformacja przemysłu ciężkiego w kierunku zielonego wodoru. Oznacza to, że jest dobrze przygotowana



do skutecznego wspierania zmian strukturalnych w gospodarce poprzez dostarczanie odpowiednich produktów transferu ryzyka i związanych z nimi analiz ryzyka.

Ponadto Grupa dąży do silniejszego zaakcentowania kwestii zrównoważonego rozwoju w całej swojej ofercie produktów dla niemieckich i międzynarodowych biznesowych klientów detalicznych i komercyjnych. Produkty są na bieżąco przeglądane i optymalizowane pod kątem ich wpływu na zrównoważony rozwój w ramach tego procesu. Aspekty zrównoważonego rozwoju są również uwzględniane w działalności związanej z ubezpieczeniami na życie. Nowa oferta zrównoważonych produktów HDI Germany pozwala klientom wybierać spośród wielu różnych zrównoważonych produktów funduszy. Oprócz ustalenia preferencji klientów dotyczących zrównoważonego rozwoju, wykorzystywane są procesy doradcze w celu zapewnienia kompleksowej i wyczerpującej informacji 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.

Rozporządzenie w sprawie Taksonomii UE jest innym istotnym kryterium przejrzystości dla zrównoważonego rozwoju portfela ubezpieczeniowego Grupy Talanx. Niemniej, jego definicja działalności ubezpieczeniowej obejmuje jedynie ubezpieczenia majątkowe i wypadkowe 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.

Podstawowe rozwiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, obejmujące naturalne niebezpieczeństwa związane z klimatem, takie jak szkody wyrządzone przez powódzie i burze, mogą pomóc w przystosowaniu się do zmiany klimatu. Oferowanie takiej podstawowej zdolności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zwiększa odporność na klęski żywiołowe poprzez zapewnienie ochrony osobom poszkodowanym i wypłaty im odszkodowań, jeśli poniosą straty. Ponadto oferty podstawowych ubezpieczeń i reasekuracji zapewniają możliwość kontynuowania dużych projektów i możliwość wykorzystania z nowych technologii rozwoju, a tym samym zrównoważonego wspierania wzrostu gospodarczego. Wieloletnie doświadczenie Grupy Talanx w zakresie oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem pomaga w identyfikacji nowych i przyszłych ryzyk na wczesnym etapie oraz opracowanie odpowiednich rozwiązań w zakresie transferu ryzyka.

Kwalifikowalność zgodnie z Taksonomią działań w zakresie ubezpieczeń podstawowych i reasekuracji określa odsetek rodzajów działalności gospodarczej opisanych w Taksonomii oraz rodzaje działalności gospodarczej, w odniesieniu do których opracowano kryteria kwalifikacji. Kryteria te określają istotny wkład w realizację wyznaczonych celów środowiskowych, zapobiegają negatywnemu wpływowi na cele środowiskowe i mają na celu zapewnienie, że spełnione są minimalne zabezpieczenia. Udziały działalności gospodarczych określone przez zastosowanie kryteriów przesiewowych są dostosowane do Taksonomii i muszą być zgłaszane po raz pierwszy w roku finansowym 2023. Z uwagi na fakt, że pełna sprawozdawczość rozpoczęła się dopiero w okresie sprawozdawczym, wartość informacyjną kluczowych wskaźników wyników (KPI) uznaje się obecnie za zbyt niską, aby można ją było wykorzystać jako narzędzie zarządzania w procesach podejmowania decyzji i rozwoju produktu.

Rozporządzenie w sprawie Taksonomii UE i Ustawy Delegowane, które się na niej opierają, zawierają wymagania i fragmenty, które sprawiają, że jednoznaczna, jednolita interpretacja i implementacja są trudne. Podczas stosowania pełnych kryteriów opracowanych dla zakładów ubezpieczeń podstawowych i reasekuracji po raz pierwszy, Grupa Talanx wzięta pod uwagę wszystkie dokumenty urzędowe, najczęściej zadawane pytania (FAQ) i oświadczenia Komisji Europejskiej opublikowane w okresie do sporządzenia sprawozdania, z wyjątkiem projektów najczęściej zadawanych pytań (FAQ), który został opublikowany pod koniec 2023 r. i którego nie udało się w pełni wdrożyć. Na przykład, do tej pory nie ujawniono średniej ważonej kluczowych wskaźników wyników z underwritingu. Grupa Talanx dogłębnie odniosła się do nowych wymagań w bieżącym okresie sprawozdawczym. Z tego powodu, a także z powodu pozostałych niepewności co do tego, w jaki sposób należy interpretować te wymogi, należy się spodziewać, że ocena ujawnień zgodnie z Artykułem 8 Rozporządzenia w sprawie Taksonomii – a w szczególności oceny kwalifikowalności zgodnie z Taksonomią i zgodności z Taksonomią – będzie sukcesywnie dostosowywana w czasie, a porównywalność sektorów będzie się pojawiać stopniowo. Co więcej, jako przedsiębiorstwo podstawowych ubezpieczeń i reasekuracji, grupa Talanx opiera się na adekwatnej ocenie jej zgodności z Taksonomią w odniesieniu do dużych ilości danych zewnętrznych od jej klientów i partnerów biznesowych, z których część nie jest objęta europejskimi wymogami sprawozdawczymi. W tym kontekście, w niektórych przypadkach należy spodziewać się istotnych luk w danych przekazywanych w związku z zasadą "Nie czyni znaczącej szkody (DNSH)" w początkowych okresach sprawozdawczych. Dodatkowe informacje na temat naszego zachowawczego traktowania tych luk w danych mogą być znalezione w przedmiotowych opisach.

W ramach podstawowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej Grupa Talanx uznaje za kwalifikowalne zgodnie z Taksonomią wszystkie obroty z obszarów działalności objętych dyrektywą Solvency 2 w Ustawie delegowanej (UE) 2021/2139 w takich przypadkach, w których można udowodnić, że są bezpośrednio objęte zagrożeniami naturalnymi. Dowody takie są dostarczane z jednej strony przez wewnętrzne monitorowania ryzyka, a z drugiej strony poprzez konkretne dowody umowy ze wskazanego obszaru biznesowego. W przypadku braku jakichkolwiek dodatkowych informacji od ustawodawców, Grupa Talanx klasyfikuje wszystkie inne obszary działalności, które nie zawierają żadnej ochrony związanej bezpośrednio z klimatem lub które nie są opisane w Ustawie Delegowanej (UE) 2021/2139, jako niekwalifikujący się zgodnie z Taksonomią.

Obejmuje to następujące produkty:

- a) ubezpieczenie od kosztów leczenia
- b) ubezpieczenie od utraty dochodu
- c) ubezpieczenie od odszkodowań pracowniczych
- d) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych
- e) inne ubezpieczenia komunikacyjne
- f) ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
- g) ubezpieczenia od następstw pożarów i pozostałych szkód majątkowych
- h) assistance

Zgodność z Taksonomią wykazuje się poprzez wykazanie zgodności z technicznymi kryteriami kwalifikacji opracowanymi w celu zapewnienia znaczącego wkładu przez reasekurację (działalność gospodarcza 10.2; NACE kod K65.2.0) i ubezpieczenie podstawowe (działalność gospodarcza 10.1; NACE Kod K65.1.2) w cel środowiskowy „adaptacja zmian klimatu”.

Następnie należy wykazać, że działania te nie wpływają negatywnie na cel środowiskowy „tagodzenie zmian klimatu” oraz że spełnione są minimalne kryteria dotyczące zabezpieczeń.



Ustawa Delegowana (UE) 2021/2139 wskazuje pięć specjalnych technicznych kryteriów przesiewowych dla zakładów reasekuracji. Odzwierciedlają one praktyki biznesowe i procesy, które legislatura uznaje za warunki wstępne, aby móc zadeklarować zrównoważony obrót w znaczeniu Taksonomii UE.

Działalność reasekuracyjna Grupy Talanx opiera się na najnowocześniejszym modelowaniu w odniesieniu do zagrożeń naturalnych związanych z klimatem. Należy zapoznać się z skonsolidowanym raportem o ryzyku, aby uzyskać więcej informacji na temat tego w jaki sposób Talanx radzi sobie z tymi zagrożeniami.

Grupa wdrożyła procesy mające na celu zapewnienie, że potrzeby klienta w odniesieniu do zagrożeń naturalnych związanych z klimatem zostały wzięte pod uwagę w produktach reasekuracyjnych. Produkty te wykorzystują wyceny oparte na ryzyku, co oznacza, że środki zapobiegawcze podjęte w celu zminimalizowania odnośnego ryzyka (np. zgodność z niektórymi normami budowlanymi) mogą być brane pod uwagę przy ustalaniu ceny. W przypadku obowiązkowych reasekuracji, tylko ta część składek portfelowych, która jest zgodna z technicznymi kryteriami kwalifikacji, jest ujawniana jako zgodna z Taksonomią.

Grupa Talanx wspiera rozwój innowacyjnych rozwiązań reasekuracji w odniesieniu do zagrożeń naturalnych związanych z klimatem, tak aby sprostać rosnącym potrzebom klientów i społeczeństwa w tym zakresie. Produkty te stosują wycenę opartą na ryzyku, co oznacza, że środki zapobiegawcze podjęte w celu zminimalizowania odnośnych ryzyk (np. zgodność z niektórymi normami budowlanymi) mogą być brane pod uwagę przy ustalaniu ceny.

Zgodność z technicznymi kryteriami kwalifikacji w odniesieniu dla biznesu reasekuracji można zapewnić za pomocą ustandaryzowanych procesów, instrukcji roboczych i wytycznych. Mają one zastosowanie do wszystkich produktów reasekuracyjnych (zarówno w obszarach obowiązkowych jak i fakultatywnych), które są zasadniczo uznawane jako Kwalifikujące się zgodnie z Taksonomią i w odniesieniu do których spółka z Grupy Talanx służy jako nośnik ryzyka. Przy ustalaniu składek dla produktów zgodnych z Taksonomią, Grupa Talanx korzysta ze swoich wewnętrznych procesów dotyczących ryzyka underwritingowego i klasyfikacji, i bierze pod uwagę tylko tę część produktów reasekuracyjnych, które obejmują zagrożenia związane ze zmianą klimatu określone w Załączniku A do Delegowanej Ustawy w sprawie Klimatu (UE) 2021/2139. Należą do nich zagrożenia naturalne związane z wiatrem, takie jak burze, zagrożenia naturalne związane z wodą, takie jak powodzie i obfite opady, i zagrożenia naturalne związane z temperaturą, takich jak fale upałów i pożary. W związku z tym obrót zgłoszony jako zgodny z Taksonomią, zgodnie z tą metodą, w istotny sposób przyczynia się do przystosowania się do zagrożeń związanych ze zmianą klimatu. W przypadku zakładów ubezpieczeń podstawowych, Ustawa Delegowana w sprawie Klimatu określa pięć specjalnych technicznych kryteriów kwalifikacji:

Pionierska rola w modelowaniu i wycenie ryzyka klimatycznego: Podstawowa działalność ubezpieczeniowa Grupy Talanx wykorzystuje najnowocześniejsze techniki modelowania w odniesieniu do zagrożeń naturalnych związanych z klimatem. Należy zapoznać się ze skonsolidowanym raportem dotyczącym ryzyka w celu uzyskania dalszych informacji na temat sposobu, w jaki Talanx radzi sobie z tymi zagrożeniami.

Projekt produktu: W przypadku produktów zgodnych z Taksonomią, Grupa Talanx oferuje albo obniżone składki, albo rozszerzoną ochronę ubezpieczeniową w przypadku podjęcia szczególnych środków zapobiegawczych. Jest to tak zaprojektowane, aby umożliwić klientom lepszą ocenę i ograniczenie ryzyka związanego z klimatem i odbywa się co najmniej raz w roku w ramach bezpośrednich dyskusji między ubezpieczycielem a klientem.

Innowacyjne rozwiązania ubezpieczeniowe: Produkty Grupy Talanx zgodne z Taksonomią zostały zaprojektowane tak, aby zapewnić posiadaczom polisy kompleksową ochronę ubezpieczeniową. Jeżeli wystąpi strata związana z klimatem, ponoszone są wynikające z tego koszty.

Udostępnianie danych: Grupa Talanx jest w stałym kontakcie z organami rządowymi i na żądanie udostępnia dane, jeżeli jest to wymagane do celów analizy, aby promować budowanie wiedzy na temat zmian spowodowanych przez zmianę klimatu. Jest to w pełni zgodne z wymogami technicznego Kryterium kwalifikacji 4.1.

Wysoki poziom usług po katastrofach: Grupa Talanx wdrożyła rygorystyczne standardy postępowania w przypadku dużych zdarzeń szkodowych wynikających z zagrożeń naturalnych związanych z klimatem i wspiera klientów szybko i uczciwie.

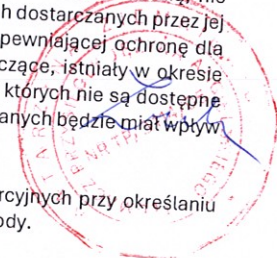
W ramach ubezpieczeń podstawowych, które są strategicznie niejednorodne, zastosowano kwestionariusz do zbadania wszystkich istotnych produktów ubezpieczeniowych niezwiązanych z ubezpieczeniem na życie, które zapewniają ochronę dla zagrożeń klimatycznych, w celu ustalenia, czy one i związane z nimi obroty są zgodne z Taksonomią.

Wyniki tej analizy wykazały, że tylko niewielką część produktów można sklasyfikować jako zgodne z Taksonomią.

Aby móc ujawniać działalność gospodarczą jako zrównoważoną w rozumieniu Taksonomii UE, należy przede wszystkim upewnić się, że nie wyrządza ona znacznych szkód innym celom środowiskowym. W przypadku podstawowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dowód ten musi być dostarczony w odniesieniu do celu środowiskowego nr 1 „Łagodzenie zmian klimatu”. Oznacza to, że działalność, która została ujawniona jako zrównoważona, nie pociąga za sobą ani przeniesienia ubezpieczenia dla wydobycia, składowania, transportu lub produkcji paliw kopalnych, ani przeniesienia ubezpieczenia dla pojazdów, rzeczowych aktywów trwałych lub innych urządzeń oraz innych obiektów i aktywów służących temu celowi.

Grupa Talanx wdrożyła procesy mające na celu zapewnienie, że obroty, które zostały ujawnione jako zgodne z Taksonomią, nie zawierają żadnej ochrony odnoszącej się do paliw kopalnych, jak pokazano powyżej. Grupa polega na danych dostarczanych przez jej klientów i brokerów, aby określić taką ochronę w ramach obowiązkowej działalności reasekuracyjnej (zapewniającej ochronę dla dużych portfeli) i aktywnie żąda tych informacji. Luki w danych, które w niektórych przypadkach są znaczące, istniały w okresie sprawozdawczym. Grupa Talanx przyjmuje konserwatywne podejście i raportuje portfele w odniesieniu do których nie są dostępne żadne informacje jako niekwalifikujące się do Taksonomii. Można się spodziewać, że coraz większy zakres danych będzie miał wpływ na proporcję ujawnionego obrotu zgodnego z Taksonomią w nadchodzących latach.

Grupa Talanx może korzystać ze swojego systemu wewnętrznej klasyfikacji sektorowej dla klientów komercyjnych przy określaniu obrotów podstawowej działalności ubezpieczeniowej, tak aby zapewnić, że udaje się uniknąć znaczącej szkody.



Działalność gospodarcza, która ma być ujawniona jako zgodna z Taksonomią musi być wykonywana zgodnie z kryteriami dla minimalnych zabezpieczeń. Wobec braku dodatkowych szczegółów na ten temat ze strony Komisji Europejskiej, Grupa Talanx opiera swoją ocenę na rekomendacjach zawartych w Sprawozdaniu Końcowym w sprawie Minimalnych Zabezpieczeń opublikowanym przez Platformę ds. Zrównoważonego Finansowania (PSF) w październiku 2022 r. Uwypukla on następujące cztery główne tematy, które firmy powinny brać pod uwagę:

- Prawa człowieka
- Łapówkarstwo/korupcja
- Sprawiedliwe opodatkowanie
- Uczciwa konkurencja

Grupa Talanx wdrożyła procesy mające na celu zapewnienie zgodności ze wszystkimi czterema głównymi tematami w swojej działalności biznesowej. Nie jest świadoma żadnych incydentów lub toczących się postępowań w okresie sprawozdawczym, które mogą spowodować, że mogą zostać naruszone minimalne zabezpieczenia.

Kluczowe wskaźniki efektywności (KPI) w zakresie Taksonomii dla reasekuracji na rok obrotowy 2023 zawierają informacje na temat obrotów kwalifikujących się zgodnie z Taksonomią i zgodnych z Taksonomią z działalności gospodarczej 10.2 Reasekuracja (kod NACE K65.2.0).

Kluczowe wskaźniki efektywności (KPI) w zakresie Taksonomii dla ubezpieczeń podstawowych na rok obrotowy 2023 zawierają informacje na temat obrotów kwalifikujących się zgodnie z Taksonomią i zgodnych z Taksonomią z działalności gospodarczej 10.1 Ubezpieczenia typu non-life (nie na życie) (kod NACE K65.1.2).

Obowiązkowy wzór dla firm reasekuracji/ubezpieczeniowych zawarty w Aneksie X do Ustawy Delegowanej (UE) 2021/2178 wykorzystano do zdeklarowania obrotu. Grupa Talanx nie podała żadnych danych za ubiegły rok, ponieważ ujawnienia dotyczące zgodności z Taksonomią zostały określone po raz pierwszy. Nie ujawniono również żadnych danych za poprzedni rok dotyczących kwalifikowalności zgodnie z Taksonomią, ponieważ był to pierwszy okres sprawozdawczy, w którym przychody musiały być wykazywane zgodnie z MSSF 17.

Zgodnie z projektem FAQ Komisji Europejskiej, który został opublikowany w dniu 21 grudnia 2023, Grupa Talanx ujawnia te składki reasekuracyjne jako zgodne z Taksonomią, które służą do zapewnienia ochrony dla naturalnych zagrożeń (podział składki).

W obszarze ubezpieczeń podstawowych możliwe było również w krótkim czasie wykorzystać informacje z wyceny zagrożeń naturalnych i danych o stratach do raportowania tej części składek, którą można przeznaczyć na pokrycie zagrożeń naturalnych (podział składki). Po podziale składek, Grupa Talanx zgłasza produkty „Nazwane Zagrożenia” i „Wszystkie Ryzyka”, dla których HDI Global SE jest nośnikiem ryzyka, jako zgodnego z Taksonomią. Cedowane kwoty zgodne z Taksonomią są zgłaszane na podstawie ich udziału w całkowitych przychodach z ubezpieczeń. Ta kalkulacja zostanie doprecyzowana w nadchodzącym roku budżetowym oraz rozszerzona, aby objąć dodatkowe nośniki ryzyka.

Zarówno w przypadku ubezpieczeń podstawowych, jak i reasekuracji, przychód zidentyfikowany jako związany z paliwem kopalnym jest odliczony od tego przychodu. Wskaźnik Taksonomii reprezentuje stosunek obrotów zgodnych z Taksonomią (licznik) do łącznego obrotu z działalności w zakresie Ubezpieczenia typu non-life (nie na życie) (mianownik).

Wartość informacyjna wskaźników KPI zgodności z Taksonomią dla produktów Grupy Talanx jako zakładu ubezpieczeń, które są określane przy użyciu tej metodyki regulacyjnej, jest bardzo ograniczona, zwłaszcza w porównaniu z innymi sektorami i w żaden sposób nie odzwierciedla właściwości Grupy Talanx w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Grupa Talanx monitoruje rozwój sytuacji w zakresie sprawozdawczości Taksonomii i weźmie go pod uwagę rozszerzając i usprawniając sprawozdawczość.

Klimat i ochrona środowiska w przedsiębiorstwie

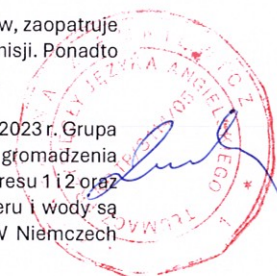
Kształtowanie własnego śladu środowiskowego i w miarę możliwości jego ograniczanie stanowi integralny element strategii zrównoważonego rozwoju Grupy Talanx.

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. 28 000 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 pod względem emisji dwutlenku węgla (w tym kompensacja pozostałych emisji) w Niemczech, gdzie zatrudnionych jest ponad 38% 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 pozostałych emisji).

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 2023 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 i poszerzono je, aby objąć jednostki międzynarodowe w okresie sprawozdawczym 2023. Ponadto emisje w 2023 obejmują dane na temat emisji dla działalności w Brazylii i Turcji, która została nabyta o okresie sprawozdawczym.

Kategorie sprawozdawcze obejmują:

- Zakres 1: Bezpośrednie emisje ze źródeł będących własnością organizacji lub przez nią kontrolowanych (ciepłe 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 2023 r całkowita emisja Grupy z wyłączeniem Hannover Re wyniosła 31 187 ton metrycznych ekwiwalentu CO₂ (Co₂e). Oznacza to spadek o 34% w porównaniu z rokiem 2019. W bardziej szczegółowym ujęciu, 8 821 ton dotyczyło emisji objętych Zakresem 1, natomiast 9 739 ton – emisji objętych Zakresem 2. Całkowita emisja Zakresu 3 wyniosła 12 627 ton. Podstawa dla okresu sprawozdawczego 2019, 2021 i 2022 r. została dostosowana do 47 196 tCO₂e, 30 737 tCO₂e i 30 714 tCO₂e odpowiednio w wyniku danych lepszej jakości danych i dostosowaniu wskaźników emisji dla podróży lotniczych (DEFRA). Utrzymanie spadku emisji w porównaniu z 2019 r. wskazuje na długoterminowe pozytywne efekty fundamentalnych zmian w zasadach wykonywania pracy. W szczególności, jednakże, ma ono związek z ciągłymi staraniami Grupy Talanx mającymi na celu zmniejszenie jej śladu środowiskowego.

Wskaźniki i cele

Poniższe tabele zawierają podsumowanie kluczowych celów i środków a także kluczowych wskaźników efektywności KPI (Taksonomia) dotyczących kwestii związanych z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniami.

Ponadto Grupa Talanx opracowuje obecnie jednolite wskaźniki i parametry dla Grupy 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 faktu, że informacje dotyczące Taksonomii pochodzące od emitentów umożliwiły – po raz pierwszy – sklasyfikowanie inwestycji zgodnych z Taksonomią. Grupa Talanx zakłada, że KPI będą nadal się zmieniać w przyszłych okresach sprawozdawczych w miarę udostępniania większej ilości danych.

Wartość informacyjna wskaźników KPI zgodności z Taksonomią dla produktów Grupy Talanx jako zakładu ubezpieczeń, które są określane przy użyciu tej metodyki regulacyjnej, jest bardzo ograniczona, zwłaszcza w porównaniu z innymi sektorami i w żaden sposób nie odzwierciedla właściwości Grupy Talanx w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Grupa Talanx monitoruje rozwój sytuacji związanej z sprawozdawczością dotyczącą Taksonomii i podejmie działania tam, gdzie staną się one ważniejsze.

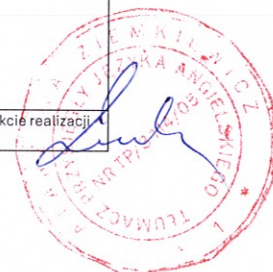
Ze względu na niejasne wymogi regulacyjne dotyczące sposobu raportowania wskaźników KPI za rok finansowy 2023 informacje dotyczące kwalifikowalności odnoszą się wyłącznie do tej części obrotów i nakładów inwestycyjnych (capex), która jest generowana z działalności emitentów zgodnej z taksonomią, kwalifikującej się do taksonomii i niekwalifikującej się do taksonomii.

W wyniku wymogów regulacyjnych określających w jaki sposób wskaźniki KPI mają podlegać sprawozdawczości za rok finansowy 2023, informacje dotyczące zgodności z Taksonomią i kwalifikowalności zgodnie z Taksonomią, odnoszą się do tej części obrotu i wydatków kapitałowych (capex), która została wygenerowana z działań emitentów zgodnych z Taksonomią, kwalifikowalnych zgodnie z Taksonomią i niekwalifikowalnych zgodnie z Taksonomią.

Na poziomie strategii inwestycyjnej, podczas analizy brane są pod uwagę KPI Taksonomii emitentów. Rozporządzenie w sprawie Taksonomii jeszcze nie miało strategicznego wpływu na proces projektowania produktu.

CELE I DZIAŁANIA: KWESTIE ZWIĄZANE Z KLIMATEM I ŚRODOWISKIEM

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2023 roku	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Kwestie związane z klimatem i środowiskiem w zarządzaniu aktywami	Zerowa emisja netto do 2050 roku	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla (Zakres 1 i 2) o 30% w porównaniu do poziomu bazowego z 2019 roku	Cała Grupa	-34%	-20%	-15%
		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	Cała Grupa	11,3 mld euro ¹	7,9 mld euro	7,2 mld euro
		Badanie ESG portfela inwestycyjnego	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Odejście od węgla energetycznego do 2038 r.; wykluczenie spółek generujących ponad 25% swoich przychodów i produkcji z węgla energetycznego oraz zbycie istniejących udziałów w takich spółkach do 2038 r.	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Wyjście z odwiertów w regionie Arktyki: bez inwestycji w spółki, które generują 10% lub więcej przychodu z wydobycia ropy i gazu na morzu na północ od Koła Podbiegunowego, (66° 34' N)	Cała Grupa	Wprowadzono	-	-
Kwestie związane z klimatem	Zerowa emisja netto do 2050 roku	Zmniejszenie intensywności emisji dwutlenku węgla	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji



i środowiskiem w underwritingu		Odejście od węgla energetycznego i piasków ropośnych 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	W trakcie realizacji
		Badanie ESG portfela ubezpieczeniowego	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wolumenu składek dot. energii odnawialnych i ekologicznych technologii	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Ograniczenie ubezpieczeń projektów wydobywania ropy i gazu	Cała Grupa	Wprowadzono	-	-
		Wyłączenie rozwiązań ubezpieczeniowych dla projektów górnictwa głębokomorskiego	Cała Grupa	Wprowadzono	-	-
	Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych	Rozszerzenie zrównoważonych rozwiązań ubezpieczeniowych w celu złagodzenia skutków klęsk żywiołowych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	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	W trakcie realizacji
Operacje	Zerowa emisja netto do 2030 roku (w tym kompensacja pozostałych emisji)	Zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych w porównaniu do 2019 r.	Cała Grupa ²	-34%	-35%	-35%
		Optymalizacja zużycia energii	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wykorzystania źródeł odnawialnej energii	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji

¹ Kwota może ulec zmianie ze względu na zmiany stóp procentowych i czasu trwania. Cel ten został początkowo osiągnięty w połowie grudnia 2022 roku. Został on przekroczony na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2023 roku, przy łącznej wartości zrównoważonych inwestycji wynoszącej 11,3 mld EUR; bez zmiany metodyki wolumen również byłby powyżej wartości docelowej, 9,5 mld euro.

² Z wyłączeniem Hannover Re.

STANDARDOWY WZÓR FORMULARZA DO CELÓW UJAWNIANIA INFORMACJI WYMAGANYCH NA PODSTAWIE ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852 W SPRAWIE TAKSONOMII ¹

	%		EUR
Średnia ważona wartość wszystkich inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, które są skierowane do finansowania lub są powiązane z działaniami ekonomicznymi zgodnymi z Taksonomią w odniesieniu do wartości aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI), z następującymi wagami dla inwestycji w przedsiębiorstwa:		Średnia ważona wartość wszystkich inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, które są skierowane do finansowania lub są powiązane z działaniami ekonomicznymi zgodnymi z Taksonomią z następującymi wagami dla inwestycji w przedsiębiorstwa:	
Na podstawie obrotów	0,86	Na podstawie obrotów	845 973 740
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1,45	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1 432 766 960
Odsetek aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI) w stosunku do inwestycji ogółem zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji (ogółem AuM). Z wyłączeniem inwestycji w podmioty państwowe.		Wartość pieniężna aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI). Wyłączając inwestycje w podmioty państwowe.	
Wskaźnik pokrycia:	100,00	Pokrycie:	98 880 731 895
Dodatkowe, uzupełniające ujawnienia: podział mianownika kluczowych wskaźników efektywności (KPI)			
Odsetek instrumentów pochodnych w stosunku do sumy aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI),	0,42	Wartość pieniężna instrumentów pochodnych.	414 772 894
Odsetek ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw niepodlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE w stosunku do sumy aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI):		Wartość ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw niepodlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE	
Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	32,79	Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	32 420 173 323
Dla przedsiębiorstw finansowych:	36,07	Dla przedsiębiorstw finansowych:	35 670 400 823
Odsetek ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw z krajów spoza UE niepodlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE w stosunku do sumy aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI):		Wartość ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw z krajów spoza UE niepodlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE	
Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	28,77	Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	28 448 072 266
Dla przedsiębiorstw finansowych:	20,72	Dla przedsiębiorstw finansowych:	20 487 028 026
Odsetek ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw podlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE w stosunku do sumy aktywów objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI):		Wartość ekspozycji na działalność finansową i niefinansową przedsiębiorstw podlegających art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE	
Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	5,62	Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	5 555 644 537
Dla przedsiębiorstw finansowych:	15,48	Dla przedsiębiorstw finansowych:	15 310 269 468
Odsetek ekspozycji na innych kontrahentów w stosunku do aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Efektywności (KPI):	9,62	Wartość ekspozycji na pozostałych kontrahentów:	9 509 470 850
Udział procentowy inwestycji w reasekuracji innych niż inwestycje prowadzone w odniesieniu do umów ubezpieczeń na życie, w przypadku których ryzyko inwestycyjne ponosi posiadacz polisy, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczych zgodnych z Taksonomią, lub są z nimi powiązane	87,38	Wartość inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji innych niż inwestycje prowadzone w odniesieniu do umów ubezpieczeń na życie, w przypadku których ryzyko inwestycyjne ponosi posiadacz polisy, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczych zgodnych z Taksonomią, lub są z nimi powiązane	86 402 684 924
Wartość wszystkich inwestycji, które finansują działalności, które są niekwalifikowalne zgodnie z Taksonomią w stosunku do wartości aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Wyników (KPI):		Wartość wszystkich inwestycji, które finansują działalności, które są niekwalifikowalne zgodnie z Taksonomią	
Na podstawie obrotów	17,13	Na podstawie obrotów	16 933 778 785



Na podstawie nakładów inwestycyjnych	19,39	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	19 168 683 270
Wartość wszystkich inwestycji, które finansują działalność, które są kwalifikowalne zgodnie z Taksonomią, ale nie są zgodne z Taksonomią w stosunku do wartości aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Wyników (KPI):		Wartość wszystkich inwestycji, które finansują działalność, które są kwalifikowalne zgodnie z Taksonomią, ale nie są zgodne z Taksonomią	
Na podstawie obrotów	12,74	Na podstawie obrotów	12 595 632 331
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	9,88	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	9 773 934 625

1 Udział procentowy aktywów zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, które są przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczych zgodnych z Taksonomią, są z nimi powiązane, w stosunku do aktywów ogółem.

STANDARDOWY WZÓR FORMULARZA DO CELÓW UJAWNIANIA INFORMACJI WYMAGANYCH NA PODSTAWIE ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852 W SPRAWIE TAKSONOMII ¹

	%		EUR
Dodatkowe, uzupełniające ujawnienia: podział licznika kluczowych wskaźników efektywności (KPI)			
Odsetek ekspozycji zgodnych z Taksonomią wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych zgodnie z Art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE w stosunku do aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Wyników (KPI):		Wartość ekspozycji zgodnych z Taksonomią wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych zgodnie z Art. 19a i 29a Dyrektywy 2013/34/UE	
Dla przedsiębiorstw niefinansowych:		Dla przedsiębiorstw niefinansowych:	
Na podstawie obrotów	0,52	Na podstawie obrotów	518 128 587
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1,12	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1 104 921 807
Dla przedsiębiorstw finansowych:		Dla przedsiębiorstw finansowych:	
Na podstawie obrotów	0,00	Na podstawie obrotów	0
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	0,00	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	0
Udział procentowy inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji innych niż inwestycje prowadzone w odniesieniu do umów ubezpieczeń na życie, w przypadku których ryzyko inwestycyjne ponosi posiadacz polisy, które są powiązane z, lub ukierunkowane na finansowanie zgodne z Taksonomią:		Wartość inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji innych niż inwestycje prowadzone w odniesieniu do umów ubezpieczeń na życie, w przypadku których ryzyko inwestycyjne ponosi posiadacz polisy, które są powiązane z, lub ukierunkowane na finansowanie zgodne z Taksonomią:	
Na podstawie obrotów	0,86	Na podstawie obrotów	845 973 740
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1,45	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	1 432 766 960
Odsetek ekspozycji zgodnych z Taksonomią na innych kontrahentów w stosunku do aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Wyników (KPI):		Wartość ekspozycji zgodnych z Taksonomią na innych kontrahentów w stosunku do aktywów ogółem objętych Kluczowym Wskaźnikiem Wyników (KPI):	
Na podstawie obrotów	0,33	Na podstawie obrotów	327 845 153
Na podstawie nakładów inwestycyjnych	0,33	Na podstawie nakładów inwestycyjnych	327 845 153

Działalność zgodna z Taksonomią – pod warunkiem pozytywnej oceny DNSH (Nie czyni znaczącej szkody) i zabezpieczeń spotecznych		%		Obrót %	CapEx %
(1) Łagodzenie zmiany klimatu	Obrót	94,80	Działania w okresie przejściowym	3,78	0,63
	CapEx	66,36	Działania wspomagające:	24,00	12,05
(2) Przystosowanie się do zmiany klimatu	Obrót	0,16			
	CapEx	27,56	Działania wspomagające:	0,06	4,62
(3) Zrównoważone wykorzystanie i ochrona wód i zasobów morskich	Obrót				
	CapEx		Działania wspomagające:		
(4) Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym	Obrót				
	CapEx		Działania wspomagające:		
(5) Zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola	Obrót				
	CapEx		Działania wspomagające:		
(6) Ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej i ekosystemów	Obrót				
	CapEx		Działania wspomagające:		

1 Udział procentowy aktywów zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, które są przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, lub z nią powiązane, w stosunku do aktywów ogółem

STANDARDOWY WZÓR FORMULARZA DO CELÓW UJAWNIANIA INFORMACJI WYMAGANYCH NA PODSTAWIE ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852 W SPRAWIE TAKSONOMII ¹

Działalność gospodarcza	Istotny wkład w klimat Adaptacja zmiany					DNSH (Nie czyni znaczącej szkody)		
	Składki bezwzględne	Proporcja składki	Łagodzenie zmiany klimatycznej	Zasoby wodne i morskie	Gospodarka o obiegu zamkniętym	Zanieczyszczenie	Różnorodność biologiczna i ekosystemy	Minimalne zabezpieczenia
	Tysiący euro	%	Tak/Nie	Tak/Nie	Tak/Nie	Tak/Nie	Tak/Nie	Tak/Nie
A.1 Ubezpieczenia typu non-life (nie na życie) i reasekuracja Działania zgodne z Taksonomią (zrównoważone ekologicznie)	1 179 053,90	3,53	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
A.1.1 w tym reasekurowane	476 004,61	1,42	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak



A.1.2 w tym wywodzące się z działalności reasekuracyjnej	1 020 691,76	3,05	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
A.1.2.1 w tym reasekurowane (retrocesja)	440 825,77	1,32	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
A.2 Ubezpieczenie typu non-life (nie na życie) i reasekuracja Działania kwalifikowalne zgodnie z Taksonomią, ale niezrównoważone ekologicznie (działania niezgodne z Taksonomią)	19 700 009,75	58,95						
A.1 Ubezpieczenia typu non-life (nie na życie) i reasekuracja Działania niekwalifikowalne zgodnie z Taksonomią	12 537 237,22	37,52						
W sumie (A.1 + A.2 + B)	33 416 300,86	100,00						

1 Ubezpieczeniowe Kluczowe Wskaźniki Wyników dla zakładów ubezpieczeń typu non-life (nie na życie) i reasekuracji

S – Kwestie społeczne

Kwestie społeczne w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniach

Jako podmiot notowany na giełdzie, zatrudniający ok. 28 000 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 dotyczących zarządzania aktywami i ubezpieczeń.

W obszarze zarządzania aktywami zgodność ze standardami i zasadami społecznymi uznano za jeden z kluczowych filtrów w procesach kontroli ESG w całej Grupie. Ponadto aby spełnić kryteria społeczne określone w ONZ Global Compact, Grupa Talanx 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). Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) określa i regularnie weryfikuje stosowane kryteria kontroli społecznej i wykluczenia, i wydaje spółkom Grupy zalecenia dotyczące tego, czy zachować inwestycje, biorąc pod uwagę interesy ekonomiczne społeczności ubezpieczonych klientów. Kontrola ESG jest przeprowadzana dla płynnych klas aktywów – akcji i obligacji korporacyjnych.

Grupa Talanx poczyniła zrównoważone inwestycje w wysokości 11,3 mld euro na finansowanie między innymi projektów infrastruktury publicznej (takich jak szpitale i instytucje edukacyjne). Dodatkowo Grupa inwestuje w obligacje społeczne zgodnie z normami określonymi przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynków Kapitałowych (ICMA). Fakt ten odzwierciedla społeczny wymiar polityki inwestycyjnej Grupy Talanx.

Grupa wprowadziła zmiany do swojej strategii zrównoważonego rozwoju, poszerzając ją o działania prospołeczne mające na celu „Promowanie dostępu do infrastruktury”. Uznaje się, że dostęp do infrastruktury ma społeczny aspekt z powodu pozytywnego wpływu na życie lokalnych społeczności. Obszar ten dotyczy transportu, energii, telekomunikacji, utylizacji odpadów, recyklingu, szpitali, uniwersytetów i budynków sądów.

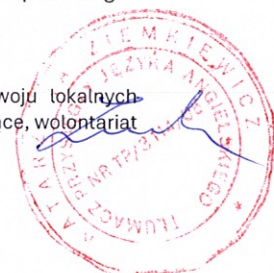
Aspekty społeczne są wysoce ważne dla Grupy Talanx również w działalności ubezpieczeniowej. Oferując usługi ubezpieczeniowe, Grupa zapewnia osobom fizycznym i firmom na całym świecie niezawodną, długoterminową ochronę finansową przed różnymi rodzajami ryzyka w ubezpieczeniach na życie. Produkty oferowane przez Grupę w ramach ubezpieczenia podstawowego chronią klientów detalicznych i komercyjnych przed wszystkimi rodzajami ryzyka egzystencjalnego, a reasekuracja umożliwia oferowanie takich produktów za pośrednictwem innych firm ubezpieczeniowych na całym świecie.

Poza bycie podmiotem ponoszącym ryzyko, Grupa przestrzega wszystkich międzynarodowych standardów i zasad społecznych, co stanowi 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 zaoferowała 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. Ponadto zapewniając rozwiązania ubezpieczeniowe, takie jak ubezpieczenia rolne i mikro-ubezpieczenia, Grupa 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 Talanx 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.



Zaangażowanie społeczne nie zostało zidentyfikowane jako kluczowy aspekt w czasie analizy istotności. Jednakże, zagadnienie to jest ważne dla Grupy Talanx, dlatego regularnie do niego się odnosi i udoskonala jako część strategii zrównoważonego rozwoju.

Przegląd strategii zrównoważonego rozwoju w 2022 r. stworzył jednolite ramy dla działań Grupy w zakresie odpowiedzialności społecznej, między innymi i osadził je w strategii Grupy. W związku z tym projekty dotyczące „różnorodności, równości i integracji”, „podróży pracownika” i „zapewnienie dostępu do edukacji” są traktowane ze szczególną uwagą w działaniach Grupy w zakresie zaangażowania społecznego.

Ze względu na zdecentralizowaną strukturę organizacyjną Grupy oraz głębokie zakorzenienie lokalnych spółek zależnych w ich lokalizacjach, poszczególne spółki zależne i oddziały wybierają własne projekty i przypisują do nich własne zasoby. Zaangażowanie przybiera różne formy i jest zawsze dostosowane do lokalnych potrzeb w danych krajach. Pozwala to Grupie Talanx wywierać pozytywny wpływ na społeczeństwo poza własną działalnością biznesową.

Kwestie pracownicze

Jako trzecia co do wielkości grupa ubezpieczeniowa w Niemczech, posiadająca powiązania biznesowe w ponad 175 krajach, Grupa Talanx jest ważnym pracodawcą i zapewniającym szkolenia zawodowe i ciągły rozwój zawodowy, mając w ten sposób 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 38% wszystkich pracowników organizacji.

Członkini Zarządu Grupy, Caroline Schlenkamp, z dniem 1 lipca 2022 objęła stanowisko Dyrektora ds. stosunków pracy, a tym samym odpowiada za Ludzi & Kulturę Grupy. Strategia zarządzania ludźmi "HDI.X", która została opracowana w ramach strategii Grupy 2025, została ogłoszona na początku 2023 r. i jest promowana i wdrażana przez dział Ludzie i Kultura Grupy przy użyciu szeregu różnych środków. Stanowią one część czterostronnego podejścia strategicznego: "Zatrudnij", "Rozwijaj", "Inspiruj" i "Doświadczaj". Działania Grupy Talanx w zakresie zarządzania ludźmi mają na celu zapewnienie najlepszego możliwego wsparcia i docenienia pracowników zgodnie z celem Grupy "Razem dbamy o to, co nieoczekiwane i wspieramy przedsiębiorczość".

Talanx jako pracodawca

Grupa Talanx jako pracodawca, podkreśla potrzebę osiągnięcia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, zapewniając wsparcie w tym obszarze 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.

Grupa Talanx od wielu lat proponuje pracownikom mającym dzieci elastyczne i wiarygodne rozwiązania socjalne. Na przykład, Spółka prowadzi własną przyzakładową placówkę opieki dziennej w Hanowerze, pomaga przy znalezieniu miejsca w przedszkolu, zapewnia pokoje dla rodzica z dzieckiem i oferuje wolny od podatku dodatek dla dzieci uczęszczających do placówek płatnych. 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). Co więcej, pilotażowy projekt zaoferował opiekę wakacyjną dla dzieci pracowników w hanowerskim oddziale Grupy w 2022, a usługi zostały rozszerzone w 2023. We współpracy z kolejnym partnerem Grupa Talanx wspiera również pracowników, którzy sprawują długoterminową opiekę nad bliskimi lub sami wymagają opieki.

Pracownicy niemieckich jednostek Grupy mogą dbać o swoje zdrowie dzięki dostępowi do szerokiej gamy usług oferowanych w ramach kompleksowego programu promocji zdrowia. Zakres tych usług rozciąga się od zdrowotnych środków zapobiegawczych, poprzez porady zdrowia psychicznego, aż po zapobieganie uzależnieniom. Dodatkowe oferty są dostępne w ramach wypróbowanych i przetestowanych projektów, takich jak Rok Zdrowia HDI lub osobne dni zdrowia na różne tematy. Pracownicy mają dostęp do bezpłatnego, anonimowego doradztwa z usług zewnętrznych i usług rodzinnych w przypadku problemów osobistych, zawodowych lub zdrowotnych.

System wynagradzania Grupy uwzględnia wynagrodzenia uzależnione od efektywności pracy, które idą w parze z zakresem obowiązków i są uzależnione od wyników osiągniętych przez pracownika, a także świadczenia socjalne. Grupa zapewnia konkurencyjność swoich wypłat dzięki korektom wynagrodzeń w oparciu o wewnętrzne i zewnętrzne ich analizy. W Grupie Talanx, wynagrodzenie jest adekwatne do stanowiska, posiadanych kwalifikacji i uzyskiwanych wyników. Dodatkowo widełki 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.

Grupa dąży do zapewnienia, że jej struktura wynagrodzeń jest nie tylko oparta na wynikach i odpowiedzialności, ale także konkurencyjna na rynku.

W 2023 r., pracownicy Grupy Talanx w Niemczech (wyłączając Hannover Re) mieli możliwość uczestniczenia w szóstym pracowniczym programie akcyjnym Talanx AG. Z oferty skorzystało, jak w ubiegłych latach, łącznie 39% pracowników. Po raz kolejny mogli oni wybrać jedną z trzech dostępnych opcji programu, otrzymując dofinansowanie w wysokości do 1440 euro – była to kwota wolna od podatku. Łączna liczba akcji objętych w ciągu sześciu lat trwania programu w Niemczech wyniosła 1 119 757. Ponadto pracownicy HDI Global spoza Niemiec mieli szansę po raz pierwszy wziąć udział w międzynarodowym programie akcji pracowniczych w 2023 roku. Łącznie 22% pracowników skorzystało z tej oferty. W sumie wyemitowano 16 206 akcji dla pracowników.

Zadowolenie pracowników i ich identyfikacja z przedsiębiorstwem są jednymi z powodów umiarkowanego wskaźnika rotacji pracowników na poziomie 7,6% i długiego średniego okresu zatrudnienia (14,8 lat), który pracownicy w Niemczech (nie wliczając Hannover Re Group) spędzają w firmie.

Rekrutacja i rozwój pracowników

Od 2021 r. Grupa wykorzystuje jednolitą markę pracodawcy, HDI Group⁵, do marketingu pracodawców w Niemczech.

Lokalne jednostki zasobów ludzkich są odpowiedzialne za wdrożenie rekrutacji. W roku 2022, utworzone zostało nowe Centrum Rekrutacyjne w Niemczech (do którego nie przystąpiło jedynie Hannover Re) w celu optymalizacji i ulepszenia procesu rekrutacji.



nowa jednostka zapewni punkt kompleksowej obsługi dla wszystkich czynności rekrutacyjnych, w tym budowania marki pracodawcy i sourcingu. Projekt ten znacząco przyspieszył procesy spotkań i zapewni skupienie się na określonych grupach kandydatów. Zarządzanie procesem rekrutacji zostało udoskonalone w roku finansowym 2023.

Transgraniczna rekrutacja talentów staje się coraz ważniejszą kwestią. Zagraniczne oddziały Grupy Talanx na całym świecie rekrutują własne talenty na rynki krajowe. Jednocześnie, Grupa Talanx uwzględniła w swojej strategii dywersyfikację bazy rekrutacyjnej we wszystkich krajach i promowanie międzynarodowej wymiany międzykulturowej.

⁵ Na potrzeby budowania marki pracodawcy Grupa HDI składa się z Grupy Ubezpieczeń Podstawowych w Niemczech.

Rekrutacja pracowników w Niemczech koncentruje się na dostosowaniu podejścia dla konkretnych grup docelowych, rozszerzeniu aktywności w mediach społecznościowych i zapewnieniu atrakcyjnego marketingu pracodawcy. W 2023 r. kampanie w mediach społecznościowych zostały opracowane w ramach strategii rekrutacyjnej, aby w szczególności podnieść możliwość kariery w Grupie Talanx wśród młodszych grup wiekowych. Źródła informacji dla studentów obejmują targi pracy, wizyty w oddziałach i podcasty prowadzone przez byłych studentów Grupy HDI w Niemczech.

Kolejnym celem jest lepsze zaspokojenie potrzeb potencjalnych pracowników poprzez optymalizację ogłoszeń o pracę w niepełnym wymiarze godzin i rozszerzenie dwutorowych szkoleń zawodowych i kursów dyplomowych, a także naszych programów stażowych dla absolwentów. Strategiczne podejście Grupy HDI do rekrutacji utalentowanych młodych pracowników rozciąga się również na wspieranie studentów poprzez programy stypendialne, takie jak Fundacja HDI i stypendia "Deutschlandstipendium". Rok finansowy 2023 przyniósł uruchomienie dodatkowego wewnętrznego programu rozwoju dla studentów i stażystów, który ma na celu zapewnić skuteczne wsparcie dla utalentowanych studentów, którzy zostali już zrekrutowani.

Konferencje dotyczące rozwoju zasobów ludzkich są wykorzystywane do systematycznego identyfikowania i rozwijania pracowników Grupy o wysokim potencjale i menedżerów w całym Niemczech. Celem jest zapewnienie, że wewnętrzni kandydaci mogą zostać powołani na wolne stanowiska w przyszłości. Coroczne planowanie sukcesji dla Zarządu, kierownictwa wyższego szczebla i kluczowych stanowisk oznacza, że wakaty mogą zostać szybko obsadzone. Nasze międzynarodowe jednostki są również uwzględniane w poszukiwaniu odpowiednich kandydatów do sukcesji. Co więcej, konferencje dotyczące rozwoju zasobów ludzkich zwracają szczególną uwagę na wysoki potencjał kobiet.

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. Proces ten jest również stosowany w innych krajach europejskich. Przy obsadzaniu stanowisk kierowniczych wyższego szczebla przeprowadzany jest zewnętrzny audyt. Zapewnia to obiektywne podejście do rekrutacji kadry kierowniczej wszystkich szczebli.

Grupa Talanx rozumie, jak istotny jest stały wzrost i rozwój pracowników. W niepewnym świecie wciąż zmieniają się wymagania dotyczące wiedzy i umiejętności. W ulotnym świecie, potrzebna wiedza i umiejętności ciągle ulegają zmianie. Grupa dostosowuje się do tej sytuacji poprzez oferowanie pracownikom zarówno klasycznych form nauczania jak i formy uczenia się samo-kierowanego zgodnie z potrzebami i zainteresowaniami, np. poprzez dostęp do różnych platform cyfrowych.

Szkolenia organizowane przez Grupę mają na celu nie tylko zapewnienie dużej ilości ofert mających na celu 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, nierzadko 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. Program *Female Empowerment* ma na celu szczególnie rozwój kobiet.

Wieloletnia inicjatywa "Together Leadership Journey", obejmująca całą Grupę, która koncentrowała się na systematycznym wdrażaniu zasad zarządzania dla przejrzystości, zaangażowania i współpracy, dobiegła końca w 2023 roku. Rozpoczęły się natomiast przygotowania do jej następcy, programu "Talanx Executive Campus".

Grupa Talanx zachęca wszystkich pracowników do mówienia tego, co myślą i przekazywania szczerych informacji zwrotnych, bez obawy o jakiegokolwiek konsekwencje. Na przykład, Grupa oferuje różnorodne narzędzia, takie jak „Let's talk”, procedurę corocznej oceny pracowniczej, czy "LET'S GROW", partycypacyjny model rozwoju, który pozwala uczestnikom na uzyskiwanie systematycznych informacji zwrotnych od współpracowników.

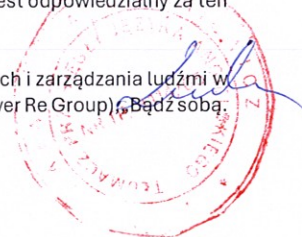
O tym, jak dużą wagę przywiązujemy do naszej kultury informacji zwrotnej, świadczy również przeprowadzona już po raz piąty z rzędu „Kontrola stanu organizacji” (OHC). Pracowników Grupy poproszono o wyrażenie opinii na temat m.in. kultury korporacyjnej i organizacji. OHC zostanie zastąpiona w roku finansowym 2024 przez ankietę zaangażowania, która była pilotowana w roku 2023.

Różnorodność, równość i integracja

Dla Grupy Talanx, różnorodność, równość i integracja (DE&I) to coś więcej niż tylko materialne aspekty naszej kultury korporacyjnej – są one również postrzegane jako szansa na wykorzystanie potencjału i wniesienie nowych punktów widzenia. Grupa dąży do rekrutacji jak najbardziej odpowiednich pracowników i zatrzymania ich na dłużej – niezależnie od ich wieku, zdolności fizycznych lub umysłowych, płci i tożsamości płciowej, pochodzenia etnicznego i narodowości, pochodzenia społecznego, religii lub wiary lub orientacji seksualnej.

Grupa wspiera DE&I już od ponad dekady – od czasu, gdy Zarząd podpisał niemiecką Kartę Różnorodności. Dyrektor ds. pracy jest odpowiedzialny za różnorodność, równość i włączenie społeczne od 2023 roku. Fakt, że członek Zarządu jest odpowiedzialny za ten temat świadczy o jego znaczeniu w Grupie.

Zarządzanie różnorodnością, równością i integracją jest systematycznie osadzone w procesach biznesowych i zarządzania ludźmi w Grupie. To strategiczne ukierunkowanie jest również podkreślone przez motto Grupy (z wyłączeniem Hannover Re Group): „Bądź sobą. Razem jesteśmy tradycyjnie inni”.



To zaangażowanie w DE&I i strategia, która została przyjęta, są wyrażone w szeregu działań i środków, które zostały już uruchomione i są obecnie sukcesywnie wdrażane w Grupie.

Te działania edukacyjne i podnoszące świadomość były kontynuowane w 2023 r. i obejmowały serię szkoleń cyfrowych na temat osób niepełnosprawnych, warsztaty DE&I dla funkcji rekrutacji oraz połączone warsztaty i serię prezentacji na temat różnych pokoleń.

Grupa Talanx dąży również do zwiększenia odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych. Oprócz rozszerzonej oferty szkoleniowej, programów mentorskich i sieci „Women@Talanx”, Grupa postawiła sobie za cel obsadzenie kobietami połowy wszystkich wolnych stanowisk kierowniczych.

W Grupie Talanx istnieje szereg sieci związanych z różnorodnością, równością i integracją: sieć kobiet „Women@Talanx”, międzynarodowa sieć LGBTIQ* „pride@hdi”; międzynarodowa społeczność DE&I; „HDI Starters Network” dla stażystów i studentów; „BIPoC@HDI” bezpieczniejsza przestrzeń stworzona przez Osoby Czarnoskóre i Osoby o innych kolorach skóry, dla Osób Czarnoskórych i Osób o innych kolorach skóry (BIPoC); „Parents@HDI”; oraz „Internationals@HDI”.

Odpowiedzialność wobec klientów

Łatwe do zrozumienia informacje o rozwiązaniach ubezpieczeniowych, uczciwa sprzedaż i szybkie, przejrzyste rozpatrywanie roszczeń są szczególnie istotne dla Grupy Talanx w grupie tematów "odpowiedzialność wobec klientów". Kwestie te mają znaczący wpływ na satysfakcję klientów. Zaspokajanie potrzeb klientów jest najwyższym priorytetem. Kluczowe elementy, oprócz wysokiej jakości doradztwa, to przejrzystość, uczciwość i innowacyjne produkty i usługi zorientowane na klienta.

Niemieckie Rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych dotyczących umów ubezpieczeniowych (VVG-InfoV) nakłada na branżę ubezpieczeniową rozległe obowiązki w zakresie informowania klientów.

Wiążące ramy dla wymogów ujawniania informacji o zrównoważonym rozwoju w sektorze usług finansowych obowiązują w Unii Europejskiej od dnia 10 marca 2021 r. na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088. Przepisy te ustanawiają obowiązki w odniesieniu do 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.

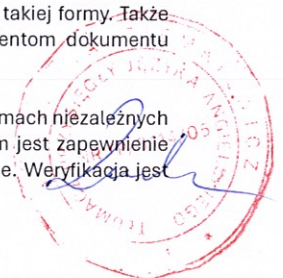
Ponadto Poziom 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji z dnia 6 kwietnia 2022 r. uzupełniającego Rozporządzenie UE w sprawie Ujawniania Informacji na temat Zrównoważonego Finansowania ((UE) 2022/1288) ma zastosowanie od dnia 1 stycznia 2023 r. Obejmuje to bardziej konkretne wymogi dotyczące ujawniania informacji. Nowe funkcje obejmują szablony, które muszą być wykorzystywane do przedstawiania informacji przed zawarciem umowy i rocznych zestawień świadczeń, publikację głównych niekorzystnych skutków (PAI) oraz więcej szczegółów dotyczących wymogów ujawniania produktów.

Oprócz tego, dostarczanie łatwych do zrozumienia informacji o rozwiązaniach ubezpieczeniowych jest kluczowym elementem Kodeksu Postępowania dla Dystrybucji Ubezpieczeń opracowanego przez Niemieckie Stowarzyszenie Ubezpieczycieli (GDV). Spółki w segmencie niemieckiego pionu detalicznego dobrowolnie zobowiązały się do przestrzegania tego Kodeksu.

Po wdrożeniu unijnej Dyrektywy w sprawie Dystrybucji Ubezpieczeń (IDD) zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97, producenci produktów ubezpieczeniowych muszą od 23 lutego 2018 r. spełniać bardziej rygorystyczne wymogi w zakresie nadzoru i zarządzania. Dyrektywa wprowadziła również bardziej rygorystyczne wymogi dotyczące kwalifikacji i udzielanych porad. Spółki w segmencie niemieckiego pionu detalicznego oraz unijne oddziały dywizji Retail International i Industrial Lines spełniają te wymogi. Ze skutkiem od 2 sierpnia 2022 r. wprowadzono dwa uzupełniające rozporządzenia delegowane Komisji, rozszerzające przepisy dyrektywy IDD o aspekty zrównoważonego rozwoju. Czynniki zrównoważonego rozwoju muszą być teraz przestrzegane podczas opracowywania produktu i jego przeglądu oraz w odniesieniu do rynku docelowego. Cele zrównoważonego rozwoju klientów muszą być brane pod uwagę przy określaniu, czy istnieją jakiegokolwiek konflikty interesów podczas dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych. Ponadto odpowiedniość i adekwatność należy rozszerzyć o wyjaśnianie i o preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju i w miarę możliwości, należy je uwzględniać. Spółki z niemieckiego pionu detalicznego spełniają wszystkie te wymogi. Jeśli chodzi o IDD i jej praktyczne wdrożenie w operacjach sprzedaży u partnerów Grupy Talanx, organizacje sprzedawcze u partnerów bancassurance Grupy są wyposażone w trenerów, kursy szkoleniowe i środki kwalifikacyjne dla ich własnych działań sprzedażowych lub zgodna z prawem integracja jest ułatwiona na poziomie oprogramowania.

Niemiecki pion detaliczny 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 na wyłączność zobowiązują ich 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 zweryfikowane 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 pośrednikom posiadanie niezbędnych kwalifikacji i wiedzy fachowej wymaganych do doradzania klientom zainteresowane spółki Grupy Talanx aktywnie uczestniczą w inicjatywie „Gut beraten – Weiterbildung der Versicherungsvertreter in Deutschland” zainicjowanej przez GDV i stowarzyszenia reprezentujące pośredników niemieckiego sektora ubezpieczeń. Wszyscy agenci na wyłączenie są umownie zobowiązani do udziału w tej inicjatywie.

Krajowe i międzynarodowe spółki Grupy stosują różne instrumenty badania satysfakcji klientów – od badań satysfakcji własnych klientów prowadzonych w punktach kontaktu z klientem, przez zewnętrzne narzędzia oceny, aż po studia rynku, specjalistyczne konferencje i dialog z interesariuszami, stanowiące element działań w obszarze zarządzania zrównoważonym rozwojem.

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 i traktuje je poważnie w swoich działaniach biznesowych. Między innymi, ujawnione poniżej informacje mają zapewnić przejrzystość wymaganą przez sekcję 54(5) Brytyjskiej Ustawy o Współczesnym Niewolnictwie z 2015 r., w zakresie, w jakim ma ona zastosowanie.

W 2021, Grupa Talanx wprowadziła swój Kodeks Postępowania obowiązujący dla wszystkich pracowników Grupy na całym świecie, który został poszerzony o kwestie związane z przestrzeganiem 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.

Zasady te poszerzono, włączając do Wytycznych Grupy z zakresu Zgodności, nowy rozdział dotyczący zrównoważonego rozwoju. Wytyczne z zakresu Zgodności są skierowane do wszystkich pracowników Grupy Talanx na całym świecie (nie włączając Grupy Hannover Re) 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.

Na mocy LkSG, Grupa Talanx zobowiązana jest do ustanowienia adekwatnego i efektywnego zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia zgodności z pewnymi wymogami due diligence, które są zaprojektowane w celu zapobiegania naruszeniom praw człowieka w łańcuchach dostaw. Zobowiązania due diligence obejmują obowiązek przeprowadzenia analizy ryzyka, aby określić ryzyka związane z prawami człowieka i środowiskiem w obszarach własnej działalności i u bezpośrednich dostawców. Grupa Talanx przygotowała tę analizę ryzyka po raz pierwszy w roku 2023.

Oprócz wewnętrznych zasad, takich jak te zawarte w Kodeksie Postępowania, Grupa Talanx opracowała Kodeks Postępowania dla Partnerów Biznesowych, który zobowiązuje partnerów zewnętrznych do przestrzegania praw człowieka. Dokument ten został zweryfikowany w roku 2022 w celu zgodności z postanowieniami LkSG, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2023 r., w efekcie czego nowa wersja została opublikowana.

Ponadto Grupa Talanx opublikowała na swojej stronie internetowej w 2022 roku oświadczenie o polityce dotyczącej praw człowieka, w którym wyraźnie zobowiązuje się do respektowania praw człowieka i zachowania należytej korporacyjnej staranności w odniesieniu do tych praw.

Grupa Talanx posiada też system informowania o nieprawidłowościach, który jest dostępny zarówno wewnętrznie, jak i zewnętrznie, i który umożliwia zgłaszanie naruszeń praw człowieka (w tym anonimowo).

Podjęwszy decyzję o przystąpieniu do UN Global Compact, Grupa Talanx podjęła zobowiązanie przestrzegania międzynarodowych praw człowieka. Pierwsze sześć zasad inicjatywy obejmują poszanowanie praw człowieka oraz wdrożenie standardów pracy (głównie standardy pracy ILO). Decyzja Grupy o zostaniu sygnatariuszem UNGC zobowiązała ją nie tylko do wspierania międzynarodowych praw człowieka, ale także do zapewnienia wolności zrzeszania się, eliminowania pracy przymusowej i pracy dzieci oraz podejmowania kroków w celu zapobiegania dyskryminacji pracowników.

Grupa Talanx zobowiązała się również do realizacji 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Ze względu na swoje priorytety biznesowe koncentruje się w szczególności na konkretnych celach, które obejmują takie tematy, jak Równość Płci i Godna Praca oraz Wzrost Gospodarczy.

Środki podjęte w celu zapewnienia poszanowania praw człowieka w łańcuchu dostaw zostały opisane bardziej szczegółowo w sekcji "Zarządzanie dostawcami". Ponadto Grupa Talanx bierze pod uwagę kwestie praw człowieka w swojej działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej (patrz sekcje „Sprawy społeczne w zarządzaniu aktywami i ubezpieczeniami”). Grupa wywiązuje się również ze swoich zobowiązań związanych z prawami człowieka poprzez systematyczne promowanie różnorodności, równości i integracji w ramach swojej strategii zarządzania ludźmi (patrz sekcja „Różnorodność, równość i integracja”).

Wskaźniki i cele

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych celów i działań w zakresie opisanych powyżej kwestii społecznych Grupy Talanx.
CELE I ŚRODKI: SPRAWY SPOŁECZNE

Obszar	Cel	Kluczowe działania	Zakres	Stan w 2023 roku	Stan w 2022 roku	Stan w 2021 roku
Kwestie społeczne w zarządzaniu	Zwiększanie odpowiedzialności	Badanie ESG portfela inwestycyjnego	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji



aktywami i ubezpieczeniach	społecznej w inwestycjach	Wykluczenie emitentów, którzy nie spełniają kryteriów społecznych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
----------------------------	---------------------------	---	------------	----------------------	----------------------	----------------------

		Zwiększenie zrównoważonych inwestycji do 8 mld euro do 2025 roku	Cała Grupa	11,3 mld euro ¹	7,9 mld euro	7,2 mld euro
	Zwiększanie odpowiedzialności społecznej w ubezpieczeniach	Uwzględnienie kryteriów społecznych przy ubezpieczeniu ryzyka	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej na dotychczas niedostatecznie ubezpieczone grupy	Grupa Hannover Re	W trakcie realizacji	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	W trakcie realizacji
		Projekty sponsorowane przez Fundację HDI	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Talanx jako pracodawca	Ulepszenie zachowania równowagi między życiem zawodowym a rodzinnym	Modele elastycznego czasu pracy	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wsparcia w zakresie opieki nad dziećmi	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Zwiększenie wsparcia w zakresie długoterminowej opieki nad osobami bliskimi	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
	Promocja zdrowia pracowników	Rok Zdrowia HDI, oferta dla konkretnych obszarów	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Porady (medyczne) dla pracowników i profilaktyka uzależnień	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Międzynarodowość	Programy międzynarodowe, staż i oddelegowania za granicę	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Wynagrodzenie uzależnione od wyników	Przypisanie stanowisk do widetek płacowych określonych w układzie zbiorowym dla branży ubezpieczeniowej	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Stosowanie metody oceny pracy Haya dla funkcji zarządzania	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Transformacja kulturowa	Wdrożenie Kontroli stanu zdrowia organizacji (OHC) – globalnego badania pracowników	Cała Grupa	Ukończone ²	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Rekrutacja i rozwój pracowników	Rekrutacja talentów/optimalne obsadzanie wakatów	Ustanowienie centrum rekrutacyjnego	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	-
		Udział w targach pracy	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Wprowadzenie ośrodków oceny dla kierownictwa średniego szczebla	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Wzmocnienie marki pracodawcy	Podcast HR, ukierunkowane kampanie	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
	Optymalizacja środków zachęcających do rozwoju zawodowego dla specjalistów i menedżerów	„Wspólna podróż liderów”, wzmacnianie umiejętności przywódczych	Cała Grupa	Ukończono ³	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Uruchomienie specjalnych programów rozwojowych (np. program na rzecz wzmocnienia pozycji kobiet/program wprowadzający dla nowych menedżerów).	HDI Niemcy / HDI Global	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Promowanie nowej kultury uczenia się	Grupa HDI Niemcy	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
		Wzmocnienie kultury informacji zwrotnych	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	-
Różnorodność, równość i integracja	Zwiększenie różnorodności na wszystkich szczeblach zarządzania, zwłaszcza w odniesieniu do kobiet	Kobiety na stanowiskach kierowniczych	Cała Grupa	33,9%	32,3%	31,7%
	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	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	W trakcie realizacji
Prawa człowieka i łańcuch dostaw	Wdrożenie i monitorowanie obowiązków due diligence LkSG	Przeprowadzenie analizy ryzyka LkSG	Cała Grupa	Wprowadzono	-	-
		Zgodność Grupy na monitorowanie działań zarządzania ryzykiem mających zostać ustanowionymi na mocy LkSG	Cała Grupa	Wprowadzono	-	-

1 Kwota może ulec zmianie ze względu na zmiany stóp procentowych i czasu trwania. Cel został początkowo osiągnięty w połowie grudnia 2022 roku. Został on przekroczony na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2023 r. przy wolumenie zrównoważonych inwestycji wynoszącym 11,3 mld EUR; bez zmiany metodologii wolumen również przekroczyłby wartość docelową, 9,5 mld EUR.

2 Do zastąpienia w 2024 r. przez badanie zaangażowania.

3 Do zastąpienia w 2024 r. przez Talanx Executive Campus.

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 rządzące Spółki, tj. 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 dwupoziomową 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 dwupoziomowym 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. Obejmują one: Komisję ds. Audytu i Finansów, która, między innymi, zajmuje się efektywnością systemu kontroli wewnętrznej i systemu audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, plus 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 Roczno Grupy.

Zarządzanie ESG

W okresie sprawozdawczym, Grupa Talanx w dalszym ciągu poszerzała i wzmocniała zarządzanie zrównoważonym rozwojem w wielu różnych obszarach zastosowań.

Ważność, jaką Grupa przypisuje zrównoważonemu rozwojowi, została podkreślona poprzez wyznaczenie innego eksperta do Rady Nadzorczej. Oznacza to, że obecnie jest w tym organie trzech specjalistów ds. zrównoważonego rozwoju. Równocześnie, dialog z Radą Nadzorczą na ten temat został wzmocniony poprzez, między innymi, ofertę szkolenia.

Począwszy od roku finansowego 2024, Grupa Talanx będzie zobowiązana do raportowania zgodnie z Dyrektywą w sprawie sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstw (CSRD). Grupa szczegółowo przygotowała się na wynikające z tego zmiany i rozszerzenia w zakresie sprawozdawczości niefinansowej w okresie sprawozdawczym z pomocą programu wdrożeniowego obejmującego całe przedsiębiorstwo.

Ponadto funkcja Strategii i Zrównoważonego Rozwoju Grupy Talanx AG zapewniła dalsze wsparcie dla tego tematu poprzez systematyczną rozbudowę działów ds. zrównoważonego rozwoju w segmentach biznesowych i wielu jednostkach centralnych.

Strategia i Zrównoważony Rozwój Grupy jest sercem obecnych działań Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju. Odpowiada za koordynację i usprawnianie działań na poziomie Grupy oraz uruchamianie nowych, a także regularne raportowanie do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ponadto wykorzystuje ona obejmującą całą Grupę, wielofunkcyjną sieć zrównoważonego rozwoju, aby wspierać jednostki operacyjne Grupy w procesie wdrażania strategicznego podejścia do zrównoważonego rozwoju i wytycznych Grupy w jej procesach biznesowych. Cele te obejmują nie tylko zapewnienie kompleksowej, długoterminowej strategii zrównoważonego rozwoju, ale także ustanowienie kompleksowych praktyk zarządzania, a tym samym dalsze ułatwianie wewnętrznej sieci kontaktów i dzielenie się najlepszymi praktykami w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zdefiniowane podstawowe procesy są wykorzystywane do strukturyzacji wymiany informacji z centralnymi funkcjami, segmentami operacyjnymi i lokalnymi spółkami Grupy w ramach sieci zrównoważonego rozwoju. Procesy te służą zapewnieniu przejrzystości w odniesieniu do wymogów zewnętrznych i przełożeniu ich możliwie najbardziej wydajnie i jak najskuteczniej na praktykę korporacyjną. Wykraczając poza tę sieć ekspercką, szereg grup roboczych zajmujących się konkretnymi tematami ESG regularnie dzieli się informacjami w ramach Grupy. Grupa Talanx korzysta z zewnętrznego wsparcia w określonych sytuacjach.

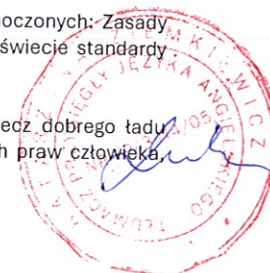
Na poziomie segmentu operacyjnego funkcja zrównoważonego rozwoju w dziale strategii odpowiada za ogólną koordynację kwestii związanych z tematami zrównoważonego rozwoju. Odpowiada za ich wdrażanie w poszczególnych segmentach i powiązane raportowanie zrównoważonego rozwoju. Odzwierciedlając funkcję zrównoważonego rozwoju Grupy na poziomie Grupy, funkcje zrównoważonego rozwoju w poszczególnych segmentach biznesowych są przypisane na poziomie organizacyjnym i regularnie są raportowane do członka Zarządu Talanx odpowiedzialnego za dany segment biznesowy. Również w tym przypadku sposób, w jaki zrównoważony rozwój jest osadzony w organizacji podkreśla jego znaczenie i wagę strategiczną dla Grupy Talanx.

Ponadto ustanowiono dwa podstawowe organy ds. zrównoważonego rozwoju w formie Komitetu ds. Odpowiedzialnych Inwestycji (RIC) oraz Komitetu ds. Odpowiedzialnych Ubezpieczeń (RUC), którymi kierują członkowie Zarządu Grupy. Komitety te regularnie monitorują i przewodzą procesowi włączania aspektów zrównoważonego rozwoju do wszystkich podstawowych procesów dotyczących decyzji ubezpieczeniowych i zarządzania aktywami, zgodnie z założeniami strategii. Odpowiedzialność za zrównoważony rozwój spoczywa na całym Zarządzie Talanx AG, który regularnie analizuje aktualny stan realizacji strategii zrównoważonego rozwoju i strategiczne obszary działania oraz sprawozdawczość dot. zrównoważonego rozwoju. W procesie tym omawiają oni zarówno szanse jak i zagrożenia związane z ESG, a także wpływ środowiskowy i społeczny działalności Talanx.

Poza tym Grupa Talanx podkreśla swój zrównoważony rozwój i przejrzystość poprzez dobrowolne zobowiązanie się do przestrzegania uznanych międzynarodowo zasad, ram, inicjatyw i standardów raportowania ESG, a także poprzez zobowiązanie Zarządu do Zrównoważonego Rozwoju.

W swojej podstawowej działalności Grupa Talanx przystąpiła do dwóch inicjatyw Organizacji Narodów Zjednoczonych: Zasady odpowiedzialnego inwestowania (PRI) oraz Zasady Zrównoważonego Ubezpieczenia (PSI). Są to wiodące na świecie standardy i wytyczne dotyczące integracji kryteriów zrównoważonego rozwoju w swoich obszarach.

Ponadto Grupa Talanx dołączyła do UN Global Compact (UNGC) – największej na świecie inicjatywy na rzecz dobrego ładu korporacyjnego. Grupa Talanx nieustannie wdraża Dziesięć Zasad i Wytycznych Global Compact w obszarach praw człowieka.



standardów pracy, środowiska i przeciwdziałania korupcji.

Począwszy od roku obrotowego 2021, Grupa Talanx uwzględniła również aspekty zrównoważonego rozwoju w systemie wynagrodzeń Zarządu i powiązała część zmiennego wynagrodzenia z osiągnięciem konkretnych indywidualnych celów zrównoważonego rozwoju, które promują zrównoważony, długoterminowy rozwój Spółki (patrz wynagrodzenia – raport na stronie 18ff i kolejnych).

Grupa Talanx opiera swoją sprawozdawczość ESG na wymogach Globalnej Inicjatywy Raportowania (GRI), które stały się jednym z głównych standardów sprawozdawczości ESG na świecie – aby zapewnić wysoki poziom przejrzystości i jakości danych dla Grupy również w tym obszarze. To dostosowanie do ustalonego globalnego standardu pozwala również na przejrzystość wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju, zarówno w jak i pomiędzy poszczególnymi sektorami.

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.

Grupa Talanx zajmuje się transformacją cyfrową całego jej łańcucha wartości. Poza cyfryzacją własnych procesów skupia się na procesach i produktach cyfrowych dla klientów.

Laboratoria najlepszych praktyk zapewniają określone wsparcie dla cyfrowej innowacji w całej Grupie; działania w tym zakresie obejmują międzynarodową współpracę w dzielenia się informacjami 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 jednostkom operacyjnym innowacyjnych metod opracowywanych przez sektor insurtech Grupy oraz przygotowanie do instalacji pilotażowych. Przejrzystość zasobów cyfrowych umożliwia szybką wymianę informacji i powielanie najlepszych praktyk.

Ochrona danych, bezpieczeństwo informacji i cyberbezpieczeństwo odgrywają kluczową rolę, biorąc pod uwagę obecny dynamiczny rozwój, a w szczególności zmiany strukturalne wynikające z procesu transformacji cyfrowej.

Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

W coraz bardziej potężnym i zglobalizowanym świecie informacje i dane narażone są na dużą liczbę ryzyk, zagrożeń i innych nieprzewidywalnych wyzwań.

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).

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.

Ochrona danych, bezpieczeństwo informacji i cyberbezpieczeństwo 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 przedsiębiorstwa.

Biuro Bezpieczeństwa Informacji i Ochrony Danych są niezależnymi jednostkami Grupy, które ściśle ze sobą współpracują. Mają one wspólne wartości w postaci koncentrowania się na kwestiach bezpieczeństwa technicznego oraz na wrażliwego traktowania danych i informacji. Wartości te są odzwierciedlone w szczególności w restrykcyjnym wykorzystywaniu danych i informacji, które są przetwarzane wyłącznie zgodnie z ich przeznaczeniem. Ma to zastosowanie, mimo że działalność Grupy Talanx jest oparta na danych, a dane są również w dużych ilościach i wysokiej jakości w erze zdominowanej przez sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe.

Grupa Talanx stosuje indywidualne strategie rozpoznawania oraz reakcję i plany awaryjne w celu ochrony danych i aktywów klientów oraz w celu odpierania ataków w cyberprzestrzeni. Zmniejsza to wszelkie poniesione szkody i pozwala na podjęcie środków zaradczych w celu zapewnienia szybkiego i pełnego przywrócenia systemów.

Funkcja bezpieczeństwa informacji i dyrektor ds. bezpieczeństwa informacji Grupy Talanx (CISO) są odpowiedzialni za zarządzanie i nadzorowanie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji (ISMS) ustanowionego przez Zarząd. Podstawowy ISMS HDI jest certyfikowany zgodnie z normą ISO/IEC 27001.

Zarząd Grupy oraz zarządy podmiotów podejmujących ryzyko otrzymują kwartalny raport bezpieczeństwa i są informowane ad hoc w krytycznych przypadkach. CISO podlega bezpośrednio dyrektorowi finansowemu Grupy.

Strategia ochrony danych Grupy opiera się na zgodności z przepisami o ochronie danych. W związku z tym, procesy biznesowe są dostosowane do ustawowych wymogów ochrony danych. Ochrona danych wdrożyła system raportowania, który przewiduje przynajmniej doroczne raporty dotyczące ochrony danych, które są kierowane do kierownictwa wyższego szczebla. Bezpośrednia linia raportowania do Zarządu Grupy istnieje również w ciągu roku w przypadku zdarzeń ad hoc.

System zarządzania ochroną danych ma kluczowe znaczenie dla niemieckiej ustawy o ochronie danych (BDSG) i innych ustawowych wymogów dotyczących ochrony danych. Zapewnia on kompleksowe objęcie typowych procesów przetwarzania danych w branży ubezpieczeniowej (zarządzanie umowami, przetwarzanie roszczeń oraz komunikacja z partnerami handlowymi i reasekuratorami).

Wytyczne dotyczące ochrony danych Grupy regulują sposób, w jaki wszystkie krajowe spółki Grupy (z wyłączeniem Grupy Hannover



Re) obstrugują dane i informacje, tworząc wiążące, jednolite ramy. Wytyczne regulują istotne tematy, takie jak wymagania dotyczące dokumentacji, obowiązki, inspektorzy ochrony danych i dedykowani koordynatorzy ochrony danych, monitorowanie ochrony danych i przejrzyste przetwarzanie danych. Wszystkie proaktywne i zapobiegawcze środki, takie jak szkolenia lub kontrole ad hoc są dostosowane do tych wymogów Grupy.

Wytyczne Grupy dotyczące ochrony danych odnoszą się również do roszczeń odszkodowawczych i nakazów zaprzestania działalności w przypadkach naruszenia ochrony danych.

Proaktywne i reaktywne środki zapewniają przejrzystość i wysoki poziom ochrony wszystkich procesów przetwarzania informacji i danych.

Zgodność

Przestrzeganie przepisów prawa jest dla Grupy Talanx istotnym warunkiem długoterminowego globalnego sukcesu biznesowego. Funkcja Zgodności odgrywa kluczową rolę w wszystkich szczeblach organizacji Grupy – od segmentów biznesowych, poprzez działy, aż po poszczególnych pracowników.

Dział ds. zgodności Grupy jest zorganizowany na poziomie Grupy w formie odrębnego działu Grupa Prawna. Na jego czele stoi Dyrektor ds. Zgodności, który składa raporty bezpośrednio członkowi Zarządu Talanx AG odpowiedzialnemu za Zgodność.

Globalna sieć lokalnych menedżerów ds. zgodności w lokalizacjach zagranicznych wspomaga Dyrektora ds. Zgodności w jego zadaniach. To znaczy, że lokalne naruszenia zgodności można również zgłaszać bezpośrednio Działowi ds. zgodności bez przechodzenia przez lokalną hierarchię. Dział ds. zgodności Grupy i lokalni menedżerowie ds. zgodności korzystają z ustalonych zasad Formatu „ComplianceXchange” do wzajemnej komunikacji i omawiania potencjalnie najlepszych rozwiązań praktycznych.

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 polityce zgodności Talanx, która obejmuje Kodeks Postępowania Talanx, Wytyczne Talanx dotyczące zgodności i instrukcje robocze.

Nasz grupowy Kodeks postępowania, „Together for Integrity”, jest skutecznym narzędziem zapewniającym przejrzystość w obszarze przestrzegania prawa i dobrowolnie podjętych zobowiązań. Kodeks służy do wyjaśnienia pracownikom podstawowych wymogów prawnych i etycznych oraz szczegółowo opisuje ich obowiązki w tym zakresie. Obejmuje między innymi wyraźne zobowiązanie do poszanowania praw człowieka i zabrania wszelkiego rodzaju pracy przymusowej, pracy dzieci i handlu ludźmi.

Wytyczne dotyczące Zgodności Talanx, które są na bieżąco aktualizowane, opisują bardziej szczegółowo Kodeks Postępowania. Zawarte w nich zasady są wiążące dla spółek Grupy w Niemczech oraz za granicą (bez Grupy Hannover Re).

System zgłaszania nieprawidłowości Talanx zapewnia pracownikom, klientom, dostawcom i innym partnerom biznesowym możliwość zgłoszenia potencjalnego naruszenia prawa lub wymogów określonych w Kodeksie Postępowania; w razie potrzeby można to również zrobić anonimowo. System jest dostępny na całym świecie w sumie w dziewięciu językach za pośrednictwem strony internetowej firmy Talanx. Ponadto pracownicy mogą zgłaszać podejrzenia naruszeń prawa lub wytycznych swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub bezpośrednio do specjalisty ds. zgodności w danej firmie. Od marca 2023 r. możliwe jest także zgłaszanie naruszeń praw człowieka i zanieczyszczenia środowiska w uzupełnieniu do poprzednich obszarów tematycznych.

Dział Zgodności wdrożył zewnętrzne narzędzie monitorowania zmian prawnych. Jednostka zapewnia menedżerom i pracownikom kwartalne (i od II kwartału 2023 r. co dwa miesiące) przeglądy wyników jej monitoringu inicjatyw ustawowych, które mogą mieć wpływ na procesy biznesowe w Grupie Ubezpieczeń Podstawowych w Niemczech i Działalności Korporacyjnej, zapewniając w ten sposób spełnienie wymogów ustawowych.

Regularne komunikowanie kwestii związanych ze zgodnością jest kluczowym elementem tego, w jaki sposób zgodność jest zdefiniowana. Celem jest uświadomienie pracownikom ustalonych zasad, a tym samym wzmocnienie kultury zgodności Grupy. Szkolenia są zatem kluczowym sposobem zapobiegania łamaniu zasad i stanowią kluczowy element CMS.

Zapobieganie korupcji jest istotnym, głównym tematem działu Zgodności, a zatem także istotnym elementem zarządzania zgodnością w Grupie Talanx. Kodeks Postępowania wyraźnie stwierdza, że Grupa zwalcza wszelkie rodzaje przekupstwa i korupcji. Zasady te zostały szczegółowo określone w Wytycznych dotyczących Zgodności. Zasady postępowania z prezentami od i dla partnerów biznesowych są zawarte w instrukcjach roboczych na ten temat.

Grupa Talanx oferuje szeroką ofertę informacyjno-szkoleniową o tym, jak zapobiegać korupcji, w celu zwiększenia świadomości pracownika i doskonalenia niezbędnych umiejętności antykorupcyjnych.

Roczny raport na temat zgodności, który obejmuje również przeciwdziałanie korupcji, informuje Zarząd i Radę Nadzorczą o znaczącym ryzyku dotyczącym zgodności oraz środkach podjętych w celu zapewnienia, że te wymogi są spełnione.

Grupie Talanx nie są znane żadne istotne kary pieniężne lub niepieniężne sankcje nałożone za nieprzestrzeganie prawa i regulaminów w związku z rokiem finansowym 2023.

Zarządzanie dostawcami

Poza wprowadzeniem własnych kodeksów postępowania, dotyczących m.in. przestrzegania praw człowieka (zob. sekcja dotycząca prawa człowieka i łańcucha dostaw, str. 102), Grupa Talanx oczekuje przestrzegania podobnego poziomu zgodności od swoich partnerów biznesowych. Grupa upewnia się, selekcyjując dostawców, 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, na przykład przy zawieraniu umów z dostawcami. Określa on wiążące zasady dotyczące m.in. korupcji i łapówkarstwa, poszanowania praw człowieka, spraw dotyczących środowiska, społeczeństwa, pracowników, ochrony danych i tajemnic handlowych. W 2022 r. wprowadzono do niego poprawki uwzględniające wymogi wynikające z niemieckiej ustawy o dochowaniu należytej staranności w łańcuchu dostaw (LkSG).

Wdrożenie LkSG z dniem 1 stycznia 2023 doprowadziło do utworzenia nowych procesów w celu stworzenia globalnej transparentności co do ryzyka związanego z dostawcami, aby analizować i ograniczać ryzyka zidentyfikowane w sposób zgodny z prawem, a co za tym idzie, aby w pełni zapewnić spełnienie wymagań LkSG. Między innymi została wybrana zewnętrzna platforma informatyczna, która wspiera systematyczną coroczną analizę ryzyka przeprowadzaną w związku z LkSG. Aplikacja została wdrożona w 2023 roku, kiedy przeprowadzono analizę ryzyka.

Profesjonalne działania dotyczące zarządzania dostawcami (Zaopatrzenie IT i Dział Zakupów) zostały wprowadzone w okresie sprawozdawczym.

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 2023 roku	Stan w 2022 roku	Stan w 2021
Ład korporacyjny	Zapewnienie dobrego zarządzania organizacją	Wprowadzenie nowego systemu wynagradzania Zarządu zgodnie z wymogami ARUG II	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
		Uwzględnienie ESG w nowym systemie wynagrodzeń Zarządu	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
		Uwzględnienie ekspertyzy dotyczącej zrównoważonego rozwoju we właściwych i odpowiednich oświadczeniach dla członków Rady Nadzorczej	Cała Grupa	W trakcie realizacji	Wprowadzono	-
		Wzmocnienie ekspertyzy dotyczącej zrównoważonego rozwoju w Radzie Nadzorczej i Radzie Nadzorczej Talanx AG w celu Regularnego poruszania tematu zrównoważonego rozwoju	Rada Nadzorcza Talanx	W trakcie realizacji	Wprowadzono	-
Ład korporacyjny ESG	Zapewnienie dobrego zarządzania organizacją	Włączenie jednostki ds. zrównoważonego rozwoju do funkcji Strategii Grupy kierowanej przez Prezesa Zarządu	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
		Utworzenie sieci ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w całej Grupie	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	Wprowadzono
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 indywidualnych spółek zagranicznych)	Ukończony audyt	Wykonana re-certyfikacja	W trakcie realizacji
		Zwiększenie świadomości pracowników	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
		Udoskonalenie podejścia do zarządzania	Cała Grupa (z wyjątkiem Hannover Re i indywidualnych spółek zagranicznych)	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	-
		Optymalizacja procesów	Cała Grupa (z wyjątkiem Hannover Re i indywidualnych spółek zagranicznych)	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji
Zgodność	Optymalizacja zarządzania zgodnością	Przeprowadzanie corocznego przeglądu ryzyka korupcji w ramach analizy ryzyka braku zgodności i regularne monitorowanie powiązanych środków	Cała Grupa	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji	W trakcie realizacji



		w ramach planowania zgodności.				
Zarządzanie dostawcami	Nadanie większego znaczenia kryteriom zrównoważonego rozwoju w obszarze Zamówień (Zamówienia na usługi IT i Zamówienia Grupy)	Ustanowienie strategicznego zarządzania dostawcami	Grupa HDI Niemcy	Wprowadzono	2024 ¹	2024 ¹

¹ Data oryginalnie planowanego wprowadzenia

Zgodność powyższego tłumaczenia z języka angielskiego na język polski z odnośnym dokumentem uwierzytelniam. Tłumacz przysięgły TP 3114/05; Mgr Katarzyna Ziemkiewicz; Repertorium Tłumacza Przysięgłego Nr 1/2024; pozycja 1480424; 23-04-2024

