

Informacje dotyczące sposobu traktowania kwestii zrównoważonego rozwoju w Generali Polska

(zgodnie z art. 3, 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych)

Generali Polska (Generali TU SA, Generali Życie TU SA, Generali PTE SA, Generali Finance Sp. z o.o.) jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznym zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: <https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach>.

Jak Grupa Generali traktuje kwestię zrównoważonego rozwoju?

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oddziałują na całą organizację, dlatego Grupa Generali powołała Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele najwyższego szczebla zarządczego decydują o tym, w jaki sposób czynniki związane ze zmianami klimatycznymi, aspektami społecznymi, a także zarządzaniem, powinny być uwzględniane w różnych procesach biznesowych. Zespół wspiera Prezesa Zarządu Grupy Generali. Jego celem jest identyfikacja ryzyk oraz szans wynikających z uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w działalności podmiotów wchodzących w skład Grupy. Opracowuje również proces ich integracji z procesami biznesowymi.

Działania te opierają się na:

- ❖ identyfikacji i ocenie potencjalnych skutków tych ryzyk,
- ❖ opracowaniu wskazówek, które umożliwią efektywne zarządzanie tymi skutkami,
- ❖ bieżącym monitorowaniu osiągniętych postępów i wyników w odniesieniu do wyznaczonych celów,
- ❖ zaangażowaniu w inicjatywy wewnętrzne i zewnętrzne promujące zrównoważony rozwój.

Wytyczne Grupy Generali są wprowadzane i monitorowane w poszczególnych krajach, w tym również w Polsce. **Generali Polska** na bieżąco ocenia swój model biznesowy, kładąc szczególny nacisk na:

- ❖ działalność inwestycyjną,
- ❖ przyjmowane ryzyka ubezpieczeniowe,
- ❖ angażowanie klientów i innych interesariuszy.

Grupa Generali jest inwestorem instytucjonalnym o zasięgu globalnym. Oznacza to, że inwestowanie majątku jest istotnym aspektem jej działalności ubezpieczeniowej. Dzięki temu Generali Polska, jako część międzynarodowej Grupy, może w swoich inwestycjach, podobnie jak w relacjach biznesowych, aktywnie wpływać na takie obszary jak ochrona środowiska czy respektowanie praw człowieka i praw pracowniczych.



Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec naszych interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG - są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Działania, które nie uwzględniają ochrony środowiska (czynnik E) mogą nie tylko wskazywać na brak odpowiedzialności, ale mogą prowadzić do kar i ważnych kosztów naprawienia szkód w środowisku.

W ten sam sposób naruszenia praw człowieka i praw pracowniczych (czynnik S) mogą zaszkodzić reputacji i wiarygodności firm, co w najlepszym przypadku może pokazać brak świadomości firmy, a w najgorszym - brak podstawowych zasad etycznych. Firma o nadszarpniętej reputacji może zobaczyć, jak jej produkty są bojkotowane przez konsumentów, napotkać trudności w gromadzeniu kapitału, otrzymywać grzywny i kary oraz mieć ograniczone możliwości biznesowe.

W przypadku korupcji (czynnik G) przedsiębiorstwa są narażone na wysokie ryzyko etyczne i biznesowe oraz potencjalne koszty, gdy nie są w stanie skutecznie zwalczać korupcji. Istnieje ryzyko prawne, które może mieć wpływ na wyniki biznesowe.

Grupa Generali wykrywa te zagrożenia dla zrównoważonego rozwoju poprzez wewnętrzną ocenę, której celem jest ocena przestrzegania przez firmy zasad UN Global Compact. W wytycznych Grupy dotyczących odpowiedzialnych inwestycji, które zapewniają ramy dla uwzględnienia czynników ESG w wyborach inwestycyjnych. Ocena przypadków naruszenia praw człowieka, naruszeń praw pracowniczych, wyrządzanych szkód w środowisku naturalnym i korupcja mogą ostatecznie doprowadzić do wykluczenia firm z naszych celów inwestycyjnych. Oceniamy również inicjatywy związane z zaangażowaniem społecznym realizowane przez firmy. Dialog z firmami i działania angażujące pozwalają nam lepiej zrozumieć niektóre kwestie i wyrazić nasz pogląd na daną firmę.

Oceny te są stale aktualizowane w celu natychmiastowego wykrywania ewentualnych nowych przypadków, które mogą dotyczyć firm z naszego portfela.

Przypadki te są omawiane i oceniane w ramach naszego Komitetu ds. Odpowiedzialnego Inwestowania (odbywającego się dwa razy w roku), który definiuje nowe wyłączenia oraz dokonuje przeglądu metodologicznego podejścia w celu wzmocnienia i ulepszenia kryteriów oceny.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)

Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- ❖ poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- ❖ w wyniku zaostrzenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- ❖ w wyniku rozwoju technologicznego,
- ❖ w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Przedsiębiorstwa i ich partnerzy biznesowi (dostawcy i klienci) mogą być nimi dotknięci bezpośrednio lub pośrednio.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.



Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)

W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Polska przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem?

Generali Polska w zakresie swojej działalności:

- ❖ stosuje umowy reasekuracyjne i inne instrumenty mające zminimalizować ryzyka związane z czynnikami ESG;
- ❖ wspiera swoich klientów za pomocą doradztwa, w szczególności w zakresie komercyjnych ubezpieczeń majątkowych i wypadkowych, w celu zmniejszenia ich wrażliwości na ryzyka klimatyczne - w ten sposób ubezpieczony majątek jest w najlepszy możliwy sposób chroniony przed ekstremalnymi zdarzeniami;
- ❖ opracowało specjalne procesy mające na celu przyspieszenie likwidacji szkód, szczególnie tych dotyczących zdarzeń ekstremalnych - w ten sposób pomaga w odbudowie obszarów dotkniętych kryzysem, zapewnia wsparcie w początkowym okresie po wystąpieniu sytuacji kryzysowej i umożliwia powrót do normalnego życia;
- ❖ przestrzega, promuje i respektuje podstawowe prawa człowieka i prawa pracownicze, na które ma wpływ, szczególnie wśród swoich pracowników i partnerów biznesowych.
Prawa pracowników są wzmocnione przez stosowanie zapisów Europejskiej Karty Społecznej opracowanej we współpracy z Europejską Radą Zakładową. Generali Polska wdrożyło politykę Różnorodności i Włączenia.
- ❖ w celu **zredukowania emisji gazów cieplarnianych**, wspiera korzystanie z ekologicznych środków transportu – zarówno w ramach własnej działalności jak i w odniesieniu do swoich klientów, dostawców i inwestycji. Przy zamawianiu floty samochodowej dla kadry menedżerskiej istotnym kryterium wyboru jest limit emisji CO₂, poniżej 130 g/km. W relacjach z klientami i partnerami biznesowymi Generali Polska promuje komunikację „bez papieru” (w formie elektronicznej). W tym celu zostały wdrożone takie zmiany w systemach i procesach, aby dokumenty, także te związane zawieraniem umów czy z likwidacją szkód, mogły być przesyłane bezpośrednio przez systemy sprzedażowe, stronę www lub pocztę elektroniczną.
- ❖ **dostawcy i zleceniobiorcy** są zobowiązani do przestrzegania wysokich standardów ekologicznych i społecznych Grupy Generali oraz Kodeksu Etycznego Dostawców Generali, jak również podstawowych norm krajowych i międzynarodowych.

W odniesieniu do inwestycji:

Uwzględnienie przez **Generali Życie TU SA** ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym jest spójne z polityką Grupy Generali i jej regulacjami zaadaptowanymi lokalnie. W tym procesie Generali Życie korzysta ze wsparcia odpowiednich funkcji centralnych, zakładając że koordynacja działań w obszarze ESG jest jednym z głównych czynników wpływających na ich skuteczność.

Na podstawie regulacji wewnętrznych, w zależności od klasy aktywów i portfela inwestycyjnego, uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym ma następujący charakter:

- ❖ wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają wewnętrznych norm ESG,
- ❖ zaangażowanie obejmujące komunikację z emitentami oraz uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Generali Życie jest zobowiązana głosować w taki sposób, aby popierać jedynie te uchwały, które spełniają grupowe standardy w zakresie m.in.: praw akcjonariuszy, składu organów, polityki wynagrodzeń, polityki ujawnień, czynników społecznych i środowiskowych,
- ❖ uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,
- ❖ w zakresie doboru funduszy zarządzanych przez zewnętrzne podmioty – uwzględnienie czynników ESG w procesie ich analizy due-diligence, jako istotnego czynnika branżowego pod uwagę przy konstruowaniu oferty.

W **Generali PTE** w odniesieniu do produktów IKE i IKZE powyższe zasady działania są stosowane w zakresie, w jakim dotyczą tych produktów.



Gdzie istnieją możliwości wynikające ze zrównoważonego rozwoju?

Grupa Generali opracowuje strategie, które mają na celu złagodzenie skutków zmian klimatycznych i dostosowanie się do nich. Stwarza to z jednej strony możliwości inwestycyjne, a z drugiej strony możliwości dalszego rozwoju oferty produktów na rynku ubezpieczeniowym.

Nowe regulacje i programy rządowe w Europie przyspieszają transformację w kierunku „zielonej gospodarki”. Do tego dochodzi zmiana zachowań konsumentów. Oba te czynniki wpływają na popyt na ubezpieczenia odnawialnych źródeł energii. W rezultacie również w sektorze prywatnym rośnie zapotrzebowanie na „zielone” produkty ubezpieczeniowe, zwłaszcza w związku z rosnącą świadomością ekologiczną i zrównoważonym stylem życia klientów. Zarówno inwestorzy instytucjonalni, jak i prywatni, poszukują zrównoważonych inwestycji, co zwiększa popyt na tego rodzaju produkty.

Jak Generali korzysta z tych możliwości?

W ramach własnej działalności w odniesieniu do produktów i usług spółki Generali Polska propagują rozwiązania ubezpieczeniowe, które:

- ❖ pokrywają poważne straty spowodowane katastrofami; obejmuje to również szkody wynikające ze zmian klimatycznych,
- ❖ są dedykowane inwestycjom przemysłowym, nastawionym na pozyskiwanie odnawialnych źródeł energii,
- ❖ wspierają klientów w prowadzeniu zrównoważonego stylu życia.

Zakres ten obejmuje ubezpieczenia: pojazdów elektrycznych i hybrydowych, przedsięwzięć budowlanych, mających na celu poprawę efektywności energetycznej, systemów fotowoltaicznych oraz ubezpieczenia dla rolników, szczególnie na wypadek szkód spowodowanych niekorzystnymi warunkami pogodowymi (np. gradobicie).

Grupa Generali zaplanowała, że w latach 2018 – 2021 zainwestuje w nowe inwestycje zielone i zrównoważone 4,5 mld euro.

Strategia inwestycyjna - jak Generali Życie T.U. S.A. inwestuje pieniądze swoich klientów?

Klasyczne ubezpieczenia na życie i dożycie

W klasycznych ubezpieczeniach na życie składka oszczędnościowa jest lokowana, zgodnie z Zasadą Ostrożnego Inwestora, w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych, który podlega wewnętrznym limitom i procesom ich kontroli.

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są w tym procesie brane aktywnie pod uwagę, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Podstawowe zasady zrównoważonego inwestowania zostały określone w Kodeksie Odpowiedzialnego Inwestowania Grupy Generali, przyjętym lokalnie przez Generali Życie. Przestrzeganie określonych w nim wytycznych zapewnia system kontroli wewnętrznej.

Ubezpieczenia na życie powiązane z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

W przypadku ubezpieczeń na życie powiązanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi środki naszych klientów inwestowane są zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) i różnią się w zależności od typu i strategii danego funduszu.

Wybór funduszy do oferty inwestycyjnej dokonywany jest na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak na przykład:

- ❖ możliwie długa historia danego funduszu,
- ❖ dotychczasowe wyniki funduszu w porównaniu z konkurencją,
- ❖ dane dotyczące ryzyka danego funduszu - ocena procesu inwestycyjnego.



Towarzystwo jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągnięte przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmuje odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko.

Nasi Klienci, korzystając z szerokiej i zdywersyfikowanej oferty Generali Życie, samodzielnie dokonują wyboru ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w które chcą inwestować, zgodnie z ich indywidualnym apetytem na ryzyko.

W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produktach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowanych przez Generali Życie T.U. S.A. oraz w produktach IKE i IKZE oferowanych przez Generali PTE.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl

Wpływ głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Z uwagi na skalę swojej działalności, Generali Życie TU SA, Generali PTE SA i Generali Finance Sp. z o.o., na chwilę obecną samodzielnie nie biorą pod uwagę wpływu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

W przypadku Generali Życie, dla ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które oparte są na funduszach zarządzanych przez zewnętrzne podmioty, to one samodzielnie decydują o braniu pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, a informacje na ten temat można znaleźć na ich stronach internetowych

Generali Investments TFI oraz Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., których fundusze są jednymi z wykorzystywanych do konstrukcji oferty Towarzystwa, **podjęły decyzję o uwzględnieniu takich skutków**, co zostało szerzej opisane:

<https://generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/esg> (dla Generali Investments TFI)

<https://www.generali-investments.cz/media/generali/docs/gicee-sustainable-finance-disclosure-cz-final-20210307-604870f39a758.pdf> (dla Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.).

Więcej informacji na temat ujawnień na poziomie Grupy znajduje się na stronie generali.com.

stan na marzec 2021

#ZależynamnaTobie **#Partnernacależycie**

