

Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych

Główną zasadą przewodnią Munich Re jest i pozostanie odpowiedzialne i dalekowzroczne działanie, które stanowi podstawę do tworzenia wartości dodanej z naszymi interesariuszami i dla nich.

Nasza jednolita strategia Ambition 2025 koncentruje się na zrównoważonym rozwoju i ma na celu tworzenie długoterminowo wartości dla naszych akcjonariuszy, klientów, pracowników i społeczeństwa jako takiego. Dzięki naszej strategii Ambition 2025 zobowiązujemy się do ciągłego rozwoju i ulepszania naszego programu ESG. Kluczowym elementem naszej strategii jest dekarbonizacja inwestycji, działalności ubezpieczeniowej i emisji z własnej działalności gospodarczej.

Ogólny obraz strategii naszej Grupy oraz informacje wymagane przez § 289c ust. 3 oraz 315c niemieckiego kodeksu handlowego (HGB), a także dalsze informacje na temat ambicji Munich Re Group Ambition 2025 można znaleźć w rozdziale Strategia.

Poniżej przedstawiamy kwestie zrównoważonego rozwoju, które mają szczególne znaczenie dla Munich Re i jego interesariuszy na podstawie analizy istotności i szczegółowo przedstawiamy powiązane cele, koncepcje i wyniki. Więcej informacji na temat analizy istotności znaleźć można na końcu skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

W roku sprawozdawczym 2022 szczególne znaczenie mają następujące tematy: zrównoważony rozwój w inwestycjach i ubezpieczeniach, orientacja na klienta i zadowolenie klienta, zarządzanie środowiskowe we własnej działalności gospodarczej, prawa człowieka, sprawy pracowników, zgodność, a także odpowiedzialna transformacja cyfrowa, ochrona danych i bezpieczeństwo informatyczne.

Zrównoważony rozwój w inwestycjach i ubezpieczeniach

Inwestycje

Strategia i cele

Jako inwestor globalny, Munich Re włącza kwestie ESG do swojej polityki inwestycyjnej. Ponadto zobowiązaliśmy się do dostosowania naszych inwestycji do celu klimatycznego zero netto. Przy wyborze zarządzających aktywami, bierzemy pod uwagę doświadczenie i integrację ESG. Wszystkie środki mają na celu pomóc w identyfikacji ryzyka i szans związanych z ESG oraz uwzględnieniu ich w decyzjach inwestycyjnych.

Zasady Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI), których Munich Re jest jednym z członków-założycieli, stanowią w dalszym ciągu podstawowe ramy naszego zrównoważonego podejścia inwestycyjnego. W 2020 roku Munich Re dołączył do Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA). W oparciu o te dwa programy wprowadziliśmy nasze wytyczne dotyczące odpowiedzialnego inwestowania, które obejmują wymagania PRI, NZAOA i ESG dotyczące zarządzania inwestycjami. Munich Re jest

również członkiem Forum Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych związanych z Naturą (TNFD), której zalecenia są istotne zarówno dla naszej działalności inwestycyjnej, jak i ubezpieczeniowej.

Jak opisano w rozdziale dotyczącym zarządzania, strategiczne decyzje dotyczące zrównoważonych inwestycji podejmuje Zarząd w Komitecie ds. ESG, wspierany przez zespół zarządzający ESG. Ponadto Komitet Inwestycyjny ESG koncentruje się w szczególności na wdrażaniu strategii ESG w inwestycjach kapitałowych. Należy to do zakresu odpowiedzialności Group Investment Management (GIM). Ponadto nowo utworzony Komitet ds. Ryzyka Reputacji GIM wspiera realizację naszych ambicji w zakresie zrównoważonego rozwoju poprzez analizę i ocenę ryzyka utraty reputacji w sektorze inwestycyjnym.

Jako członek Zarządu, Chief Investment Officer (CIO) jest odpowiedzialny za zarządzanie inwestycjami Grupy. Jako właściciel aktywów, Group Investment Management (GIM), który podlega mu, jest odpowiedzialny za zrównoważoną strategię inwestycyjną Grupy i utworzył własny zespół ESG. Aby zakotwiczyć temat zrównoważonego rozwoju w całym łańcuchu wartości, multiplikatorzy ESG wspierają również GIM.

Struktura ta znajduje również odzwierciedlenie w zarządzaniu aktywami w MEAG, która zarządza większością naszych inwestycji. Ukierunkowana realizacja strategii ESG przez MEAG jest wspierana przez członkostwo w Komitecie Inwestycyjnym ESG, stałą konsultację w zespołach ESG i multiplikatorów ESG w różnych zespołach zarządzających portfelem. W celu dalszego pogłębienia zrozumienia tematów ESG odbywają się regularne kursy szkoleniowe, na przykład na tematy regulacyjne lub dotyczące trendów ESG. W 2022 roku własna struktura zarządzania ESG MEAG została zaostrożona poprzez ustanowienie Komitetu MEAG w zakresie ESG na poziomie zarządzania, a także zespołu zarządzającego MEAG ESG.

Zarządzanie naszymi inwestycjami opiera się na czterech filarach: systematycznym włączaniu ESG do procesu inwestycyjnego GIM i MEAG, dialogach zaangażowania, zdefiniowanych kryteriach wykluczenia i priorytetach inwestycyjnych, takich jak odnawialne źródła energii i zielone obligacje. Ponadto wymagamy od wszystkich naszych zarządzających aktywami włączenia ESG do zarządzania portfelem.

Naszym celem jest osiągnięcie dekarbonizacji naszego portfela inwestycyjnego w kierunku wyznaczonego celu zerowego netto do 2050 roku. W ramach tego zamierzenia zobowiązaliśmy się do stopniowego wycofywania inwestycji w węgiel energetyczny do 2040 roku. Ponadto uchwaliliśmy w tym celu wraz z Munich Re Group Ambition 2025, strategię klimatyczną dla inwestycji kapitałowych, która określa jasne cele naszego wkładu w ochronę klimatu. Na przykład całkowite emisje CO₂ z zakresu 1 i 2¹ akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w bezpośrednich zasobach mają zostać zmniejszone w pośrednim etapie o 25% do 29% do 2025 roku w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

¹ Emisje zakresu 1: bezpośrednie emisje ze zużycia energii pierwotnej (gaz ziemny, olej opałowy, generatory awaryjne, paliwo do pojazdów służbowych); emisje z zakresu 2: Emisje pośrednie z zakupionej energii (zakupiona energia elektryczna, systemy ciepłownicze i chłodzące na odległość).

Ponadto wyznaczyliśmy konkretne cele sektorowe dla akcji giełdowych i obligacji korporacyjnych: dla inwestycji w węgiel energetyczny – w szczególności górnictwo i/lub energetykę – chcemy zredukować emisję gazów cieplarnianych o ponad 35% do 2025 roku, a dla inwestycji w ropę i gaz – w szczególności wiercenia i produkcję, rafinację i marketing – chcemy zredukować emisje o ponad 25%, w każdym przypadku w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Jako kolejny krok w kierunku osiągnięcia naszego celu zerowego netto, w październiku 2022 roku ogłosiliśmy zaostrzenie naszej polityki w sektorze naftowym i gazowym: od 1 kwietnia 2023 roku nie będziemy już inwestować w obszarze bezpośrednich inwestycji alternatywnych w projekty dotyczące nowych pól naftowych i gazowych, nowych elektrowni zasilanych ropą naftową lub tak zwanej infrastruktury naftowej "midstream". Dotyczy to pól naftowych i gazowych, które do 31 grudnia 2022 roku jeszcze nie produkują, lub elektrowni i infrastruktury, które do 31 grudnia 2022 roku nie są jeszcze w budowie lub eksploatacji.

Ponadto od 1 kwietnia 2023 roku nie będziemy już dokonywać nowych bezpośrednich inwestycji w akcje i obligacje korporacyjne notowanych na giełdzie spółek naftowych i gazowych, których model biznesowy specjalizuje się w ropie i gazie. Definiujemy te spółki naftowe i gazowe jako spółki notowane na giełdzie w ramach Global Industry Classification Standard (GICS) Oil & Gas Sub-Industries, z wyjątkiem Integrated Oil & Gas.

Zgodnie z ustaleniami Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC²) istnieje ścisła interakcja między zmianą klimatu a różnorodnością biologiczną. W związku z tym Munich Re aktywnie pracuje nad włączeniem kryteriów różnorodności biologicznej do naszego podejścia ESG i uwzględnieniem ich w naszych inwestycjach.

Ponadto zamierzamy w przyszłości zainwestować większą część naszych inwestycji w tak zwane inwestycje ukierunkowane na ESG, co znajduje również odzwierciedlenie w naszym celu, jakim jest zwiększenie inwestycji w energię odnawialną do 3 mld euro do 2025 roku.

Środki

Od 2019 roku Munich Re nie inwestuje już bezpośrednio w firmy, które generują ponad 30% swoich obrotów z węgla energetycznego. Od 2021 roku firmy, których obroty węglem energetycznym wynoszą od 15% do 30%, są również wyłączone z naszego spektrum inwestycyjnego lub w indywidualnych przypadkach, aktywnie wspierane w przechodzeniu na odnawialne źródła energii w ramach dialogu zaangażowania. W analizowanym roku kontynuowano trzy ze specjalnych dialogów ze spółkami węglowymi rozpoczętymi w poprzednim roku. Wraz z innymi inwestorami uczestniczyliśmy w czterech dodatkowych zobowiązaniach w 2022 roku w ramach ClimateAction 100+, inicjatywy prowadzonej przez inwestorów, mającej na celu zapewnienie, że najwięksi emitenci gazów cieplarnianych podejmą niezbędne kroki w zakresie ich redukcji, zwiększając łączną ekspozycję do jedenastu od 2020 roku. Wyłączone są również bezpośrednio inwestycje w notowane na giełdzie firmy, które generują ponad 10% swoich obrotów z wydobycia piasków roponośnych. Ponadto z naszego kręgu inwestycyjnego wykluczamy:

² www.ipcc.ch/publication/climate-change-and-biodiversity-2/

- inwestycje w przedsiębiorstwa produkujące broń kontrowersyjną (bomby kasetowe i miny lądowe)
- obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez instytucje powiązane z państwem o ratingu MSCI ESG CCC
- handel i inwestycje w surowce związane z żywnością (np. zboża/nasiona oleiste, produkty mleczne)

W ramach ukierunkowanych inwestycji ESG dokonujemy inwestycji, które pozytywnie przyczyniają się do naszej strategii ESG. Rozumiemy przez to obecnie inwestycje w odnawialne źródła energii, certyfikowane zarządzane lasy, certyfikowane budynki i zielone obligacje.

Energia odnawialna oznacza inwestycje w elektrownie w oparciu o odnawialne źródła energii, takie jak słońce, wiatr, energia geotermalna i energia wodna. Obejmuje to i związaną z nimi infrastrukturę potrzebną do wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej, a także magazynowania i transport.

Standardem zrównoważonych inwestycji leśnych jest certyfikacja gospodarki leśnej przez Forest Stewardship Council (FSC), Programme for the Endorsement of Forest Certification Schemes (PEFC) lub równoważna certyfikacja.

Jako certyfikowane budynki liczymy budynki bezpośrednio istniejące z oznakowaniem ekologicznym lub uznanym certyfikatem, takim jak Building Research Establishment Environmental Assessment Method (BREEAM), Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) lub Niemieckie Stowarzyszenie Zrównoważonego Budownictwa (DGNB).

Klasyfikacja portfela zielonych obligacji jest określana przez ocenę dokumentów emisyjnych WM Datenservice.

Dzięki emitowanej przez Munich Re zielonej obligacji podporządkowanej wspieramy przyjazną dla klimatu transformację gospodarkę. W roku 2022 została wyemitowana kolejna obligacja podporządkowana w wysokości 1,25 mld USD. Pozyskany kapitał zostanie wykorzystany do sfinansowania lub refinansowania odpowiednich projektów zgodnie z definicją zawartą w "Green Bond Framework" Munich Re. Obejmują one inwestycje kapitałowe i dłużne w odnawialne źródła energii, efektywność energetyczną, zrównoważony transport, zielone budynki, zrównoważoną gospodarkę wodną, gospodarkę wydajną ekologicznie lub gospodarkę o obiegu zamkniętym, a także zrównoważone zarządzanie zasobami i gruntami.

W dalszym ciągu integracja kryteriów ESG stanowi ważną część naszej strategii inwestycyjnej. W związku z tym MEAG włącza w odniesieniu do następujących klas aktywów indywidualnie zdefiniowane kryteria ESG do nowych decyzji inwestycyjnych:

Kryteria ESG jako istotny element naszej strategii inwestycyjnej					
Klasy aktywów	Akcje i obligacje		Inwestycje alternatywne		
		Akcje i obligacje korporacyjne	Obligacje państwowe	Infrastruktura (wł. energią odnawialną) & gospodarka leśna	Budynki w zasobach bezpośrednich
Kryteria ESG	- definicja kryteriów wykluczenia - ratingi MSCI-ESG (o ile zachodzi pokrycie przez MSCI) - wpływ poprzez dialogi zaangażowania i postawę gotowości do porozumienia	- definicja kryteriów wykluczenia - ratingi MSCI-ESG (o ile zachodzi pokrycie przez MSCI)	Kontrola aspektów ESG (przed złożeniem wiążącej oferty)	Przy nowych inwestycjach uwzględnienie: - znaków środowiskowych - certyfikatów - wydajności energetycznej i materiałów budowlanych	Podpisanie PRI przez menedżerów funduszy lub przedłożenie zasad ESG (wymóg dla większości nowych inwestycji); jeśli możliwe przyjęcie dodatkowych ograniczeń w ustaleniach

Oprócz naszych celów ESG, raportujemy nasze inwestycje ukierunkowane na ESG i pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów. Dla klas aktywów płynnych: akcji, obligacji korporacyjnych i rządowych oraz listów zastawnych jest dostępny rating MSCI ESG na poziomie ponad 80%.

Aby stale rozwijać naszą strategię zrównoważonego rozwoju, Munich Re jest w ramach członkostwa w PRI w stałym kontakcie z menedżerami PRI, a także uczestniczył w wybranych konferencjach i warsztatach.

W odniesieniu do naszej oceny PRI 2020, która została zaprezentowana w ubiegłym roku, system oceniania został zmieniony przez PRI na cykl sprawozdawczy 2021. W 2022 roku PRI nie przeprowadziła żadnej oceny.

Wskaźniki

W osiągnięciu naszych celów klimatycznych obliczamy wskaźniki dające się odczytać z celów Munich Re Group Ambition 2025. Zdefiniowane wskaźniki są prezentowane w porównaniu z wartościami bazowymi z 2019 roku. Pozostałe kluczowe dane liczbowe są porównywane z rokiem poprzednim.

Rozwój emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim przedstawiono w poniższej tabeli. Do pomiaru finansowanych emisji gazów cieplarnianych z notowanych akcji i obligacji korporacyjnych są wykorzystywane dane od zewnętrznego dostawcy danych ESG ISS. W przypadku bezpośredniego portfela nieruchomości ustalenie danych opiera się na zdefiniowanych danych w oparciu o proces opracowany przez MEAG.

Bezwzględne finansowane emisje gazów cieplarnianych (zakres 1 i 2)¹

t CO ₂ e	31.12.2022	Rok ubiegły
Akcje notowane na giełdzie, obligacje korporacyjne i nieruchomości w portfelu bezpośrednim	3.113.093	3.963.799
Akcje giełdowe i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora górnictwa węgla energetycznego i/lub energetyki	269.179	272.660
Akcje notowane na giełdzie i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora wierceń i produkcji, rafinacji i dystrybucji ropy naftowej i gazu	734.197	890.016

¹ W przypadku akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych opartych na dostępnych emisjach CO₂e dostawcy danych ISS (zwykle emisje CO₂e z poprzedniego roku). W przypadku nieruchomości w portfelu bezpośrednim emisje CO₂e za rok obrotowy 2022 będą przybliżone do daty publikacji ze względu na brak dostępności danych. Opierają się one na dostępnych emisjach CO₂e z poprzedniego roku oraz redukcjach emisji CO₂e wskutek przeprowadzonych środków oszczędnościowych, o ile są udokumentowane i miarodajne

Rozwój finansowanych emisji gazów cieplarnianych (zakres 1 i 2) w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)¹

%	31.12.2022	Rok ubiegły
Akcje notowane na giełdzie, obligacje korporacyjne i nieruchomości w portfelu bezpośrednim	-45,7	-30,8
Akcje giełdowe i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora górnictwa węgla energetycznego i/lub energetyki	-47,5	-46,8
Akcje notowane na giełdzie i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora wierceń i produkcji, rafinacji i dystrybucji ropy naftowej i gazu	-28,9	-13,8

¹ W przypadku akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych opartych na dostępnych emisjach CO₂e dostawcy danych ISS (zwykle emisje CO₂e z poprzedniego roku). W przypadku nieruchomości w portfelu bezpośrednim emisje CO₂e za rok obrotowy 2022 będą przybliżone do daty publikacji ze względu na brak dostępności danych. Opierają się one na dostępnych emisjach CO₂e z poprzedniego roku oraz redukcjach emisji CO₂e wskutek przeprowadzonych środków oszczędnościowych, o ile są udokumentowane i miarodajne

Jeśli chodzi o całkowite bezwzględne finansowanie emisji gazów cieplarnianych, 0,5 punktu procentowego redukcji rok do roku pochodzi ze zaktualizowanych danych dotyczących emisji dostarczonych przez naszego dostawcę danych.

Podwyżki stóp procentowych na rynkach prowadzą do obniżenia wartości rynkowej instrumentów dłużnych, a tym samym do całkowitej bezwzględnie finansowanej emisji gazów cieplarnianych. Gdybyśmy mieli zastosować wartość nominalną zamiast wartości rynkowej dla instrumentów dłużnych, oznaczałoby to spadek o 37,7% (zamiast 45,7%) w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Kolejną kluczową wartością dla oceny notowanych akcji, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim w naszym celu jest względny ślad CO₂e (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych). Finansowane emisje gazów cieplarnianych z tego portfela są ustalane w stosunku do wartości rynkowej naszych inwestycji. Wartość ta wynosiła 76 (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych) na dzień 31 grudnia 2021 roku i zmieniła się na 75 (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych) na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Oprócz celów w zakresie dekarbonizacji ważną rolę odgrywa finansowanie zrównoważonej działalności gospodarczej, zwłaszcza w sektorze usług finansowych. W tym kontekście wskazujemy wolumen emisji zielonych obligacji. W roku obrotowym po raz pierwszy wyemitowaliśmy zieloną obligację w USD.

Zielone obligacje

	31.12.2022	Rok ubiegły	Zmiana
mln €			%
Wolumen emisji zielonych obligacji w mln €	2.250	2.250	0,0
Wolumen emisji zielonych obligacji w mln USD	1.250	0	-

Przegląd naszych inwestycji ukierunkowanych na ESG po stronie inwestycyjnej można znaleźć w poniższej tabeli. Są one prezentowane wraz z sumą ich wartości rynkowych w odpowiednich klasach aktywów.

Inwestycje ukierunkowane na ESG

	31.12.2022	Rok ubiegły	Zmiana
mln €			%
Zielone obligacje	2.326	2.206	5,4
Energia odnawialna	2.368	1.724	37,4
Budynki certyfikowane	2.633	2.228	18,2
Certyfikowana gospodarka leśna	1.537	1.143	34,5

Jako wskaźnik dostępności ratingów ESG oraz na potrzeby analizy szans i ryzyk ESG określamy stosunek płynnych klas aktywów akcji, obligacji korporacyjnych, listów zastawnych i obligacji rządowych z ratingiem MSCI ESG do całości tych płynnych inwestycji na podstawie wartości rynkowych.

Pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów

	31.12.2022	Rok ubiegły
%		
Pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów	95,4	96,1

Aby zapewnić znormalizowany i porównywalny wgląd w sektory, w które inwestuje Munich Re, raportujemy wartości rynkowe różnych klas aktywów oddzielnie według sektora przemysłu zgodnie z Globalnym Standardem Klasyfikacji Przemysłu (GICS).

Inwestycje według klasy aktywów i sektora

		31.12.2022	Rok ubiegły	Zmiana
mln €				%
Sektor według GICS według klasy aktywów				
Akcje				
Energia	10	252	411	-38,7
Surowce i produkty podstawowe	15	572	1.121	-49,0
Wyroby przemysłowe	20	1.210	2.103	-42,5
Niepodstawowe towary konsumenckie	25	664	1.548	-57,1
Podstawowe towary konsumenckie	30	1.169	1.192	-1,9
Opieka zdrowotna	35	1.094	1.558	-29,8
Usługi finansowe	40	2.174	3.280	-33,7
Technologia informacyjna	45	1.037	1.425	-27,2
Usługi komunikacyjne	50	439	1.015	-56,7
Przedsiębiorstwa energetyczne, wodociągowe, gazownicze	55	529	1.035	-48,9
Nieruchomości	60	135	356	-62,1
Obligacje korporacyjne				
Energia	10	2.042	2.602	-21,5
Surowce i produkty podstawowe	15	1.131	1.418	-20,2
Wyroby przemysłowe	20	2.782	3.073	-9,5
Niepodstawowe towary konsumenckie	25	1.978	2.515	-21,4
Podstawowe towary konsumenckie	30	2.202	2.399	-8,2
Opieka zdrowotna	35	1.790	2.101	-14,8
Usługi finansowe	40	38.692	45.481	-14,9
Technologia informacyjna	45	1.272	1.411	-9,9
Usługi komunikacyjne	50	2.501	3.100	-19,3
Przedsiębiorstwa energetyczne, wodociągowe, gazownicze	55	3.091	3.614	-14,5
Nieruchomości	60	808	941	-14,1
Instrumenty pochodne				
Usługi finansowe	40	4.962	4.660	6,5
Pożyczki hipoteczne				
Nieruchomości	60	7.561	7.905	-4,4
Nieruchomości				
Nieruchomości ¹	60	8.719	8.527	2,3

¹wartości bilansowe

Podobnie jak w roku ubiegłym przedstawiamy sprawozdanie na temat udziału działalności gospodarczej podlegającej taksonomii w działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej zgodnie z rozporządzeniem w sprawie taksonomii (UE) 2020/852 (rozporządzenie w sprawie taksonomii UE). Rozporządzenie UE w sprawie taksonomii jako jednolity system klasyfikacji, ma na celu określenie, którą działalność gospodarczą można uznać za zrównoważoną i jakie warunki należy w tym celu spełnić. Rozporządzenie UE w sprawie taksonomii koncentruje się obecnie nadal na celach środowiskowych w zakresie ochrony klimatu i przystosowania się do zmian klimatycznych.

Ze względu na dostępne po raz pierwszy w tym roku dane taksonomiczne dotyczące firm, w które się angażujemy poprzez nasze inwestycje, koncentrujemy się obecnie w zakresie taksonomii na rejestrowaniu odpowiednich wskaźników. Jednocześnie bardzo uważnie śledzimy rozwój regulacji, zwłaszcza w odniesieniu do mapowania branży ubezpieczeniowej przy opracowywaniu rozporządzenia w sprawie taksonomii UE.

Zgodnie z wymogami art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii UE w związku z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/2178 (taksonomia DVO 2021/2178) przedstawiamy wskaźniki dotyczące proporcji naszych aktywów podlegających taksonomii w następujący sposób.

Ze względu na różne interpretacje wymogów rozporządzenia w sprawie taksonomii UE, które można zaobserwować na rynku, a także lepszą bazę danych, dokonaliśmy korekt w określaniu kluczowych danych w porównaniu z rokiem poprzednim.

Po raz pierwszy są one oparte na obrotach taksonomii (Turnover) lub taksonomicznych wydatkach kapitałowych (CapEx) spółek objętych obowiązkiem zgłoszenia, w które angażujemy się poprzez nasze inwestycje i które w związku z tym zgłaszamy jako kwalifikujące się do taksonomii. Udział naszych bezpośrednio posiadanych, wykorzystywanych zewnętrznie nieruchomości i innych inwestycji w aktywa niefinansowe jest również przypisany do wskaźników za rok obrotowy 2022.

Działalność biznesowa przedsiębiorstwa podlega taksonomii ("kwalifikowalna"), jeżeli jest opisana w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2139 (taksonomia DVO 2021/2139) uzupełniającym rozporządzenie UE w sprawie taksonomii. Działania podlegające taksonomii uznaje się za zasadniczo odpowiednie do wniesienia pozytywnego wkładu w realizację danego celu środowiskowego.

Stopień, w jakim ta podstawowa odpowiedniość się urzeczywistnia, tj. w jakim stopniu działalność gospodarcza rzeczywiście wnosi pozytywny wkład w realizację danego celu środowiskowego, a jednocześnie nie narusza znacząco żadnego innego celu środowiskowego, jest określany na podstawie technicznych kryteriów oceny. Jeżeli określone tam szczególne wymogi i zachowanie ochrony minimalnej są spełnione, działalność gospodarczą uznaje się za zgodną z taksonomią ("dostosowaną"). Informacje o zgodności taksonomii dla spółek finansowych mają być publikowane dopiero w roku obrotowym 2023, gdyż opierają się w szczególności na sprawozdaniach korporacyjnych spółek niefinansowych, które z kolei są publikowane po raz pierwszy za rok obrotowy 2022.

W odniesieniu do naszej działalności inwestycyjnej oznacza to, że działalność gospodarcza firm, w które inwestujemy, musi być aktualnie analizowana pod kątem kwalifikowalności taksonomii, a w przyszłości pod względem zgodności taksonomii.

Głównym wskaźnikiem w ocenie kwalifikowalności taksonomii jest odsetek aktywów podlegających taksonomii ("współczynnik kwalifikowalności") w stosunku do aktywów, które są ogólnie klasyfikowane pod kątem zakresu zastosowania kluczowych wskaźników efektywności taksonomii.

Dla tej części naszej inwestycji, która stanowi inwestycję w działalność spółek objętych obowiązkiem sprawozdawczym, jest wykazywany wskaźnik oparty na obrotach i nakładach inwestycyjnych. Wskaźniki odpowiadają obrotowi wzgl. wydatkom kapitałowym kwalifikującym się do taksonomii, które finansujemy poprzez inwestycje w spółki podlegające zgłoszeniu. W mianowniku znajdują się odpowiednio wszystkie inwestycje w obszarze zastosowania wskaźników taksonomicznych.

Podobnie jak w roku ubiegłym, dokonaliśmy własnej klasyfikacji dla naszych nieruchomości i innych inwestycji w aktywa niefinansowe. Zakładając, że aktywa te są w pełni taksonomiczne lub nietaksonomiczne, przyporządkowaliśmy je w równym stopniu do wskaźników opartych na obrotach i nakładach inwestycyjnych za rok podatkowy 2022. Ze względu na niedostępne jeszcze informacje, analogicznie postępujemy również w odniesieniu do naszych inwestycji w instytucje finansowe i podmioty zarządzające aktywami, tj. wskaźniki za poprzedni rok są przyporządkowane w równym stopniu wskaźnikom opartym na obrotach i nakładach inwestycyjnych. W przypadku inwestycji w innych ubezpieczycieli i reasekuratorów stosuje się wskaźnik dotyczący działalności ubezpieczeniowej kwalifikującej się do objęcia taksonomią jako wskaźnik obrotu, zaś wskaźnik inwestycji kwalifikujących się do objęcia taksonomią przypisywany jest odpowiednio wskaźnikowi opartemu na nakładach inwestycyjnych.

Zakres zastosowania wskaźników kwalifikowalności taksonomii obejmuje wszystkie aktywa, które zasadniczo są w stanie finansować działalność gospodarczą. Obejmuje to głównie pozycje bilansowe: inwestycje i należności z tytułu umów ubezpieczeniowych z nieistotnym przeniesieniem ryzyka wykazywane jako pozostałe należności. Ponieważ wartości niematerialne i prawne oraz grunty i budynki zajmowane przez właściciela, a także inne posiadane przez nas rzeczowe aktywa trwałe nie są już przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej, nie są już uwzględniane, inaczej niż w roku poprzednim. Wszystkie inne pozycje bilansu są wyłączone ze wskaźników, takich jak pozycje techniczno-ubezpieczeniowe, które są klasyfikowane w bilansie jako składnik aktywów, lub środki pieniężne, takie jak salda bieżące w instytucjach kredytowych, czeki i gotówka w kasie. Pozycje te są wymienione w poniższej tabeli w obszarze Inne zasoby. Ponadto inwestycje w państwa, banki centralne i emitentów ponadnarodowych są również wyłączone z zakresu kwalifikowalności taksonomii. Zgodnie z naszą interpretacją inwestycje w państwach obejmują inwestycje w kraje związkowe, regiony, samorządy, miasta i gminy. W przeciwieństwie do poprzedniego roku emitenci zabezpieczeni gwarancjami UE nie są już uwzględniani w inwestycjach w obligacje państwowe, banki centralne i emitentów ponadnarodowych, ale podlegają testom kwalifikacyjnym taksonomii.

Dokonane dostosowania metodologiczne mają wpływ na pozycje aktywów w obszarze zastosowania, które są wykorzystywane do oceny taksonomii, inwestycji w państwa, banki centralne i emitentów ponadnarodowych, a także inne aktywa i są dokonywane prospektywnie.

W poniższej tabeli przedstawiono zakres zastosowania wskaźników opartych na wartościach bilansowych MSSF w odniesieniu do aktywów ogółem za rok bieżący w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Zakres zastosowania wskaźników taksonomii zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE dot. taksonomii

	31.12.2022		rok ubiegły	zmiana	
	mln €	%			
Aktywa wchodzące w zakres wskaźników taksonomicznych	147,352	49,4	152,841	48,9	-3,6
Aktywa stosowane przy ocenie zdolności taksonomicznej ¹	45,829	15,4	60,570	19,4	-24,3
Aktywa niestosowane przy ocenie zdolności taksonomicznej	101,523	34,0	92,271	29,5	10,0
Inwestycje w spółki, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	96,180	32,2	87,600	28,0	9,8
Udział instrumentów pochodnych	5,343	1,8	4,671	1,5	14,4
Aktywa nieobjęte zakresem wskaźników taksonomicznych	151,218	50,6	159,564	51,1	-5,2
Inwestycje w państwa, banki centralne i emitentów ponadnarodowych ²	80,940	27,1	101,126	32,4	-20,0
Inne aktywa	70,278	23,5	58,438	18,7	20,3
Suma bilansowa	298,570	100,0	312,405	100,0	-4,4

¹ Różnica względem poprzedniego roku wynika głównie ze zmian metodologicznych.

² Różnica wynika głównie ze spadku wartości godziwych spowodowanego wyższymi stopami procentowymi i zmianą metodologiczną.

Instrumenty pochodne ujmowane jako aktywa i inwestycje w przedsiębiorstwa, które same nie podlegają obowiązkowi publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych (np. przedsiębiorstwa spoza UE), nie są uwzględniane w rzeczywistej ocenie kwalifikowalności taksonomii, chociaż zasadniczo wchodzą w zakres zastosowania. Aby zidentyfikować te firmy, zasadniczo wykorzystujemy dane dostawcy danych ISS ESG.

Przy ocenie zdolności taksonomicznych inwestycji w przedsiębiorstwa można wykorzystywać wyłącznie informacje publikowane przez spółki prowadzące działalność gospodarczą, która ma zostać sklasyfikowana. Jako firma finansowa jesteśmy zatem w dużej mierze zależni od opublikowanych danych taksonomicznych firm, w które inwestujemy w ramach naszej inwestycji. Przedsiębiorstwa te składały również po raz pierwszy sprawozdania za rok obrotowy 2021 zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii, dzięki czemu dostępne są dane raportowane dla nas za aktualny rok obrotowy 2022. Ze względu na lepszą bazę danych, aktywa wykazane w poprzednim roku jako "aktywa w obszarze zastosowania, dla którego dostępne są tylko szacunki taksonomii" możemy wykazać w tym roku w ramach aktywów podlegających taksonomii lub aktywów nie podlegających taksonomii względnie w ramach aktywów w spółkach, które nie są zobowiązane do publikowania sprawozdania na temat informacji niefinansowych. Potrzebne dane dotyczące taksonomii są nam również dostarczane przez dostawcę ISS ESG.

Podczas gdy wskaźniki taksonomii w ubiegłym roku obejmowały tylko nieruchomości i inne inwestycje w aktywa niefinansowe, baza danych wskaźników taksonomii znacznie się rozszerzyła w roku obrotowym. Kredyty hipoteczne dla gospodarstw domowych są nadal klasyfikowane jako kwalifikujące się do taksonomii, ponieważ mogą być przypisane do kryteriów oceny taksonomii technicznej na podstawie uzgodnionego w umowie celu. Podobnie pod kątem taksonomii zostaną zbadane również kredyty hipoteczne, w których kredytobiorcą jest firma. O ile nie określono celu uzgodnionego w umowie, uwzględnia się tylko pożyczki dla firm, które są zobowiązane do opublikowania oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

W poprzednim roku dokonaliśmy już przeglądu aktywów wchodzących w skład funduszy nieskonsolidowanych. W tym roku, we współpracy z dostawcą usług TAUW,

aktywa w inwestycjach infrastrukturalnych posiadane za pośrednictwem holdingów lub spółek celowych zostaną również poddane przeglądowi w celu zbadania kryteriów taksonomii.

Wykazaliśmy zarówno nasze inwestycje w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS), jak i private equity w ramach inwestycji w spółki, które nie są zobowiązane do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych. Na podstawie regionalnej dystrybucji naszego portfela ABS oraz na przeprowadzonych przez nas próbach losowych znanych nam inicjatorów doszliśmy do wniosku, że są to głównie spółki niepodlegające obowiązkowi sprawozdawczemu. Ponadto ze względu na niewystarczającą dostępność danych znaczna część inwestycji w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami nie może być powiązana z beneficjentem końcowym. Nasze badania wykazały również, że nasze inwestycje private equity to przede wszystkim inwestycje w małe i średnie przedsiębiorstwa, które w związku z tym nie podlegają obowiązkowi sprawozdawczemu.

Przejrzystość holdingów i spółek celowych zwiększa nasz wskaźnik dotyczący kwalifikowalności taksonomii, ponieważ w szczególności nieposiadane bezpośrednio inwestycje w działalność związaną z ochroną środowiska, na przykład związanych z energią odnawialną i inwestycjami w lasy, są uwzględniane we wskaźniku.

Aktywa podlegające taksonomii zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE dot. taksonomii za rok obrotowy 2021

	31.12.2021	
	mln €	%
Aktywa podlegające taksonomii	13.893	9,1
Aktywa niepodlegające taksonomii	1.167	0,7
Aktywa w zakresie, dla którego dostępne są jedynie szacunki kwalifikowalności taksonomii	45.510	29,8
Aktywa wchodzące w zakres, które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności taksonomii	92.271	60,4
Aktywa wchodzące w zakres wskaźników taksonomicznych	152.841	100,0

Aktywa podlegające taksonomii zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE dot. taksonomii za rok obrotowy 2022

	31.12.2022	
	mln €	%
Wskaźniki oparte na obrocie¹		
Aktywa podlegające taksonomii	29.986	20,4
Aktywa niepodlegające taksonomii	13.003	8,8
Aktywa przedsiębiorstw finansowych, w które inwestujemy i które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności taksonomii ²	2.840	1,9
Wskaźniki oparte na wydatkach inwestycyjnych¹		
Aktywa podlegające taksonomii	30.370	20,6
Aktywa niepodlegające taksonomii	11.997	8,1
Aktywa przedsiębiorstw finansowych, w które inwestujemy i które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności taksonomii ²	3.462	2,3
Aktywa wchodzące w zakres, które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności taksonomii	101.523	68,9
Aktywa wchodzące w zakres wskaźników taksonomicznych	147.352	100,0

¹ Nieruchomości osób trzecich i inne bezpośrednie inwestycje w aktywa niefinansowe, a także kredyty hipoteczne są w równym stopniu uwzględniane we wskaźnikach opartych na obrotach jak i wskaźnikach opartych na wydatkach kapitałowych, ponieważ zgodnie z naszą samoklasyfikacją są one albo w pełni podlegające taksonomii, albo nie podlegają taksonomii.

² Jest to składnik instrumentów pochodnych i aktywów w spółkach, które nie są zobowiązane do publikowania sprawozdania na temat informacji niefinansowych, który jest wyłączony z ustalenia kwalifikowalności taksonomii dla podmiotów finansowych.

Wzrost aktywów taksonomicznych z 9,1% do 20,4% (wskaźniki oparte na obrotach) i 20,6% (wskaźniki oparte na wydatkach inwestycyjnych) wynika głównie z pierwszego przeglądu aktywów w inwestycjach infrastrukturalnych i pierwszego audytu opartego na celu kredytów hipotecznych, dla których kredytobiorca jest firmą. Nasze aktywa kwalifikujące się do taksonomii są również zwiększane przez dostępność obrotów lub wydatków inwestycyjnych kwalifikujących się do taksonomii firm, w które inwestujemy i które po raz pierwszy raportowały zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii za rok finansowy 2021.

Podobnie nasze aktywa nietaksonomiczne rosną głównie w wyniku pierwszej dostępności obrotów nietaksonomicznych lub nietaksonomicznych nakładów inwestycyjnych firm, w które inwestujemy.

Od dnia 1 stycznia 2023 roku zastosowanie będą miały kryteria oceny technicznej działalności jądrowej i gazowej (rozporządzenie delegowane 2021/2139). Niemniej jednak działalność jądrowa i gazowa określona tam na rok podatkowy 2022 i na rok poprzedni jest nadal w pełni uwzględniana w aktywach nieobjętych taksonomią. Wynika to z faktu, że firmy, w które inwestujemy, po raz pierwszy od 2023 roku uwzględnią kryteria oceny technicznej w swoich publikacjach za miniony rok obrotowy. W przypadku inwestycji w aktywa, w odniesieniu do których przeprowadzamy własną ocenę, działalność gazowa stanowi 590 mln euro (0,4 punktu procentowego) wskaźnika taksonomii. Są to wyłącznie inwestycje związane z budową lub eksploatacją systemów wytwarzania energii, które wytwarzają energię elektryczną z kopalnych paliw gazowych, zgodnie z definicją w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139. W pełni sklasyfikowaliśmy je jako podlegające taksonomii.

Ze względu na poszerzający się zakres spółek, które są zobowiązane do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych i pozytywny rozwój danych, zakładamy, że udział naszych kwalifikowanych aktywów taksonomii, a także możliwości taksonomii na rynku będą się stale poprawiać.

Ubezpieczenia

Strategia i cele

Nasza odpowiedzialność korporacyjna koncentruje się na przejęciu i dywersyfikacji ryzyka w ubezpieczeniach bezpośrednich i reasekuracji. Cel zrównoważonego tworzenia wartości ekonomicznej jest zakotwiczony w podstawowych zasadach strategii korporacyjnej całej Grupy, w Munich Re Group Ambition 2025 oraz w naszej strategii zrównoważonego rozwoju.

Podkreślamy również nasze ambicje w obszarze odpowiedzialnego działania poprzez nasze zaangażowanie w ważne inicjatywy branżowe, takie jak Zasady Zrównoważonego Ubezpieczenia (PSI), Net-Zero Insurance Alliance (NZIA) i podpisanie UN Global Compact.

Strategiczne cele zrównoważonego rozwoju są określone we wspomnianym już Komitecie ESG. Realizacja tych celów strategicznych i odpowiedzialność za osiągnięcie celów w danych zakresach biznesowych spoczywa na poszczególnych jednostkach. W

celu wdrożenia tych strategicznych wytycznych odpowiedzialne działają regularnie podlegają zespołowi zarządzającemu ESG.

W branży ubezpieczeniowej systematycznie uwzględniamy aspekty ESG w underwritingu. Oprócz kryteriów wykluczenia określonych w wiążących wytycznych, chcemy wspierać poprzez ubezpieczanie nowych, przyjaznych dla klimatu technologii łagodzenie zmian klimatycznych. Nasze rozwiązania ubezpieczeniowe mają na celu wzmacnianie zarówno atrakcyjności technologii dla inwestorów, jak i ich rentowności finansowej. Ponadto oferujemy produkty ubezpieczeniowe, które zwiększają odporność na niekorzystne skutki ekonomiczne spowodowane klęskami żywiołowymi.

Aby wesprzeć osiągnięcie celów klimatycznych z Paryża, zobowiązaliśmy się w lipcu 2021 roku w ramach członkostwa w NZIA do ograniczenia emisji przypisywanych firmie do zera netto do 2050 roku. Odpowiednie globalne metody obliczeń i sprawozdawczości jako podstawa pomiaru zostały po raz pierwszy opublikowane w listopadzie 2022 roku przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Określenie celów ilościowych na tej podstawie może nastąpić dopiero w przyszłości i jest planowane najpóźniej do lipca 2024 roku zgodnie z protokołem ustalania celów NZIA opublikowanym w styczniu 2023 roku. W tym kontekście będziemy się starać w ciągu najbliższych kilku lat sukcesywnie zwiększać dostępność i jakość wymaganych w tym celu danych wewnętrznych i zewnętrznych.

W ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej wyznaczaliśmy sobie w ramach naszego Munich Re Group Ambition 2025 już na rok 2020 indywidualne cele redukcji emisji w odniesieniu do produkcji węgla energetycznego oraz ropy i gazu. Transakcje quasi-umowne w formie fakultatywnych porozumień ramowych są również brane pod uwagę, jeżeli przewidują one prawo do odmowy w odniesieniu do indywidualnego ryzyka. Nasze cele redukcyjne opierają się na podejściach opracowanych wewnętrznie, ponieważ globalne standardy obliczeniowe nie istniały jeszcze w momencie publikacji pod koniec 2020 roku.

Ponadto zobowiązaliśmy się do całkowitego wycofania się z (re)asekuracji działalności związanej z węglem energetycznym do 2040 roku w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej. Naszym celem jest zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych z działalności ubezpieczonych naszych podmiotów ubezpieczających w związku z produkcją węgla energetycznego (kopalnie) i elektrowni węglowych do 2025 roku o 35% w porównaniu z rokiem bazowym 2019. Parametry, które wykorzystujemy jako przybliżenie dla rozwoju emisji gazów cieplarnianych, są wyjaśnione w związku z raportowaniem kluczowych danych.

Munich Re zobowiązało się również do wycofania ubezpieczeń węgla energetycznego do 2040 roku w swojej działalności reasekuracyjnej. Kontynuujemy naszą współpracę w ramach NZIA i PCAF w celu określenia niezbędnych metod pomiaru emisji i zdefiniowania na tej podstawie podejścia do celów dekarbonizacji w zakresie reasekuracji kontraktowej.

Jeśli chodzi o ilościowe cele w zakresie dekarbonizacji, wyznaczaliśmy sobie w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich oraz działalności fakultatywnej i bezpośredniej

działalności (re)asekuracyjnej, a także naszej operacyjnej działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych cele w obszarze wydobycia ropy naftowej i gazu. Oprócz długoterminowego celu zerowego netto do 2050 roku zobowiązaliśmy się również do krótkoterminowych redukcji emisji, a mianowicie do ograniczenia naszych obliczonych i możliwych do przypisania emisji gazów cieplarnianych o 5% do 2025 roku w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Chcemy wnieść pozytywny wkład w realizację naszych strategicznych celów w zakresie dekarbonizacji, w szczególności poprzez ograniczenia ubezpieczenia paliw kopalnych, które opisujemy poniżej.

Środki

W celu uwzględnienia aspektów ESG w branży ubezpieczeniowej zostały opracowane i wdrożone wytyczne, procesy i narzędzia. Obejmuje to kryteria ESG obowiązujące dla całej grupy, które uwzględniamy w ubezpieczeniach. Wiążące wytyczne dotyczące underwritingu regulują podejście do wrażliwych tematów we wszystkich jednostkach biznesowych w całej Grupie, które ponoszą istotne ryzyko. Obejmują one między innymi przepisy dotyczące działalności związanej z węglem energetycznym związanej z nowymi kopalniami/elektrowniami/infrastrukturą węgla energetycznego, działalnością naftową i gazową związaną z nowymi polami naftowymi i gazowymi lub infrastrukturą oraz elektrowniami zasilanymi ropą naftową, piaskami roponośnymi, kontrowersyjną bronią oraz arktyczną działalnością naftową i gazową. W przypadku innych wrażliwych tematów, takich jak górnictwo i szczelinowanie, zajmujemy stanowisko zgodnie z dokumentami przedstawiającymi stanowisko całej Grupy.

Specjalnie dostosowane narzędzie ESG pomaga naszym ubezpieczycielom w reasekuracji systematycznie uwzględniać aspekty ESG w ocenie ryzyka. Ponadto korzystamy również z wiedzy renomowanych zewnętrznych baz danych ESG do oceny ryzyka ESG.

Nasze procesy przewidują, że potencjalnie wątpliwe indywidualne transakcje są przedkładane Komitetom ds. Ryzyka Reputacji (RRC) posiadanych przez każdą jednostkę biznesową (w ERGO: Komitet ds. Reputacji i Rzetelności). Organy te sprawdzają, czy proponowana transakcja jest odpowiednia i mają na celu zapewnienie, że nie podejmujemy decyzji, które wiążą się z nieuzasadnionym ryzykiem utraty reputacji.

Aby odpowiedzialnie radzić sobie z aspektami ESG, regularnie organizujemy również wydarzenia informacyjne i szkolenia. W roku finansowym 2022 poinformowaliśmy podczas seminariów i wydarzeń dla klientów ponad 2.600 (1.700) pracowników z jednostek biznesowych i ponad 600 (600) pracowników naszych klientów o aktualnych aspektach klimatu i zrównoważonego rozwoju. Opublikowany w kwietniu 2022 roku film o "Podstawach ESG" jest skierowany do wszystkich pracowników Grupy Munich Re w celu podniesienia świadomości na temat uwzględniania aspektów zrównoważonego rozwoju w ich codziennej pracy. Ponadto specjalne zespoły ds. zrównoważonego rozwoju w segmentach ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji wspierają jednostki biznesowe indywidualnym doradztwem ESG.

Szczegółowe wytyczne dotyczące ubezpieczania ograniczają gwarantowanie emisji paliw kopalnych. Od września 2018 roku zobowiązujemy się w fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej, aby nie ubezpieczać już żadnego

indywidualnego ryzyka związanego z planowaniem, finansowaniem, budową lub eksploatacją nowych kopalń węgla energetycznego, elektrowni i powiązanej infrastruktury.

Dotyczy to wyżej wymienionych ryzyk, przy których prace budowlane, przygotowawcze do wydobywania węgla kamiennego lub eksploatację rozpoczęto po 1 września 2018 roku. Pokrycie obejmujące wiele lokalizacji jest traktowane jako ryzyko dla poszczególnych lokalizacji, jeśli większość miejsc lub ubezpieczonych ryzyk jest sklasyfikowana jako "nowa". W ubezpieczeniach bezpośrednich również od 2018 roku przestaliśmy ubezpieczać jakiegokolwiek indywidualne ryzyka z tego tytułu. Od 2021 roku ERGO ma całkowity zakaz zawierania nowych transakcji.

W obszarze wydobywania ropy naftowej i gazu ustanowiliśmy wyłączenia dla ubezpieczenia instalacji wydobywania piasków roponośnych i powiązanej infrastruktury. Na przykład od 2019 roku w działalności fakultatywnej i bezpośredniej (re)asekuracyjnej nie jest już dozwolone zapewnianie ochrony ubezpieczeniowej dla nowych i istniejących miejsc wydobywania piasku roponośnego oraz nowej i istniejącej infrastruktury związanej z piaskiem roponośnym. Nasza polityka dotyczy poszczególnych lokalizacji i poszczególnych ryzyk. W przypadku polis mieszanych z ekspozycjami powyżej określonego progu 20%, mierzonymi sumą ubezpieczenia lub obrotami, zakaz stosuje się analogicznie.

W grudniu 2021 roku zaostrzyliśmy nasze wytyczne dotyczące arktycznych odwiertów ropy i gazu, w tym bezpośrednio związanych z nimi działań infrastrukturalnych, dla wszystkich jednostek Grupy prowadzących odpowiednią działalność. Zasadniczo nie akceptujemy już indywidualnych ubezpieczeń od ryzyka w tym zakresie. Dotyczy to również mieszane pokrycia i kontraktowych operacji reasekuracyjnych, o ile ekspozycje te przekraczają określony jednocyfrowy udział procentowy. W przypadku odnowienia istniejącej kontraktowej działalności reasekuracyjnej dyrektywa będzie miała zastosowanie od roku budżetowego 2023. Zastosowana tu definicja Arktyki opiera się na przyjętej na szczeblu międzynarodowym definicji Programu Monitorowania i Oceny Arktyki (AMAP), z kilkoma wyjątkami w regionie norweskim na południe od koła podbiegunowego, ponieważ nie panują tam warunki arktyczne.

W październiku 2022 roku ogłosiliśmy, że nie będziemy już wspierać umów i projektów na zasadzie jednego ryzyka / jednej lokalizacji, które obejmują wyłącznie nowe pola naftowe i gazowe, nowe elektrownie zasilane ropą naftową lub infrastrukturę naftową średniego szczebla oraz związane z tym planowanie, finansowanie, budowę i eksploatację. Dotyczy to naszej działalności ubezpieczeniowej oraz naszej fakultatywnej i bezpośredniej działalności reasekuracyjnej ze skutkiem od 1 kwietnia 2023 roku. Nasze przepisy wyłączają powyższe środki i działania, jeśli pola naftowe i gazowe do 31 grudnia 2022 roku nie produkują już lub jeśli takie elektrownie i infrastruktura nie są jeszcze w budowie lub eksploatacji do 31 grudnia 2022 roku. To samo dotyczy umów, w których takie ryzyka lub projekty są uwzględnione lub połączone w jedną ochronę wraz z innymi rodzajami ryzyka (np. istniejącymi polami ropy naftowej lub gazu), ale ochrona ta jest wykorzystywana głównie do ubezpieczenia jednego lub więcej z tych nowych ryzyk.

W przypadku wszystkich tych wytycznych wszelkie wyjątki wymagają zatwierdzenia przez odpowiedni Komitet Zarządu.

Munich Re pracuje w dalszym ciągu nad uwzględnieniem innych aspektów ESG w działalności (re)asekuracyjnej. Zidentyfikowaliśmy szereg powszechnie istotnych aspektów ESG, które należy wziąć pod uwagę w ocenie ryzyka naszej działalności ubezpieczeniowej, w tym aspekt „zasoby naturalne i różnorodność biologiczna”. Zdajemy sobie sprawę z kluczowej roli bioróżnorodności w utrzymaniu równowagi między ekosystemami ludzkimi, ekologicznymi i klimatycznymi. W 2022 roku rozpoczęliśmy analizę, w jaki sposób możemy dalej włączać aspekty różnorodności biologicznej do naszych podstawowych procesów biznesowych, biorąc pod uwagę ogólne zmiany i zalecenia (np. TNFD).

W kontekście naszych celów w zakresie dekarbonizacji przygotowujemy się do osiągnięcia wymienionych kamieni milowych, planując odpowiednie środki w danych jednostkach biznesowych i regularnie monitorując ich wdrażanie. Redukcja emisji gazów cieplarnianych może wynikać zarówno z pierwotnej działalności naszych klientów, jak i z naszych własnych środków zarządzania portfelem (w tym zaprzestania działalności). Prowadzimy rozmowy z naszymi klientami, aby zapewnić jak najlepsze wsparcie dla niezbędnego przejścia.

Prowadzimy również aktywny dialog z naszymi klientami w zakresie naszej działalności w zakresie reasekuracji kontraktowej, aby uzyskać przejrzystość w zakresie działalności ubezpieczeniowej w zakresie paliw kopalnych węgla energetycznego oraz ropy naftowej i gazu, a także uzyskać lepszy wgląd w własne strategie dekarbonizacji ubezpieczycieli.

Aby pozytywnie przyczynić się do dekarbonizacji i wspierać inwestycje w technologie niskoemisyjne, oferujemy specjalne rozwiązania Green Tech. W ramach tych rozwiązań ubezpieczeniowych przyjmujemy na siebie niektóre ryzyka specyficzne dla technologii, aby wspierać rozwój energii odnawialnych i technologii niskoemisyjnych. Koncentrujemy się na fotowoltaice, energetyce wiatrowej, systemach magazynowania energii i technologii wodorowej. Ponadto oferujemy również innowacyjne rozwiązania w zakresie transferu ryzyka dla mobilności elektrycznej i gospodarki o obiegu zamkniętym.

Konkretnym przykładem technologii niskoemisyjnych jest zielony wodór, który może zastąpić surowce kopalne w sektorach energetycznym, przemysłowym, transportowym i ciepłowniczym. W tym przypadku nasz dział Green Tech Solutions opracował ochronę gwarancyjną dla zakładów produkcji wodoru, która zwalnia producentów, operatorów i inwestorów z ryzyka związanego z dostępnością lub wydajnością takich instalacji.

Dzięki takim innowacyjnym rozwiązaniom w zakresie transferu ryzyka przesuwamy granice możliwości ubezpieczenia i zmniejszamy na przykład zarówno ryzyko biznesowe dla producentów, jak i ryzyko dla inwestorów i operatorów projektów energetycznych poprzez długoterminowe pokrycie wydajności zielonych technologii. Przy wsparciu Komisji Europejskiej (inicjatywa ONZ „Zrównoważona Energia dla Wszystkich”), Grupy Bankowej KfW, Europejskiego Banku Inwestycyjnego i lokalnego ubezpieczyciela bezpośredniego, African Trade Insurance Agency, oferujemy ochronę ubezpieczeniową od ryzyka politycznego, na przykład w związku z niewykonaniem przez rząd umów zakupu energii, wywłaszczeniem, naruszeniem umowy, wojną i niepokojami społecznymi związanymi konkretnie z projektami energii odnawialnej w Afryce Subsaharyjskiej. Afrykański Instrument Gwarancji Energetycznych zapewnia

dostosowane do potrzeb rozwiązania ubezpieczeniowe, aby ułatwić inwestycje w długoterminowe projekty energetyczne.

Wspieramy również transformację energetyczną i mobilną w ubezpieczeniach podstawowych. ERGO promuje wytwarzanie energii z energii słonecznej ze specjalnymi ubezpieczeniami, na przykład poprzez ubezpieczenie od niedostatecznej wydajności, aby chronić przed spadkiem poniżej prognozowanego rocznego uzysku energii. Wychodząc naprzeciw specjalnym wymaganiom elektromobilności, ERGO oferuje moduły uzupełniające do pojazdów elektrycznych i hybrydowych, które obejmują np. uszkodzenia akumulatora i obejmują części peryferyjne, takie jak stacja ładowania klienta indywidualnego.

Ponadto zwiększamy odporność wrażliwych grup poprzez nasze ubezpieczenie od ryzyka klęsk żywiołowych. Jednym z przykładów jest wsparcie Munich Re dla Zakładu Ubezpieczeń od Klęsk Żywiołowych w Azji Południowo-Wschodniej (SEADRIF) poprzez wiedzę fachową i zdolność reasekuracyjną. SEADRIF jest singapurskim ubezpieczycielem wspieranym przez Bank Światowy i Monetary Authority of Singapore (MAS). SEADRIF chroni Laos przed katastrofalnymi powodziami. W przypadku klęski żywiołowej środki z mechanizmu ubezpieczeniowego są wykorzystywane do finansowania nadzwyczajnych środków pomocowych dla dotkniętej nią ludności. Celem społeczności międzynarodowej i finansowej wspierającej SEADRIF jest stopniowe rozszerzanie programu ubezpieczeniowego na inne kraje Azji Południowo-Wschodniej.

Wskaźniki

W Munich Re przywiązujemy szczególną wagę do przejrzystości wobec naszych interesariuszy. W dalszej części przedstawiamy informacje na temat rozwoju naszych najważniejszych wskaźników dotyczących zrównoważonego rozwoju związanych z naszą działalnością w zakresie ubezpieczenia i reasekuracji.

Ocena ryzyka jest częścią zarządzania ryzykiem w całej naszej firmie. Ważnym parametrem jest prawdopodobna maksymalna strata w portfelu ubezpieczeń z tytułu klęsk żywiołowych związanych z klimatem dla 200-letniego okresu zwrotu, którą określamy na podstawie naszego modelowania katastrof naturalnych w wewnętrznym modelu ryzyka. W poniższej tabeli pokazujemy tzw. wartość zagrożoną ekonomicznego rozkładu zysków i strat w horyzoncie rocznym na poziomie ufności 99,5%. Przedstawiono widok netto po zewnętrznej retrocesji dla największych ekspozycji na katastrofy naturalne związane z klimatem w Munich Re:

Wartość zagrożona

mln €	2022	Rok ubiegły	Zmiana
Scenariusz katastrof naturalnych (netto)			%
Cyklon tropikalny (Ameryka Północna)	10.035	8.210	22,2
Śnieżycyca (Europa)	5.497	4.022	36,7
Silna burza (USA)	1.250-2.250	1.000-2.000	
Pożar lasu	750-1.750	500-1.500	

Na temat zarządzania ryzykiem klimatycznym raportujemy w sprawozdaniu dotyczącym ryzyk.

Rzeczywista strata z tytułu klęsk żywiołowych za cały rok 2022 dotyczy głównie ubezpieczeń majątkowych i wynosi 2.430 (3.139) mln € na działalność reasekuracyjną po retrocesji zewnętrznej. Odpowiada to 7,5 (12,0) % zarobionej składki netto. Obejmuje to szkody dużych rozmiarów o wartości ponad 10 mln €.

W odniesieniu do roku obrotowego 2022 raportujemy podobnie jak w poprzednim roku odsetek naszych działań (re)asekuracyjnych kwalifikujących się do taksonomii zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna kwalifikuje się zatem do objęcia taksonomią, jeżeli spełnione są następujące warunki: z jednej strony działalność ubezpieczeniowa (reasekuracyjna) jest przypisana do jednej z określonych linii regulacyjnych ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w ubezpieczeniach bezpośrednich i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej, a z drugiej strony obejmuje ryzyko związane z klimatem.

Aby określić ten wskaźnik, sumę składek brutto MSSF związanych z przejęciem ryzyka związanego z klimatem ustala się w odniesieniu do całkowitej składki brutto z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Te pierwsze obejmują łączne składki przypisane brutto przez regulacyjne linie ubezpieczeniowe określone w systematyce UE DVO 2021/2139, w których uwzględnione są ryzyka związane z klimatem. Uważamy, że ryzyko związane z klimatem jest objęte ubezpieczeniem, jeżeli dział obejmuje produkty, dla których istnieje wyraźna wycena ryzyka klimatycznego lub pokrycie ryzyka klimatycznego w warunkach ubezpieczenia. Ten wskaźnik zawiera zatem informacje na temat zasadniczej odpowiedniości działalności (re)asekuracyjnej odpowiednich linii działalności, aby w przyszłości zostać sklasyfikowanym jako zgodne z taksonomią, o ile spełnione są kryteria oceny technicznej określone w rozporządzeniu UE w sprawie taksonomii 2021/2139. W związku z tym, podobnie jak w poprzednim roku, sklasyfikowaliśmy następujące cztery linie ubezpieczeń jako kwalifikujące się do taksonomii i wykorzystaliśmy je do obliczenia wskaźnika kwalifikowalności taksonomii: ubezpieczenie odszkodowawcze pracowników, inne ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe oraz ubezpieczenia od ognia i inne ubezpieczenia mienia. Zmiana wskaźnika rok do roku przedstawia się następująco.

Wskaźniki ubezpieczeniowe (reasekuracyjne) zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE w sprawie taksonomii

	2022		rok ubiegły	zmiana	
	mln €	%			
Działalność ubezpieczeniowa podlegająca taksonomii	23.854	54,9	20.305	54,5	17,5
Działalność ubezpieczeniowa niepodlegająca taksonomii	19.594	45,1	16.980	45,5	15,4

Zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii przedstawiony wskaźnik odnosi się wyłącznie do wkładu w osiągnięcie celu klimatycznego, jakim jest przystosowanie się do zmiany klimatu. Jako ubezpieczyciel przyczyniamy się zarówno do adaptacji do ryzyka związanego ze zmianami klimatu, jak i do łagodzenia ryzyka klimatycznego. Działalność ubezpieczeniowa, która przyczynia się do realizacji celu ochrony klimatu, taka jak produkty ubezpieczeniowe dotyczące energii ze źródeł odnawialnych, nie jest klasyfikowana jako kwalifikująca się do taksonomii rozporządzeniem UE, a zatem nie jest uwzględniona w powyższym wskaźniku. W związku z tym nasze zaangażowanie w odnawialne źródła energii nie znajduje odzwierciedlenia w odsetku naszych działań (re)asekuracyjnych kwalifikujących się do taksonomii. W samym obszarze Green Tech

Solutions, na dzień 31 grudnia 2022 roku, ubezpieczamy energią odnawialną w około 900 (850) projektach i producentach w około 80 (80) krajach o łącznej mocy znamionowej około 55 (ponad 50) gigawatów. Są to nowo opracowane rozwiązania ubezpieczeniowe, które dotyczą w szczególności wydajności, długowieczności i ryzyka finansowego.

Mierzymy osiągnięcie naszych celów klimatycznych w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności w zakresie ubezpieczeń fakultatywnych i bezpośrednich (re)asekuracyjnych w Munich Re Group Ambition 2025 na podstawie następujących wskaźników:

W obszarze węgla energetycznego ilościowe cele redukcji emisji wynikają z następujących parametrów jako podstawy do oceny rozwoju emisji gazów cieplarnianych związanych z ubezpieczoną działalnością naszych klientów: roczne tony wydobytego węgla energetycznego z kopalń oraz zainstalowana moc operacyjna w megawatach elektrowni węglowych naszych klientów. Rokiem bazowym jest rok 2019, dla wszystkich aktywnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2019 roku. Ze względu na możliwość zastosowania celów likwidacji we wszystkich liniach biznesowych innych niż ubezpieczenia na życie oraz w świetle naszego celu, jakim jest całkowite zaprzestanie tej działalności do 2040 roku, emisje gazów cieplarnianych naszych klientów związane z naszą ubezpieczoną działalnością – zgodnie z opisanym powyżej wyprowadzeniem – są w pełni brane pod uwagę, niezależnie od konkretnego rodzaju i kwoty udziału w ubezpieczeniach (reasekuracji). W związku z tym wskaźniki dla roku bazowego i roku sprawozdawczego, które są ustalane dla pomiaru redukcji w odpowiednim dniu sprawozdawczym, są zawsze oparte na 100-procentowych danych liczbowych na poziomie klienta we wszystkich odpowiednich liniach ubezpieczeniowych. Dane liczbowe odnoszą się zatem do produkcji węgla energetycznego lub mocy elektrowni klienta, z uwzględnieniem unikania podwójnego liczenia na poziomie klienta w różnych odpowiednich grupach ubezpieczenia.

Zmiany przybliżonych emisji gazów cieplarnianych w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w zakresie działalności fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)

%	31.12.2022
Górnictwo węgla energetycznego ¹	-37,3
Elektrownie węglowe ²	-28,6

^{1.} Rozwój rocznej produkcji ubezpieczonego węgla energetycznego produkowanego przez ubezpieczonego w tonach jest wykorzystywany jako ekwiwalent przybliżonego rozwoju emisji gazów cieplarnianych. Są one oparte na raportowanych rzeczywistych danych ubezpieczonego.

^{2.} Rozwój zainstalowanej mocy operacyjnej (w megawatach) ubezpieczonych elektrowni węglowych podmiotów ubezpieczonych jest wykorzystywany jako ekwiwalent przybliżonego rozwoju emisji gazów cieplarnianych. Są one oparte na najnowszych dostępnych danych od zewnętrznego dostawcy danych.

Spadki wynikają głównie z aktywnych środków zarządzania portfelem, w tym zaprzestania działalności. Rozwój sytuacji zewnętrznej, w tym pozytywne efekty transformacji naszych klientów, w podrzędny sposób przyczyniają się do zysków.

W obszarze wydobycia ropy naftowej i gazu (konwencjonalnego i niekonwencjonalnego) ilościowy cel redukcji emisji odnosi się bezpośrednio do samodzielnie obliczonych emisji gazów cieplarnianych związanych z naszą działalnością w zakresie ubezpieczeń majątkowych z ubezpieczonej produkcji ropy

naftowej i gazu naszych klientów. W tym celu najpierw obliczamy emisje gazów cieplarnianych naszych klientów w zakresie 1–3¹ cyklu życia związane z wielkością produkcji ropy naftowej i gazu. Do tych obliczeń wykorzystujemy wiedzę naszej spółki zależnej HSB Solomon Associates LLC, która z kolei korzysta ze zintegrowanego narzędzia Open-Source-Tool The Oil Climate Index + Gas. Przypisujemy te kwestie do naszych polis (re)asekuracyjnych w takim zakresie, w jakim zdolność (re)asekuracyjna udostępniona przez Munich Re przyczynia się do całkowitego nam znanego pułapu ubezpieczenia biznesowego (udział własny klienta + całkowita zdolność ubezpieczeniowa). Rokiem bazowym jest rok 2019, dla wszystkich aktywnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Rozwój samodzielnie obliczonych emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1, 2 i 3 (CO₂e) związanych z naszą działalnością operacyjną w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności w zakresie fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)¹

%	31.12.2022
Wydobycie ropy naftowej i gazu	-40,2

¹ Wielkość wydobycia ropy naftowej i gazu, które przyjęto przy obliczeniach, opiera się na najnowszych dostępnych danych od zewnętrznego dostawcy danych.

Spadek ten wynika głównie ze środków związanych z portfelem, na które istotny wpływ miały znacząco zmienione warunki ramowe, w tym sankcje. Wdrożenie naszych ograniczeń dotyczących lokalizacji piasków roponośnych i infrastruktury związanej z piaskiem roponośnym również wniosło pozytywny wkład.

Orientacja na klienta i zadowolenie klienta

Strategia i cele

Utrzymywanie bliskich i opartych na zaufaniu relacji z naszymi klientami ma kluczowe znaczenie dla sukcesu naszej firmy. Dlatego chcemy zrozumieć potrzeby naszych klientów i wypracować dla nich najlepsze rozwiązania we wzajemnym dialogu.

Zgodnie z naszym modelem biznesowym mamy zróżnicowane podejście do zarządzania, które odnosi się do reasekuracji i ubezpieczeń bezpośrednich i odpowiednio odzwierciedla różne wymagania i potrzeby klientów. Odpowiedzialność spoczywa na odpowiednich zarządach lub kierownictwie, a także na poszczególnych spółkach krajowych. Znaczenie tego tematu znajduje odzwierciedlenie nie tylko w jego zakotwiczeniu w Munich Re Group Ambition 2025.

W Munich Re zarządzamy dialogiem z naszymi klientami i zakresem oferowanych przez nas rozwiązań w oparciu o potrzeby klientów i ich ambicje rozwojowe. Proces obejmuje analizę rynków i kluczowych graczy oraz wdrożenie indywidualnych rozwiązań, produktów i usług ubezpieczeniowych dla naszych klientów. Menedżerowie klientów w reasekuracji są wspierani przez centralną jednostkę sprzedaży, która zapewnia przejrzystość w odniesieniu do całej palety produktów i usług oferowanych w Grupie.

¹ Emisje gazów cieplarnianych objęte zakresem 3: inne emisje pośrednie generowane w łańcuchu wartości.

Jednostka ta odpowiada również za dwa formaty wydarzeń, dzięki którym wchodzimy w coroczną, intensywną wymianę z przedstawicielami naszych najważniejszych klientów: konferencję "CDays" i "Advance", ekskluzywny sześciotygodniowy program mający na celu poszerzenie wiedzy i umiejętności przywódczych uczestników oraz dalszy rozwój branży. ERGO wspiera w szczególności niezależnych partnerów handlowych różnymi ofertami, na przykład poprzez narzędzia i koncepcje doradcze lub szkolenia, które są indywidualnie dostosowane do danej krajowej spółki zależnej.

Środki

Aby zmierzyć wydajność w obszarze zadowolenia klienta i orientacji na klienta, zdefiniowaliśmy liczne środki monitorowania w Munich Re.

Zarówno w działalności bezpośredniej, jak i reasekuracyjnej, Net Promoter Score (NPS) służy do pomiaru zadowolenia klientów.

Co dwa lata przeprowadzamy w reasekuracji globalne badanie satysfakcji klientów wśród wszystkich klientów reasekuracyjnych. NPS i zadowolenie klienta są badane w odniesieniu do różnych aspektów relacji biznesowych. Naszym celem jest stabilny NPS dla reasekuracji.

Globalne badanie satysfakcji klientów reasekuracyjnych zostało ostatnio przeprowadzone w maju 2022 roku. Ponadto dane trafiają do zarządzania reputacją, za pomocą którego regularnie sprawdzana jest reputacja odpowiednich interesariuszy. Dzięki temu zmiany w zewnętrznym postrzeganiu naszej oferty reasekuracyjnej można zauważyć na wczesnym etapie i skorygować w odpowiednim czasie.

W ubezpieczeniach podstawowych NPS jest zbierany nieprzerwanie przez cały rok zarówno na poziomie interakcji z klientem (Bottom-up), jak i na płaszczyźnie relacji (Top-down). Podczas zbierania NPS na poziomie relacji dokonuje się również porównania z ważnymi partnerami lub względem rynku. Wynik wyrażamy poprzez liczbę krajów, na których wskaźnik NPS relacji jest powyżej średniej rynkowej.

Wyniki naszego monitoringu pokazują zarówno potencjał poprawy, jak i zróżnicowania w konkretnych obszarach biznesowych, platformach, usługach, produktach i grupach klientów. Są one włączane do naszej strategii w formie inicjatyw mających na celu osiągnięcie naszego celu Munich Re Group Ambition 2025, jakim jest bycie długoterminowym partnerem dla naszych klientów.

Oprócz regularnego badania satysfakcji klienta wdrożyliśmy dużą liczbę działań w reasekuracji mających na celu wzmocnienie relacji z klientami. Oprócz centralnie sterowanej ankiety, jednostki operacyjne regularnie zbierają informacje zwrotne od swoich klientów. Aby móc proaktywnie reagować na sugestie ulepszeń od naszych klientów, oferujemy kompleksowy program szkoleniowy dla wszystkich pracowników mających bezpośredni kontakt z klientem. Celem jest zrozumienie strategii i wymagań naszych klientów, abyśmy mogli wspólnie opracowywać rozwiązania.

W sektorze ubezpieczeń podstawowych klienci naszych samodzielnych partnerów dystrybucyjnych w Niemczech podlegają doradztwu zgodnie ze znormalizowanym podejściem doradczym (ERGO Kompass) w celu zapewnienia niezmiennie wysokiej

jakości doradztwa. ERGO sięga oprócz tego do różnych narzędzi w celu uzyskiwania bezpośrednich informacji zwrotnych na temat nowych produktów i usług, a także nadrzędne tematy strategiczne. Nacisk kładziony jest między innymi na własny panel badań rynku (Warsztat Klienta ERGO) z około 6.800 klientów. Tylko w 2022 roku w Warsztacie Klienta ERGO zrealizowano 36 projektów i ankiet. Rejestrowane i oceniane są również skargi klientów. Wszystkie informacje zwrotne są wykorzystywane jako podstawa do ulepszeń w różnych obszarach.

ERGO zamierza do 2025 roku stać się jednym z wiodących ubezpieczycieli cyfrowych – zarówno w Niemczech, jak i na głównych rynkach międzynarodowych. Idzie to w parze z życzeniami klienta względem kanałów cyfrowych przy wykupywaniu ubezpieczenia i zapewnianiu wsparcia. ERGO rozwija również takie tematy, jak robotyka, sztuczna inteligencja i Voice, a także dalej rozwija cyfrowe modele biznesowe i ekosystemy, a także działalność sprzedażową przy innych produktach.

Powstają i będą powstawać liczne usługi zorientowane na klienta i procesy cyfrowe, mające na celu jak najłatwiejsze nawiązanie kontaktu z ERGO przez klientów. Na przykład ERGO oferuje swoim klientom w Niemczech aplikację internetową "EasyClaim", która służy do obliczania wielkości szkód w ciągu dwóch godzin po przesłaniu zdjęć i informacji o pojeździe. Innym przykładem jest internetowe zgłaszanie szkody dla ubezpieczeń majątkowych (takich jak odpowiedzialność cywilna, wyposażenia gospodarstwa domowego, pojazdy mechaniczne itp.), w którym klienci mogą rejestrować swoje szkody online i, na przykład, w przypadku roszczenia z tytułu naprawy pojazdu, wybrać i poinstruować warsztat bezpośrednio z internetowego zgłoszenia szkody. Również w ubezpieczeniach zdrowotnych oferujemy klientom możliwość bezpośredniego przesyłania faktur drogą elektroniczną oraz dostęp do ogólnoniemieckiej sieci lekarzy w Niemczech.

Ponadto ERGO stale unowocześnia swój asortyment o zrozumiałe i zorientowane na klienta produkty zarówno dla klientów indywidualnych, jak i komercyjnych.

Wskaźniki

Net Promoter Score

%	2022	Rok ubiegły ³
Reasekuracja (wartość bezwzględna) ¹	60	56
ERGO (liczba krajów na poziomie lub powyżej średniej rynkowej) ²	w 6 spośród 10 analizowanych krajów	w 8 spośród 10 analizowanych krajów

¹. NPS posiada skalę od -100 do 100.

². W celu zmniejszenia podatności na fluktuacje losowe do systemu wyznaczania włączono test istotności i dostosowano logikę ujawniania. Dane z poprzedniego roku zostały odpowiednio skorygowane.

³. W przypadku reasekuracji NPS jest zbierany tylko co dwa lata, więc dane z poprzedniego roku odnoszą się tutaj do 2020 roku.

NPS 60 dla reasekuracji jest na bardzo wysokim poziomie, który jest nawet wyższy niż w 2020 roku. Wysoki poziom orientacji ERGO na klienta w ubezpieczeniach bezpośrednich znajduje również odzwierciedlenie w fakcie, że jest on równy lub wyższy od średniej rynkowej w sześciu z dziesięciu analizowanych krajów.

Zarządzanie środowiskowe we własnej działalności gospodarczej

Strategia i cele

Munich Re wybrało holistyczne podejście z Munich Re Group Ambition 2025 i oprócz pośredniego, znaczącego wpływu inwestycji i produktów (reasekuracyjnych) na klimat, bierze również pod uwagę bezpośredni wpływ własnych emisji gazów cieplarnianych z procesów operacyjnych działalności biznesowej. Obejmuje to zarządzanie działaniami całej Grupy w celu zmniejszenia wpływu naszych własnych emisji gazów cieplarnianych na środowisko i klimat wraz z odpowiednimi celami w zakresie redukcji i dekarbonizacji. Naszym celem jest przyczynienie się do spełnienia wymogów porozumienia klimatycznego z Paryża.

Nasze cele i działania mające na celu zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych koncentrują się na zmniejszeniu zużycia energii i innych zasobów, takich jak woda i papier, unikaniu marnotrawstwa oraz odbywaniu możliwie jak najbardziej przyjaznych dla środowiska podróży służbowych. Nieustannie uwrażliwiamy naszych pracowników na zachowania przyjazne dla środowiska.

W ramach Munich Re Group Ambition 2025 wyznaczyliśmy sobie cele w zakresie własnej emisji gazów cieplarnianych z procesów operacyjnych. Na przykład chcemy do 2025 roku zmniejszyć własną emisję gazów cieplarnianych na pracownika o 12% w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Do 2030 roku chcemy dla naszych własnych, nieuniknionych emisji gazów cieplarnianych z bezpośredniego i pośredniego zużycia energii (zakres 1 i 2), a także z wybranych emisji z zakresu 3, takich jak zużycie papieru i wody, wytwarzanie odpadów i podróże służbowe stopniowo zastępować neutralność cieplarnianą Munich Re zerową wartością gazów cieplarnianych netto. Oznacza to, że chcemy usunąć z atmosfery nieuniknione CO₂e. To ostatnie osiąga się poprzez zakup certyfikatów CO₂ z odpowiednich projektów, takich jak ponowne zalesianie lasów. Projekty, od których otrzymujemy certyfikaty naszej neutralności klimatycznej, unikają np. stosowania paliw kopalnych czy promują efektywność energetyczną. Przy wyborze certyfikatów zwracamy uwagę na uznane na całym świecie standardy certyfikacji, takie jak Gold Standard. Certyfikaty sprawdzają, czy wymogi zrównoważonego rozwoju są wdrażane w projektach i oceniają, w jakim stopniu projekt pozwala uniknąć emisji gazów cieplarnianych. Gold Standard oprócz unikania emisji gazów cieplarnianych, ocenia również, w jakim stopniu jakiś projekt przyczynia się do zrównoważonego rozwoju i osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju (SDG). W 2022 roku wszystkie rozliczane, nieuniknione emisje gazów cieplarnianych Grupy z procesów operacyjnych były neutralne pod względem emisji gazów cieplarnianych, a centrala Grupy w Monachium osiągnęła zerową emisję gazów cieplarnianych netto.

Odpowiedzialność za strategię ochrony środowiska i klimatu w całej Grupie, za cele Munich Re Group Ambition 2025 i za wszystkie powiązane działania spoczywa na Zarządzie lub odpowiednich komitetach odpowiedzialnych za ESG. Realizacja strategii i działań zmierzających do osiągnięcia celów odbywa się zarówno na poziomie Grupy, w poszczególnych obszarach biznesowych, jak i na poziomie lokalnym.

Środki

Koncentrujemy się na środkach, które mają duży efekt dźwigni w ograniczaniu emisji gazów cieplarnianych. Naszym wiodącym wskaźnikiem sukcesu jest rozwój emisji gazów cieplarnianych w postaci śladu CO₂e na pracownika. Zwiększenie efektywności energetycznej w eksploatacji naszych budynków i zastąpienie paliw kopalnych odnawialnymi źródłami energii to dla nas ważne obszary działania. W 2022 roku 90% zakupionej energii elektrycznej pochodziło ze źródeł odnawialnych. Do 2025 roku celem jest zakup w 100% zielonej energii elektrycznej w całej Grupie. Możliwość przyjaznych dla środowiska przejazdów koleją lub pojazdami hybrydowymi i elektrycznymi jest również wykorzystywana podczas realizacji podróży służbowych. W 2022 roku udział tych pojazdów we flocie firm zajmujących się raportowaniem środowiskowym wzrósł o ponad 50%. Ze względu na postępującą cyfryzację komunikowania się i zmian w projektowaniu naszych miejsc pracy i metod pracy, a także rezygnację z budynków, które nie są już potrzebne, spodziewamy się również przyszłych oszczędności w wysokości około 3% do 4% emisji gazów cieplarnianych do 2025 roku w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Przyjazne dla środowiska wykorzystanie zasobów, takich jak woda i papier, a także zmniejszenie ilości odpadów są wdrażane lokalnie. Używamy – gdzie można – zrównoważonych materiałów eksploatacyjnych, takich jak systemy wielokrotnego zastosowania przy kwestii żywienia pracowników.

Aby promować świadomość ekologiczną, umożliwiamy naszym pracownikom udział w wybranych projektach ochrony środowiska, na przykład w akcjach sadzenia lasów.

Aby wspierać wysiłki na rzecz ochrony klimatu, Munich Re angażuje się w lokalne inicjatywy na rzecz ochrony klimatu, takie jak Monachijski Pakt Klimatyczny, a także na poziomie krajowym, takie jak Sojusz na rzecz Rozwoju i Klimatu. W 2022 roku około 49% (46%) pracowników Munich Re jest zaangażowanych w system zarządzania środowiskowego zgodnie z DIN ISO 14001 lub Eco Management and Audit Scheme (EMAS), który systematycznie dokonuje przeglądu i oceny wdrażania odpowiednich aspektów środowiskowych w działalności biznesowej i projektowaniu produktów.

Wskaźniki

Określamy ślad węglowy na pracownika z naszej działalności operacyjnej, biorąc pod uwagę roczną emisję gazów cieplarnianych wynikającą ze zużycia energii, papieru i wody, podróży służbowych i odpadów. Dane dotyczące zużycia, niedostępne w momencie raportowania, są szacowane. Emisje gazów cieplarnianych są obliczane zgodnie z uznanymi międzynarodowymi metodami i współczynnikami konwersji, takimi jak protokół gazów cieplarnianych, i ekstrapolowane na 100% pracowników Grupy, należącymi do w pełni skonsolidowanej spółki na podstawie umowy o pracę na dzień 31 grudnia 2022 roku. W 2022 roku będziemy zbierać dane dla około 76% (81%) pracowników.

Od 2019 roku osiągnęliśmy już oszczędności w wysokości 22% (25%) w zakresie własnej emisji gazów cieplarnianych na pracownika. Podobnie jak w roku poprzednim, liczby te należy interpretować w kontekście skutków pandemii koronawirusa. Środki służące oszczędzaniu energii zmniejszyły bezwzględne zużycie energii o około 10% w porównaniu z rokiem poprzednim. Emisje z podróży służbowych wzrosły w 2022 roku w porównaniu z 2021 rokiem ze względu na

zniesienie ograniczeń związanych z koronawirusem. Poziom emisji z podróży służbowych pozostaje jednak niższy niż w 2019 roku. Niewielki wzrost zużycia wody wynika ze zwiększonej obecności pracowników w biurze. Szczegółową listę istotnych kluczowych danych liczbowych można znaleźć w poniższych tabelach.

Emisje gazów cieplarnianych

Zakres	Źródło emisji	2022 t CO ₂ e	Rok ubiegły t CO ₂ e	Zmiana %
Zakres 1	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z bezpośredniego zużycia energii	43.664	47.598	-8,3
	w tym z podróży samochodami służbowymi	12.330	11.378	8,4
Zakres 2	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (rynkowe) ¹	18.310	19.677	-6,9
Zakres 3	Inne pośrednie emisje gazów cieplarnianych	3.130.824	3.969.814	-21,1
	Emisje gazów cieplarnianych z działalności wyższego szczebla	17.731	6.015	194,8
	w tym z podróży służbowych (z wyjątkiem samochodów służbowych, które są rejestrowane w zakresie 1)	14.479	2.509	477,1
	w tym z papieru	1.014	1.407	-27,9
	w tym z odpadów	1.903	1.796	6,0
	w tym z wody	335	303	10,6
	Emisje gazów cieplarnianych z działalności niższego szczebla	3.113.093	3.963.799	-21,5
	w tym finansowane emisje gazów cieplarnianych ²	3.113.093	3.963.799	-21,5
Zakres 1-3 - własna działalność	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3 własna działalność gospodarcza, zakres 2 rynkowy	79.705	73.289	8,8
Zakres 1-3 - łącznie	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3, zakres 2 rynkowy	3.192.798	4.037.088	-20,9

¹ Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (na podstawie lokalizacji) w tonach CO₂e: 41.770 (rok ubiegły: 47.751).

² Patrz rozdział Inwestycje w ramach akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim.

Intensywność gazów cieplarnianych

Zakres	Źródło emisji	Emisje gazów cieplarnianych / pracownicy					Emisje gazów cieplarnianych / przypisane składki brutto		
		2022	Rok ubiegły	zmiana	Rok bazowy 2019	zmiana	2022	Rok ubiegły	zmiana
		t CO ₂ e liczba pracowników	t CO ₂ e liczba pracowników	%	t CO ₂ e liczba pracowników	%	t CO ₂ e /mln €	t CO ₂ e /mln €	%
Zakres 1	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z bezpośredniego zużycia energii	1,05	1,21	-12,8	1,11	-5,0	0,65	0,80	-18,6
	w tym z podróży samochodami służbowymi	0,30	0,28	6,4	0,29	2,7	0,18	0,19	-3,8
Zakres 2	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (rynkowe)	0,44	0,50	-11,5	0,69	-35,9	0,27	0,33	-17,4
Zakres 3	Emisje gazów cieplarnianych z działalności wyższego szczebla	0,43	0,15	185,6	0,68	-37,0	0,26	0,10	161,6
	w tym z podróży służbowych (z wyjątkiem samochodów służbowych, które są rejestrowane w zakresie 1)	0,35	0,06	483,0	0,57	-38,6	0,22	0,04	412,0
	w tym z papieru	0,02	0,04	-38,8	0,03	-18,4	0,02	0,02	-36,1
	w tym z odpadów	0,05	0,05	-8,0	0,07	-34,3	0,03	0,03	-6,0
	w tym z wody	0,01	0,01	-19,0	0,01	-32,5	0,00	0,01	-1,8
Zakres 1-3 - własna działalność	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3 własna działalność gospodarcza, zakres 2 rynkowy	1,93	1,87	3,0	2,48	-22,3	1,19	1,23	-3,5

Zużycie wody

		2022	Rok ubiegły	Zmiana
				%
Zużycie wody	m ³	476.997	431.593	10,5
Zużycie wody/pracownicy	m ³ /liczba pracowników	12	11	4,8
Intensywność wody	m ³ /mln € przypisanych składek brutto	7	7	-1,9

Zużycie energii

	Zużycie energii			Udział zużycia energii		Intensywność energii		
	2022 rok ubiegły		zmiana	2022	rok ubiegły	2022 rok ubiegły	zmiana	
	MWh	MWh	%	MWh	%	MWh/ liczba pracowników	MWh/ liczba pracowników	%
Gaz ziemny	153.307	177.622	-13,7	48,9	51,1	3,7	4,5	-18,1
w tym gaz do skojarzonego wytwarzania ciepła i energii elektrycznej	126.293	145.454	-13,2	40,3	41,9	3,1	3,7	-17,6
Energia elektryczna	102.313	96.452	6,1	32,6	27,8	2,5	2,5	0,7
w tym energia elektryczna ze źródeł odnawialnych	92.518	88.567	4,5	29,5	25,5	2,2	2,3	-0,9
Sieć grzewcza	51.638	67.989	-24,0	16,5	19,6	1,2	1,7	-27,9
Sieć chłodnicza	5.371	4.481	19,9	1,7	1,3	0,1	0,1	13,8
Paliwo płynne do zasilania awaryjnego	1.069	927	15,3	0,3	0,3	0,0	0,0	7,6
Łącznie	313.698	347.471	-9,7	100,0	100,0	7,6	8,8	-14,3

Prawa człowieka**Strategia i cele**

Poszanowanie praw człowieka jest częścią naszego podejścia do ładu korporacyjnego, które włącza wymagania ekonomiczne, środowiskowe i społeczne do naszej definicji sukcesu. W związku z tym Zarząd przyjął deklarację zasad dotyczących poszanowania i ochrony praw człowieka, którą publikujemy w Internecie pod www.munichre.com/nachhaltigkeit/download. W tym dokumencie Munich Re zobowiązuje się do poszanowania praw człowieka określonych w deklaracjach Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ) lub Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP).

Munich Re zobowiązuje się do przestrzegania zasad należytej staranności w zakresie praw człowieka oraz do poszanowania uznanych na arenie międzynarodowej praw człowieka. Podpisując inicjatywę ONZ Global Compact w 2007 roku, zobowiązaliśmy się do przestrzegania następujących zasad:

- wspierania i poszanowania ochrony międzynarodowych praw człowieka w naszej strefie wpływów
- podejmowania środków ostrożności w celu zapewnienia, aby Munich Re nie było współwinne łamania praw człowieka, takich jak przykładowo handel ludźmi;
- poszanowania wolności zrzeszania się i skutecznego uznawania prawa do rokowań zbiorowych;
- opowiada się za zniesieniem wszelkich form pracy przymusowej i pracy dzieci, oraz
- opowiadania się za wyeliminowaniem dyskryminacji w zatrudnieniu.

Zasady te są również zapisane w naszym kodeksie postępowania, który jest wiążący dla wszystkich pracowników Munich Re. W ten sposób chcemy stworzyć wspólne rozumienie wartości poszanowania praw człowieka w całej grupie kapitałowej.

Ponadto zobowiązujemy się do poszanowania praw człowieka określonych w wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Międzynarodowej Konwencji Praw Człowieka oraz Deklaracji MOP w sprawie podstawowych zasad i praw.

Zgodnie z międzynarodowymi przepisami publikowana jest od 2017 roku podpisana przez Zarząd deklaracja w sprawie brytyjskiej ustawy o współczesnym niewolnictwie oraz po raz pierwszy w 2021 roku deklaracja w sprawie australijskiej ustawy o współczesnym niewolnictwie.

Kierownictwo Munich Re stara się zapobiegać ewentualnym negatywnym skutkom swojej działalności gospodarczej dla praw człowieka. Aby systematycznie określać takie efekty, zdefiniowano następujące cztery wymiary: pracowników, zakupów, naszej podstawowej działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji oraz inwestycji. Dla każdego z tych wymiarów wprowadziliśmy narzędzia, które kierują naszym procesem decyzyjnym zgodnie z sumiennymi praktykami zarządzania. Dzięki temu możemy w najlepszy sposób wykluczyć ryzyko związane z łamaniem praw człowieka. Ponadto Munich Re opracowało opartą na prawach człowieka strategię wykorzystania sztucznej inteligencji zgodnie z dyrektywami Komisji Europejskiej, która obejmuje postępowanie z ochroną danych, inwigilacją, dyskryminacją, uprzedzeniami, niezamierzonymi konsekwencjami i celowymi nadużyciami.

Ponadto dążymy do szczególnej poprawy ochrony praw podstawowych, a tym samym również praw człowieka. Chcemy to osiągnąć między innymi dzięki produktom ubezpieczeniowym opartym na potrzebach. Na przykład oferujemy innowacyjne ubezpieczenia dla zabezpieczenia źródła utrzymania osób nieubezpieczonych w Azji. Specjalne rozwiązania finansowe mają na celu zmniejszenie luki w ochronie słabszych grup ludności i przedsiębiorstw oraz zapewnienie szybkich i ukierunkowanych wypłat. Wiele z naszych projektów darowizn i sponsoringu koncentruje się również na zabezpieczeniu praw podstawowych.

Więcej informacji można znaleźć w naszym Raporcie na temat zrównoważonego rozwoju, w naszym rocznym sprawozdaniu z postępów w zakresie inicjatywy ONZ Global Compact oraz w naszych sprawozdaniach rocznych dotyczących PSI i PRI.

Środki

W 2018 roku opracowaliśmy następujące procesy przestrzegania obowiązków w zakresie należytej staranności w zakresie praw człowieka, które od tego czasu były poddawane corocznemu przeglądowi:

- zobowiązanie kierownictwa do poszanowania praw człowieka;
- identyfikacja i ocena ryzyka naruszeń praw człowieka;
- wdrażanie środków i monitorowanie;
- raportowanie i komunikacja;
- mechanizm naprawczy i reklamacyjny.

W celu zgłaszania możliwych lub faktycznych naruszeń praw człowieka dostępny jest dla pracowników i zewnętrznych sygnalistów portal sygnalizowania nieprawidłowości w zakresie zgodności z przepisami Munich Re. Jeśli zgłoszono naruszenie praw człowieka lub dowiemy się o nim w inny sposób, odpowiednie jednostki Munich Re ds. zgodności badają to naruszenie. Dla każdego potencjalnego przypadku wszczynają się dochodzenie, które przebiega zgodnie z procedurą określoną w polityce wewnętrznej. Każdy potencjalny przypadek niewłaściwego postępowania jest badany i wyjaśniany. Kiedy dowiadujemy się o naruszeniach praw człowieka w istniejącym stosunku umownym, podejmujemy w dialogu z odpowiedzialnymi podmiotami decyzję o adekwatnych i konsekwentnych środkach zaradczych.

Pracownicy

Jako pracodawca zobowiązujemy się do przestrzegania międzynarodowych standardów praw człowieka i tworzenia odpowiednich warunków pracy dla naszych pracowników.

Nasz kodeks postępowania wyraźnie stanowi, że Munich Re nie toleruje dyskryminacji. W Niemczech utworzono biuro skarg w myśl § 13 ogólnej ustawy o równym traktowaniu (AGG).

Zaopatrzenie

W naszych decyzjach i działaniach dotyczących zamówień naszym celem jest przestrzeganie zasad zgodności, a tym samym przyjęcie odpowiedzialności korporacyjnej w łańcuchu dostaw. Unikanie ryzyk związanych z ESG odgrywa dla nas ważną rolę w zamówieniach na towary i usługi. Do tej pory zobowiązaliśmy naszych dostawców do uznania UN Global Compact. Teraz jeszcze dobitniej wyraziliśmy nasze oczekiwania dotyczące przestrzegania praw człowieka w Kodeksie postępowania dla dostawców w całej Grupie. Dzięki obecnemu wprowadzeniu ustrukturyzowanego procesu analizy ryzyka będziemy w stanie jeszcze lepiej identyfikować potencjalne naruszenia praw człowieka w przyszłości, a tym samym je zmniejszać lub unikać.

Czynności ubezpieczeniowe

Munich Re jasno określiło w wytycznych dotyczących ubezpieczenia, w jaki sposób ubezpieczyciele i doradcy klienta mają radzić sobie z ryzykiem ESG w branży ubezpieczeniowej. Jeżeli podczas oceny ryzyka związanego z ubezpieczeniem zostanie stwierdzone ryzyko związane z prawami człowieka, środki ograniczające ryzyko są omawiane i uzgadniane w dialogu z kontrahentem.

W branży ubezpieczeniowej zidentyfikowano wrażliwe kwestie lub sektory, w których aspekty społeczne, w tym prawa człowieka, są uwzględniane w ocenie ryzyka. W odniesieniu do tych tematów opracowano również wiążące wytyczne lub zalecenia dotyczące najlepszych praktyk w zakresie praw człowieka.

Jeżeli badanie ewentualnej transakcji wykaże, że wiąże się ona ze znacznym ryzykiem utraty reputacji, sprawa ta jest przedkładana odpowiedniemu Komitetowi ds. Ryzyka Reputacji.

Inwestycje

W ramach zrównoważonych inwestycji obligacje rządowe i obligacje emitowane przez instytucje powiązane z rządem z ratingiem MSCI ESG CCC są wykluczone ze względu na wysokie ryzyko związane z czynnikami społeczno-gospodarczymi i

politycznymi. Ratingi MSCI Government Ratings uwzględniają między innymi prawa człowieka. Ponadto pod koniec 2022 roku zmodernizowano wytyczne dotyczące odpowiedzialnego inwestowania, aby uwzględnić m.in. wymogi dotyczące uwzględniania praw człowieka.

Jako odpowiedzialny inwestor wspieramy również międzynarodowe konwencje dotyczące broni kontrowersyjnej (min przeciwpiechotnych i amunicji kasetowej) oraz wykluczamy inwestycje w akcje i obligacje firm działających w tych obszarach.

Uznanie

W maju 2022 roku Komitet ESG podjął decyzję o dalszym rozwoju zarządzania ryzykiem związanym z prawami człowieka w Grupie. Aby spełnić swoje obowiązki w zakresie należytej staranności, Munich Re ustanawia obecnie procesy obejmujące całą Grupę, aby lepiej identyfikować, analizować i oceniać potencjalne zagrożenia związane z naruszaniem praw człowieka oraz wdrażać odpowiednie środki w celu ich uniknięcia lub zmniejszenia.

Zarówno w reasekuracji, jak i w ERGO od końca 2022 roku funkcjonuje funkcja urzędnika ds. praw człowieka w celu monitorowania zarządzania ryzykiem w celu wypełnienia obowiązków w zakresie należytej staranności w zakresie praw człowieka i środowiska wynikających z ustawy o należytej staranności w łańcuchu dostaw.

W zakresie zamówień i zasobów ludzkich w 2022 roku rozwinęliśmy nasze procesy należytej staranności zgodnie z wymogami ustawy o należytej staranności w łańcuchu dostaw (LkSG), która obecnie obejmuje nie tylko analizę ryzyka, ale także wprowadzenie środków zapobiegawczych, określenie środków zaradczych w przypadku naruszenia praw człowieka i odpowiedni system monitorowania.

Dążymy do ciągłego doskonalenia naszych procesów należytej staranności w zakresie praw człowieka i poszerzania spektrum naszej analizy ryzyka.

Sprawy pracowników

Dla Munich Re jako grupy firm opartej na wiedzy, utalentowani i wydajni pracownicy z ich doświadczeniem stanowią podstawę sukcesu firmy. Przyciąganie, rozwijanie i zatrzymywanie ich jest jednym z dwóch podstawowych celów naszej polityki personalnej. Jako drugi podstawowy cel polityki personalnej całej Grupy uznaje się promowanie różnorodności, integracji i równych szans jako strategicznego czynnika sukcesu dla Munich Re. Kwestie atrakcyjności pracodawcy, rozwoju pracowników, a także różnorodności, integracji i równych szans dla Munich Re zostały po raz kolejny zidentyfikowane jako kluczowe tematy w obszarze spraw pracowników.

Impulsy strategiczne są rozwijane poprzez funkcje HR w całej Grupie we współpracy z działem strategii Grupy. Są one włączane do polityki personalnej Reasekuracji, ERGO i MEAG poprzez polisy (np. dotyczące różnorodności) lub projekty powiązane.

Munich Re Group Ambition 2025 zakotwicza sprawy pracowników w naszej strategii biznesowej. W tym zakresie celem Munich Re jest znaczne zwiększenie odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych. Jednocześnie Munich Re dąży do pozycjonowania się jako preferowany pracodawca z atrakcyjną długoterminową

pracą i doskonałymi możliwościami rozwoju. Ponadto kluczową rolę odgrywa temat "Driving Digital Culture".

Naszym celem jest możliwość jak najlepszej realizacji naszych strategii biznesowych w ramach Grupy w środowisku klientów, konkurentów i pracowników w Reasekuracji, ERGO i MEAG. Zarządzanie personelem operacyjnym jest ściśle ukierunkowane na specyficzne potrzeby odpowiednich modeli biznesowych i dlatego jest wyraźnie zdecentralizowane. W tym sensie dostosowania do centralnych specyfikacji i zdecentralizowane rozwiązania w kwestiach personalnych są dla obszarów biznesowych możliwe i sensowne.

Atrakcyjność pracodawcy

Strategia i cele

Praca HR Munich Re ma na celu bycie atrakcyjnym, uczciwym i odpowiedzialnym pracodawcą i pozostanie nim w przyszłości. Przyciąganie, rozwijanie i zatrzymywanie pracowników z rozległą wiedzą i szerokim doświadczeniem na całym świecie to niezbędne elementy. Promujemy zorientowaną na przyszłość i doceniającą kulturę pracy, w której współpraca w naszej globalnej organizacji i zewnętrznych sieciach wiedzy prowadzi do najlepszych rozwiązań dla naszych klientów.

We wszystkich obszarach biznesowych istnieją ramy, które regulują różne kwestie personalne. W Niemczech są one uzupełniane umowami zakładowymi.

Środki

Poprzez bezpieczne miejsca pracy, przejrzyste warunki wynagradzania, daleko idące zarządzanie higieną pracy z szeroką ofertą zdrowotną, rozbudowane programy pomocy pracownikom oraz elastyczne warunki pracy i modele czasu pracy, staramy się utrwalać atrakcyjność dla naszych pracowników.

Koncentrując się na zarządzaniu zdrowiem w miejscu pracy, w 2022 roku opracowano stanowisko dotyczące zdrowia, bezpieczeństwa i dobrego samopoczucia w całej Grupie. Stanowisko to obejmuje cztery tematy: zdrowie psychiczne, zdrowie fizyczne, więzi społeczne i środowisko pracy.

W oparciu o doświadczenia zdobyte podczas pandemii koronawirusa, w szczególności w odniesieniu do pracy opartej na zaufaniu, niezależności pracowników i równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, zostały opracowane i przetestowane w Reasekuracji, ERGO i MEAG w 2022 roku koncepcje "New Work". Obejmują one między innymi nowe koncepcje miejsca pracy i wytyczne dotyczące pracy hybrydowej.

W Reasekuracji kompleksowa inicjatywa Together@Work aktywnie kształtuje transformację naszej kultury pracy. Globalne zasady podstawowe dotyczące tematów elastyczności, upodmiotowienia, integracji i zaufania stanowią podstawę hybrydowego świata pracy i ram dla projektów New Work. Projekty te koncentrują się na tematach miejsca pracy, trybu pracy i środków kwalifikacyjnych do pracy hybrydowej. Różne lokalizacje Reasekuracji umożliwiają swoim pracownikom pracę zdalną za granicą w ramach projektów pilotażowych. W Niemczech 1 kwietnia 2022 roku wprowadzono na próbę w celu dalszego testowania nowych koncepcji

elastycznej pracy w fazie rozpoznania umowę zakładową – ograniczoną do jednego roku – dotyczącą bardziej elastycznej obsługi pracy mobilnej w ramach hybrydowego modelu pracy. Wzajemne zaufanie, interes biznesowy i odpowiedzialność za pracowników to kluczowe elementy przyszłego hybrydowego modelu pracy.

W ERGO z końcem maja 2022 roku weszły w życie postanowienia umowy zakładowej w Grupie dotyczące pracy mobilnej. Od tego czasu wszyscy pracownicy z odpowiednią umową mogą pracować zdalnie przez 40% swojego miesięcznego czasu pracy. W obszarach operacyjnych uruchomiono również program pilotażowy z 60% udziałem pracy mobilnej. W tym kontekście ustanowiono hybrydowe formy współpracy, w których jednocześnie grupy pracowników pracują mobilnie i w biurze. W tym celu wyposażenie techniczne pracowników, koncepcja pomieszczenia oraz zarządzanie i współpraca są dostosowane do zmienionych wymagań. Wszystkim zmianom związanym z tymi działaniami towarzyszy kompleksowa koncepcja zmiany.

Celem projektu New Work@MEAG jest stworzenie elastycznego i atrakcyjnego środowiska pracy, które wzmacnia doskonałość, innowacyjność i spójność, przyczynia się do przełamania myślenia silosowego i promuje nowe formy współpracy. W obszarach pilotażowych pracownicy mogli przetestować nową koncepcję pracy i pomóc w jej kształtowaniu poprzez informację zwrotną. Prawie 50% pracowników przetestowało koncepcję i w ten sposób przyczyniło się do powstania projektu. Do końca 2023 roku wszystkie piętra biurowca MEAG będą sukcesywnie przebudowywane i projektowane zgodnie z nową koncepcją.

Oprócz skupienia się na New Work, w 2022 roku w MEAG wprowadzono nowy model wynagrodzeń, aby zwiększyć przejrzystość warunków wynagradzania.

Oprócz wymienionych tematów, również skupiono się na pozycjonowaniu Munich Re na zewnętrznym rynku pracy. Reasekuracja rozwiązuje ten problem za pomocą propozycji wartości pracodawcy "Przesuwaj granice. Z nami". Odzwierciedla to obraz samego siebie, który daje talentom przestrzeń do wspólnego osiągnięcia więcej oraz ich wspierania i promowania. ERGO zadebiutowało na zewnętrznym rynku pracy w 2022 roku z propozycją wartości pracodawcy "ERGO. Rozwijajmy się razem". Projekt opiera się na czterech cechach pracodawcy: różnorodności, rozwoju, sukcesie i kolegalności. Z "ERGO. Rozwijajmy się razem.", ERGO pokazuje zarówno swoje mocne strony, jak i ambicje. Chcemy osiągnąć jeszcze więcej w przyszłości i z pewnością sprostamy rosnącym wymaganiom rynku. W ERGO stawiamy na wspólny rozwój i oferujemy przestrzeń do indywidualnego rozwoju. W tym celu poszukujemy pracowników, którzy chcą wnieść swój wkład i rozwijać się razem z nami.

Oprócz opartej na potrzebach rekrutacji specjalistów i kadry kierowniczej, Munich Re stale rekrutuje młodszych pracowników, tj. studentów, absolwentów i młodych profesjonalistów. Doskonali absolwenci uczelni wyższych mają możliwość rozpoczęcia kariery poprzez programy Grupy EXPLORE, w Reasekuracji International Graduate Trainee Programme, w MEAG „Futures” czy w ERGO „RISE”. Celem programów jest systematyczne szkolenie uczestników w zakresie umiejętności zawodowych, społecznych i osobistych do różnorodnych zadań w Grupie. Na dzień 31 grudnia 2022 roku w grupowym programie trenerskim uczestniczyło 10 (10) uczestników, w Reasekuracji 63 (96), zaś w MEAG 12 (9). Poprzez pierwszą edycję „RISE” zapoczątkowało w roku 2022 10 młodych osób swoją karierę w ERGO.

Aby zmierzyć atrakcyjność pracodawcy, bierzemy udział w zewnętrznych rankingach, takich jak Trendence. Tutaj jesteśmy regularnie oceniani przez studentów jako atrakcyjni. Wyniki naszych pracowników i kandydatów w portalu ewaluacyjnym Kununu znajdują się w średnim przedziale dla reasekuracji i dla ERGO. Na platformie glassdoor jesteśmy postrzegani jako atrakcyjny pracodawca. W roku 2022 zostaliśmy ponadto wyróżnieni przez Institute of Research & Data Aggregation GmbH jako „Leading Employer“ Deutschland 2022.

Wskaźniki

Munich Re charakteryzuje się wysokim poziomem utrzymania pracowników, długim średnim stażem pracy, niską rotacją pracowników i niskimi zwolnieniami chorobowymi. Niewielki wzrost wskaźnika dobrowolnej rotacji i wskaźnika zachorowalności można przypisać kryzysowi związanemu z pandemią. W porównaniu z poprzednim rokiem zaoferowaliśmy więcej świadczeń dla pracowników, takich jak dostęp do opieki medycznej w miejscu pracy, możliwości pracy mobilnej i elastyczne godziny pracy. Ponadto odsetek pracowników pozostających w stałym stosunku pracy pozostaje niezmiennie wysoki.

Atrakcyjność pracodawcy

		2022	Rok ubiegły	Zmiana
Munich Re				%
Przeciętna przynależność do przedsiębiorstwa (stan 31.12.)	lata	13,5	13,9	-2,9
Wskaźnik rotacji dobrowolnej	%	6,3	5,6	
Zachorowalność	%	4,5	3,7	
Pracownicy z możliwością uzyskania urlopu naukowego i (nie)płatnego zwolnienia (stan 31.12.)	%	67,0	67,3	
Pracownicy z dostępem do opieki zdrowotnej przez lekarza zakładowego lub prywatnym ubezpieczeniem zdrowotnym (stan 31.12.)	%	95,8	82,2	
Pracownicy z możliwością pracy mobilnej (stan 31.12.)	%	97,3	90,3	
Pracownicy z elastycznymi godzinami pracy (stan 31.12.)	%	82,0	78,5	
Pracownicy zatrudnieni na stałe (stan 31.12.)	%	96,2	96,2	
Münchener Rück AG				
Przeciętna przynależność do przedsiębiorstwa (stan 31.12.)	lata	13,9	14,0	-1,0
Wskaźnik rotacji dobrowolnej	%	2,7	2,2	

Rozwój pracowników

Strategia i cele

Cele i treści nauczania są zasadniczo oparte na podstawowych wymaganiach dla pracowników, które są istotne dla Grupy. W odniesieniu do obecnych i przyszłych wymagań odbywa się regularna aktualizacja. Rozwój kompetencji cyfrowych zmienia w wielu aspektach i znacząco sposób, w jaki nasi pracownicy pracują na całym świecie.

Odpowiedzialność za działania szkoleniowe jest decentralnie zlokalizowana w poszczególnych obszarach biznesowych. Tutaj HR jest przede wszystkim odpowiedzialny za dalsze działania szkoleniowe w zakresie kompetencji społecznych, umiejętności metodologicznych i przywódczych oraz języków. Profesjonalne szkolenia i e-learningi dotyczące zgodności, ochrony danych lub bezpieczeństwa informacji leżą w zakresie kompetencji odpowiednich działów.

We wszystkich obszarach biznesowych programy talentów systematycznie towarzyszą pracownikom w ich karierze i przygotowują ich do przyszłych wymagań. Ponadto jedna z funkcji Grupy zarządza rozwojem zarządzania strategicznego i planowaniem sukcesji na najwyższym szczeblu kierowniczym. Ciągły rozwój talentów jest kluczem do osiągnięcia strategicznych celów biznesowych Munich Re Group Ambition 2025.

Częścią programu Ambition 2025 jest rozwój i poszerzanie wiedzy cyfrowej naszych pracowników. W tym celu stale poszerzamy nasze możliwości cyfrowego uczenia się, aby nasi pracownicy opanowali narzędzia i metody pracy wymagane do transformacji cyfrowej w naszych modelach biznesowych.

Środki

Munich Re oferuje szeroki zakres szkoleń i dalszych działań edukacyjnych w celu rozwoju naszych pracowników.

Rozwój talentów ma przy tym ogromne znaczenie dla trwałego sukcesu naszej firmy. Dzięki różnym programom wsparcia dla biznesu i całej Grupy rozwijamy szczególnie utalentowanych pracowników zarówno zawodowo, jak i personalnie. Na poziomie Grupy program "Platforma zarządzania grupą" ma na celu przede wszystkim połączenie naszego kierownictwa w sieć i zapewnienie dalszych szkoleń na bieżące tematy związane z zarządzaniem. W ten sposób kładziemy również podwaliny pod planowanie sukcesji na tym poziomie. W 2022 roku towarzyszyliśmy 137 (132) członkom programu. W reasekuracji talenty są identyfikowane i promowane w ramach dwóch programów. "Hydrogen" to trzyletni program, który przygotowywał w roku 2022 88 (80) uczestników do dalszej globalnej funkcji. "Oxygen" przygotowuje w ciągu jednego do dwóch lat do pierwszej roli kierowniczej na poziomie regionalnym, w roku 2022 195 (132) uczestników. Proces zarządzania talentami "ERGO Grow" skierowany jest do pracowników, którzy poszukują pierwszego lub bardziej rozbudowanego zadania zarządzania lub kierownika projektu w ERGO. W 2022 roku zidentyfikowano w tym celu 166 (141) talentów. "ERGO Leadership Programm" jest programem talentów dla kadry kierowniczej w ERGO. Na początku 2023 roku startuje trzecia edycja tego programu.

Oprócz tych programów talentów mamy różne możliwości szkolenia centralnego dla wszystkich pracowników, przy czym koncentrujemy się na promowaniu kultury cyfrowej. W reasekuracji LinkedIn Learning i Digital School, platforma z szeroką gamą treści i formatów edukacyjnych, są dostępne na całym świecie i umożliwiają samodzielne budowanie wiedzy. W szczególności LinkedIn Learning jest intensywnie wykorzystywany na całym świecie ze względu na dużą elastyczność i różnorodne tematy wirtualne. Oprócz około 7.500 (6.100) aktywowanych licencji, znajduje to również odzwierciedlenie w ponad 172.000 (228.000) ukończonych filmów szkoleniowych. Około 2.090 (1.450) dostępów do Digital School w 2022 roku podkreśla trafność i atrakcyjność oferty. ERGO oferuje również środki wspierające pracowników w radzeniu sobie z transformacją cyfrową i rozwijanie odpowiednich umiejętności. Dzięki cyfrowej platformie edukacyjnej "e-kampus" ERGO zapewnia oferty samokształcenia w formatach wideo i audio. "Cyfrowy poranek", comiesięczne wirtualne wydarzenie pracownicze dla wszystkich pracowników ERGO, jest również mocno ugruntowane. MEAG koncentruje się również na szybkim rozwoju form cyfrowych w obszarze kursów kształcenia ustawicznego, na przykład w procesie rekrutacji i onboardingu, a od 2021 roku oferuje wirtualną ofertę szkoleniową na

tematy rozwoju i kariery, umiejętności i metod, transformacji, przywództwa, a także innowacji i cyfryzacji.

Wskaźniki

Sukces naszych działań mierzymy na podstawie ankiet pracowniczych, a także kluczowych danych liczbowych, takich jak dobrowolny wskaźnik wahań i wskaźniki przedstawione poniżej. Zapewnia to również impulsy kontrolne dla naszych menedżerów.

W 2022 roku ustanowiono koncepcję obejmującą całą Grupę mającą na celu pomiar zrównoważonego zaangażowania naszych pracowników za pomocą dziewięciu podstawowych pytań.

Sukces w wewnętrznym rozwoju talentów znajduje odzwierciedlenie przede wszystkim w liczbie stanowisk kierowniczych obsadzonych wewnątrz. W 2022 roku odsetek ten wyniósł 77,7% (82,6%) dla Niemiec i 53,6% (64,1%) na całym świecie. Ponadto świadomie uzupełniamy nasze zarządzanie rekrutacjami zewnętrznymi. Na wszystkich poziomach hierarchii w 2022 roku 34,6% (33,9%) wakatów na całym świecie zostało obsadzonych kandydatami wewnętrznymi. Jeśli chodzi o rekrutację zewnętrzną, ważne jest dla nas, aby stale wprowadzać nowe perspektywy do firmy.

W porównaniu z poprzednim rokiem odnotowaliśmy wzrost (wirtualnych) dni szkoleniowych i kosztów szkoleń w przeliczeniu na pracownika. Nieznaczny spadek odsetka pracowników odbywających co najmniej jedno (wirtualne) szkolenie można wytłumaczyć w szczególności zmianą cyklu szkoleń w przedsiębiorstwach krajowych ERGO, które są obowiązkowe dla wszystkich pracowników.

Rozwój pracowników

		2022	Rok ubiegły	Zmiana
				%
Pracownicy z przynajmniej jednym szkoleniem ¹	%	89,5	95,1	
Pracownicy z przynajmniej jednym szkoleniem wirtualnym ¹	%	85,8	91,6	
Dni szkoleniowe na pracownika ¹	dni	2,6	2,4	10,3
Dni szkoleniowe na pracownika w zakresie cyfrowym ¹	dni	1,4	1,1	27,3
Przeciętne koszty szkolenia na pracownika ¹	€	858	757	13,4

¹ Dotyczy centralnie zarządzanych programów kształcenia ustawicznego, które są ekstrapolowane na dni. Indywidualnie organizowane przez działy specjalistyczne szkolenia kwalifikujące nie są uwzględniane. Jednocześnie zauważalna jest tendencja do krótszych formatów treningowych.

Różnorodność, równość i inkluzywność (DEI)

Strategia i cele

Jesteśmy przekonani, że mnogość różnych mentalności, pomysłów, sposobów myślenia, doświadczenia i wiedzy naszych pracowników jest kluczowym czynnikiem sukcesu Munich Re i dlatego zakotwiczyliśmy ich promocję jako strategiczny cel w Munich Re Group Ambition 2025. Pracownicy ponad 100 różnych narodowości pracują już dla Munich Re w ponad 50 lokalizacjach na całym świecie. Munich Re jest od 2012 roku jednym z sygnatariuszy Karty Różnorodności i ustanowił Politykę Różnorodności w całej Grupie. W naszych działaniach szczególną rolę odgrywają cechy naszych pracowników, takie jak płeć, wiek i międzynarodowość – oprócz innych

kryteriów, takich jak religia, niepełnosprawność, kultura, pochodzenie społeczne i orientacja seksualna.

Strategiczne zarządzanie inicjatywami różnorodności, równości i inkluzywności (DEI) jest realizowane przez odpowiednią jednostkę dla całej Grupy. Działy HR jednostek biznesowych są odpowiedzialne za wdrożenie operacyjne w odpowiednich lokalizacjach i w odpowiednich jednostkach biznesowych. Ponadto w 2022 roku stworzono podstawy do wdrożenia zarządzania DEI w całej Grupie. W jej skład wejdą: Zespół Zarządzający DEI, Rada DEI, Komitet Sterujący i Rada Dyrektorów. Wspólnie będą reprezentować głos kierownictwa i głos pracowników w celu opracowania strategii DEI, dzielenia się wiedzą i najlepszymi praktykami oraz tworzenia kultury ciągłego uczenia się i rozwoju.

Oprócz spełnienia wymogów prawnych w Niemczech, naszym celem jest osiągnięcie 40% udziału kobiet na całym świecie na wszystkich szczeblach zarządzania do 2025 roku.

Środki

Munich Re wyraźnie sprzeciwia się rasizmowi, nierówności oraz dyskryminacji. Kodeks postępowania Munich Re, który jest wiążącym dla całej Grupy zbiorem zasad dla wszystkich pracowników, zabrania wszelkiej dyskryminacji lub niewłaściwego postępowania społecznego. Pracownicy regularnie odbywają obowiązkowe szkolenia z zakresu ogólnej ustawy o równym traktowaniu AGG i kodeksu postępowania. Na wypadek nieuzasadnionej dyskryminacji ustanowiono organy odwoławcze.

Następujące środki mają na celu promowanie podniesienia udziału kobiet na pozycjach kierowniczych: listy kandydatów i komisje selekcyjne muszą być zróżnicowane w całej Grupie, decyzje o mianowaniu na wyższe stanowiska są ściśle monitorowane przez Zarząd, jeszcze większy nacisk na rozwój talentów w kierunku równych szans oraz monitorowanie postępów w zakresie różnorodności płci w całej Grupie. Wskaźniki w tym zakresie są zintegrowane z kwartalnym procesem raportowania danych biznesowych w całej Grupie.

Aby osiągnąć swój własny cel, Munich Re stworzyło towarzyszące ramy i ustanowiło liczne środki, aby przyczynić się do rozwoju osobistego wszystkich pracowników. Ustanowione już środki wsparcia były kontynuowane w 2022 roku. Należą do nich programy mentorskie, oferty coachingowe, sieci dla różnych grup pracowników, a także indywidualne modele urlopów częściowych i rodzicielskich. Szeroka gama usług wsparcia rodziny związanych z opieką nad dziećmi, opieką nad osobami starszymi i doradztwem zawodowym uzupełnia naszą ofertę. Ponadto w poszczególnych regionach segmentów biznesowych opracowywane i wprowadzane są regularnie nowe i innowacyjne programy.

Inne działania promujące różnorodność płci obejmują udział w kampanii "break the bias" w Międzynarodowym Dniu Kobiet, różne inicjatywy sieci kobiet (np. "Kobiety Sukcesu, Firma Sukcesu" (EFEU) i Women's Inclusion Network (WIN) w Reasekuracji, win@m w MEAG), program mentorski ERGO dla ambitnych kobiet oraz projekt ERGO "Kobiety w Sprzedaży".

Do 10 (12) sieci kobiecych należało 2.073 (2.217) uczestniczek w 2022 roku. W ciągu roku obrotowego w wydarzeniach wzięło udział 2.567 (2.814) uczestniczek.

Oprócz inicjatyw dotyczących równości płci podjęto wiele innych działań. Poniższe działania odzwierciedlają silne zaangażowanie pracowników Munich Re w tematy DEI w 2022 roku:

W 4 (4) sieciach społecznościowych LGBTQ+ na całym świecie odbyło się 16 (20) wydarzeń.

Reasekuracja kontynuowała współpracę z Prout at Work. LinkedIn Learning i zasoby edukacyjne Catalyst oferują również różnorodne indywidualne programy edukacyjne, szkolenia i wydarzenia informacyjne w celu promowania integracyjnego miejsca pracy na całym świecie. Było to promowane w czerwcu podczas Światowego Dnia Różnorodności Kulturowej i Pride Month, corocznego święta społeczności LGBTQ+. Jednostki Reasekuracji w USA postawiły sobie za cel zatrudnienie do 2023 roku 55% zróżnicowanych pracowników – tj. pracowników o niedostatecznie reprezentowanej tożsamości. Cel ten został już osiągnięty w 2022 roku.

ERGO zorganizowało w Niemczech w maju 2022 roku "Dzień Różnorodności". Udostępniono dwa formaty e-learningowe na temat nieświadomej stronniczości. Pokazują one, w jaki sposób powstają nieświadome uprzedzenia i wymieniają liczne przykłady i strategie, w jaki sposób można zapobiec tym zniekształconym wzorcom myślowym. Ponadto rozszerzono "Digital Diversity Map" ERGO wraz ze spółkami zależnymi ERGO za granicą. Została ona opracowana w maju 2019 roku z okazji "Światowego Dnia Różnorodności Kulturowej" w celu zapewnienia przejrzystości w ERGO w zakresie najważniejszych wskaźników różnorodności w organizacji międzynarodowej oraz zapewnienia wglądu w działalność firm zagranicznych. Od tego czasu "Mapa różnorodności cyfrowej" ERGO jest co roku uzupełniana o kolejne zestawienia i aktualne dane. Obecnie zawiera 90 filmów od 20 firm z 16 różnych krajów z przekazami i wiadomościami na temat DEI.

Nadal kładziemy szczególny nacisk na zrównoważoną różnorodność w naszych różnych programach talentów.

Wskaźniki

Na koniec 2022 roku odsetek kobiet na stanowiskach kierowniczych na całym świecie wynosił 38,5%, a zatem wzrósł jeszcze bardziej w porównaniu z 2021 roku. Brakuje nam zatem 1,5 punktu procentowego do naszego celu. Poczyniono również postępy na dwóch szczeblach zarządzania poniżej Zarządu oraz w odniesieniu do parytetów kobiet w Münchener Rück AG.

W programach talentów osiągnięto następujące proporcje kobiet: Group Management Platform/Grupa 41 (38)%, Hydrogen/Reasekuracja 42 (38)%, Oxygen/Reasekuracja 49 (47)%, ERGO Grow 50 (38)%. W programach stażowych osiągnięto również następujące proporcje kobiet: EXPLORE/Grupa 60 (60)%, International Graduate Trainee Programme/Reasekuracja 54 (51)%, RISE/ERGO 60% i Futures/MEAG 33 (56)%.

Więcej informacji na temat kobiet na stanowiskach kierowniczych (cele i status) przedstawiono w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zgodnie z § 289f niemieckiego kodeksu handlowego HGB i § 315d HGB, rozdział "Równy udział kobiet i mężczyzn na stanowiskach kierowniczych na rok obrotowy 2022".

Zwiększono również międzynarodowy charakter programów talentów, mierzony rozkładem uczestników między krajem a zagranicą. Osiągnięto następujące wartości: Group Management Platform/Grupa 58 (45) %, Hydrogen/Reasekuracja 76 (73) %, Oxygen/ Reasekuracja 78 (83) %.

Wskaźniki

Różnorodność, równość i inkluzywność (DEI)

		31.12.2022	Rok ubiegły	Zmiana
Munich Re				
				%
Kobiety w stanie zasobów ludzkich	%	52,5	52,6	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziomy 1-4	%	38,5	37,8	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 1	%	32,0	31,6	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 2	%	34,5	32,3	
Narodowości	liczba	123	114	7,9
Kobiece sieci społecznościowe	liczba	10	12	-16,7
Sieci LGBTQ+	liczba	4	4	0,0
Międzynarodowi uczestnicy programu rozwojowego	%	49,9	36,1	
Münchener Rück AG				
Liczba pracujących kobiet	%	45,8	44,8	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 1	%	16,7	14,0	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 2	%	26,5	24,1	

Podsumowując, w 2022 roku ponownie poczyniono postępy w zakresie tematów sprawozdawczych i podjęto decyzje strategiczne, które nadają nam kierunek i ambicje na nadchodzące lata. W ten sposób będziemy nadal zapewniać impuls dla całej Grupy w zależności od tematu lub ustanawiać różne przedsięwzięcia operacyjne w ramach Grupy, które mogą optymalnie wspierać dany model biznesowy i odpowiednią strukturę pracowników.

Zarządzanie

W rozdziale Zarządzanie przedstawiamy istotne dla raportowania tematy związane z compliance, a także odpowiedzialną transformacją cyfrową, ochroną danych i cyberbezpieczeństwem.

Zgodność

Strategia i cele

To, jak Munich Re jest postrzegane przez społeczeństwo i jego partnerów biznesowych, zależy od każdego z naszych pracowników. Dostosowujemy nasze działania do zasad i wartości naszego kodeksu postępowania, starając się w ten sposób utrzymać zaufanie naszych interesariuszy i chronić reputację Munich Re. Zachowanie zgodne z regułami odgrywa tutaj ważną rolę. Oznacza to, że Munich Re postawiło sobie za cel przestrzeganie wszystkich obowiązujących przepisów ustawowych, regulacyjnych i innych zewnętrznych przepisów i standardów, w szczególności tych dotyczących prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej, oraz przestrzeganie wewnętrznych wymogów w celu uniknięcia istotnego ryzyka braku zgodności we wszystkich działaniach biznesowych.

Przestrzeganie zasad zgodności jest obowiązkiem każdego pracownika. Na podstawie kodeksu postępowania i innych dobrowolnych zobowiązań do odpowiedzialnego działania (np. UN Global Compact) wszyscy pracownicy zobowiązują się do działania w sposób uczciwy i rzetelny. Przy tym powinni podejmować decyzje biznesowe zgodnie z prawem, ustawami i przepisami wewnętrznymi oraz unikać wszystkiego, co mogłoby zaszkodzić Munich Re. Nasz Zarząd i kadra kierownicza ponoszą szczególną odpowiedzialność za wdrażanie zgodności jako integralnej części naszych procesów biznesowych. Menedżerowie mają funkcję wzoru do naśladowania dla swoich pracowników, a także obowiązek zapewnienia, że ich obszar odpowiedzialności jest realizowany zgodnie z prawem, ustawami i regulacjami wewnętrznymi.

Dla nas kompleksowo rozumiana compliance oznacza "przestrzeganie" prawa, przepisów ustawowych i regulacji wewnętrznych, w szczególności kodeksu postępowania, które są związane z funkcjonowaniem działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej. Zgodność z przepisami jest zatem centralnym elementem naszych procesów biznesowych i pozwala nam wypełniać naszą odpowiedzialność i żyć duchem integralności.

Munich Re przywiązuje dużą wagę do wysokiej jakości doradztwa dla klientów. W ERGO objawiło się to na przykład w przystąpieniu do kodeksu postępowania Niemieckiej Izby Ubezpieczeń (GDV) w zakresie dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w 2012 roku. Kodeks ten zobowiązuje ubezpieczycieli przystępujących i ich pośredników nie tylko do przestrzegania wysokich standardów w zakresie doradztwa i mediacji, ale także do regularnej oceny ich przestrzegania przez niezależnego audytora. KPMG potwierdziło ERGO po raz trzeci na 2020 rok skuteczność wdrożenia treści Kodeksu. Następną planowa weryfikacja jest przewidziana na rok 2023.

Postawiliśmy sobie również za cel umożliwienie naszym pracownikom etycznego i prawnego zachowania zgodnie z określonymi ramami z kodeksem postępowania, wytycznymi i standardami dla całej Grupy. Ważną rolę odgrywają szkolenia, konsultacje menedżerów i pracowników oraz dobra komunikacja odpowiednich treści.

Ponadto należy zidentyfikować znaczące ryzyka braku zgodności i zarządzać nimi za pomocą skoordynowanej metodologii obejmującej całą Grupę, zdefiniowanych koncepcji ramowych i oceny monitorowanych kontroli, a także należy zbadać potencjalne naruszenia, które mogą wystąpić pomimo odpowiednich środków.

Kolejnym celem jest ciągłe doskonalenie Systemu Zarządzania Zgodnością (CMS), naprawianie i naprawianie naruszeń oraz regularne zgłaszanie się do odpowiednich organów.

Aby realizować te cele, definiujemy wymagania całej Grupy i monitorujemy między innymi ryzyka braku zgodności. Należą do nich w szczególności obszary korupcji i przekupstwa, które nie są tolerowane w Munich Re (limit zerowej tolerancji), przestrzeganie wymogów dotyczących prania pieniędzy i prawa antymonopolowego, dystrybucja i projektowanie naszych produktów (zgodność ze sprzedażą) w celu umożliwienia relacji opartych na zaufaniu i sprawiedliwego traktowania naszych klientów oraz ochrona danych w celu zapewnienia bezpiecznego przetwarzania powierzonych nam danych. W 2022 roku szczególnym punktem uwagi było

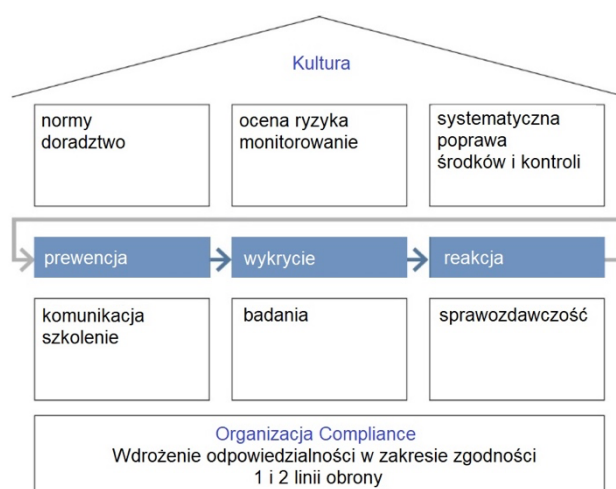
przestrzeżenie sankcji finansowych i ciągle uwzględnianie najnowszych wydarzeń politycznych na świecie. Najnowsze wymogi regulacyjne są stale monitorowane i integrowane z procesami firmy, na przykład w obszarze ESG.

Środki

System Zarządzania Zgodnością (CMS)

Zadaniem funkcji compliance jest między innymi ustanowienie niezbędnych środków organizacyjnych dla zgodnego z przepisami postępowania Munich Re, kierownictwa i pracowników oraz monitorowanie zgodności z odpowiednimi środkami. W tym celu opracowaliśmy CMS, który jest zgodny z zewnętrznymi standardami zgodności, takimi jak ISO 19600 i IDW 980 Niemieckiego Instytutu Audytorów Publicznych i został starannie dostosowany do specyfiki Munich Re. CMS tworzy ramy metodologiczne dla ustrukturyzowanego wdrażania funkcji wczesnego ostrzegania, kontroli ryzyka, doradztwa i monitorowania.

CMS Munich Re jest zgodny z wyżej wymienionymi celami i jest zaprojektowany szczegółowo w następujący sposób.



Zakres i sposób realizacji działań compliance ww. elementów CMS opiera się na profilu ryzyka poszczególnych spółek Grupy, przy czym dla każdej jednostki obowiązkowe jest wdrożenie minimalnych wymogów zgodności.

Podstawa

Kultura zgodności stanowi ramy naszej działalności biznesowej i odnosi się do naszych podstawowych wartości, w szczególności sformułowanych w kodeksie postępowania Munich Re – centralnym standardzie postępowania wszystkich pracowników.

Organizacja zgodności obejmuje kształt struktury organizacyjnej funkcji zgodności, w tym definiowanie zadań, obowiązków, procesów środków zgodności i interfejsów. Nasz dział zgodności zarządza działaniami w zakresie zgodności za pomocą wytycznych dla całej Grupy oraz sieci regionalnych i lokalnych specjalistów ds. zgodności.

Prewencja

Normy zgodności zawierają szereg zasad i minimalnych wymagań mających na celu zapobieganie i unikanie znacznego ryzyka braku zgodności.

Dział konsultingowy odpowiada na pytania pracowników dotyczące kwestii zgodności, doradza w poszczególnych przypadkach, wydaje ogólne zalecenia i pokazuje kierownictwu, menedżerom i pracownikom, jak oceniać i unikać ryzyka braku zgodności, ale także w jaki sposób mogą odpowiednio zapobiegać i reagować na ewentualne zewnętrzne i wewnętrzne naruszenia zasad.

Nasza komunikacja i szkolenia mają na celu podnoszenie świadomości na temat zagrożeń braku zgodności w całej Grupie i bezpieczne radzenie sobie z nimi. Oba są zorientowane na grupę docelową i dostosowane do wymagań poszczególnych spółek Grupy krajowej i zagranicznej oraz ich modeli biznesowych. Pracownicy i kierownicy są zobowiązani do regularnego uczestnictwa w szkoleniach z zakresu Kodeksu Postępowania lub wybranych tematów zgodności, takich jak zapobieganie korupcji, przestrzeganie prawa antymonopolowego lub ochrona danych, osobiście lub za pomocą komputerowych programów szkoleniowych. Obowiązkowe testy, zwłaszcza w przypadku formularzy online, pomagają trwale zakotwiczyć nauczane treści nauczania.

Wykrywanie

Ocena ryzyka braku zgodności obejmuje ich systematyczną identyfikację, analizę i minimalizację ryzyka. Proces ten opiera się na ogólnogrupowej skoordynowanej metodologii identyfikacji, oceny i dokumentowania ryzyka. Kluczowe ryzyka braku zgodności z przepisami Munich Re i związane z nimi środki ograniczające ryzyko są analizowane co najmniej raz w roku i zgłaszane Zarządowi. Priorytety ryzyka obejmują ochronę danych, sankcje finansowe, prawo antymonopolowe, pranie pieniędzy, zgodność z przepisami dotyczącymi dystrybucji, korupcję i ESG. Zarządzanie zmianami prawnymi jest częścią oceny ryzyka, aby móc terminowo ocenić możliwe skutki zmian w otoczeniu prawnym.

W ramach procesu monitorowania ocenia się, czy środki stosowane w celu ograniczenia istotnego ryzyka braku zgodności są odpowiednie i skuteczne. Monitorowanie obejmuje między innymi przeglądy zdefiniowanych ram oraz ocenę projektu i skuteczności wdrożonych kontroli.

Wewnętrzne dochodzenia są prowadzone przez funkcję zgodności, jeśli istnieje lub jest zarzut bezprawnych działań i / lub niewłaściwego postępowania w firmie. Do zgłaszania podejrzanych działań stworzyliśmy kompleksowy system zgłaszania nieprawidłowości.

Reakcja

Ciągłe doskonalenie oznacza regularny przegląd i w razie potrzeby dostosowywanie CMS i środków zgodności na podstawie wyników oceny ryzyka, monitorowania i innych istotnych informacji z różnych obszarów specjalistycznych (raporty z audytu, zmiany prawne, zmiany organizacyjne i tym podobne). W tym celu stopień dojrzałości CMS jest oceniany corocznie na podstawie zapytań ilościowych i jakościowych oraz kluczowych danych. Obejmuje to między innymi udział w obowiązkowych szkoleniach online, takich jak tematy antykorupcyjne, prawo antymonopolowe, ochrona danych i

kodeks postępowania. To samo dotyczy liczby otrzymanych sygnalistów i innych powiadomień, a także liczby, tematów i wagi stwierdzonych naruszeń zgodności.

W razie potrzeby sprawozdania z przestrzegania przepisów są przedkładane Zarządowi i Komitetowi Audytu na zasadzie ad hoc oraz półrocznie. Sprawozdawczość obejmuje na przykład informacje na temat istotnego ryzyka braku zgodności, środki ograniczające ryzyko związane z tymi ryzykami, istotne naruszenia zgodności, a także oświadczenia na temat stopnia dojrzałości CMS oraz przegląd adekwatności i skuteczności obowiązujących procedur w celu spełnienia wymogów zewnętrznych. Regularna wymiana z organami nadzoru, takimi jak Federalny Urząd Nadzoru Finansowego, jest również częścią sprawozdawczości.

Wybrane programy zgodności

W odniesieniu do istotnych dla całej Grupy ryzyk związanych ze zgodnością, takich jak korupcja i przekupstwo, przestrzeganie sankcji finansowych, wymogi dotyczące prania pieniędzy i prawo antymonopolowe, zgodność sprzedażowa i ochrona danych, ustanowiliśmy wyraźne programy zgodności jako minimalne standardy. Monitorowanie realizacji tych programów jest obowiązkiem odpowiedniej lokalnej organizacji ds. zgodności.

W wyniku swojej działalności międzynarodowej Munich Re podlega również ustawodawstwu w innych krajach, takim jak ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych w USA lub brytyjska ustawa o łapówkarstwie, w odniesieniu do zapobiegania korupcji. Z tego powodu ustanowiliśmy minimalne standardy dla całej Grupy, które regulują prawidłowe obchodzenie się z prezentami i zaproszeniami, darowizny i sponsoring, a także postępowanie z urzędnikami publicznymi. Walka z korupcją to program compliance, w którym mamy zerową granicę tolerancji.

Munich Re angażuje się również w walkę z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Firmy, których dotyczy ustawa o praniu pieniędzy (GwG), są odpowiednio organizacyjnie umocowane, zaś urzędnicy ds. prania pieniędzy i zastępcy ustanowieni, o ile GwG to przewiduje. ERGO i MEAG, kierując się własnymi wytycznymi dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy, określiły podstawowe wymogi dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla swoich pracowników w odpowiednich przedsiębiorstwach. Identyfikacja klientów, usługodawców i dostawców jest zgodna z zasadą "znaj swojego klienta" i jest osadzona w odpowiednich kontrolach DueDiligence.

System informowania o nieprawidłowościach

Posiadamy system zgłaszania naruszeń przepisów ustawowych i wykonawczych w całej Grupie. Ewentualne naruszenia mogą być zgłaszane przez pracowników do Group Compliance & Legal lub ich bezpośrednich przełożonych. Ponadto można skontaktować się z zewnętrznym i niezależnym rzecznikiem praw obywatelskich. Portal sygnalizowania nieprawidłowości w zakresie zgodności jest dostępny dla wszystkich pracowników i zewnętrznych sygnalistów w celu zgłaszania naruszeń. W ten sposób istotne informacje mogą być zgłaszane w sposób bezpieczny, poufny i anonimowy. Przychodzące informacje są przekazywane do Group Compliance & Legal lub odpowiedzialnej lokalnej organizacji ds. zgodności. Platforma może być wykorzystywana między innymi do zgłaszania możliwych naruszeń w obszarach przestępczości gospodarczej (korupcja, sankcje finansowe, oszustwa), wymogów regulacyjnych, prania pieniędzy, prawa podatkowego, prawa antymonopolowego,

insider trading, zgodności dystrybucji i ochrony danych, ale także tych związanych z prawami człowieka, dyskryminacją ze względu na płeć, molestowaniem seksualnym, różnorodnością i naruszeniami równego traktowania. Funkcja ochrony anonimowości portalu sygnalistów Munich Re jest zewnętrznie certyfikowana zgodnie z ISO 27001.

Portal sygnalistów Munich Re jest przygotowany do nowych regulacji ustawowych unijnej dyrektywy w sprawie informowania o nieprawidłowościach 2019/1937 i jest uzupełniany o lokalne systemy informowania o nieprawidłowościach.

Wskaźniki

Munich Re rejestruje jako przypadki zgodności naruszenia czysto wewnętrznych wymagań, a także naruszenia przepisów ustawowych i wykonawczych, regulacyjnych oraz innych zewnętrznych wymagań i standardów (zwanymi dalej: wymaganiami zewnętrznymi). Sprawy te stanowią integralną część sprawozdawczości dla Członków Zarządu i Komitetów Audytu Rad Nadzorczych spółek Munich Re.

W 2022 roku Munich Re otrzymało około 443 (2021: 652) wskazań możliwego niewłaściwego postępowania za pośrednictwem różnych kanałów zgłaszania. Wszystkie informacje zostały zbadane z powagą, dokładnie i przy zachowaniu anonimowości sygnalisty, jeśli było to pożądane. Ochrona sygnalisty była zapewniona przez cały czas. Nie stwierdzono żadnych naruszeń o istotnym wpływie finansowym lub systematycznych niedociągnięciach.

Więcej informacji na temat wskazań i naruszeń można znaleźć w poniższych tabelach. Informacje o możliwych powiadomieniach i naruszeniach w obszarze ochrony danych można znaleźć w sekcji „Odpowiedzialna transformacja cyfrowa, ochrona danych i bezpieczeństwo informacji”.

Wskazania możliwych uchybień i naruszeń

	liczba		udział		zmiana %
	2022	rok ubiegły	2022	rok ubiegły	
Łącznie	443	652	100,0	100,0	-32,1
Naruszenia niepotwierdzone	109	334	24,6	51,2	-67,4
Trwające dochodzenia	202	116	45,6	17,8	74,1
Naruszenia potwierdzone	132	202	29,8	31,0	-34,7
w tym naruszenia wymogów czysto wewnętrznych ¹	39	124	29,5	61,4	-68,5
w tym naruszenia wymogów zewnętrznych ¹	93	78	70,5	38,6	19,2

¹ Dane ubiegłoroczne zostały skorygowane.

Naruszenia wymogów zewnętrznych rozkładają się następująco:

Potwierdzone naruszenia wymogów zewnętrznych

	liczba		udział		zmiana %
	2022	rok ubiegły	2022	rok ubiegły	
Wymogi regulacyjne	15	44	16,1	56,4	-65,9
Prawo podatkowe	6	13	6,5	16,7	-53,8
Przestępstwa przeciwko osobom trzecim lub firmie	29	9	31,2	11,5	222,2
Wymagania dotyczące sprzedaży i produktów	36	7	38,7	9,0	414,3
Zasoby ludzkie	6	3	6,5	3,8	100,0
Prawo konkurencji i antymonopolowe	1	2	1,0	2,6	-50,0
Pranie pieniędzy	0	0	0,0	0,0	-
Sankcje finansowe	0	0	0,0	0,0	-
Prawa człowieka lub inne aspekty ESG	0	0	0,0	0,0	-
Wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku	0	0	0,0	0,0	-
Korupcja	0	0	0,0	0,0	-
Ogółem	93	78	100,0	100,0	19,2

Z ogólnej liczby 93 (78) potwierdzonych naruszeń wymogów zewnętrznych, łącznie 19 (13) zostało objętych środkami dyscyplinarnymi.

Ustalenia uzyskane podczas dochodzeń w podejrzanych przypadkach i naruszeniach są wykorzystywane do ciągłego doskonalenia systemu zarządzania zgodnością.

Odpowiedzialna transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

Strategia i cele

Cyfryzacja i związane z nią wyzwania dla pracowników w zakresie ochrony danych, bezpieczeństwa informacji i odpowiedzialnego korzystania ze sztucznej inteligencji (AI) nadal zyskują na znaczeniu. Wzrosły one szczególnie podczas pandemii koronawirusa. Wysiłki na rzecz transformacji w kierunku procesów cyfrowych i opartych na danych zostały również znacznie przyspieszone w wielu firmach ubezpieczeniowych. Dla Munich Re kluczowe znaczenie ma zapewnienie odpowiedzialnego obchodzenia się z danymi i technologiami cyfrowymi oraz oferowanie innowacyjnych rozwiązań dla naszych klientów, aby przetrwać na rynku jako godny zaufania partner. W tym kontekście uczyniliśmy odpowiedzialną i etyczną cyfryzację integralną częścią naszej strategii biznesowej i dokonujemy ukierunkowanych inwestycji w technologię i pracowników.

Munich Re wchodzi w kontakt z dużą ilością danych ze względu na swoją działalność biznesową. Zwłaszcza w kontekście tego, że wraz z postępującą cyfryzacją wiele procesów biznesowych wiąże się z przetwarzaniem danych osobowych, ochrona tych danych jest dla nas ważną troską. Ochrona danych jest również podstawą relacji biznesowych opartych na zaufaniu i istotną częścią zabezpieczenia naszej reputacji. W obszarze ochrony danych zgodność z krajowymi i międzynarodowymi wymogami regulacyjnymi, takimi jak ogólne rozporządzenie o ochronie danych UE (RODO), jest głównym motorem rozwoju naszego podejścia do zarządzania. Ponadto w poszczególnych obszarach biznesowych wdrożono systemy zarządzania ochroną danych, za pomocą których przetwarzanie danych osobowych może być systematycznie zarządzane i kontrolowane.

Jednocześnie w obszarze cyberbezpieczeństwa konsekwentnie dążymy do realizacji trzech celów ochrony: poufności, dostępności i integralności naszych informacji. Wymagania w tym zakresie wynikają z regulacji prawnych i nadzorczych i stanowią integralną część strategii korporacyjnej Munich Re. Wreszcie, osiągnięcie naszych celów jest kluczowym czynnikiem sukcesu w naszej działalności biznesowej. Naszym celem jest zorientowanie poziomu ochrony danych i informacji na ryzyko w kontekście postępującej cyfryzacji procesów biznesowych. Przy określaniu poziomu ambicji uwzględniono zarówno wyniki przeglądu wymogów nadzorczych (np. wymogów nadzorczych dla ubezpieczeń informatycznych (VAIT)), jak i wzajemne porównania.

Kodeks postępowania Munich Re i różne standardy biznesowe zawierają wiążące przepisy dla wszystkich pracowników w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa informacji, zapewniając w ten sposób jednolite podejście.

W przypadku spółek Grupy, których siedziba znajduje się na terenie Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego (UE/EOG), przepisy dotyczące ochrony danych koncentrują się na RODO. Na tej podstawie Münchener Rück AG, ERGO i MEAG wydały wytyczne dotyczące ochrony danych dla swojej działalności w UE/EOG w celu zapewnienia obowiązującego jednolitego poziomu ochrony danych w odpowiednich obszarach biznesowych. W przypadku wewnątrzgrupowej wymiany danych z zakładami reasekuracji mającymi siedzibę poza UE/EOG wiążące wewnętrzne przepisy o ochronie danych powinny zapewniać odpowiedni poziom ochrony danych we wszystkich lokalizacjach na całym świecie.

Dla Reasekuracji, ERGO i MEAG zostali, tam gdzie konieczne, powołani inspektorzy ochrony danych w celu zajęcia się kwestią ochrony danych. Organizacja ochrony danych w całej Grupie jest koordynowana centralnie przez dział Group Compliance & Legal. W swoich obszarach odpowiedzialności inspektorzy ochrony danych i eksperci pracują nad zgodnością z przepisami o ochronie danych, monitorują prawnie dopuszczalne korzystanie z procesów przetwarzania danych wspieranych przez IT, doradzają danej firmie w zakresie jej obowiązków zgodnie z odpowiednimi przepisami, są dostępni dla pracowników jako osoby kontaktowe w kwestiach związanych z ochroną danych i są pierwszym punktem kontaktowym dla organów nadzoru. Zarząd Münchener Rück AG jest informowany co najmniej raz w roku o kluczowych procesach ochrony danych i dalszym rozwoju systemu zarządzania ochroną danych Munich Re.

Szczególnie złożone i ryzykowne tematy związane z ochroną danych są omawiane w Munich Re w dziale Data Strategy and Governance, należącym do obszaru zgodności i prawa, które jest dostępne dla wszystkich pracowników w celu uzyskania zapytań.

Zarządzanie ryzykiem związanym z bezpieczeństwem informacji jest obowiązkiem Dyrektora ds. Bezpieczeństwa Informacji Grupy (Group CISO). Obejmuje to zdefiniowanie, utrzymanie i wdrożenie strategii bezpieczeństwa informacji, w ramach której Grupa CISO realizuje liczne działania i projekty.

Aby to wesprzeć, wdrożono w całej Grupie wytyczne dotyczące bezpieczeństwa informacji i zarządzania ciągłością działania określając dla odpowiednich spółek wiążące cele, minimalne wymagania, obowiązki, procesy i procedury sprawozdawcze w celu ochrony informacji i zapewnienia ciągłości działania.

W dziedzinie sztucznej inteligencji przewodnią zasadą "Odpowiedzialnej Sztucznej Inteligencji" stanowi ramy dla naszych własnych działań. Opiera się na siedmiu zasadach grupy ekspertów Komisji Europejskiej, "Wytycznych etycznych dla godnej zaufania sztucznej inteligencji".

Korzystając ze sztucznej inteligencji, naszym głównym celem w reasekuracji jest oferowanie rozwiązań ubezpieczeniowych opartych na potrzebach, na przykład umożliwienie klientowi przeprowadzenia prostszej i krótszej oceny ryzyka lub likwidacji szkód lub ubezpieczenia nowych rodzajów ryzyka. Munich Re przejmuje również ryzyko związane z wydajnością modeli opartych na sztucznej inteligencji poprzez nowe produkty ubezpieczeniowe, takie jak aiSure™.

W ubezpieczeniach bezpośrednich dane i zastosowanie sztucznej inteligencji są również niezbędnymi elementami transformacji cyfrowej. Nacisk kładziony jest na inteligentną automatyzację procesów, a także silną zindywidualizowaną obsługę klienta.

Środki

W ramach ciągłego doskonalenia naszych procesów digitalizacji wdrożyliśmy w roku obrachunkowym liczne działania.

Pracownicy są regularnie szkoleni w zakresie podstaw RODO, obowiązujących wewnętrznych przepisów o ochronie danych i bezpieczeństwa informacji za pomocą programów e-learningowych. Dla nowych pracowników programy e-learningowe są również obowiązkowe w ramach ich wprowadzenia. Ponadto w analizowanym roku odbyły się szkolenia online dla poszczególnych działów.

Ponadto oferujemy szkolenia dostosowane do konkretnych grup docelowych dla naszych programistów, użytkowników i kadry kierowniczej, na przykład za pośrednictwem programu nauczania analizy danych. Ponadto rozszerzyliśmy naszą ofertę szkoleniową związaną z godną zaufania sztuczną inteligencją.

Aby uzyskać przejrzystość w zakresie ochrony danych i zagrożeń bezpieczeństwa informacji oraz aby zapewnić odpowiedzialność za zgodność z przepisami o ochronie danych, każde przetwarzanie danych osobowych wspierane przez IT jest badane w Münchener Rück AG w ramach określonego procesu. Przetwarzanie danych, w przypadku, gdy istnieje wysokie ryzyko naruszenia praw i ograniczeń wolności osób fizycznych, jest identyfikowane i zarządzane w ramach tzw. oceny wpływu na prywatność. ERGO i MEAG wywiązują się ze swoich obowiązków w zakresie ochrony danych osobowych w ramach odpowiednich procesów. Oprócz ocen ryzyka przedstawionych już w kontekście ochrony danych, nowe przetwarzanie danych wspierane przez IT bada również, czy przetwarzanie to – w zależności od wymogów ochrony przetwarzanych danych – jest zaprojektowane zgodnie z wymogami bezpieczeństwa informacji.

Procesy ochrony danych i bezpieczeństwa informacji są stale rozwijane w celu zintegrowania ich w przyszłości z nadrzędną platformą zarządzania, ryzyka i zgodności oraz z zarządzaniem ryzykiem stron trzecich.

Oprócz funkcjonalności już nakreślonych w kontekście ochrony danych, narzędzie służy również do sprawdzenia dla każdego nowego przetwarzania danych wspieranego przez IT, czy przetwarzanie to jest bezpieczne – w zależności od potrzeby ochrony przetwarzanych danych. Proces ten jest stale rozwijany w celu zintegrowania go z nadrzędnym rozwiązaniem w zakresie zarządzania, ryzyka i zgodności.

Naszym deklarowanym celem jest unikanie wszelkich form dyskryminacji ze strony sztucznej inteligencji, która może być spowodowana wykorzystaniem danych historycznych. Ponadto dokładamy wszelkich starań, aby nasza baza danych obejmowała jak najwięcej odpowiednich grup osób, na przykład pod względem wieku, płci, narodowości i pochodzenia etnicznego. Jednocześnie kierujemy się standardami prawnymi, społecznymi i kulturowymi wszystkich krajów, w których działamy. Ponadto przywiązujemy dużą wagę do jak największej przejrzystości naszych algorytmów. Dzięki współpracy z instytucjami naukowo-badawczymi mamy dostęp do najnowszych metod, które sprawiają, że zachowanie systemów AI jest zrozumiałe.

Uznanie

W roku sprawozdawczym 2022 oraz w roku poprzednim w naszej Grupie na świecie nie wystąpiły istotne incydenty ochrony danych określone w Polityce Zgodności Grupy Wypłacalność II oraz nie wszczęto istotnych postępowań w sprawie naruszeń przepisów o ochronie danych. Mimo wszystko Munich Re jest również coraz bardziej narażony na cyberataki, które zagrażają poufności, dostępności i integralności naszych informacji i procesów biznesowych. Z tego powodu stale rozwijane są środki w szczególności w tym obszarze, które z jednej strony zapobiegają takim atakom, ale z drugiej strony również upraszczają ich wykrywanie i optymalizują systematyczne zarządzanie incydentami.

Dalsze informacje

Poniżej przedstawiamy dalsze informacje na temat naszego modelu biznesowego, zaangażowania organizacyjnego kierownictwa firmy, a także na temat ryzyka niefinansowego i ich obsługi, aby w pełni zrozumieć nasze zrównoważone działania zgodnie z niemieckim kodeksem handlowym (HGB).

Informacje na temat modelu biznesowego

Munich Re jest jednym z wiodących na świecie dostawców rozwiązań reasekuracyjnych, ubezpieczeń bezpośrednich i ryzyka związanego z ubezpieczeniami. Informacje na temat modelu biznesowego Munich Re wymagane przez § 289c ust. 1 i § 315c ust. 1 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) można znaleźć w wyjaśnieniach dotyczących Grupy.

Struktura zarządzania zrównoważonym rozwojem

Mamy jasno zdefiniowaną grupową odpowiedzialność organizacyjną w zakresie zrównoważonego rozwoju. Podstawowe decyzje strategiczne podejmowane są w Zarządzie lub Komitecie ESG, podkomitecie Komitetu ds. Strategii. Komitet ESG jest wspierany przez Zespół Zarządzający ESG, który składa się z kierownictwa centralnych

departamentów i departamentów odpowiedzialnych za ważne kwestie ESG oraz Chief Underwriting Officers of Reinsurance i ERGO, który jest odpowiedzialny za wdrażanie i monitorowanie strategii ESG w całej grupie. Komitet ESG ma na celu wzmocnienie zarządzania ESG dla Grupy oraz podkreślenie strategicznego znaczenia kwestii ESG dla Grupy. Dział zrównoważonego rozwoju Grupy wspiera oba organy i koordynuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju w ramach Grupy. Jest częścią centralnego działu "Economics, Sustainability & Public Affairs" (ESP), który podlega bezpośrednio dyrektorowi generalnemu. Ponadto od 2012 roku włączamy kryteria ESG do systemu wynagrodzeń Zarządu. Daje to Radzie Nadzorczej możliwość uwzględnienia aspektów zrównoważonego rozwoju w ramach komponentu uznaniowego. Poczynając od roku budżetowego 2022, uzgodniony zostanie również co najmniej jeden konkretny cel z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego w odniesieniu do premii wieloletniej. Informacje na ten temat są publikowane na stronie www.munichre.com/vorstand.

Co najmniej trzy razy w roku Rada Nadzorcza zajmuje się kluczowymi tematami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, na podstawie skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych, poprzez regularne aktualizacje strategii i środków ESG, a także w ramach prezentacji rocznego sprawozdania personalnego. Kilku członków Rady Nadzorczej posiada dedykowaną wiedzę z zakresu ESG i dlatego posiada kwalifikacje do oceny informacji. Ponadto Komitet Generalny i Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju regularnie zajmuje się w ramach swoich podstawowych obowiązków bardziej szczegółowo kwestiami ESG. Dalsze informacje na temat obowiązków Rady Nadzorczej i jej komitetów znajdują się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Analiza ryzyka

Dla nas jako podmiotu ponoszącego ryzyko zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem odpowiedzialnego i zrównoważonego zarządzania przedsiębiorstwem. W obszarze ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem rozróżniamy perspektywę "outside-in" i "inside-out". Ryzyko "zewnętrzne" odnosi się zatem do zdarzenia z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego lub warunku ESG, który, jeśli wystąpi, może mieć rzeczywisty lub potencjalny negatywny wpływ na inwestycje lub zobowiązania. Na temat zarządzania ryzykiem "zewnętrznym" informujemy w raporcie o ryzyku.

Z drugiej strony istnieje ryzyko "inside-out", przez które identyfikujemy potencjalny wpływ, jaki nasza działalność biznesowa może mieć na aspekty ESG, a tym samym odpowiadamy ryzyku, o którym mowa w § 289c ust. 3 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) i § 315c niemieckiego kodeksu handlowego (np. zagrożenia dla społeczeństwa i środowiska). Co do zasady działalność Munich Re nie wiąże się z istotnym ryzykiem w stosunku do innych sektorów, które z dużym prawdopodobieństwem mogą mieć lub będą miały poważne negatywne skutki w aspektach określonych w § 289c ust. 2 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB). Ryzyko może jednak wynikać pośrednio z naszej działalności ubezpieczeniowej (np. poprzez ubezpieczenie dużych projektów infrastrukturalnych) lub z naszych inwestycji, które można przypisać ryzyku dla zrównoważonego rozwoju.

Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności korporacyjnej za te ryzyka i odpowiednio nimi zarządzamy. Opisujemy nasze strategiczne podejście do zrównoważonego rozwoju oraz sposoby radzenia sobie z konkretnymi aspektami ESG, takimi jak zmiana klimatu, w odpowiednich rozdziałach oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Nieuwzględnienie aspektów ESG może mieć również negatywny wpływ na reputację Munich Re. W zakresie, w jakim zagrożenia dla społeczeństwa i środowiska nie podlegają już szczególnym regulacjom operacyjnym, są one oceniane i, jeśli to konieczne, odrzucane w ramach naszego zarządzania ryzykiem utraty reputacji. Identyfikujemy, analizujemy, oceniamy i zarządzamy ryzykiem utraty reputacji za pomocą procedur jakościowych. Szczegółowe wytyczne i opisy procesów regulują postępowanie w przypadku ryzyka utraty reputacji i zrównoważonego rozwoju. Działania informacyjne skierowane do naszych pracowników odnośnie reputacji i aspektów ESG mają na celu podnoszenie świadomości i prewencję. Komitety ds. ryzyka utraty reputacji (RRC) w dziedzinie inwestycji, reasekuracji i ubezpieczeń bezpośrednich (w tym ostatnim: Komitet ds. Reputacji i Uczciwości) oceniają konkretne problemy z reputacją lub potencjalne ryzyko utraty reputacji i zrównoważonego rozwoju w poszczególnych transakcjach biznesowych. Badane przypadki są dokumentowane na piśmie. Na koniec 2021 roku ujednoliliśmy procedury postępowania z ryzykami reputacyjnymi w poszczególnych RRC segmentów biznesowych w całej Grupie, a na początku 2022 roku utworzyliśmy nowy RRC w pionie Group Investment Management. Dla podanych w tabeli wartości liczbowych nie ma zatem w 2022 roku porównywalnych danych z poprzedniego roku.

Wyniki transakcji złożonych w RRC w celu oceny krytycznych zagrożeń dla reputacji i zrównoważonego rozwoju

	2022
Odrzucone ze względu na krytyczne ryzyko utraty reputacji	4
Zaakceptowane, nie zidentyfikowano krytycznego ryzyka utraty reputacji	8
Akceptowane pod pewnymi warunkami	2

W roku sprawozdawczym 2022 nie zrealizowano transakcji zaklasyfikowanych jako krytyczne.

Informacje o tym raporcie

Wymogi prawne

W skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych raportujemy zgodnie z wymogami europejskiej dyrektywy w sprawie sprawozdania na temat informacji niefinansowych (NFRD) i odpowiednich przepisów prawa handlowego zgodnie z § 289b i 315b HGB. Niniejsze oświadczenie łączy oświadczenie grupy kapitałowej Munich Re ze sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Münchener Rück AG. O ile nie zaznaczono inaczej, przedstawione wyjaśnienia dotyczą zarówno Grupy jak i Münchener Rück AG.

Przygotowując w tym roku oświadczenie na temat informacji niefinansowych, kierowaliśmy się standardami Global Reporting Initiative (GRI Standards), w szczególności analizując istotne tematy i opisując koncepcje. Szczegółowy raport

publikowany jest oddzielnie w ramach Raportu Zrównoważonego Rozwoju na stronie www.munichre.com/cr-de.

Ponadto od 2020 roku prowadzimy sprawozdawczość w ramach Raportu Zrównoważonego Rozwoju zgodnie z wymogami Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD). W sprawozdaniu dotyczącym ryzyka, które od tego roku zawiera również bardziej szczegółową prezentację ryzyka niefinansowego, sprawozdawczość dotycząca ryzyka wynikającego ze zmian klimatu w odniesieniu do ubezpieczeń i inwestycji opiera się również na zaleceniach TCFD.

Ponadto niniejsze oświadczenie na temat informacji niefinansowych jest od roku 2021 również oparte na standardach Rady Standardów Rachunkowości Zrównoważonego Rozwoju (SASB) w celu sprostania rosnącemu znaczeniu tych standardów dla inwestorów.

Przegląd istotnych informacji na temat TCFD i SASB można znaleźć w indeksie TCFD i SASB na stronie www.munichre.com/nachhaltigkeit/download.

Naszym celem jest dalsze zwiększanie przejrzystości naszych raportów w przyszłości i ciągłe ich dostosowywanie do aktualnych wymagań.

Zlecenie przeprowadzenia badania naszego oświadczenia na temat informacji niefinansowych otrzymał w 2022 roku Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft. Wszystkie informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu zostały zweryfikowane z ograniczoną pewnością. Odniesienia do informacji nieuwzględnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności stanowią dalsze informacje i nie stanowią elementów skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych; nie podlegają one badaniu.

Analiza istotności

Analiza istotności określa, które tematy zrównoważonego rozwoju mają szczególne znaczenie dla Munich Re i jego interesariuszy, a zatem powinny być przedmiotem zarządzania zrównoważonym rozwojem i sprawozdawczości. Aby spełnić zarówno wymogi regulacyjne, jak i dotyczące najlepszych praktyk w zakresie sprawozdawczości, przeprowadziliśmy analizę istotności w celu zidentyfikowania tematów istotnych w roku 2021 dla sprawozdania i poddaliśmy je kontroli w roku 2022. Przeprowadzona analiza istotności opiera się na koncepcji istotności określonej w § 289c HGB, a także uwzględnia zalecenia standardów GRI.

Identyfikacja tematów istotnych dla sprawozdania odbywała się w trzech zasadniczych etapach:

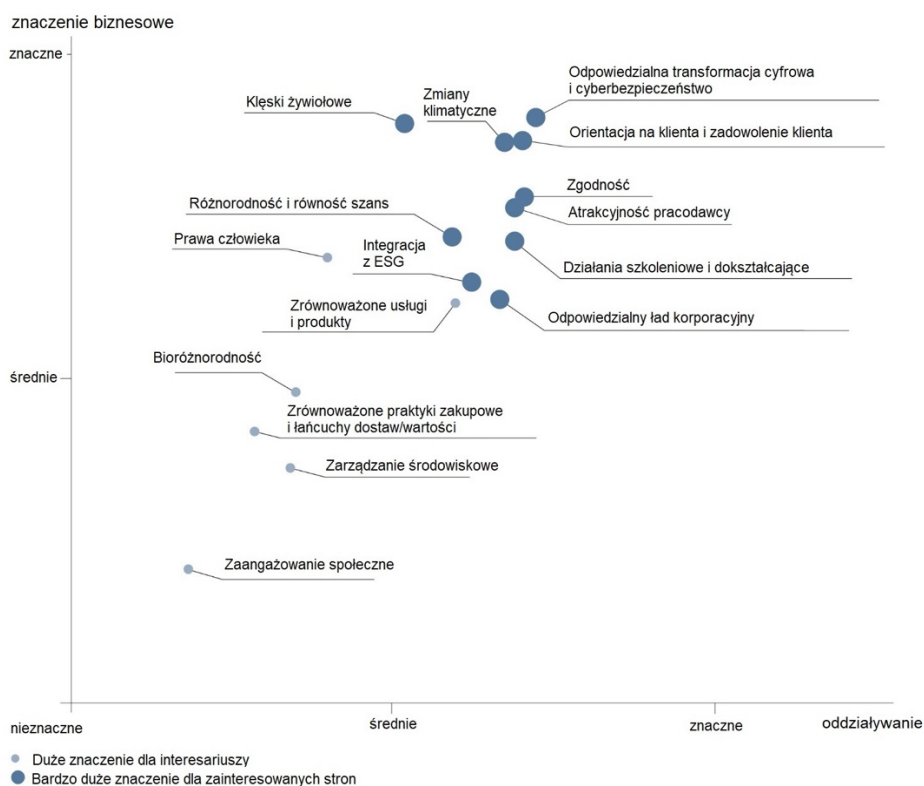
- preselekcji tematu na bazie tematów zidentyfikowanych w poprzedniej analizie istotności
- analizie środowiska, ocenie znaczenia biznesowego tematów i wpływu Munich Re na te tematy oraz
- zatwierdzenia przez wewnętrzne gremia ekspertów i eksperta zewnętrznego, a także ostateczne zatwierdzenia tematów istotnych dla sprawozdania przez komitet ds. ESG w Munich Re.

W analizie uwzględniono następujące grupy zainteresowanych stron:

- klienci
- pracownicy
- inwestorzy
- przedstawiciele szerokiego spektrum społeczeństwa

W 2022 roku zatwierdzono wyniki ubiegłorocznej analizy istotności. W tym celu przeprowadzono warsztaty z przedstawicielami odpowiednich działów oraz analizę środowiskową. W rezultacie nie stwierdzono istotnych zmian w wynikach za 2021 rok, a wyniki analizy istotności z poprzedniego roku zostały potwierdzone w niezminionej formie dla sprawozdawczości Komitetu ESG za 2022 rok.

Wynik analizy istotności przedstawiono w poniższej macy. Znaczenie wpływu Munich Re na te aspekty jest horyzontalne, a znaczenie biznesowe poszczególnych tematów dla Munich Re jest ujęte pionowo. Wielkość lub kolorystyka kół pokazuje ocenę zewnętrznych interesariuszy, tj. w jakim stopniu tematy te są istotne dla rozmówców.



W odniesieniu do tematu praw człowieka, ze względu na rosnące znaczenie, postanowiono złożyć sprawozdanie na ten temat także w tym roku sprawozdawczym. Ze względu na naszą działalność biznesową temat "emisji własnych" nie ma takiego samego znaczenia jak w innych branżach, ale zobowiązaliśmy się do jasnego celu również w tej kwestii i informujemy o nich w osobnym rozdziale.

Raport niezależnego biegłego rewidenta na temat kontroli gospodarczej przeprowadzonej w celu uzyskania ograniczonej pewności

Do Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft w München, München

Przeprowadziliśmy badanie gospodarcze zawartego w rozdziale „Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych” skonsolidowanego sprawozdania z działalności skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych spółki Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München (dalej: „Spółka”), które jest połączone z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych grupy kapitałowej oraz zakwalifikowanego poprzez odsyłacz jako element rozdziału „Grupa Munich Re” skonsolidowanego sprawozdania z działalności grupy kapitałowej (dalej: oświadczenie na temat informacji niefinansowych) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku, którego celem było uzyskanie ograniczonej pewności.

Inne odniesienia do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych, a także informacji za poprzednie lata nie były przedmiotem naszego badania.

Odpowiedzialność przedstawicieli prawnych

Przedstawiciele prawni Spółki są odpowiedzialni za sporządzenie oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z §§ 315c w zw. z 289c do 289e niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) oraz art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (dalej "rozporządzenie w sprawie taksonomii UE") oraz wydanymi w tym celu delegowanymi aktami prawnymi i ich własną interpretacją, określoną w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych, sformułowań i pojęć zawartych w rozporządzeniu w sprawie taksonomii UE oraz w aktach delegowanych i przyjętych w tym celu.

Odpowiedzialność przedstawicieli prawnych Spółki obejmuje wybór i zastosowanie odpowiednich metod sprawozdawczości niefinansowej, a także przyjęcie założeń i szacowanie poszczególnych danych niefinansowych, które są odpowiednie w danych okolicznościach. Ponadto przedstawiciele prawni są odpowiedzialni za kontrole wewnętrzne, które uznali za niezbędne do umożliwienia sporządzenia oświadczenia na temat informacji niefinansowych, które jest wolne od znaczących zniekształceń wynikających z nieuczciwych działań (manipulacja oświadczeniem na temat informacji niefinansowych) lub błędów.

Rozporządzenie w sprawie taksonomii UE i akty delegowane przyjęte w tym celu zawierają sformułowania i pojęcia, które nadal podlegają znacznej niepewności interpretacyjnej i w odniesieniu do których w każdym przypadku nie opublikowano jeszcze wyjaśnień. W związku z tym przedstawiciele prawni przedstawili swoją

interpretację rozporządzenia w sprawie taksonomii UE i aktów delegowanych przyjętych w tym celu w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych. Ponoszą oni odpowiedzialność za akceptowalność tej interpretacji. Ze względu na nieodłączne ryzyko, że nieokreślone terminy prawne mogą być interpretowane w różny sposób, zgodność prawna wykładni jest obarczona niepewnością.

Niezależność i zapewnienie jakości spółki audytorskiej

Przestrzegamy niemieckich przepisów zawodowych dotyczących niezależności, a także innych wymogów dotyczących etyki zawodowej.

Nasza spółka audytowa stosuje krajowe regulacje prawne i normy branżowe – w szczególności statut zawodowy biegłych rewidentów i zaprzysiężonych księgowych (BS WP/vBP) oraz Standard Zapewnienia Jakości IDW publikowany przez Instytut Auditorów Publicznych (IDW): Wymagania dotyczące zapewnienia jakości w praktyce audytorskiej (IDW QS 1) i w związku z tym utrzymuje kompleksowy system zapewnienia jakości, który obejmuje udokumentowane regulacje i środki dotyczące zgodności z wymogami etyki zawodowej, standardami zawodowymi oraz odpowiednimi wymogami ustawowymi i innymi wymogami prawnymi.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem jest wydanie opinii z ograniczoną pewnością na podstawie przeprowadzonej przez nas kontroli na temat oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Naszą kontrolę gospodarczą przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Zleceń Atestacyjnych (ISAE) 3000 (zrewidowanym): „Zlecenia atestacyjne inne niż audyty lub przeglądy historycznych informacji finansowych”, opublikowanym przez IAASB. Zgodnie z tymi regulacjami kontrolę należy tak zaplanować i przeprowadzić, żeby możliwe było wydanie opinii z ograniczoną pewnością o tym, czy oświadczenie na temat informacji niefinansowych spółki zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach w zgodności z §§ 315c w zw. z 289c do 289e HGB [*niemiecki kodeks handlowy*] i rozporządzeniem w sprawie taksonomii UE oraz aktami delegowanymi wydanymi w tym celu, a także interpretacją przedstawioną przed przedstawicielami prawnych w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych. Przeprowadzone badanie nie objęło innych odniesień do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych lub danych za poprzednie lata.

Przy badaniu w celu uzyskania ograniczonej pewności przeprowadzone czynności kontrolne w porównaniu z badaniem celem uzyskania wystarczającej pewności są mniej obszerne, przez co uzyskuje się znacznie mniejszą pewność wyniku kontroli. Wybór procedur audytu leży w gestii biegłego rewidenta.

W ramach kontroli przeprowadziliśmy m.in. następujące procedury audytowe i inne działania:

- zrozumienie struktury organizacji zrównoważonego rozwoju i zaangażowania interesariuszy

- badanie ankietowe pracowników w zakresie doboru tematów oświadczenia na temat informacji niefinansowych, oceny ryzyka i koncepcji Spółki i grupy kapitałowej w zakresie tematów zidentyfikowanych jako istotne,
- badanie ankietowe pracowników, którzy zostali objęci przygotowaniem oświadczenia na temat informacji niefinansowych, odnośnie procesu przygotowania, systemu kontroli wewnętrznej związanego z tym procesem oraz informacji zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- badanie ankietowe pracowników zaangażowanych do zgromadzenia i konsolidacji danych oraz sporządzenia oświadczenia na temat informacji niefinansowych, do oceny systemów sprawozdawczości, metod pozyskiwania i przetwarzania danych oraz wewnętrznych kontroli, o ile są one istotne dla kontroli danych zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- identyfikacja prawdopodobnego ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- wgląd w odpowiednią dokumentację systemów i procesów dotyczących pozyskiwania, agregacji i walidacji danych,
- analityczna ocena danych zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych na poziomie jednostki dominującej i grupy kapitałowej,
- badania ankietowe i wgląd w dokumenty w próbach losowych odnośnie gromadzenia i raportowania wybranych danych,
- ocena prezentacji danych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- porównanie wybranych informacji z odpowiednimi danymi w rocznym sprawozdaniu finansowym i sprawozdaniu z działalności,
- ocena procesu gromadzenia danych na podstawie rozporządzenia w sprawie taksonomii UE w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych.

Przedstawiciele prawni muszą przy ustalaniu danych zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii UE interpretować niejasne pojęcia. Ze względu na nieodłączne ryzyko, że nieokreślone terminy prawne mogą być interpretowane w różny sposób, zgodność prawną interpretacji i tym samym nasze badanie w tym zakresie są obarczone niepewnością.

Opinia pokontrolna

Na podstawie przeprowadzonych czynności kontrolnych i pozyskanych dokumentów kontrolnych nie ujawniły się nam żadne okoliczności, które doprowadziłyby nas do przekonania, że oświadczenie na temat informacji niefinansowych Spółki za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 nie zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach w zgodności z §§ 315c w zw. z 289c do 289e HGB [*niemiecki kodeks handlowy*] i rozporządzeniem w sprawie taksonomii UE oraz aktami delegowanymi wydanymi w tym celu, a także interpretacją przedstawioną przed przedstawicielami prawnymi w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Nie wydajemy opinii na temat innych odniesień do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych oraz danych za poprzednie lata.

Ograniczenie wykorzystania potwierdzenia

Zwracamy uwagę, że badanie zostało przeprowadzone na potrzeby Spółki i że niniejsza nota ma na celu wyłącznie poinformowanie Spółki o wyniku badania. W związku z tym może nie być odpowiednia do celów innych niż te, o których mowa powyżej. Tym samym nie jest przeznaczona do tego, aby osoby trzecie na jej podstawie podejmowały decyzje (majątkowe). Nasza odpowiedzialność obowiązuje wyłącznie względem Spółki. Wobec osób trzecich nie ponosimy żadnej odpowiedzialności. Nasza opinia nie została zmodyfikowana w tym zakresie.

Warunki zamówienia i odpowiedzialność

W odniesieniu do tego zlecenia obowiązujące są, także w stosunku do osób trzecich, nasze Ogólne Warunki Zamówienia dla Biegłych Rewidentów i Firm Audytorskich z dnia 1 stycznia 2017 roku (www.de.ey.com/IDW-Auftragsbedingungen). Ponadto odsyłamy ze względu na zawarte tam w pkt. 9 regulacje dotyczące odpowiedzialności oraz wyłączenia odpowiedzialności względem osób trzecich. Względem osób trzecich nie ponosimy żadnej odpowiedzialności, chyba, że zawarliśmy z osobą trzecią inaczej brzmiące porozumienie na piśmie lub takie wyłączenie odpowiedzialności jest nieskuteczne.

Wyraźnie zaznaczamy, że nie aktualizujemy notatki w odniesieniu do zdarzeń lub okoliczności zaistniałych po jej wydaniu, chyba że istnieje taki prawny obowiązek. Każdy, kto przyjmuje do wiadomości wynik naszych działań podsumowanych w powyższej notce, musi zdecydować na własną odpowiedzialność, czy i w jakiej formie uważa ten wynik za przydatny i odpowiedni dla swoich celów oraz rozszerza, weryfikuje lub aktualizuje go poprzez własne działania sprawdzające.

Monachium, dnia 6 marca 2023 roku

Ernst & Young GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr Kagermeier
Biegły rewident

Welz
Biegły rewident

[Powyższy dokument został stanowi fragment skonsolidowanego sprawozdania rocznego grupy kapitałowej Munich Re za rok 2022 – przyp. tłum.]

Niniejszym poświadczam zgodność powyższego tłumaczenia z oryginałem w języku niemieckim.
Marcin Urban, tłumacz przysięgły języka niemieckiego, wpisany na listę tłumaczy przysięgłych, prowadzoną przez ministra sprawiedliwości, pod numerem TP/2367/06.
Nr w repertorium: 04d/2023.
Gdańsk, dnia 08.04.2023.

Niniejsze poświadczenie jest podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym typu PAdES.