



RAPORT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU 2 0 2 3

SPIS TREŚCI

List Prezesa	3
O nas	4
Historia i misja SALTUS Ubezpieczenia	4
Wyniki finansowe	8
Wyznaczniki etyczne SALTUS Ubezpieczenia	10
Spółeczna odpowiedzialność SALTUS Ubezpieczenia	11
Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych	13
Ład korporacyjny	17
Organy Statutowe	18
Komitety – klucz efektywnego zarządzania	21
Struktura organizacyjna Towarzystw	23
System zarządzania ryzykiem	25
Strategia ESG	31
Środowisko (Environment)	32
Społeczeństwo (Social)	34
Ład korporacyjny (Governance)	36
Troska o środowisko naturalne	38
Pracownicy SALTUS Ubezpieczenia – nasz klucz do sukcesu	39
Struktura zatrudnienia	40
Rozwój zawodowy i szkolenia	45
Well-being pracowników	46
SALTUS Sport Team	47
Kontrahenci	48
Interesariusze	50
Klienci SALTUS Ubezpieczenia	52
Zakończenie	54





MARIUSZ CZAJKA

Wiceprezes Zarządu

Szanowni Państwo,

z ogromną satysfakcją przedstawiamy Państwu nasz raport zrównoważonego rozwoju (dalej: raport ESG), w którym dzielimy się naszym podejściem, działaniami oraz osiągnięciami w zakresie zrównoważonego rozwoju. Jako SALTUS Ubezpieczenia wierzymy, że odpowiedzialne prowadzenie działalności biznesowej jest kluczowym elementem budowania zaufania, trwałości relacji z interesariuszami oraz wzmocnienia naszej pozycji na rynku.

Działamy w branży, która odgrywa istotną rolę w tworzeniu poczucia bezpieczeństwa finansowego i wspieraniu klientów w obliczu dynamicznie zmieniających się warunków społeczno – gospodarczych. W tym kontekście nie możemy ignorować wyzwań, przed którymi stoi współczesny świat – od skutków zmian klimatycznych, przez kwestie społeczne, takie jak różnorodność i inkluzywność, po potrzebę zapewnienia wysokich standardów etycznych i transparentności w zarządzaniu.

Raport ESG, który Państwu prezentujemy, jest wyrazem naszej odpowiedzialności w trzech kluczowych obszarach:

Środowisko (Environmental)

Podajemy kroki, aby ograniczyć nasz wpływ na środowisko naturalne poprzez minimalizowanie emisji i wspieranie działań proekologicznych. Choć nasz bezpośredni ślad środowiskowy jako firmy usługowej jest niewielki, uważamy, że każda organizacja ma obowiązek działać na rzecz ochrony planety.

Społeczeństwo (Social)

Inwestujemy w rozwój naszych pracowników, dbamy o ich dobrostan i staramy się być odpowiedzialnym partnerem dla społeczności, w których działamy. Równocześnie koncentrujemy się na oferowaniu produktów ubezpieczeniowych, które odpowiadają na realne potrzeby naszych klientów, wspierając ich w najtrudniejszych momentach życia.

Ład korporacyjny (Governance)

Stawiamy na najwyższe standardy etyczne, przejrzystość działania oraz odpowiedzialne zarządzanie. Wierzymy, że solidne podstawy w zakresie ładu korporacyjnego to fundament sukcesu każdej organizacji.

Zdajemy sobie sprawę, że nasz wpływ na globalne wyzwania może być ograniczony, jednak wierzymy, że lokalne działania mają znaczenie. W raporcie dzielimy się zarówno naszymi osiągnięciami, jak i obszarami, w których widzimy potencjał do dalszego rozwoju. Traktujemy raportowanie ESG jako proces ciągłego doskonalenia – chcemy nie tylko sprostać oczekiwaniom naszych interesariuszy, ale także być świadomym uczestnikiem globalnej transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju.

Dziękujemy naszym klientom, partnerom i pracownikom za zaufanie, wsparcie i inspirację do działania. Zapraszamy do lektury raportu i wspólnego dialogu o przyszłości naszej firmy i odpowiedzialnym podejściu do prowadzenia działalności.

Z wyrazami szacunku,

O NAS

Historia i misja SALTUS UBEZPIECZENIA

Pod wspólną marką **SALTUS Ubezpieczenia**, począwszy od 2017 roku, funkcjonują dwa towarzystwa ubezpieczeniowe – SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (SALTUS TUW) oraz SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (SALTUS TU ŻYCIE SA). Na co dzień oba towarzystwa łączą swoje siły, oferując pełną gamę produktów ubezpieczeniowych dopasowanych do potrzeb i wymagań klientów.

ochrona majątku i bezpieczeństwa finansowego:

- instytucji finansowych, w tym SKOK i Banków Spółdzielczych,
- organizacji pozarządowych, takich jak fundacje i stowarzyszenia, zwanych III sektorem,
- organizacji samorządowych, w tym samorządów gospodarczych i zawodowych,
- jednostek samorządu terytorialnego,
- kościelnych jednostek organizacyjnych,
- związków zawodowych,
- wspólnot mieszkaniowych,
- przedsiębiorstw i przedsiębiorców.

ochrona życia, zdrowia i majątku członków i pracowników:

- instytucji finansowych, w tym SKOK i Banków Spółdzielczych
- organizacji pozarządowych, takich jak fundacje i stowarzyszenia, zwanych III sektorem,
- organizacji samorządowych, w tym samorządów gospodarczych i zawodowych,
- jednostek samorządu terytorialnego,
- kościelnych jednostek organizacyjnych,
- związków zawodowych,
- wspólnot mieszkaniowych,
- przedsiębiorstw i przedsiębiorców.

ochrona majątku, zdrowia i życia klientów indywidualnych



MISJA

SALTUS TUW rozpoczęło swoją działalność w 1993 roku. Zostało utworzone przez osoby związane ze środowiskiem NSZZ „Solidarność” towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, którego celem było zapewnienie ochrony przed skutkami utraty pracy. Od momentu powstania do sierpnia 1997 roku towarzystwo działało pod nazwą Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „Praca” (TUW Praca). W sierpniu 1997 roku większośćowy udział kapitałowy w towarzystwie objęły instytucje ruchu spółdzielczych kas oszczędnościowo–kredytowych. W rezultacie towarzystwo zmieniło profil działalności, oferując spółdzielczym kasom oszczędnościowo–kredytowym i ich członkom ubezpieczenia majątkowe i osobowe. Od sierpnia 1997 towarzystwo działało pod nazwą Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo–Kredytowych (TUW SKOK). W grudniu 2017 roku Towarzystwo zmieniło nazwę na **SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** (SALTUS TUW).

Forma organizacyjna w postaci towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych gwarantuje SALTUS TUW właściwą realizację przyjętej filozofii i celu działania.

Członkami SALTUS TUW mogą zostać członkowie spółdzielczych kas oszczędnościowo–kredytowych, członkowie ich rodzin oraz osoby zatrudnione na podstawie stosunku pracy, stosunku służbowego lub umowy o pracę nakładczą oraz inne osoby prawne i fizyczne oraz jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi.



SALTUS TUW jest członkiem dwóch najważniejszych organizacji grupujących ubezpieczycieli wzajemnych na świecie:

Association of Mutual Insurers and Insurance Cooperative in Europe. Grzegorz Buczkowski - Wiceprezes Zarządu SALTUS TUW jest Przewodniczącym Rady Dyrektorów tej organizacji oraz International Co-operative and Mutual Insurance Federation.

W swojej ofercie SALTUS TUW posiada produkty ubezpieczeniowe majątkowe i osobowe, w szczególności ubezpieczenia: wypadku, następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW), choroby, pokrycia kosztów świadczeń medycznych (zdrowotne), na wypadek ryzyka utraty dochodów, od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, ubezpieczenia OC ogólnej oraz ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych. Wyodrębnione zostały następujące linie biznesowe:

UBEZPIECZENIA POKRYCIA KOSZTÓW ŚWIADCZEŃ MEDYCZNYCH

Towarzystwo oferuje pracodawcom, ich pracownikom i rodzinom ubezpieczenie zdrowotne w formie grupowej, zapewniając kompleksową ochronę ubezpieczeniową. Zakres świadczeń dostosowany jest do potrzeb danego podmiotu, od świadczeń ambulatoryjnych gwarantujących m.in. konsultacje lekarskie i badania diagnostyczne, po Medycynę Pracy, w tym Pracownicze Programy Profilaktyczne. Towarzystwo za pośrednictwem Centrum Umawiania Wizyt i sieci placówek partnerskich organizuje i pokrywa koszty wykonanych usług medycznych.

Od 2019 roku Towarzystwo oferuje również ubezpieczenia zdrowotne dedykowane klientom indywidualnym.

UBEZPIECZENIA NA WYPADEK UTRATY DOCHODÓW

Do tej linii biznesowej zaliczane są ubezpieczenia od NNW, choroby oraz ubezpieczenia kosztów leczenia oferowane w kanałach: agencyjnym i bancassurance. Produkty oferowane w kanale bancassurance zapewniają ochronę osobom fizycznym posiadającym pożyczkę/ kredyt lub linię pożyczkową w instytucji finansowej. Produkty te stanowią istotną część portfela ubezpieczeń Towarzystwa i są oferowane w formie indywidualnej oraz grupowej. W ramach tej linii biznesowej Towarzystwo oferuje również ubezpieczenia w formie grupowej od następstw nieszczęśliwych wypadków dla klientów instytucjonalnych.

UBEZPIECZENIA OD OGNI I INNYCH SZKÓD RZECZOWYCH

Towarzystwo zalicza do tej linii biznesowej ubezpieczenia:

- klientów indywidualnych,
 - klientów korporacyjnych i instytucjonalnych,
- które stale rozwijamy z myślą o ich dynamicznie zmieniających się potrzebach.

Towarzystwo zapewnia ochronę ubezpieczeniową od szkód spowodowanych żywiołami, jak na przykład: pożar, uderzenie pioruna, wybuch, huragan, grad, deszcz nawalny, a także od szkód rzeczowych wywołanych głównie przez kradzież z włamaniem, rabunek, wandalizm/dewastację. Sprzedaż jest realizowana w ramach kanałów brokerskiego i agencyjnego obsługujących segment klienta korporacyjnego, kanałów agencyjnego i direct w ramach segmentu klienta indywidualnego oraz w ramach sprzedaży bezpośredniej.

Wśród ubezpieczeń majątkowych, Towarzystwo posiada w ofercie produkt ubezpieczeń mieszkań i domów jednorodzinnych, odpowiadający na potrzeby szerokiej grupy odbiorców indywidualnych. Natomiast klientom korporacyjnym, Towarzystwo oferuje ubezpieczenia mienia dla kościelnych osób prawnych, przedsiębiorstw oraz dla jednostek samorządu terytorialnego, jak również ubezpieczenia maszyn i urządzeń od uszkodzeń oraz ubezpieczenia instalacji fotowoltaicznej, będące uzupełnieniem oferty produktowej.

UBEZPIECZENIA OC OGÓLNEJ

Linia biznesu OC ogólnej nie stanowi głównego obszaru działalności Towarzystwa, niemniej jednak w portfelu ma istotną rolę. Ubezpieczenia oferowane w ramach tej linii – OC w życiu prywatnym dla klientów indywidualnych czy OC z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia dla klienta korporacyjnego systematycznie rozwijamy. Widzimy w nich duży potencjał, ponieważ ubezpieczenia te oferowane są jako uzupełnienie kompleksowej oferty majątkowej. Sprzedaż jest realizowana w ramach tych samych kanałów, co ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych.

UBEZPIECZENIA KREDYTÓW I PORĘCZEŃ

Jest to wysoce specjalistyczna linia biznesowa będąca niszową linią w Towarzystwie. Instytucjom finansowym Towarzystwo oferuje eksperckie rozwiązania w zakresie ubezpieczenia pomostowego oraz niskiego wkładu w ramach kompleksowej współpracy z daną instytucją finansową.

UBEZPIECZENIA RÓŻNYCH STRAT FINANSOWYCH

W ramach tej linii biznesu Towarzystwo oferuje szeroki zestaw ubezpieczeń, jak na przykład klientom indywidualnym ubezpieczenia od utraty pracy, czy klientom korporacyjnym ubezpieczenia od strat finansowych spowodowanych nieuczciwością pracowników instytucji finansowych, ubezpieczenia zwiększonych kosztów działalności i utraty zysku w związku z wystąpieniem szkody majątkowej.

SALTUS TU ŻYCIE SA prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń na życie na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 1999 roku. Zezwolenie obejmuje działalność ubezpieczeniową w Dziale I w grupach 1-5. Towarzystwo rozpoczęło swoją działalność w grudniu 2003 roku. Powstało w wyniku nabycia przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK oraz Krajową SKOK 100% akcji Metropolitan Life Poland SA, w celu zaoferowania klientom kompleksowych ubezpieczeń na życie. Nadrzędnym celem Towarzystwa jest dążenie do zapewnienia ubezpieczonym i ubezpieczającym kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej z funkcjami ochronnymi i oszczędnościowymi na terenie całego kraju. W swoich działaniach dąży do identyfikowania potrzeb klientów (w tym konsumentów) i dostarczania wysokiej jakości produktów ubezpieczeniowych oraz procesu obsługi zaspokajających ich potrzeby i wymagania.

UBEZPIECZENIA NA WYPADEK UTRATY DOCHODÓW

Do tej linii biznesowej zaliczamy wszystkie ryzyka wypadkowe oraz chorobowe w ramach ubezpieczeń będących w portfelu Towarzystwa. Produkty oferowane są w formie indywidualnej oraz grupowej. Zarówno w przypadku ubezpieczeń niepowiązanych z pożyczką/kredytem/linią pożyczkową, jak również powiązanych z produktami pożyczkowymi/kredytowymi oferta Towarzystwa obejmuje szeroki zakres ryzyk wypadkowych i chorobowych.

UBEZPIECZENIA Z UDZIAŁEM W ZYSKU

Do tej linii biznesowej przyporządkowane zostały ubezpieczenia na życie i dożycie, gwarantujące wypłatę środków zarówno w przypadku zgonu ubezpieczonego, jak i dożycia przez ubezpieczonego określonego wieku. Produkty tej linii biznesu nie są aktywnie oferowane, w jej skład wchodzi jedynie ubezpieczenia tzw. „starego portfela” przejętego od MetLife.

UBEZPIECZENIA Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Produkty zaliczone do tej linii mają głównie charakter inwestycyjny, aczkolwiek łączą w sobie element oszczędnościowy, umożliwiający gromadzenie na rachunku polisy kapitału oraz element ochronny. Do tej grupy Towarzystwo zaliczyło m. in. Pracownicze Programy Emerytalne, Indywidualne Konto Emerytalne. Istotność produktów tej linii ulega obniżeniu, ponieważ Towarzystwo aktualnie poza PPE nie oferuje nowym klientom produktów z UFK.

POZOSTAŁE UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

Towarzystwo w tej linii uwzględniło wszystkie produkty, które nie spełniają definicji innych linii biznesowych. Wśród ubezpieczeń oferowanych w tej linii biznesowej wyróżniamy produkty zapewniające ochronę z tytułu zgonu ubezpieczonego, posiadającego pożyczkę/kredyt/linię pożyczkową, a także z tytułu zgonu ubezpieczonego nie posiadającego produktu finansowego. Produkty tej istotnej linii biznesowej oferowane są w formie indywidualnej oraz grupowej, zaspokajając różnorodne potrzeby klientów.

SALTUS
TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEŃ
NA ŻYCIE SA

Wyniki finansowe

W 2023 roku SALTUS TUW uzyskał wynik techniczny na poziomie -743 tys. PLN wg PSR. W stosunku do wcześniejszego roku Towarzystwo odnotowało jego spadek o 16 985 tys. PLN.

Składka przypisana brutto ogółem uległa zwiększeniu o 27 186 tys. PLN i w porównaniu do wcześniejszego roku był to wzrost o 14,7%. Wzrost składki zanotowano w istotnych dla Towarzystwa liniach biznesowych (linia 1) Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, (linia 2) Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, oraz (linia 7) Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych. Najwyższą składkę przypisaną w wysokości 113 587 tys. PLN

wygenerował nowowdrożony wówczas produkt Twój Walor Plus, który zastąpił w 2023 r. dotychczasowy produkt Twój Walor. W 2023 roku Towarzystwo odnotowało wzrost składki na udziale własnym Towarzystwa o 25 229 tys. PLN, co stanowiło jej przyrost o 10,9% w porównaniu do wcześniejszego roku.

Wynik techniczny Towarzystwa w porównaniu z rokiem 2022 był gorszy przede wszystkim z uwagi na wzrost odszkodowań i świadczeń o 24 617,4 tys. PLN w porównaniu do wcześniejszego roku (wysoka dynamika wzrostu o 86,6%). W istotnych dla Towarzystwa liniach biznesowych były to wzrosty odpowiednio: (linia 1)

ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych wzrost o 9 170 tys. PLN, (linia 2) Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów wzrost o 7 490 tys. PLN, oraz (linia 7) Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych wzrost o 4 714 tys. PLN.

W relacji do składki zarobionej brutto koszty akwizycji uległy minimalnemu spadkowi o 0,5 pp. w stosunku do 2022 roku i wyniosły 64,0%. Wskaźnik kosztów administracyjnych w odniesieniu do składki zarobionej brutto spadł o 0,4 pp. w porównaniu do wcześniejszego roku i wyniósł 15,0%. Towarzystwo odnotowało wskaźnik szkodowości na poziomie wyższym w porównaniu do wcześniejszego roku, który wyniósł 20,4% (wzrost o 8,2 pp.).

Saltus TUW - wynik techniczny	2022	2023	zmiana
Składki na udziale własnym	232 511	257 740	25 229
Składka przypisana brutto	185 450	212 637	27 186
Udział reasekuratora w składce	1 605	2 266	661
Zmiana stanu rezerw składek na udziale własnym	48 666	47 369	1 296
Odszkodowania i świadczenia	28 438	53 055	24 617
Wyplacone odszkodowania brutto	37 480	52 852	15 372
Udział reasekuratora w odszkodowaniach	16	103	88
Zmiana stanu rezerw na odszkodowania na udziale własnym	9 026	307	9 333
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	187 012	205 439	18 428
Inne przychody techniczne	34	87	53
Inne koszty techniczne	399	399	0
Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	454	325	779
Wynik techniczny wg PSR [tys. PLN]	16 243	-743	-16 985



Wyniki finansowe

W 2023 roku SALTUS TU ŻYCIE SA osiągnął wynik techniczny wg PSR na poziomie 3 206 tys. PLN, co stanowiło w stosunku do wcześniejszego roku wzrost o 2 503 tys. PLN.

Składka przypisana brutto uległa zmniejszeniu o 23 472 tys. PLN w porównaniu do wcześniejszego roku. Składka przypisana spadała znacząco w liniach biznesu (linia 32) Pozostałe ubezpieczenia na życie oraz (linia 2) Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów gdzie zanotowano łączny jej spadek w stosunku do wcześniejszego roku o 23 937 tys. PLN. Wynik ten był przede wszystkim spowodowany niewykonaniem założonych planów w zakresie sprzedaży

nowowdrożonego produktu Twój Duet Plus, który zastąpił dotychczasowy produkt Twój Duet. Mimo spadku składki przypisanej składka zarobiona brutto wzrosła w stosunku do wcześniejszego roku o 4 869 tys. PLN.

Towarzystwo wypłaciło odszkodowania brutto w wysokości 16 220 tys. PLN (spadek w stosunku do 2022 roku o 4 352 tys. PLN, w tym o 2 397 tys. PLN wypłacono mniej wykupów w linii Ubezpieczenia z UFK).

Koszty działalności ubezpieczeniowej wyniosły 54 320 tys. PLN (wzrost do wcześniejszego roku o 6 598 tys. PLN, w tym zanotowa-

no wzrost kosztów akwizycji o 4 694 tys. PLN i kosztów administracyjnych o 1 600 tys. PLN).

Wskaźnik kosztów akwizycji w relacji do składki zarobionej brutto uległ pogorszeniu i wyniósł 49,7% (wzrost o 3,4 pp. w stosunku do 2022 roku). Wskaźnik kosztów administracyjnych w relacji do składki zarobionej brutto uległ pogorszeniu i wyniósł w porównywanych okresach odpowiednio 26,3% i 26,7% (wzrost o 0,5 pp.). Wskaźnik poziomu szkodowości na bazie składki zarobionej brutto wyniósł 23,5% i zmalał o 6,6 pp. w stosunku do 2022 roku. Spadek wskaźnika był efektem głównie niższej wysokości wypłaconych wykupów w linii biznesowej nr 31.

Saltus TU na Życie S.A.	2022	2023	zmiana
Składki na udziale własnym	64 209	68 600	4 391
Składka przypisana brutto	74 032	50 560	-23 472
Udział reasekuratora w składce	-2 009	-2 487	-478
Zmiana stanu rezerw składek na udziale własnym	-7 814	20 526	28 340
Odszkodowania i świadczenia	18 289	14 864	-3 425
Wypłacone odszkodowania brutto	20 572	16 220	-4 352
Udział reasekuratora w odszkodowaniach	-1 628	-1 356	272
Zmiana stanu rezerw na odszkodowania na udziale własnym	-656	0	655
Zmiana stanu innych rezerw technicznych na udziale własnym	-4360	6 704	11 065
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	47 722	54 320	6 598
Wynik z działalności lokacyjnej	-915	11 433	12 348
Wynik z działalności technicznej - pozostałej	-941	-938	3
Wynik techniczny wg PSR [tys. PLN]	703	3 206	2 503

SALTUS
TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEŃ
NA ŻYCIE SA

Wyznaczniki etyczne SALTUS UBEZPIECZENIA

Towarzystwa ubezpieczeniowe działające w ramach wspólnej marki SALTUS Ubezpieczenia dążą do zapewnienia swoim klientom wysokiej jakości produktów i usług. SALTUS Ubezpieczenia, będąc gwarantem bezpieczeństwa i synonimem zaufania konsumentów, prowadzi swoją działalność zgodnie z wymogami etyki biznesowej oraz w poczuciu odpowiedzialności zarówno za klientów, otoczenie marki, jak i za pracowników obu Towarzystw. W celu zapewnienia najwyższych standardów obsługi klienta, gwarancji szerokiego dostępu do usług ubezpieczeniowych oraz właściwej realizacji swojej misji, markę SALTUS Ubezpieczenia definiują dwa uzupełniające się podmioty. SALTUS TU ŻYCIE SA działające w myśl zasad etyki biznesowej oraz SALTUS TUW funkcjonujące w oparciu o ideę wzajemności i wspólnotowości. Obok poszanowania wyznaczników społecznej odpowiedzialności biznesu SALTUS Ubezpieczenia dąży także do realizacji misji społecznej oraz idei spółdzielczości.

Zgodnie z misją SALTUS Ubezpieczenia oba Towarzystwa ubezpieczeniowe kierują się następującymi wartościami:

uczciwość

budowanie
wzajemnego
zaufania

kierowanie się
roztropnością

troska
o los
konsumentów

odpowiedzialność
za sprawy
wspólne

gospodarność

dbałość
o rozwój
pracowników

współpraca
pomiędzy
instytucjami
realizującymi politykę
zrównoważonego
rozwoju



SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Spółeczna odpowiedzialność SALTUS UBEZPIECZENIA

Spółeczna odpowiedzialność **SALTUS Ubezpieczenia** wpisana jest w jej działalność statutową. SALTUS Ubezpieczenia uznaje, że troska o etykę, ekologię, wartości moralne jest równoważna z troską o dobro klientów. Zgodnie z realizowaną misją SALTUS Ubezpieczenia stwarza korzystne warunki dla ekonomicznego, społecznego i ekologicznego rozwoju społeczeństwa i otoczenia, w którym funkcjonuje. Poprzez podejmowanie i realizację licznych projektów SALTUS Ubezpieczenia od lat potwierdza swoje zaangażowanie w poprawę świadomości ubezpieczeniowej Polaków. Dlatego nieustannie angażuje się w działalność związaną z edukacją ubezpieczeniową i bezpieczeństwem. Dążąc do wyznaczania standardów na rynku, SALTUS Ubezpieczenia udowadnia, że instytucja finansowa może pozostawać wrażliwa na potrzeby społeczeństwa.

We wrześniu 2007 roku Towarzystwa tworzące markę SALTUS Ubezpieczenia przyjęły „**Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych**”, przygotowane i rekomendowane przez Polską Izbę Ubezpieczeń. Powyższy dokument szczegółowo określa właściwe relacje ubezpieczycieli z klientami, konkurentami, akcjonariuszami, inwestorami, nadzorem ubezpieczeniowym, mediami, pośrednikami ubezpieczeniowymi oraz pomiędzy samymi towarzystwami. Poprzez złożenie deklaracji stosowania „Zasad Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych” SALTUS Ubezpieczenia podkreśliło, że przywiązuje dużą wagę do zasad etyki w codziennej działalności ubezpieczeniowej.



Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych



Zakłady ubezpieczeniowe są ważnym elementem polskiej gospodarki. Ich dynamiczny rozwój sprzyja rozwojowi gospodarstwu państwa, także poprzez wzrost zatrudnienia w tym sektorze. Zakłady ubezpieczeń należą do prekursorów w zakresie etyki w działalności gospodarczej. Są podmiotami, którym klienci powierzają ochronę najwyższych dóbr (życie, mienie, zdrowie), powinny zatem stale potwierdzać zaufanie, jakim zostały obdarzone. Zamierzają one prowadzić dalsze systematyczne działania w zakresie rozwoju świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie, któremu to celowi służą poniższe zasady:

Zakłady ubezpieczeń jako instytucje szczególnego społecznego zaufania prowadzą swą działalność z najwyższym szacunkiem dla przepisów prawa oraz z poszanowaniem Zasad Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych, dobrych obyczajów oraz zasad etyki zawodowej. Zakłady ubezpieczeń nie nadużywają przysługujących im praw, tudzież wykonują je z najlepszymi intencjami, nie wykorzystując swej potencjalnej ekonomicznej lub organizacyjnej przewagi w relacjach z innymi podmiotami.

Zważywszy, że zakłady ubezpieczeń:

1. przy wykonywaniu działalności ubezpieczeniowej powinny budować zaufanie klientów wobec zakładów ubezpieczeń oraz renomę tych zakładów;
2. jako pracodawcy, podmioty świadczące i zamawiające usługi, podatnicy, inwestorzy oraz nabywcy dóbr, wywierają znaczący wpływ na jakość życia wielu osób związanych, także niezwiązanych z nim bezpośrednimi więzami prawnymi;
3. prowadząc działalność ubezpieczeniową, istotnie oddziałują na otoczenie społeczne;
4. prowadzą swą działalność zgodnie z powszechnie uznanymi zasadami tzw. społecznie odpowiedzialnego biznesu, jak również aktywnie uczestniczą w procesie rozwoju i doskonalenia tych zasad. W szczególności zakłady ubezpieczeń działają ze świadomością, że dążeniu do realizacji zadań biznesowych winno towarzyszyć budowanie prawidłowych relacji ze wszystkimi interesariuszami w oparciu o reguły dialogu, uczciwości, tolerancji, zachowań proekologicznych i społecznej misji.

Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych odnoszą się do zakładów ubezpieczeń oraz odpowiednio do wszystkich osób działających w ich imieniu, na ich rzecz lub na ich rachunek.

Postępowanie zakładów ubezpieczeń w relacjach z klientami

- Przestrzegając norm prawnych regulujących ich stosunki z ubezpieczającymi, ubezpieczonymi, osobami, na rzecz których zawarto umowy ubezpieczenia, osobami uprawnionymi do świadczeń ubezpieczeniowych i innymi osobami, z którymi pozostają w stosunkach prawnych wynikających z umów zawartych w ramach działalności ubezpieczeniowej (klienci), zakłady ubezpieczeń dokładają ponadto wszelkich starań, by dobra oraz słusne interesy tych osób nie doznały uszczerbku także z przyczyn, za które zakłady te nie ponosiłyby odpowiedzialności.
- Zakłady ubezpieczeń nie stosują nieuzasadnionego różnicowania warunków usług świadczonych na rzecz poszczególnych klientów.
- Zakłady ubezpieczeń dbają o rozwój świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie. Sumiennie, zgodnie ze swą najlepszą wiedzą, udzielają swym klientom i potencjalnym klientom wyczerpujących oraz zrozumiałych odpowiedzi na kierowane do zakładów ubezpieczeń pytania i wyjaśnień o świadczonych przez nie usługach, w tym o korzyściach i możliwych konsekwencjach związanych z korzystaniem z tych usług, jak również o prawach i obowiązkach osób korzystających z usług zakładów ubezpieczeń. O ile nie będzie to sprzeczne z wyraźną wolą klientów, informacje powyższe udzielane są przez zakłady ubezpieczeń z ich własnej inicjatywy. Zakłady ubezpieczeń analizują stwierdzone braki lub nieprawidłowości w powyższym zakresie, wyciągają wnioski z tych analiz oraz wprowadzają w życie rozwiązania służące poprawie sytuacji.
- Zakłady ubezpieczeń samodzielnie podejmują działania prewencyjne, mające na celu zapobieżenie wypadkom ubezpieczeniowym i ograniczenie następstw tych wypadków oraz zalecają

podejmowanie takich działań swoim klientom.

- Stosowane przez zakłady ubezpieczeń wzorce umowne oraz dokumenty o charakterze reklamowym powinny być formułowane w sposób przejrzysty i jednoznaczny.
- Skargi na ich działalność zakłady ubezpieczeń rozpoznają bez zbędnej zwłoki, rzetelnie i w dobrej wierze, odpowiadając na stawiane im zarzuty. Zakłady ubezpieczeń zmierzają do tego, by termin udzielenia odpowiedzi na skargę nie był dłuższy niż dwa tygodnie, a w sprawach szczególnie zawiłych nie dłuższy niż jeden miesiąc.
- Zakłady ubezpieczeń dokładają wszelkich starań, by rozstrzygnięcie ich sporów z klientami nie wymagało występowania przez klientów z powództwami.



Postępowanie zakładów ubezpieczeń w relacjach z pośrednikami ubezpieczeniowymi

- Zakłady ubezpieczeń dbają o właściwe relacje z pośrednikami ubezpieczeniowymi, ponieważ jakość pracy pośredników bezpośrednio wpływa na renomę i wiarygodność całego rynku ubezpieczeń, a jakiegokolwiek nieprawidłowości w tym zakresie szkodzą interesom zakładów ubezpieczeń. Zakłady ubezpieczeń nie stosują nieuzasadnionego różnicowania warunków współpracy z pośrednikami, w szczególności z uwagi na charakter, formę lub rozmiary działalności pośredników.
- Zakłady ubezpieczeń udzielają pośrednikom ubezpieczeniowym wszelkiej uzasadnionej okolicznościami pomocy w wykonywaniu przez tych pośredników ich działalności, w szczególności w takim zakresie, w jakim działalność ta wywiera lub może wywierać wpływ na przestrzeganie przez zakłady ubezpieczeń norm prawnych i dobrych obyczajów.
- W granicach przysługujących im uprawnień zakłady ubezpieczeń dokładają wszelkich starań, by pośrednicy ubezpieczeniowi nie osiąkali nieuzasadnionych korzyści materialnych kosztem klientów zakładów ubezpieczeń, nawet gdyby osiągnięcie takich korzyści przez pośredników ubezpieczeniowych nie było sprzeczne z wyraźnymi przepisami prawa. Zakłady ubezpieczeń dbają, aby postanowienia w zakresie prowizji nie zachęcały do działań nieuczciwych.

Postępowanie zakładów ubezpieczeń w relacjach z organem nadzoru i Rzecznikiem Ubezpieczonych

- W relacjach z organem nadzoru oraz Rzecznikiem Ubezpieczonych zakłady ubezpieczeń stosują zasadę poszanowania i zrozumienia ustawowo określonych zadań tych urzędów, służą wszelką pomocą w wykonywaniu ich głównego zadania, jakim jest ochrona interesów ubezpieczonych.
- Zakłady ubezpieczeń wspólnie z organem nadzoru i Rzecznikiem Ubezpieczonych działają na rzecz rozwoju świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie oraz budowania właściwej opinii na temat ubezpieczeń.

Postępowanie zakładów ubezpieczeń w relacjach z mediami

- Szanując społeczną rolę środków masowego przekazu, zakłady ubezpieczeń udzielają przedstawicielom tych środków wszelkiej dozwolonej przepisami prawa pomocy przy prawidłowym wyjaśnianiu oraz opisywaniu zjawisk i procesów związanych z prowadzoną przez te zakłady działalnością.
- Zakłady ubezpieczeń dokładają szczególnej staranności, by w kontaktach z przedstawicielami środków masowego przekazu nie przedsięwziąć niczego, co mogłoby – chociażby pośrednio albo bez winy tych zakładów – wyrządzić krzywdę lub szkodę majątkową osobom trzecim bądź w inny sposób narazić na uszczerbek dobra lub słusze interesy tych osób. Zakłady ubezpieczeń podejmują inicjatywy służące popularyzacji wiedzy ubezpieczeniowej poprzez środki masowego przekazu. Celem tych działań jest wzrost świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie.

Postępowanie zakładów ubezpieczeń w relacjach z akcjonariuszami i członkami

- W relacjach ze swymi akcjonariuszami albo członkami zakład ubezpieczeń z najwyższą możliwą starannością przestrzega obowiązujących w tym zakresie norm prawnych i zwyczajów, nawet jeśli naruszenie tych ostatnich nie wiąże się z żadnymi sankcjami. W granicach swych możliwości zakład ubezpieczeń dąży do tego, by ustalić w formie pisemnej i wdrożyć standardy wewnętrznego ładu korporacyjnego.
- Występując jako uczestnicy publicznego obrotu papierami wartościowymi, zakłady ubezpieczeń podejmują wszelkie możliwe starania, by ich postawa stanowiła wzorzec dla pozostałych uczestników tego obrotu. Zasady inwestowania powinny być przejrzyste. Zakłady ubezpieczeń nie mogą zawierać porozumień z innymi podmiotami, których skutkiem mogłyby być jakiegokolwiek nieprawidłowości w zakresie obrotu papierami wartościowymi. Zakłady ubezpieczeń powstrzymują się od transakcji, które nie naruszając obowiązujących norm prawnych, mogą wywoływać jednak wątpliwości z punktu widzenia etyki.



Wzajemne relacje zakładów ubezpieczeń

- Zakłady ubezpieczeń powinny respektować zasady uczciwej konkurencji, a zwłaszcza nie powinny:
 1. utrudniać konkurencji dostępu do rynku,
 2. nakłaniać pracowników konkurencyjnych zakładów ubezpieczeń i innych podmiotów związanych z nimi do działania na ich niekorzyść,
 3. rozpowszechniać nieprawdziwych informacji o konkurencji,
 4. stosować reklamy, która może wprowadzać w błąd lub jest sprzeczna z dobrymi obyczajami,
 5. szkodzić dobremu imieniu konkurentów,
 6. tolerować nieetycznych zachowań konkurentów,
 7. stosować metod nieetycznych w swojej działalności,
 8. wykorzystywać w celach konkurencyjnych informacji pozyskanych w zaufaniu od innych zakładów ubezpieczeń w trakcie realizacji wspólnego przedsięwzięcia.
- Zakłady ubezpieczeń dokładają wszelkich starań, by wszelkie spory pomiędzy nimi rozstrzygane były na drodze polubownej oraz w sposób godny i wzajemnie nie uwłaczający.
- W sprawach istotnych dla całego środowiska ubezpieczeniowego zakłady ubezpieczeń prezentują, w miarę możliwości, wspólne stanowisko, w granicach dopuszczalnych prawem przedkładając zbiorowy interes tego środowiska ponad interesy poszczególnych zakładów, a w szczególności dążą do opracowania wspólnych standardów postępowania.

Zasady odpowiedzialnej współpracy

- Dążenia marki SALTUS Ubezpieczenia do prowadzenia biznesu w oparciu o wyznaczniki etyczne wspiera także realizacja zasad etycznych, którymi kierują się wszystkie podmioty współpracujące z SALTUS Ubezpieczenia:
 - Wszyscy w swojej działalności powinni kierować się:
 - zasadą działania zgodnie z prawem i w „duchu prawa”,
 - zasadą uczciwości i sprawiedliwości,
 - zasadą wzajemnej współpracy i współdziałania,
 - zasadą przeciwdziałania dyskryminacji, w jakiegokolwiek formie.
- Uczestnicy, współpracując ze sobą, powinni dążyć do tworzenia i wzmacniania klimatu wzajemnego szacunku i zaufania we wzajemnych stosunkach oraz resztą społeczeństwa, w szczególności ze społecznością lokalną.
- Uczestnicy winni działać uczciwie i rozważnie, z poszanowaniem słusznego interesu swoich klientów, oraz nie nadużywać swojej pozycji wynikającej z posiadanych zasobów, w tym kwalifikacji i wiedzy osób działających w ich imieniu.
- Uczestnicy powinni działać w celu wzbogacania i podnoszenia jakości życia całego społeczeństwa, wszechstronnego rozwoju ludzi; szeroko rozumianej edukacji i naprawy społecznych stosunków, zapewnienia poczucia bezpieczeństwa i stabilności socjalnej społeczności.
- Usługi świadczone powinny być najwyższej jakości, a przy ich świadczeniu należy działać w dobrej wierze i z należytą starannością.



ŁAD KORPORACYJNY

Ład korporacyjny

SALTUS Ubezpieczenia w swojej działalności stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 roku. Ład korporacyjny to system kontroli i procedur mających zapewnić prawidłowe zarządzanie przedsiębiorstwem. O jakości ładu korporacyjnego w SALTUS Ubezpieczenia świadczą takie czynniki, jak: profesjonalna kadra zarządzająca, struktura zarządu i rady nadzorczej, efektywne regulacje i procedury wewnętrzne oraz dobrze zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, a także audyt wewnętrzny.

Walne Zgromadzenie

Walne Zgromadzenie jest najwyższą władzą Towarzystwa i wykonuje swoje zadania na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz postanowień Statutu Towarzystwa.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy między innymi:

1. rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat za rok obrotowy,
2. podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej/zysku lub pokryciu strat (bilansowych) za rok obrotowy,
3. udzielanie członkom Rady Nadzorczej i Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
4. powoływanie i odwoływanie Rady Nadzorczej,
5. ustalanie wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej z racji pełnionych przez nich obowiązków,
6. dokonywanie zmian statutu,
7. dokonywanie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
8. uchwalanie zmian dotyczących zakresu działalności ubezpieczeniowej,
9. podejmowanie uchwał o rozwiązaniu Towarzystwa lub połączeniu z innym towarzystwem.



**Organami SALTUS Ubezpieczenia są:
Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.**

Rada Nadzorcza

Stały nadzór nad działalnością Towarzystwa sprawuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Zarząd, reprezentuje Towarzystwo przy zawieraniu umów pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz reprezentuje Towarzystwo w sporach pomiędzy członkami Zarządu a Towarzystwem. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

1. ocena sprawozdania finansowego, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
2. badanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa,
3. badanie wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej albo pokrycia straty bilansowej,
4. składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego, pisemnego sprawozdania z wyników powyższej oceny,
5. zawieszenie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
6. delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich obowiązków,
7. przygotowanie, uchwalanie i nadzór nad realizacją polityki wynagradzania członków Zarządu oraz ustalanie wynagrodzeń członków Zarządu,
8. opracowywanie i przedstawianie raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Towarzystwie,
9. wyrażanie opinii w przedmiocie zawierania przez Towarzystwo transakcji z podmiotami powiązanymi z Towarzystwem, istotnie wpływających na sytuację finansową lub prawną Towarzystwa lub prowadzących do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Towarzystwa,

10. zatwierdzanie strategii prowadzenia działalności Towarzystwa,
11. wybór biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa,
12. monitorowanie realizacji przyjętych przez Towarzystwo zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń,
13. podejmowanie niezbędnych czynności nadzorczych w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Towarzystwa, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej,
14. ocena stosowania wprowadzonych w Towarzystwie Zasad Ładu Korporacyjnego,
15. wyrażanie zgody na powoływanie i odwoływanie przez Zarząd osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności,
16. zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem oraz nadzór na jej realizacją,
17. dokonywanie okresowej kontroli adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
18. zatwierdzanie i nadzorowanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji,
19. zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa,
20. wytyczanie ogólnych kierunków polityki ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją,
21. kształtowanie organizacyjno-finansowych zasad funkcjonowania Towarzystwa.

Zasady oraz tryb działania Rady Nadzorczej zostały opisane w Statucie oraz Regulaminie Rady Nadzorczej każdego z Towarzystw.

**W stanie na 31 grudnia 2023 roku w skład
Rad Nadzorczych
SALTUS TUW i SALTUS TU ŻYCIE SA wchodził:**

**Grzegorz Bierecki,
Przewodniczący Rady Nadzorczej,**

**Janusz Ossowski,
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,**

**Jarosław Bierecki,
Sekretarz Rady Nadzorczej,**

**Lech Lamenta,
Członek Rady Nadzorczej,**

**Adam Meller,
Członek Rady Nadzorczej,**

**Wioletta Kożuch,
Członek Rady Nadzorczej.**

Zarząd

Zarząd działa na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz innych obowiązujących przepisów prawa odnoszących się do działalności prowadzonej przez Towarzystwo, a także Statutu i Regulaminu Zarządu. Zarząd kieruje działalnością Towarzystwa i do jego kompetencji należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień statutu na rzecz innych organów Towarzystwa. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:

1. zawieranie umów ubezpieczeniowych oraz zaciąganie innych zobowiązań niezbędnych do realizacji zadań Towarzystwa,
2. zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia,
3. przygotowywanie dokumentacji związanej z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej,
4. przygotowanie planów działalności i rozwoju Towarzystwa,
5. przygotowywanie planu finansowego Towarzystwa i przedkładanie do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
6. określanie struktury organizacyjnej Towarzystwa,
7. lokowanie wolnych środków finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
8. prowadzenie księgowości Towarzystwa,
9. przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu, do zatwierdzenia, rocznego sprawozdania z działalności Towarzystwa, bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat za rok obrotowy,
10. zatrudnianie pracowników Towarzystwa,
11. sprawowanie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej w Towarzystwie,
12. sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem w Towarzystwie,
13. przyjmowanie członków i prowadzenie ich rejestru.

Imię i nazwisko	SALTUS TUW	SALTUS TU ŻYCIE SA
Robert Łoś	Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ubezpieczeń	
	Podlegające obszary: audyt wewnętrzny, produkty, ocena ryzyka ubezpieczeń majątkowych, likwidacja szkód, sprzedaż ubezpieczeń korporacyjnych oraz zdrowotnych i pracowniczych, rozliczenia z klientem, obsługa klienta oraz IT	
Grzegorz Buczkowski	Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Korporacyjny	
	Podlegające obszary: obszar prawny, sprawy personalne, obsługa organów władz Towarzystwa, administracja, inwestycje, nadzór właścicielski oraz finanse	
Anna Gołąbek	Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion Sprzedaży i Marketingu	Członek Zarządu odpowiedzialna za Pion Sprzedaży i Marketingu
	Podlegające obszary: sprzedaż ubezpieczeń indywidualnych i bancassurance, sieć sprzedaży, szkolenia, projekty sprzedażowe, komunikacja oraz marketing	
Mariusz Czajka	Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Nadzoru	Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Nadzoru
	Podlegające obszary: ocena ryzyka ubezpieczeń zdrowotnych i pracowniczych oraz życiowych, taryfikacja, compliance, reklamacje, system zarządzania jakością i ESG, zarządzanie ryzykiem, aktuariat, system kontroli wewnętrznej oraz bezpieczeństwo informacji, w tym bezpieczeństwo IT	

Komitety – klucz efektywnego zarządzania

Dlaczego komitety są tak ważne w towarzystwach ubezpieczeniowych?

- Podział odpowiedzialności: Komitety pozwalają na podział odpowiedzialności za podejmowanie kluczowych decyzji, co zwiększa efektywność zarządzania.
- Specjalizacja: Członkowie komitetów posiadają wysokie kompetencje w swoich dziedzinach, co pozwala na podejmowanie świadomych decyzji.

Komitet Audytu składający się z trzech członków Rady Nadzorczej, pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej Towarzystwa w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
2. monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
3. monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
4. kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Towarzystwa świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
5. informowanie Rady Nadzorczej Towarzystwa o wynikach

badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Towarzystwie, a także, jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,

6. dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego na rzecz Towarzystwa dozwolonych usług niebędących badaniem,
7. opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
8. opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
9. określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Towarzystwo,
10. przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie,
11. przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Towarzystwie.



KOMITET
AUDYTU

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem został powołany uchwałą Zarządu, a jego celem jest nadzorowanie procesów zarządzania ryzykiem w Towarzystwie. Członkami Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem są: Zarząd, Manager ds. Zarządzania Ryzykiem (osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem), Aktuariusz (osoba nadzorująca funkcję aktuarialną) oraz Manager ds. Inwestycji i Nadzoru Właścicielskiego. Do zadań Komitetu należy w szczególności:

1. definiowanie, rozwijanie i monitorowanie efektywności Systemu Zarządzania Ryzykiem,
2. nadzór nad procesami identyfikacji, oceny i pomiaru, reakcji na ryzyko oraz monitorowania i raportowania ryzyka,
3. badanie okresowej informacji przedstawiającej kategorię i istotność ryzyka w działalności Towarzystwa,
4. opiniowanie i/lub podejmowanie działań zmierzających

do utrzymania głównych ryzyk na akceptowalnym poziomie,

5. opiniowanie i/lub podejmowanie działań związanych z wdrożeniem i utrzymywaniem modelu standardowego Towarzystwa,
6. podejmowanie decyzji w zakresie funkcjonowania Systemu Zarządzania Ryzykiem w Towarzystwie,
7. promowanie Systemu Zarządzania Ryzykiem wśród pracowników Towarzystwa.

KOMITET DS. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

STRUKTURA ORGANIZACYJNA

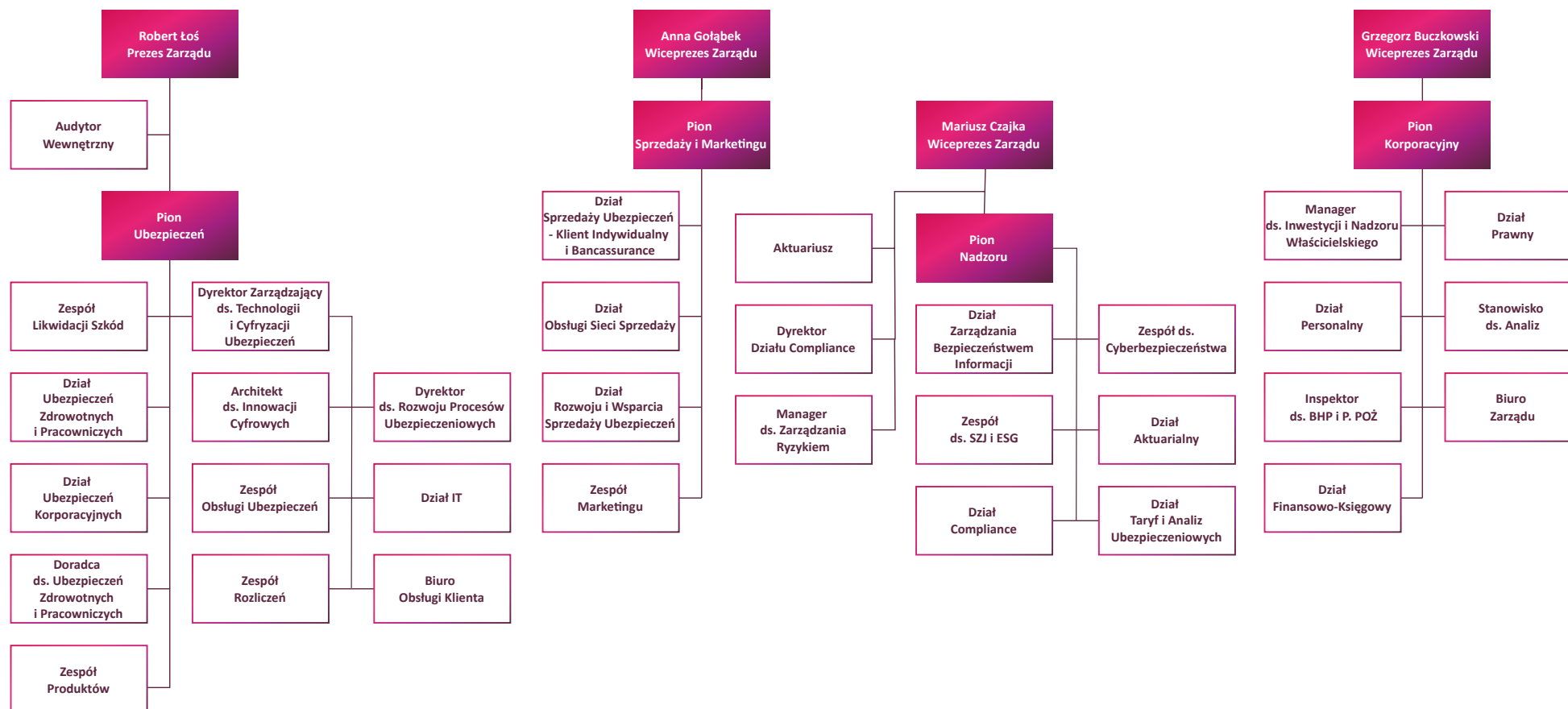
Wiemy jak duży wpływ na działalność ubezpieczeniową ma dobrze zaprojektowana struktura organizacyjna, dlatego:

- Wszystkie zadania dla jednostek organizacyjnych, osób nadzorujących kluczowe funkcje oraz samodzielnych stanowisk określone zostały w Regulaminach organizacyjnych Towarzystw.
- Poszczególne osoby posiadają stosowne pełnomocnictwa nadawane przez Zarząd.

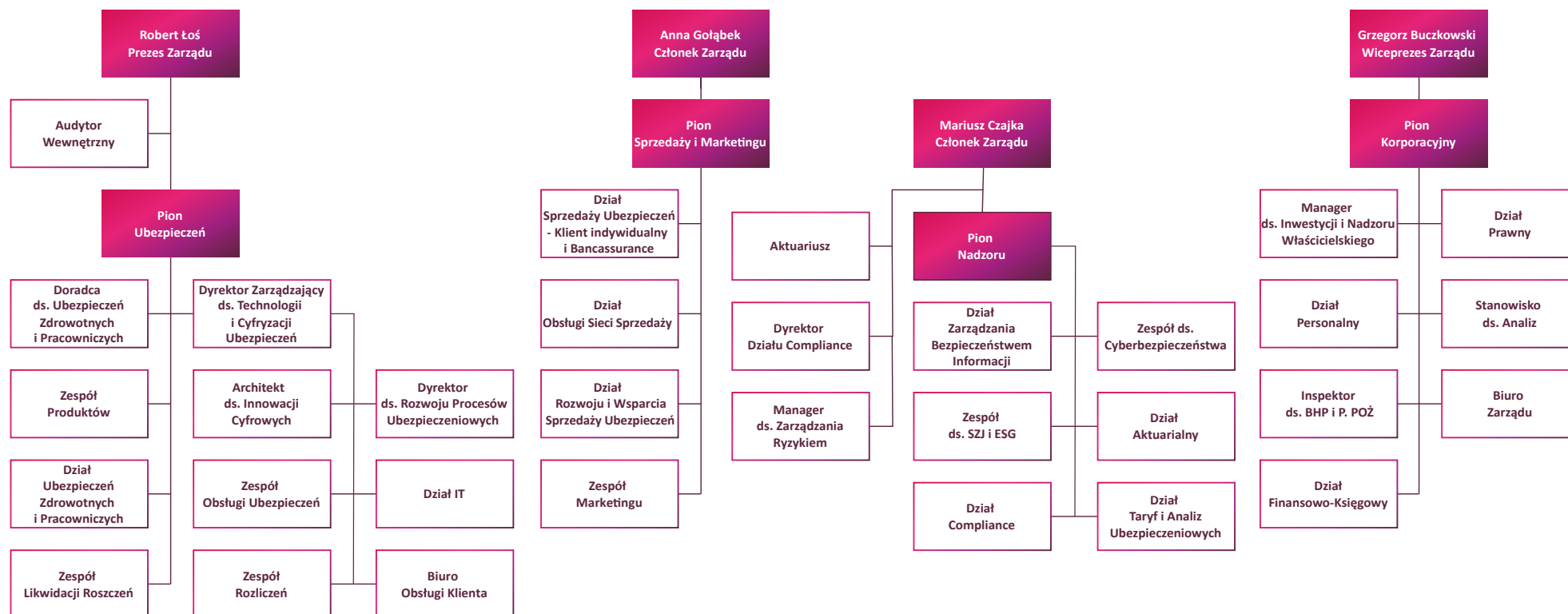
Dzięki temu:

- **Szybciej podejmujemy decyzje:** Dzięki jasnemu podziałowi obowiązków i odpowiedzialności.
- **Zwiększamy efektywność:** Optymalizacja procesów biznesowych i eliminacja zbędnych procedur.
- **Lepiej obsługujemy klientów:** Szybsze reagowanie na potrzeby klientów i wyższe zadowolenie klientów.
- **Zmniejszamy ryzyko:** Efektywne zarządzanie ryzykiem dzięki specjalistycznym komórkom organizacyjnym.
- **Zwiększamy elastyczność:** Możliwość szybkiego dostosowania się do zmian rynkowych.

Struktura organizacyjna SALTUS TUW na koniec 2023 roku:



Struktura organizacyjna SALTUS TU ŻYCIE SA na koniec 2023 roku



System zarządzania ryzykiem

System Zarządzania Ryzykiem Towarzystw obejmuje strategię, procesy oraz procedury niezbędne do identyfikowania, oceny i pomiaru, reakcji na ryzyko oraz monitorowania i raportowania ryzyk.

Jednym z podstawowych dokumentów w Systemie Zarządzania Ryzykiem jest Polityka zarządzania ryzykiem, która zawiera następujące elementy:

1. definicję ryzyka oraz poszczególnych kategorii ryzyka, na które narażone jest Towarzystwo,
2. określenie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem (model trzech linii),
3. określenie apetytu na ryzyko,
4. opis zasad zarządzania ryzykiem,
5. charakterystykę cyklu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu nadzorują proces zarządzania ryzykiem w Towarzystwach. Raz na kwartał Rada Nadzorcza otrzymuje od pracownika nadzorującego funkcję zarządzania ryzykiem Raport ryzyka, zawierający informacje o profilu ryzyka w Towarzystwie oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ponadto, raz na dwa miesiące Komitet Audytu spotyka się z pracownikiem nadzorującym funkcję zarządzania ryzykiem w celu omówienia bieżącej sytuacji w obszarze ryzyka. Przewodniczący Komitetu Audytu referuje Radzie Nadzorczej zebrane informacje.

Zarząd podejmuje najważniejsze decyzje mające wpływ na profil ryzyka Towarzystwa, uchwała regulacje niezbędne do efektywnego funkcjonowania Systemu Zarządzania Ryzykiem oraz odpowiada za zarządzanie ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest zorganizowany zgodnie z koncepcją trzech linii.

Model trzech linii pomaga uporządkować struktury i procesy, tak aby możliwie najlepiej pomagały w osiągnięciu celów strategicznych systemu zarządzania ryzykiem, którymi są:

- **ochrona i budowanie wartości Towarzystw,**
- **zapewnienie płynności i zdolności operacyjnej (bezpieczeństwo krótkoterminowe) oraz wypłacalności (bezpieczeństwo długoterminowe),**
- **ochrona marki i reputacji Towarzystw.**



Pierwsza linia – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych. Czynności te realizuje w szczególności Właściciel ryzyka (np. Dyrektor Działu lub Kierownik Zespołu), natomiast pozostali pracownicy Towarzystwa odpowiedzialni są za przestrzeganie zasad zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, obowiązujących w Towarzystwie w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń.

Druga linia – obejmuje inicjowanie oraz koordynowanie określonych działań zarządczych związanych z zarządzaniem ryzykiem, w tym tworzenie procedur, procesów i narzędzi zarządzania ryzykiem. Zadania te realizuje Funkcja zarządzania ryzykiem nadzorowana przez Managera ds. Zarządzania Ryzykiem (Osoba nadzorująca Funkcję zarządzania ryzykiem). Manager ds. Zarządzania Ryzykiem w strukturze organizacyjnej umiejscowiony jest w Pionie Nadzoru i odpowiada w szczególności za:

1. rozwój strategii, metod, procesów i procedur identyfikacji, oceny i pomiaru oraz monitorowania i raportowania ryzyk, na jakie narażone jest Towarzystwo,
2. rozwijanie i utrzymanie systemu zarządzania ryzykiem,
3. monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
4. proces przeprowadzania własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA),
5. optymalne wykorzystanie systemu zarządzania ryzykiem w procesie podejmowania decyzji przez Zarząd,
6. sporządzanie sprawozdań dotyczących ryzyka dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej oraz organów nadzoru,
7. podejmowanie inicjatyw zmierzających do propagowania kultury zarządzania ryzykiem w Towarzystwach.

Trzecia linia – obejmuje Funkcję audytu wewnętrznego, która przeprowadza niezależne audyty elementów Systemu zarządzania ryzykiem, mechanizmów reakcji na ryzyko oraz ładu organizacyjne-

go wbudowanych w działalność Towarzystw. Zadania w ramach tej funkcji realizuje Audytor Wewnętrzny.

Cykl zarządzania ryzykiem w Towarzystwach obejmuje następujące etapy: identyfikacja, ocena i pomiar, reakcja na ryzyko oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka.

Identyfikacja ryzyka polega na wykrywaniu, rozpoznawaniu i rejestrowaniu istotnych dla Towarzystw ryzyk, które mogą mieć pozytywny (szansa) lub negatywny (zagrożenie) wpływ na osiągnięcie celów biznesowych Towarzystw, w tym ustaleniu przyczyn i źródła ich pochodzenia. Identyfikacja ryzyka jest istotna, gdyż niezidentyfikowane ryzyka nie są brane pod uwagę na dalszych etapach procesu zarządzania ryzykiem, co skutkować może poniesieniem straty przez Towarzystwa.

Ocena i pomiar ryzyka polegają na szczegółowym zrozumieniu ryzyka. Zasadniczo obejmuje rozważenie skutku i prawdopodobieństwa materializacji zidentyfikowanego ryzyka. Ocena ryzyka pozwala określić zgodnie z kryteriami przyjętymi przez Towarzystwa, czy dane ryzyko jest istotne. Ocena i pomiar ryzyka dostarczają informacji niezbędnych do określenia, czy i jakiej reakcji wymaga zidentyfikowane ryzyko oraz o ile podjęta została decyzja o konieczności jego ograniczania, ile ryzyka należy jeszcze ograniczyć, aby osiągnęło ono akceptowalny dla Towarzystw poziom. Do pomiaru ryzyka uwzględnianego przy obliczeniach kapitałowego wymogu Towarzystwa wykorzystują formułę standardową – zaproponowaną przez Komisję Europejską metodę wyliczania wymogu kapitałowego, jaki zakład ubezpieczeń powinien utrzymywać na pokrycie ewentualnej materializacji poszczególnych rodzajów ryzyka. Ryzyka uwzględniane częściowo lub pomijane w obliczeniach kapitałowego wymogu oceniane są jakościowo na podstawie wiedzy eksperckiej (np. w oparciu o metody matematyczne lub

doświadczenie, np. dostępne wewnętrzne lub zewnętrzne dane dotyczące strat) w oparciu o dwa parametry: prawdopodobieństwo oraz skutek zmaterializowania się ryzyka.

Monitorowanie to usystematyzowany sposób sporządzania i analizowania informacji o ryzyku. Monitorowanie służy zapewnieniu aktualności informacji o samym ryzyku oraz skuteczności działań podejmowanych w ramach reakcji na nie. Elementy te są niezbędne w celu dostosowania się do zmieniającego się otoczenia biznesowego i ciągłego doskonalenia procesu zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka można prowadzić m.in. poprzez: porównywanie stanu aktualnego z przyjętymi założeniami czy analizę efektywności.

Przez raportowanie ryzyka należy rozumieć regularne przekazywanie informacji o zarządzaniu ryzykiem na podstawie z góry zdefiniowanych wymagań (wewnętrznych oraz zewnętrznych).

Towarzystwa wdrożyły System zarządzania ciągłością działania, który umożliwia w sposób metodyczny doskonalenie rozwiązań organizacyjnych, technicznych jak i technologicznych w zakresie zapewnienia ciągłości działania. System obejmuje działania realizowane w ramach normalnej działalności zorganizowane zgodnie z cyklem PDCA (ang.: Plan, Do, Check, Act) oraz działania realizowane w razie wystąpienia sytuacji kryzysowej opisane m. in. w poszczególnych planach ciągłości działania (Towarzystwa opracowały plany ciągłości działania dla krytycznych procesów biznesowych i systemów IT). W momencie, w którym sytuacja kryzysowa zakłóciłaby poziom realizacji procesu krytycznego, celem Systemu Zarządzania Ciągłością Działania jest zapewnienie jego powrotu do normalnej działalności. System jest zorganizowany adekwatnie do skali i charakteru prowadzonej przez Towarzystwa działalności.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju to możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem, które mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość zobowiązań i/lub aktywów.

Ryzyko środowiskowe

Możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość zobowiązań i/lub aktywów (w ramach ryzyka środowiskowego

Towarzystwa wskazały: ryzyko fizyczne (ang.: physical risk) oraz ryzyko przejścia związane z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej (ang.: transition risk).

Ryzyko społeczne

Możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków społecznych, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość zobowiązań i/lub aktywów (w ramach ryzyka społecznego

Towarzystwa wskazały ryzyko przejścia związane z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej (ang.: transition risk).

Ryzyko zarządzania

Możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków w ramach zarządzania które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość zobowiązań i/lub aktywów (w ramach ryzyka zarządzania

Towarzystwa wskazały ryzyko przejścia związane z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej (ang.: transition risk).

Właścicielem ryzyka dla zrównoważonego rozwoju jest Zarząd, który jest odpowiedzialny za właściwe zarządzanie ryzykiem, nadzór nad wykonywaniem delegowanych zadań oraz za definiowanie działań mających na celu utrzymanie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w ramach wyznaczonego apetytu.

Zarząd deleguje część zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju. W ramach Systemu Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju ponoszą poszczególni Właściciele ryzyka zarządzający obszarami działalności Towarzystw i podejmujący decyzje mające wpływ na jego profil ryzyka.



System kontroli wewnętrznej



System Kontroli Wewnętrznej ma na celu zapewnienie skuteczności i efektywności działania Towarzystw, prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi Towarzystw. Opiera się on na następujących obszarach i procesach:

1. środowisko kontroli,
2. identyfikacja i ocena ryzyka,
3. mechanizmy kontrolne,
4. informacja i komunikacja,
5. monitorowanie.

System kontroli wewnętrznej bada i zwiększa efektywność działania procesów oraz systemu zarządzania w Towarzystwach. Organizacja i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w poszczególnych jednostkach organizacyjnych mają na celu ciągłą analizę przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów. Jest to codzienne, regularne weryfikowanie wszystkich czynności w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontrolnymi, które umożliwiają zarządzanie istotnymi ryzykami operacyjnymi. System Kontroli Wewnętrznej został opisany w dokumencie „System Kontroli Wewnętrznej” i został zatwierdzony przez Zarząd.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej zbudowana jest zgodnie z koncepcją trzech linii, reprezentowane przez trzy funkcje:

1. Właściciela/Lidera Procesu - operacyjnie zarządza ryzykiem w podległym obszarze/procesie,

2. Managera ds. Zarządzania Ryzykiem - koordynuje i monitoruje ocenę ryzyka i mechanizmów kontrolnych oraz
3. Audyt Wewnętrzny - niezależny od działalności operacyjnej, bada poprawność oraz efektywność mechanizmów kontrolnych ryzyka.

Główna odpowiedzialność za ryzyko i jego kontrolę spoczywa na Zarządzie.

Punkt wyjścia dla Systemu Kontroli Wewnętrznej stanowią kluczowe procesy realizowane przez Towarzystwa oraz istotne ryzyka operacyjne. Pełnomocnik Zarządu ds. SZJ i ESG aktualizuje Listę procesów realizowanych w Towarzystwach oraz Listę Właścicieli/Liderów Procesów. Procesy zawierające istotne ryzyka są analizowane przez Właściciela/Lidera Procesu, który przypisuje mechanizmy kontrolne do każdego kluczowego ryzyka (identyfikacja mechanizmu kontrolnego wraz z informacjami: opis mechanizmu, kto go realizuje, z jaką częstotliwością, jaki jest dowód na jego przeprowadzenie, gdzie jest on opisany i gdzie archiwizujemy dokumentację), przeprowadza samocenę ryzyka i mechanizmów kontrolnych, oraz definiuje i wdraża środki zaradcze (o ile są konieczne). Właściciel/Lider Procesu odpowiedzialny jest za cykliczne monitorowanie i informowanie Managera ds. Zarządzania Ryzykiem o poziomie ryzyka i realizacji zaleceń zdefiniowanych podczas procesu samooceny ryzyka i mechanizmów kontrolnych.

Proces opisany powyżej przebiega w cyklu rocznym i jest aktualizowany w miarę potrzeb. W przypadku wystąpienia znaczących zmian w działalności i strategii Towarzystw lub wszelkich istotnych zdarzeń, samoocenę ryzyka i mechanizmów kontrolnych przeprowadza się

w trybie doraźnym. Manager ds. Zarządzania Ryzykiem dokonuje przeglądu systemu kontroli wewnętrznej oraz przygotowuje Raporty Systemu Kontroli Wewnętrznej dla odpowiednich podmiotów. Ponadto, Manager ds. Zarządzania Ryzykiem, mając na celu zapewnienie właściwego działania systemu kontroli wewnętrznej, współpracuje z Audytorem Wewnętrznym, Działem Compliance i Pełnomocnikiem Zarządu ds. SZJ i ESG. Wymiana informacji ma na celu, w szczególności:

1. monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej (polityk, procedur, zasad, itp.), w tym badania czy ustalony w Towarzystwach System Kontroli Wewnętrznej jest przestrzegany,
2. monitorowanie i badanie czy polityki, procedury, zasady, itp., stanowiące System Kontroli Wewnętrznej, są adekwatne i skuteczne dla prawidłowego działania Towarzystw i oceny ryzyk,
3. podejmowaniu wspólnych działań korygujących i zapobiegawczych, jako mechanizmu wspierającego Właścicieli/Liderów procesów.

Towarzystwa zidentyfikowały kluczowe procesy biznesowe i procesy wspierające. W ramach tych procesów każda jednostka organizacyjna i biznesowa opracowuje i wdraża dokumentację dotyczącą danego procesu, tj. strategię, regulaminy, polityki, instrukcje, procedury, wytyczne, itp. Wdrożony w Towarzystwach System Kontroli Wewnętrznej kładzie duży nacisk na konieczność opracowania i wdrożenia dokumentacji opisującej przebieg kluczowych procesów, funkcjonujące w nich mechanizmy kontrolne ograniczające poziom ryzyk operacyjnych, konieczność zbierania dowodów potwierdzających przeprowadzenie czynności kontrolnych i ich archiwizację zapewniając dostępność do nich w krótkim czasie.

Ryzyko braku zgodności

Celem procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczanie ryzyka poprzez zapewnienie adekwatnych działań mitygujących. Ma to szczególne znaczenie w dobie systematycznego wzrostu wymogów prawnych oraz nadzorczych dla instytucji finansowych, także tych związanych z tematyką prowadzenia działalności oraz relacji z klientami.

Duża dynamika zmian otoczenia prawnego wpływa to na zwiększone ryzyko poniesienia istotnych strat finansowych i niefinansowych, w tym utraty reputacji, wynikających z naruszenia określonych obowiązków. W konsekwencji doprowadziło to do opracowania i wdrożenia, w ramach Polityki Zapewnienia Zgodności, niezależnej funkcji Compliance, zgodnej z wymogami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Zapewnienie zgodności działalności Towarzystw z obowiązującym prawem, regulacjami wewnętrznymi oraz oczekiwaniami nadzorczymi niewątpliwie stanowi element bezpiecznego, stabilnego oraz ostrożnego zarządzania.

Świadome zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma kluczowe znaczenie dla instytucji finansowych jako instytucji zaufania publicznego.

Funkcja zgodności realizowana jest przez wszystkie jednostki Towarzystw, w tym przede wszystkim przez Dział Compliance, który koordynuje systemowo proces zapewniania zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa regulującymi działalność ubezpieczeniową, jak również wszystkimi innymi regulacjami, które mogą generować ryzyko braku zgodności w działalności Towarzystw.

Dział Compliance w Towarzystwach odpowiada m.in. za:

monitorowanie zmian otoczenia prawnego i identyfikację związanego z tym ryzyka braku zgodności,

zgodność działalności przedsiębiorstwa z przepisami prawa polskiego i unijnego oraz zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznika Finansowego oraz innych podmiotów mających wpływ na praktyki obowiązujące na rynkach finansowych,

przeciwdziałanie praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, korupcji i innym nadużyciom wśród klientów, pracowników i kontrahentów,

zarządzanie konfliktami interesów,

ustalenie zasad etycznego postępowania w prowadzeniu działalności ubezpieczeniowej oraz zapewnienie, że pracownicy przedsiębiorstwa będą przestrzegać zasad etyki i odpowiednich praktyk rynkowych,

przyjmowanie zgłoszeń o nieprawidłowościach i prowadzenie postępowań wyjaśniających w ramach procedury whistleblowing,

uczestniczenie w rozwijaniu nowych modeli biznesowych lub tworzeniu nowych produktów z uwzględnieniem regulacji obowiązujących w tym zakresie,

weryfikację i rozwój legislacji wewnętrznej,

przeprowadzanie szkoleń dla pracowników w zakresie kultury compliance.

Funkcja zgodności z przepisami obejmuje doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie zgodności wykonywania działalności z przepisami prawa, ocenę możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje Towarzystw oraz określanie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Towarzystwa standardów postępowania.

Funkcja ta realizuje swoje cele poprzez przekazywanie alertów prawnych pracownikom, sprawdzanie legislacji wewnętrznych Towarzystw, opracowywanie i przekazywanie raportów dla organów statutowych i funkcji kluczowych, szkolenia pracowników, badanie zgłoszeń w ramach systemu informowania o nieprawidłowościach (whistleblowing) oraz zarządzanie konfliktami interesów.

Dane liczbowe o realizacji tej funkcji przedstawia Tabela nr 1.

W 2023 roku Dział Compliance, na podstawie opracowanej przez

Komisję Nadzoru Finansowego metodyki odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, przeprowadził również wtórną indywidualną ocenę odpowiedniości trzech Członków Zarządu dla obu Towarzystw. Wyniki oceny potwierdziły umiejętności zarządcze, kompetencje i niezależność członków każdego z organów. W tym samym roku rozpoczęto również intensywne prace wdrożeniowe związane z unijnym rozporządzeniem w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA), w które zaangażowany jest Dział Compliance. Cyberodporność Towarzystw przekłada się na bezpieczeństwo klientów i świadczonych im usług ubezpieczeniowych. Tym samym minimalizowanie ryzyk cybernetycznych wpływa na ograniczanie ryzyk związanych z ESG - przede wszystkim w aspekcie społecznym i ładu korporacyjnego, zapewniającego bezpieczne zarządzanie w obu Towarzystwach.

Wybrane regulacje obowiązujące w SALTUS ubezpieczenia, istotne z punktu widzenia ładu korporacyjnego i kluczowych funkcji wymieniono w Tabeli nr 2.

Podjęte działania	SALTUS TUW	SALTUS TU ŻYCIE SA
Liczba przeprowadzonych szkoleń wewnętrznych	3	3
Liczba zaktualizowanych regulaminów/procedur wewnętrznych	62	45
Liczba alertów prawnych o zmianach w przepisach prawnych udostępnionych pracownikom Towarzystwa	24	26
Liczba raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Towarzystwa (dot. przeciwdziałania fraudom, zmian otoczenia prawnego, zakresu whistleblowing, konfliktów interesów, spraw sądowych):	20	20

Tabela nr 1 Realizacja funkcji zgodności z przepisami w liczbach za 2023 rok

System/ kluczowa funkcja	Nazwa regulacji
System zarządzania	Regulamin Walnego Zgromadzenia Regulamin Zarządu Regulamin organizacyjny Polityka informacyjna
System kontroli wewnętrznej	Polityka systemu kontroli wewnętrznej
Funkcja zapewnienia zgodności	Plan zapewnienia zgodności z przepisami Procedura postępowań wyjaśniających Kodeks etyki pracowników Polityka zarządzania konfliktami interesów Polityka oceny odpowiedniości członków organów Towarzystwa Polityka przeciwdziałania fraudom Polityka zapewnienia zgodności (Compliance) Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa (Whistleblowing)
Audyt wewnętrzny	Regulamin audytu wewnętrznego
Zarządzanie ryzykiem	Polityka ciągłości działania Polityka zarządzania ryzykiem Strategia zarządzania ryzykiem Polityka outsourcingu Regulamin komitetu ds. zarządzania ryzykiem
Bezpieczeństwo informacji	Polityka ochrony danych osobowych Polityka bezpieczeństwa informacji Procedura zarządzania incydem bezpieczeństwa Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego
ESG	Polityka ESG

Tabela nr 2 Regulacje SALTUS Ubezpieczenia istotne dla ładu korporacyjnego i kluczowych funkcji

STRATEGIA ESG

Idee prośrodowiskowe (E), społeczna wrażliwość, manifestująca się szczególnie w wymiarze pomocy dla lokalnych społeczności (S) oraz ład korporacyjny (G) jako cecha szczególna instytucji finansowych, to wektory wyznaczające – od samego początku – kierunek działania SALTUS Ubezpieczenia.

W SALTUS Ubezpieczenia niezmiennie dążymy do wykorzystania wszelkich dostępnych zasobów, w tym finansowych, czy merytorycznych, aby wspierać zrównoważony rozwój naszego otoczenia. Działamy w oparciu o Normę Międzynarodową ISO 26000:2010 – „Wytyczne dotyczące społecznej odpowiedzialności”.

Podejmowane przez SALTUS Ubezpieczenia inicjatywy mają na celu pozytywne oddziaływanie na środowisko, społeczeństwo oraz przejrzystość zasad kierowania organizacją.





ŚRODOWISKO
(environment)

ŚRODOWISKO

(environment)

Aspekty aktywności

propagowanie ochrony środowiska i ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko

zrównoważone wykorzystanie zasobów takich jak: woda, energia elektryczna, benzyna, olej napędowy oraz materiały biurowe

włączenie czynników ESG do procesów biznesowych zgodnie z normą ISO 26000:2010, w tym w proces zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka

Inicjatywy wspierające 2023

monitorowanie i minimalizowanie zużycia zasobów naturalnych, w tym zużycia paliwa i wody

racjonalne korzystanie z floty samochodowej

digitalizacja i ograniczenie korzystania z wydruków papierowych

optymalizacja użytkowania i utylizacji sprzętu IT

preferowanie dostawców, którzy stosują zasady CSR

opracowanie i wdrożenie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju





SPOŁECZEŃSTWO
(social)

SPOŁECZEŃSTWO

(social)

Aspekty aktywności

działania pomocowe w tym opieka i wsparcie dla osób chorych, niepełnosprawnych i potrzebujących,

dostrzeganie i aktywizowanie wspólnotowości lokalnej, m.in. poprzez ideę wzajemności

promowanie samorozwoju i niezależności finansowej

sportowa aktywizacja i propagowanie zdrowego trybu życia

Inicjatywy wspierające 2023

troska o zdrowie osób potrzebujących i pracowników, w tym współfinansowanie leczenia i rehabilitacji

prowadzenie kampanii edukacyjnych, informujących oraz angażujących w działania pomocowe i środowiskowe

wspieranie lokalnych inicjatyw społecznych i wspólnotowych

nacisk na bezpieczeństwo i higienę pracy

integracja między pracownikami różnych działów i zespołów, wykraczająca poza schematy obsługiwanych procesów biznesowych

promowanie kultury aktywnego stylu życia i balansu między czasem wolnym a obowiązkami zawodowymi

promocja marki pracodawcy przez publikacje w mediach społecznościowych – budowanie grupy ambasadorów marki

budowanie zaangażowania w wolontariat pracowniczy, realizowanie założeń rozwoju pracowniczego poprzez wzajemny mentoring pracowniczy



ŁAD KORPORACYJNY

(governance)

ŁĄD KORPORACYJNY

(governance)

Aspekty aktywności

kształtowanie najwyższych standardów biznesowych w relacjach z dostawcami

wzmacnianie kultury organizacyjnej i kształtowanie odpowiedzialnych postaw w odpowiedzi na Wartości SALTUS Ubezpieczenia

prowadzenie działalności w sposób transparentny z poszanowaniem praw i godności pracowników, współpracowników i klientów, uczciwa konkurencja, uczciwy marketing, poszanowanie praw własności i praw konsumenta

Inicjatywy wspierające 2023

funkcjonowanie zgodnie z przyjętymi regulacjami dot. Polityki zapewnienia godności Compliance), Kodeksem Etyki Pracowników, Polityką zarządzania konfliktami interesów, Zasadami realizacji przedsięwzięć w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu

prowadzenie działalności gospodarczej w oparciu o Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych przyjęte przez Polską Izbę Ubezpieczeń

budowanie długotrwałych relacji opartych na zaufaniu i odpowiedzialności wobec klientów, pracowników, kontrahentów, otoczenia, a także środowiska

działalność powołanej w strukturach SALTUS Ubezpieczenia Grupy ds. ESG

realizacja współpracy z dostawcami zgodnie z przyjętymi standardami funkcjonowania w oparciu o kryteria wyboru i oceny

udział pracowników Działu Compliance SALTUS Ubezpieczenia w I Pomorskim Forum ESG

Troska o środowisko naturalne

Ze względu na profil prowadzonej działalności SALTUS Ubezpieczenia nie ma istotnego wpływu na środowisko naturalne. Nie identyfikujemy również negatywnego wpływu warunków środowiskowych na wartość inwestycji lub wartość zobowiązań SALTUS Ubezpieczenia. Niezależnie od tego podejmujemy działania związane z ochroną środowiska naturalnego mając świadomość konieczności dbałości o ten aspekt w świetle aktualnej sytuacji zmian klimatycznych i zanieczyszczenia środowiska.

Monitorujemy wykorzystanie paliwa i udostępniamy szkolenia na platformie e-learningowej takie jak ECO driving, ZERO WASTE. W 2023 roku uruchomiono specjalny adres e-mail do zgłaszania usterek/awarii (np. ciekący kran, przepalona żarówka), dzięki któremu udało się w szybki sposób interweniować w 34 sprawach. W wewnętrznym intranecie (Intrammer) publikowaliśmy informacje dotyczące ochrony środowiska, w tym prawidłowej segregacji odpadów, jak również wewnętrzne komunikaty przypominające są wysyłane pracownikom za pośrednictwem wiadomości e-mail.

W zakresie ograniczania zużycia papieru SALTUS Ubezpieczenia kontynuował realizację projektu „Paperless”. Celem tego projektu jest wyeliminowanie z procesów wewnętrznych dokumentów papierowych i zastąpienie ich dokumentami elektronicznymi, co znacznie zmniejszy zużycie papieru i toneru.

Bez wątpienia za zaangażowaniem i podjęciem działań w tym kierunku przemawiają korzyści płynące z transformacji cyfrowej, mianowicie: redukcja kosztów, szybsza obsługa procesów, większa satysfakcja

klientów, kontrahentów i pracowników, wdrażanie rozwiązań proekologicznych i społecznie odpowiedzialnych.

Podjęta inicjatywa zakłada realizację poniższych celów:

- Cel środowiskowy i biznesowy – zastąpienie dokumentów papierowych dokumentami elektronicznymi w procesach sprzedaży ubezpieczeń,
- Cel operacyjny – skrócenie czasu realizacji procesów sprzedaży poprzez ich optymalizację,
- Cel technologiczny – integracja z architekturą IT partnera strategicznego, zastosowanie rozwiązań technologicznych w obszarze elektronicznego uwierzytelniania stron transakcji.

Dodatkowo, w procesach wewnętrznych wprowadzamy cyfrowe zatwierdzanie dokumentów z wykorzystaniem podpisów elektronicznych Szafer, z których w 2023 roku korzystały 82 osoby.

Monitorujemy i odpowiadamy na wszelkie wymagania prawne, w tym dotyczące raportowania środowiskowego, a przeprowadzony Audyt Energetyczny budynku biurowego, w którym pracujemy, nie wykazał żadnych istotnych niezgodności w zakresie tematyki środowiskowej.





PRACOWNICY
nasz klucz do sukcesu

PRACOWNICY

Pracownicy są kluczowym elementem, na którym opiera się działalność SALTUS Ubezpieczenia.

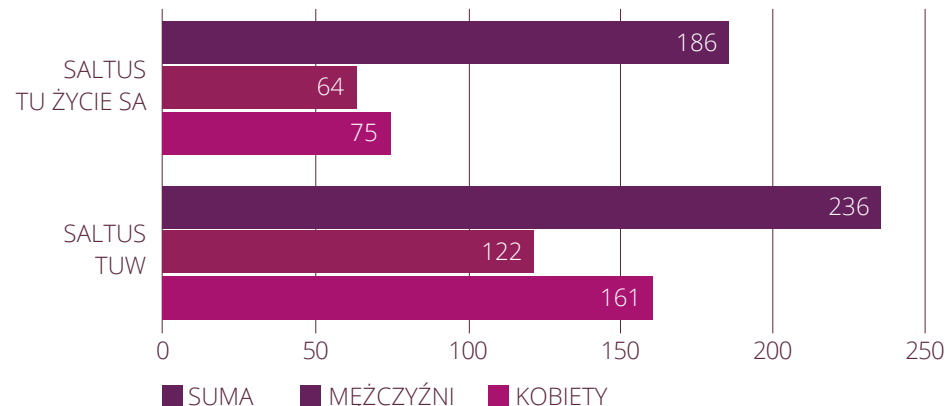
Ich rozwój, zaangażowanie i troska o klienta kształtują wizerunek naszej marki oraz wpływają na realizację celów z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu. SALTUS Ubezpieczenia, dbając o swoich pracowników, prowadzi rozbudowaną politykę socjalną, oferując szeroki zakres opieki i wsparcia. Funkcjonujący Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych jest ważnym elementem tego systemu.

Struktura Zatrudnienia

W tej części raportu przedstawiamy kluczowe dane dotyczące struktury zatrudnienia w SALTUS TUW i SALTUS TU Życie SA w 2023 roku. Szczegółowa analiza zgromadzonych danych pozwoliła na identyfikację trendów w zakresie zatrudnienia, stażu pracy oraz struktury pokoleniowej pracowników, co stanowi istotny element oceny zaangażowania SALTUS Ubezpieczenia w rozwój kapitału ludzkiego i budowanie zrównoważonego środowiska pracy.

Na koniec podsumujemy, przedstawimy interpretację wyników i rekomendacje dla dalszego rozwoju polityki personalnej w SALTUS Ubezpieczenia.

SALTUS Ubezpieczenia w roku 2023



Wnioski:

W obu Towarzystwach dominują kobiety – ich liczba jest zauważalnie wyższa niż liczba mężczyzn.

Największą grupę stanowią kobiety w SALTUS TUW (161 osób). Różnica między liczbą kobiet a mężczyzn jest większa w SALTUS TUW niż w SALTUS TU ŻYCIE SA.

Staż zatrudnienia

Struktura stażu pracy w SALTUS TU Życie SA wskazuje na dynamiczny rozwój Towarzystwa i zatrudnianie wielu nowych pracowników. Jednocześnie, Towarzystwo oferuje stabilne warunki zatrudnienia, które zachęcają pracowników do pozostania w niej na dłużej.

Prezentowany wykres przedstawia strukturę stażu pracy w SALTUS TU Życie SA, z podziałem na płeć oraz kategorie wiekowe. Analiza wykresu pozwala na zaobserwowanie kilku istotnych trendów.

Dominacja krótkiego stażu pracy: Największy odsetek pracowników, zarówno kobiet, jak i mężczyzn, posiada staż pracy poniżej 2 lat. Wśród kobiet stanowią oni 46% ogółu zatrudnionych, natomiast wśród mężczyzn odsetek ten wynosi 19%. Może to sugerować, że firma dynamicznie się rozwija i zatrudnia wielu nowych pracowników, lub że występuje stosunkowo wysoka rotacja kadr.

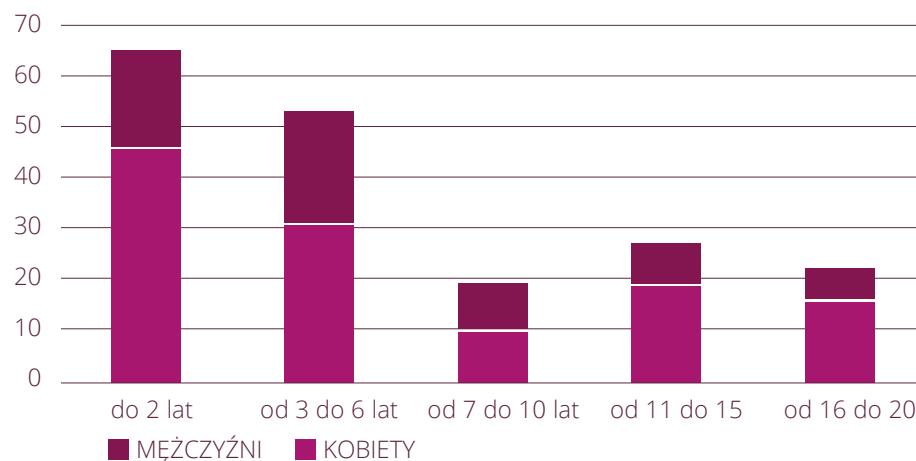
Wzrost odsetka pracowników z dłuższym stażem w kategorii od 3 do 6 lat: W kategorii do 6 lat wzrost odsetka pracowników z dłuższym stażem pracy, zarówno wśród kobiet (31%), jak i mężczyzn (22%). Może to świadczyć o tym, że pracownicy, którzy rozpoczynają pracę w firmie, często w niej pozostają na dłużej.

Stabilizacja odsetka pracowników z dłuższym stażem w kategoriach od 7 do 10 i od 11 do 15 lat: W obu wymienionych kategoriach odsetek pracowników z dłuższym stażem pracy utrzymuje się na podobnym poziomie. Wśród kobiet wynosi on odpowiednio 9% i 8%, a wśród mężczyzn 10% i 19%. Może to sugerować, że firma oferuje stabilne warunki zatrudnienia, które zachęcają pracowników do pozostania w niej na dłużej.

Najmniejszy odsetek pracowników z najdłuższym stażem pracy:

Najmniejszy odsetek pracowników, zarówno kobiet, jak i mężczyzn, posiada staż pracy powyżej 16 lat. Wśród kobiet stanowią oni 6% ogółu zatrudnionych, natomiast wśród mężczyzn odsetek ten wynosi 16%. Może to być związane z faktem, że firma jest stosunkowo młoda i nie ma jeszcze wielu pracowników z tak długim stażem pracy, lub że pracownicy z długim stażem pracy odchodzą na emeryturę.

SALTUS TU Życie SA - staż zatrudnienia



Prezentowany wykres przedstawia strukturę stażu pracy w SALTUS T UW, z podziałem na płeć i kategorie stażu. Analiza wykresu pozwala na zaobserwowanie kilku istotnych trendów.

Dominacja krótkiego stażu pracy: Największy odsetek pracowników, zarówno kobiet, jak i mężczyzn, posiada staż pracy poniżej 2 lat. Wśród kobiet stanowią oni 60% ogółu zatrudnionych, natomiast wśród mężczyzn odsetek ten wynosi 20%. Może to sugerować, że Towarzystwo dynamicznie się rozwija i zatrudnia wielu nowych pracowników, lub że występuje stosunkowo wysoka rotacja kadr. Struktura stażu pracy w SALTUS T UW wskazuje na dynamiczny rozwój i zatrudnianie wielu nowych pracowników. Stabilne warunki zatrudnienia oferowane przez Towarzystwo zachęcają pracowników do pozostania w nim na dłużej.

Wzrost odsetka pracowników z dłuższym stażem w kategorii od 3 do 6 lat: wzrost odsetka pracowników z dłuższym stażem pracy, zarówno wśród kobiet (36%), jak i mężczyzn (23%). Może to świadczyć o tym, że pracownicy, którzy rozpoczynają pracę w Towarzystwie, często w nim pozostają na dłużej.

Stabilizacja odsetka pracowników z dłuższym stażem w kategoriach od 7 do 10 i od 11 do 15 lat: W obu kategoriach pracowników z dłuższym stażem pracy utrzymuje się na podobnym poziomie. Wśród kobiet wynosi on odpowiednio 13% i 11%, a wśród mężczyzn 24% i 27%. Może to sugerować, że Towarzystwo oferuje stabilne warunki zatrudnienia, które zachęcają pracowników do pozostania w nim na dłużej.

Najmniejszy odsetek pracowników z najdłuższym stażem

pracy: Najmniejszy odsetek pracowników, zarówno kobiet, jak i mężczyzn, posiada staż pracy powyżej 16 lat. Wśród kobiet stanowią one łącznie 10% ogółu zatrudnionych, natomiast wśród mężczyzn odsetek ten wynosi 14%.

SALTUS T UW - staż zatrudnienia



W 2023 roku zatrudniliśmy w SALTUS Ubezpieczenia 50 osób. Cieszy nas, że jako pracodawca jesteśmy interesującym miejscem dla przedstawicieli wszystkich pokoleń.

Prezentowany wykres przedstawia strukturę pokoleniową nowych pracowników zatrudnionych w SALTUS TUW w 2023 roku. Analiza danych pozwala na wyciągnięcie kilku istotnych wniosków na temat demografii zatrudnionych.

Dominacja Pokolenia X: najliczniejszą grupę wśród nowych pracowników stanowią przedstawiciele Pokolenia X (61%). Oznacza to, że osoby urodzone w latach 1965-1980 stanowią znaczącą część nowego personelu Towarzystwa. Może to świadczyć o tym, że Towarzystwo ceni doświadczenie i stabilność, które często charakteryzują to pokolenie.

Znaczący udział Pokolenia Y (Millenialsi): drugą co do wielkości grupą są millenialsi (Pokolenie Y), stanowiący 26% nowych zatrudnionych. Osoby urodzone w latach 1981-1996 wnoszą do Towarzystwa nowe perspektywy, kreatywność i umiejętność adaptacji do zmieniającego się otoczenia. Ich obecność w strukturze zatrudnienia sugeruje, że Towarzystwo inwestuje w rozwój i przyszłość.

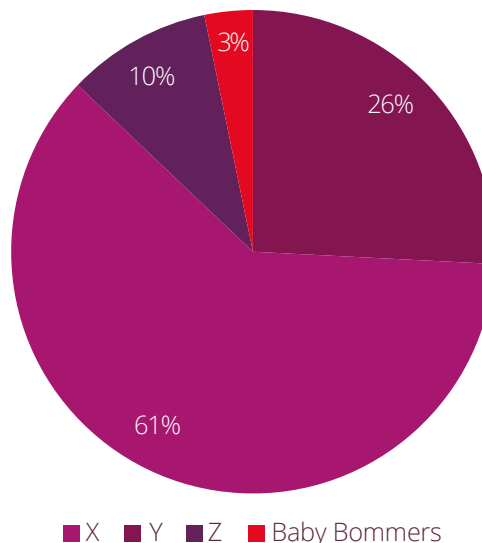
Mniejszy udział Pokolenia Z: pokolenie Z (osoby urodzone po 1997 roku) stanowi 10% nowych pracowników. Jest to najmłodsze pokolenie wchodzące na rynek pracy, które charakteryzuje się dużą mobilnością i otwartością na nowe technologie. Ich mniejszy udział może wynikać z faktu, że dopiero rozpoczynają swoją karierę zawodową.

Najmniejszy udział Baby Boomers: najmniej liczną grupą są baby boomersi (osoby urodzone w latach 1946-1964), stanowiący zaledwie

3% nowych zatrudnionych. Ich niewielki udział w rekrutacji w 2023 roku może być związany z faktem, że wiele osób z tego pokolenia osiągnęło wiek emerytalny.

Struktura pokoleniowa nowych pracowników SALTUS TUW w 2023 roku wskazuje na zróżnicowanie wieku w firmie, z dominacją Pokolenia X i znaczącym udziałem Millenialsów. Taki dobór pracowników może być korzystny dla Towarzystwa, ponieważ łączy doświadczenie i stabilność starszych pokoleń z kreatywnością i energią młodszych. Warto zauważyć, że Towarzystwo daje szansę rozwoju również najmłodszemu pokoleniu Z, co może przynieść korzyści w przyszłości.

Nowi pracownicy SALTUS TUW



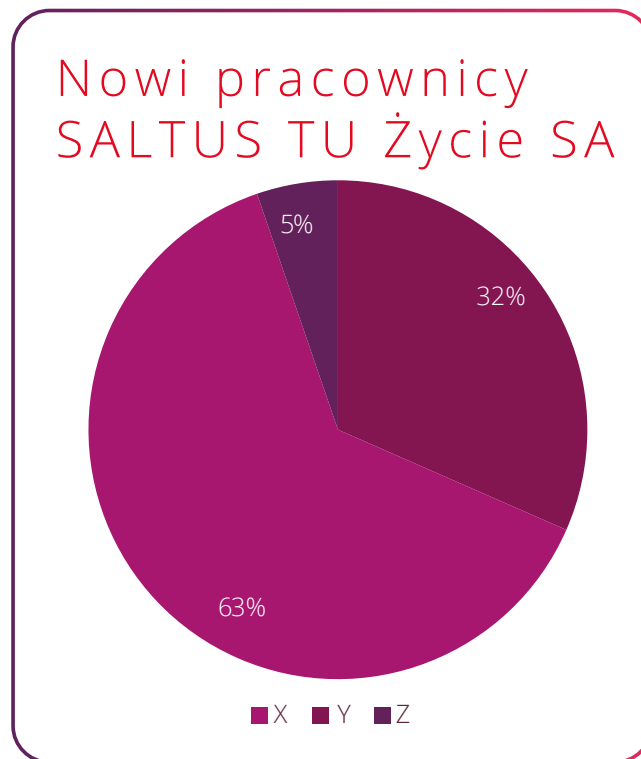
Prezentowany wykres przedstawia strukturę pokoleniową osób, które rozpoczęły pracę w SALTUS TU Życie SA w 2023 roku. Z wykresu możemy wyodrębnić następujące trendy:

Dominacja Pokolenia X: najliczniejszą grupę wśród nowych pracowników stanowią przedstawiciele Pokolenia X (63%). Osoby urodzone w latach 1965-1980 stanowią ponad połowę nowych zatrudnionych. Może to świadczyć o tym, że Towarzystwo ceni doświadczenie i stabilność, które często cechują to pokolenie.

Znaczący udział Millenialsów (Pokolenie Y): drugą co do wielkości grupą są Millenialsi (Pokolenie Y), stanowiący 32% nowych pracowników. Osoby urodzone w latach 1981-1996 wnoszą do firmy świeże spojrzenie, kreatywność i umiejętność adaptacji do dynamicznego otoczenia. Ich obecność w strukturze zatrudnienia sugeruje, że Towarzystwo inwestuje w rozwój i przyszłość.

Niewielki odsetek Pokolenia Z: najmniej liczną grupą są przedstawiciele Pokolenia Z (osoby urodzone po 1997 roku), stanowiący zaledwie 5% nowych zatrudnionych. Jest to najmłodsze pokolenie wkraczające na rynek pracy, charakteryzujące się dużą mobilnością i otwartością na nowe technologie. Ich niewielki udział może wynikać z faktu, że dopiero rozpoczynają swoją karierę zawodową.

Struktura pokoleniowa nowych pracowników SALTUS TU Życie SA w 2023 roku wskazuje na zróżnicowanie wiekowe w firmie, z dominacją Pokolenia X i znaczącym udziałem Millenialsów. Takie połączenie doświadczenia i stabilności starszego pokolenia z kreatywnością i energią młodszego pokolenia może być korzystne dla Towarzystwa. Warto zauważyć, że Towarzystwo daje szansę rozwoju również najmłodszemu pokoleniu Z, co może przynieść korzyści w przyszłości.



W 2023 roku zarówno SALTUS TUW, jak i SALTUS TU Życie SA wykazały zróżnicowaną strukturę pokoleniową wśród nowo zatrudnionych pracowników. W obu Towarzystwach zauważalna jest dominacja Pokolenia X, co sugeruje, że organizacje te cenią doświadczenie i stabilność, które charakteryzują to pokolenie. Jednakże, SALTUS TUW zatrudnił nieznacznie mniej przedstawicieli Pokolenia X (61%) w porównaniu do SALTUS TU Życie SA (63%).

Oba Towarzystwa stawiają również na młodsze pokolenia, o czym świadczy znaczący udział Millenialsów (Pokolenia Y) wśród nowych pracowników. W SALTUS TUW Millenialsi stanowią 26% nowych

zatrudnionych, podczas gdy w SALTUS TU Życie SA odsetek ten wynosi 32%. Różnica ta może wynikać z różnej strategii rekrutacyjnej lub specyfiki branży, w której działają oba Towarzystwa.

Zarówno w SALTUS TUW, jak i w SALTUS TU Życie SA, najmniej liczną grupę wśród nowych pracowników stanowią przedstawiciele Pokolenia Z. W obu przypadkach ich udział jest niewielki (odpowiednio 10% i 5%), co może być związane z faktem, że dopiero rozpoczynają oni swoją karierę zawodową.

Struktura pokoleniowa nowych pracowników w obu Towarzystwach jest zróżnicowana, z przewagą Pokolenia X i znaczącym udziałem Millenialsów. SALTUS TU Życie SA wykazuje nieco większy udział Millenialsów, podczas gdy w SALTUS TUW większy nacisk położono na zatrudnienie przedstawicieli Pokolenia X. Oba Towarzystwa dają również szansę rozwoju najmłodszemu pokoleniu Z, choć w mniejszym stopniu.

Podsumowując, zarówno SALTUS TUW, jak i SALTUS TU Życie SA w 2023 roku wykazały zróżnicowaną strukturę pokoleniową wśród nowo zatrudnionych pracowników. W obu Towarzystwach zauważalna jest dominacja Pokolenia X, co sugeruje, że organizacje te cenią doświadczenie i stabilność, które charakteryzują to pokolenie. SALTUS Ubezpieczenia stawia również na młodsze pokolenia, o czym świadczy znaczący udział Millenialsów (Pokolenia Y) wśród nowych pracowników. Najmniej liczną grupę wśród nowych pracowników stanowią przedstawiciele Pokolenia Z.

Rozwój zawodowy i szkolenia

W kolejnej części raportu ESG przyjrzymy się, w jaki sposób SALTUS Ubezpieczenia inwestuje w rozwój swojego kapitału ludzkiego poprzez szkolenia i programy rozwojowe dla pracowników. Zaprezentujemy dane dotyczące liczby szkoleń, ich tematyki oraz wskaźników efektywności. Ponadto, omówimy inicjatywy firmy mające na celu podnoszenie kwalifikacji pracowników, ich zaangażowania i satysfakcji z pracy.

Wspomagając rozwój zawodowy i osobisty pracowników SALTUS Ubezpieczenia, Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi czuwał nad dopasowaniem ścieżki rozwoju poszczególnych pracowników do ich potrzeb i umiejętności. Szkolenia pracownicze realizowaliśmy między innymi w następującym zakresie:

Rozwój kompetencji menadżerskich

w celu zwiększenia efektywności
działania w obszarach:

**zarządzania zespołem przez cele
z uwzględnieniem zmiany organizacyjnej
zarządzania sprzedażą i relacjami z klientem
negocjacji handlowych dla różnych zespołów**

Rozwój kompetencji trenerskich

w celu aktywizacji sprzedaży
w zakresie:

**badania potrzeb szkoleniowych
i tworzeniu scenariuszy szkoleń
techniki sprzedaży i udzielanie
informacji zwrotnej (feedback)**

Rozwój kompetencji zarządzania projektami

w celu zwiększenia efektywności
ich prowadzenia i osiągnięcia:

**przyrostu wiedzy na temat naszych
produktów ubezpieczeniowych
rozwoju kompetencji analitycznych
w zakresie programów dedykowanych
w celu zwiększenia efektywności pracy
aktualizacji i poszerzenia wiedzy
dotyczącej prawa w ubezpieczeniach**

W 2023 roku podejmowaliśmy następujące inicjatywy szkoleniowe w tym zakresie:

- w ramach szkoleń okresowych przeszkolono 90 osób,
- szkolenie antyterrorystyczne objęło blisko 60 osób w budynku centrali,
- każdy pracownik ma dostęp do platformy szkoleniowej,
- każdy pracownik SALTUS Ubezpieczenia ma dostęp do instrukcji, wskazówek BHP, oceny ryzyka, dokumentów z zakresu ochrony przeciwpożarowej oraz materiałów szkoleniowe.

Well-being pracowników

Inwestycja w dobrostan pracowników to inwestycja w przyszłość SALTUS Ubezpieczenia, która przyczyni się do osiągnięcia lepszych wyników biznesowych.

22 kwietnia 2023 roku, blisko 70 pracowników SALTUS Ubezpieczenia wraz z rodzinami wzięło udział w wyjątkowym wydarzeniu z okazji Światowego Dnia Ziemi. W gościnnym Arboretum Wiry wspólnymi siłami posadziliśmy aż 3000 sadzonek dębów, aktywnie przyczyniając się do odbudowy ekosystemu.

Pod czujnym okiem leśniczych, Kuby i Maćka, nauczyliśmy się technik sadzenia drzew i podziwialiśmy ich pasję do natury. Nawet najmłodszy uczestnicy chwycili za łopaty, a po kilku godzinach cała przygotowana polana wypełniła się młodymi dębami.

Po intensywnej pracy czekały na nas regeneracyjny posiłek, ognisko oraz zwiedzanie parku, w tym miejsc przygotowanych dla „SALTU-Sowych pszczół”, które zamieszkają w kłodach bartnych już w czerwcu. Dzieci wzięły udział w warsztatach, podczas których tworzyły ekologiczne bomby nasienne i sadziły miododajne rośliny.

To wydarzenie, wypełnione uśmiechami, dobrą energią i wspólną pracą, podkreśliło nasze zaangażowanie w działania na rzecz środowiska. Dzięki współpracy i serdeczności stworzyliśmy coś wyjątkowego, co będzie służyło przyszłym pokoleniom.



Będziemy kontynuować nasze działania na rzecz poprawy dobrostanu pracowników, monitorując efekty wdrożonych inicjatyw i dostosowując je do zmieniających się potrzeb. Naszym celem w kolejnych latach będzie stworzenie środowiska pracy, w którym każdy pracownik będzie czuł się doceniony, zmotywowany i będzie mógł osiągnąć swój pełny potencjał.



SALTUS SPORT TEAM

Rok 2023 był wyjątkowo aktywny dla drużyn SALTUS SPORT Team, które swoją energią i zaangażowaniem promowały zdrowy styl życia oraz ducha współpracy. Nasz team nie tylko uczestniczył w licznych biegach, takich jak Poland Business Run czy Bieg Westerplatte, ale również z powodzeniem realizował wyzwania rowerowe, m.in. w ramach rajdów Wkręć się Sopot, Kaszebe Runda i Kaszebe Norda.

Miniony rok to także nasz udział w wyjątkowej edycji Runmageddonu, zorganizowanej na 30-lecie Kasy Stefczyka. Pracownicy SALTUS SPORT Team, reprezentując różne działy, zmagali się z błotem i przeszkodami, pokazując siłę współpracy oraz determinację.

Nasi reprezentanci zdobyli uznanie na trasach Wanoga Gravel Race, gdzie pokonali po 350 km każdy, oraz na rajdzie Kaszebe Runda, gdzie ambitnie zmierzili się z dystansem 120 km. Zwieńczeniem roku był Runmageddon w Mikołajkach, w którym stanęliśmy na wysokości zadania, wspierając jednocześnie jubileuszową inicjatywę naszego partnera.

Dzięki tym osiągnięciom SALTUS SPORT Team stał się inspiracją dla całej organizacji, promując zdrową rywalizację, współpracę i dbałość o regenerację w ramach wspólnych aktywności.





KONTRAHENCI

W 2023 roku, w ramach naszego zaangażowania w rozwój sieci sprzedaży, zorganizowaliśmy cykl zdalnych egzaminów certyfikujących na platformie e-learningowej **lowcawiedzy.pl**. Dzięki temu umożliwiliśmy naszym kontrahentom, w tym przedstawicielom SKOK-ów, Banków Spółdzielczych i Multiagencji, zdobycie niezbędnych kwalifikacji do sprzedaży naszych produktów.

Przeprowadzone szkolenia online dotyczyły wiedzy produktowej i obsługowej, kompetencji sprzedażowych Sprzedawców (OFWCA). Kadry kierowniczej naszych Kontrahentów dedykowaliśmy szkolenia podnoszące kompetencje menadżerskie w zakresie zarządzania sprzedażą ubezpieczeń. Nie wszystkie miały oczywiście charakter zdalny, realizowaliśmy także szkolenia indywidualne w placówkach.

Organizowaliśmy również webinary oraz szkolenia zdalne z zakresu wiedzy produktowej oraz podnoszenia kompetencji sprzedażowych OFWCA. Nasi Sprzedawcy korzystali także z kursów e-learningowych, obejmujących wiedzę produktową i 15-godzinny obowiązkowy kurs zawodowy IDD.

Dzięki wykorzystaniu nowoczesnych narzędzi e-learningowych oraz tradycyjnych form szkoleniowych, udało nam się dotrzeć do szerokiego grona naszych partnerów.

Poniższe statystyki potwierdzają nasze zaangażowanie w tym obszarze:

- **Szkolenia zdalne/produktowe dla nowych sprzedawców:**
39 szkoleń, 755 uczestników.
- **Szkolenia stacjonarne dla kadry zarządzającej:**
24 szkolenia, 227 uczestników.
- **Szkolenia stacjonarne podnoszące kompetencje sprzedażowe OFWCA :**
88 szkoleń, 347 uczestników.
- **Webinary podnoszące kompetencje sprzedażowe:**
35 webinarów, 629 uczestników.
- **Szkolenia indywidualne w placówkach partnerów:**
155 szkoleń, 522 uczestników.
- **Liczba ukończonych kursów e-learningowych:**
lowcawiedzy.pl, 7621 ukończeń.





INTERESARIUSZE

Teraz część najważniejsza, czyli działania związane z akcjami pomocowymi skierowanymi do różnych środowisk. Nasze działania na rzecz społeczności obejmują szeroki wachlarz inicjatyw pomocowych, skierowanych do osób potrzebujących wsparcia. Celem działań podejmowanych przez SALTUS Ubezpieczenia jest niesienie pomocy osobom znajdującym się w trudnej sytuacji życiowej, poprzez realizację projektów o charakterze społecznym. Dzięki zaangażowaniu naszych pracowników i partnerów udało nam się dotychczas wesprzeć wiele potrzebujących osób. **Chcemy pozostawić trwały ślad w ludzkich sercach.**

Od paru już lat działa u nas tzw. **wolontariat pracowniczy**, który umożliwia Pracownikom naszych Towarzystw, angażowanie się w działalność pomocową na rzecz potrzebujących.

Każdy z Pracowników SALTUS Ubezpieczenia może wykorzystać 3 dni w miesiącu na wybrany przez siebie wolontariat. Po uzyskaniu zgody przełożonego, rejestruje w systemie rejestracji czasu pracy, w wybranym dniu, dzień wolontariatu – wskazując jednocześnie na jaki cel go przeznacza.

W roku 2023 wspieraliśmy wiele inicjatyw ważnych dla naszych pracowników i organizacji.

SALTUS Ubezpieczenia od lat buduje swoją tożsamość w oparciu o odpowiedzialność społeczną i zaangażowanie na rzecz lokalnych społeczności. Kolejny rok z dumą wspieramy **Stowarzyszenie Ultra Krew**. Współpraca ta idealnie wpisuje się w filar „S” naszej strategii ESG, promując ideę krwiodawstwa i krwiolecznictwa, które są nieocenionym wsparciem dla polskiej służby zdrowia.

Ultra Krew, największa inicjatywa społeczna tego typu w Polsce, zyskała miano lidera działań na rzecz zwiększania świadomości o potrzebie oddawania krwi. Dzięki statusowi partnera wsparcia mogliśmy przyczynić się do sukcesu tej szczytnej idei, podkreślając jednocześnie nasze zaangażowanie w tworzenie wartości społecznej oraz wspieranie projektów, które realnie wpływają na poprawę życia ludzi:

1. Byliśmy aktywnym uczestnikiem zimowej edycji **„Biegu między Molami”** – gdzie jako partner powitaliśmy uczestników na mecie.
2. Zorganizowaliśmy **dwie zbiórki krwi** w naszej centrali w Sopocie. Podczas styczniowej edycji zebraliśmy 5850 ml krwi co potencjalnie może uratować życie aż 39 osobom. W styczniu dołączyło do zbiórki 5 debutantów. W akcji letniej ponownie zebraliśmy ponad 5000 ml krwi.

Gęsta sieć naszej sprzedaży znajduje się na południu Polski, tam też bije sprzedażowe serce naszej organizacji. Dzięki uważności pracowników SALTUS Ubezpieczenia do centrali w Sopocie trafiło 190 marzeń. **Uczniowie Zespołu Szkół Specjalnych nr 3 w Pszczynie** napisało listy pełne prośb o narzędzia do realizacji kreatywnych pasji do tworzenia wspaniałych plastycznych prac.

W 2023 roku ponownie dołączyliśmy do akcji **„Zostań Świętym Mikołajem”**. Pracownicy SALTUS Ubezpieczenia przygotowali aż 70 paczek spełniając marzenia podopiecznych Towarzystwa Przyjaciół Dzieci. Listy pełne marzeń przygotowało 47 dzieci ze Świetlic Środowiskowych w Koszalinie i Katowicach oraz 23 podopiecznych z niepełnosprawnością z Domu Pomocy Społecznej w Nieborzynie.

Współdziałając z rynkiem Banków Spółdzielczych zaangażowaliśmy się w pomoc dzieciom z Domu Dziecka w Szczytnie. SALTUS Ubezpieczenia był partnerem **I Charytatywnego Balu Rzemiosła i Biznesu**. Podczas wydarzenia zbierane były środki na opłacenie wypoczynku dzieci będących pod opieką Stowarzyszenia „Bliżej dzieci”. Poza wsparciem finansowym jakie przeznaczyliśmy, przygotowane zostały upominki dla Dzieci, a sala zabawy wyposażona została w system nagłośnienia.





KLIENCI

Produkty ubezpieczeniowe mają istotny wpływ na realizację celów zrównoważonego rozwoju w ramach przyjętej w SALTUS Ubezpieczenia Strategii ESG.

Dlatego w procesie projektowania produktów ubezpieczeniowych staramy się integrować zasady ESG włączając czynniki środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego do procesu tworzenia i modyfikowania oferty ubezpieczeniowej.

Na potrzeby raportu wyodrębniliśmy produkty, które w 2023 roku szczególnie uwzględniały odpowiedzialność społeczną i środowiskową:

1. W obszarze społecznym, zapewniając bezpieczeństwo finansowe oraz wspierając inicjatywy zdrowotne:

- dwa nowe produkty – **Indywidualne Ubezpieczenie Twój DUET Plus** oraz **Indywidualne Ubezpieczenie Twój WALOR Plus** zapewniają ochronę w przypadku nieprzewidzianych następstw zdarzeń życiowych, które mogą spowodować utratę płynności finansowej klienta. Szeroki zakres ubezpieczenia jest w stanie uchronić klienta i jego rodzinę przed negatywnymi skutkami zdarzeń tj. poważne zachorowanie, utrata zdrowia czy życia.
- **Grupowe Ubezpieczenie Zdrowotne SALTUS ZDROWIE** dzięki opcjom ochrony zdrowia lub dodatkowym usługom, takim jak telemedycyna, czy profilaktyka zdrowotna wspieramy inicjatywy zdrowotne. Temat zdrowia jest dla nas bardzo ważny dlatego w kolejnym roku będziemy dalej badać potrzeby naszych klientów i wykorzystywać innowacje w zakresie technologii medycznych. Chcemy rozpocząć współpracę z dostawcami nowoczesnych rozwiązań,

które wspierają rozwój telemedycyny, monitoringu zdrowia i cyfryzacji usług zdrowotnych.

2. W obszarze środowiskowym:

- **Ubezpieczenie SALTUS MÓJ DOM** - Ubezpieczenie urządzeń do produkcji energii służących do użytku domowego kolektorów słonecznych, paneli fotowoltaicznych, przydomowych turbin wiatrowych - zniżka od łącznej składki za zastosowane w ubezpieczanej nieruchomości rozwiązania pro-środowiskowe – urządzenia do produkcji energii.
- **Ubezpieczenie OC działalności gospodarczej** - zniżka od składki z tytułu udokumentowanych rozwiązań systemowych z zakresu ESG.

Rozwiązania systemowe to podejmowane działania mające na celu ograniczanie skutków zmian klimatu:

1. rozwiązania kompensujące emisję dwutlenku węgla,
2. zużycie i efektywność energetyczna - przyjazne środowisku sposoby wytwarzania energii cieplnej,
3. przeciwdziałanie zanieczyszczeniu środowiska,
4. wymogi dotyczące wykonywania audytów energetycznych, dekarbonizacyjnych i innych dotyczących standardów środowiskowych.

- **Ubezpieczenie PVI** – jest odpowiedzią na wykorzystywanie energii słońca do prowadzenia działalności gospodarczej przez klientów korporacyjnych.

3. W obszarze ładu korporacyjnego, opracowując nową dokumentację ubezpieczeniową, przyjęliśmy w SALTUS Ubezpieczenia zasadę, że powinna ona być nie tylko zgodna z obowiązującymi przepisami, ale przede wszystkim zrozumiała dla każdego klienta. Dzięki zastosowaniu

prostego języka, jasnej struktury oraz ikonografii, udało nam się stworzyć dokument, który w sposób przejrzysty informuje o zakresie ochrony ubezpieczeniowej i związanych z nią prawach i obowiązkach. Naszym celem było wyeliminowanie wszelkich niejasności, które mogłyby prowadzić do sporów i zarzutów stosowania niejasnych zasad ochrony mogących wprowadzać klienta w błąd i powodować ryzyko reklamacji. W ten sposób chcemy zapewnić naszym klientom poczucie bezpieczeństwa i zaufania.

W 2024 roku planujemy zwiększenie liczby kontaktów cyfrowych z klientami korporacyjnymi i instytucjonalnymi poprzez promowanie elektronicznych formularzy przygotowanych specjalnie do obsługi posprzedażowej, np. zgłoszenie szkody, wypowiedzenie umowy. Będziemy też kontynuować działania w zakresie Systemu Zarządzania Produktem polegające na monitorowaniu i analizie produktów wdrożonych do sprzedaży pod kątem ich przydatności dla klienta. Poprzez rozwój informatycznych aplikacji sprzedażowych będziemy również optymalizować proces zawarcia umowy ubezpieczenia, m.in.: elektroniczny obieg dokumentów, elektroniczne podpisy klientów, upraszczanie dokumentów ubezpieczeniowych (w tym ogólnych warunków ubezpieczenia, druków i formularzy).

ZAKOŃCZENIE

SALTUS Ubezpieczenia zawsze wspierał, wspiera i będzie wspierał wartości związane z ESG.

Tematyka ESG jest częścią naszego DNA od samego początku, czyli prawie 30 lat naszej działalności. Cieszymy się, że Regulatorzy Rynku – zarówno Ci krajowi, jak i europejscy – przykładają do tej tematyki tak dużą wagę, jak ta, którą my postrzegamy od zawsze.

Przyznawana nam nagroda „Etyczna Firma” potwierdza nasze słowa i działania. Bo warto być fair w biznesie i w życiu. Dlatego dalej, w kolejnych latach będziemy wzmacniać naszą kulturę organizacyjną poprzez MOCNĄ PIĄTKĘ:

1. **Wartości:** Podstawowe przekonania, które kierują działaniami firmy.
2. **Normy:** Niepisane zasady, które określają oczekiwania wobec pracowników.
3. **Symbole:** Logo, kolory, slogan, które reprezentują firmę.
4. **Rytuały:** Specjalne wydarzenia, które wzmacniają więzi między pracownikami.
5. **Mity i historie:** Opowieści o sukcesach i porażkach firmy, które kształtują jej tożsamość.

Zaangażowanie SALTUS Ubezpieczenia w realizację wartości związanych z ESG, to nie tylko odpowiedź na globalne wyzwania, czy wymogi regulacyjne, ale przede wszystkim inwestycja w przyszłość, zarówno naszą, naszych interesariuszy jak i środowiska naturalnego.

Choć w działania wspierające idee zrównoważonego rozwoju angażujemy się od początku naszej działalności, zdajemy sobie sprawę jak wiele jest wciąż do zrobienia w tej materii. Jednocześnie wierzymy, że konsekwentne działania w obszarze ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego mogą przynieść realną wartość dla obecnych i przyszłych pokoleń. Stąd w kolejnych latach będziemy kontynuować działania na rzecz zrównoważonego rozwoju.



