

Udržitelný rozvoj ve Swiss Life



Udržitelný rozvoj považujeme za nedílnou součást našich podnikatelských aktivit

- Díky našemu poradenství, službám a produktům umožňujeme lidem vést život podle vlastních představ. Naše spolupráce se soukromými, firemními a institucionálními klienty často trvá několik desetiletí. Základem dlouhodobého úspěchu je proto udržitelné a perspektivní řízení našich podnikatelských aktivit. Proto považujeme firemní odpovědnost za nedílnou součást řízení naší společnosti a za jádro veškeré naší činnosti.
- Řídicím orgánem v otázkách udržitelného rozvoje je výkonný výbor, v jehož čele stojí generální ředitel skupiny Swiss Life (dále také jen „Swiss Life“ nebo „skupina“). Organizace v rámci celé skupiny složená z manažerů pro udržitelný rozvoj a zástupců všech divízií zajišťuje implementaci opatření přijatých na úrovni skupiny a neustálý rozvoj v příslušných oblastech.

Naše strategie udržitelného rozvoje je součástí strategie celé skupiny „Swiss Life 2024“

- Společnost Swiss Life Select je součástí skupiny Swiss Life, která v rámci strategie udržitelného rozvoje definovala čtyři akční body: obchodní chování, naši roli jako vlastníka a správce aktiv, způsob vedení pojišťovací a poradenské činnosti a naši roli jako zaměstnavatele. V rámci těchto akčních bodů se přímo podílíme na rozvoji společnosti, životů zaměstnanců a životního prostředí.
- V rámci celoskupinového programu „Swiss Life 2024“ jsme stanovili priority v oblastech, které můžeme jako společnost přímo ovlivnit z hlediska našich cílů v oblasti udržitelného rozvoje:

| obchodní chování | vlastník a správce majetku | pojistné produkty | doporučení |
|--|--|---|---|
| <p>Snížení emisí CO₂ na jednoho zaměstnance na plný úvazek o 35 % do roku 2024 a kompenzace emisí s cílem dosažení provozu s čistými nulovými emisemi.</p> | <p>Snížení intenzity emisí CO₂ u nemovitostí v přímém vlastnictví o 20 % do roku 2030 (v porovnání s rokem 2019).</p> | <p>Rozšíření nabídky o řešení v rámci udržitelného rozvoje.</p> | <p>Začlenění udržitelného rozvoje do poradenského procesu.</p> |
| <ul style="list-style-type: none">• snížení počtu služebních cest• další zlepšení energetické účinnosti• dosažení provozu s čistými nulovými emisemi od roku 2022 prostřednictvím kompenzace všech měřených, nevyhnutelných emisí CO₂ z vlastních obchodních činností | <ul style="list-style-type: none">• významná integrace strategie ESG: odpovědná investiční strategie pokrývá přibližně 90 % aktiv pod správou• zachování důsledného řízení rizik ESG a zároveň využití příležitostí a řešení• portfolio cenných papírů: udržení nižší uhlíkové náročnosti než příslušné referenční hodnoty | <ul style="list-style-type: none">• reakce na rostoucí poptávku na trhu a rozšíření nabídky vytvářející hodnoty o udržitelná řešení• pokračování v začleňování kritérií udržitelnosti do procesu upisování | <ul style="list-style-type: none">• přizpůsobení poradenských procesů a nástrojů rostoucím očekáváním zákazníků v oblasti udržitelného rozvoje• systematické zvyšování kompetencí a integrace nových vlastních nabídek udržitelného rozvoje a nabídek udržitelného rozvoje třetích stran |



Faktory ESG jsou také systematicky integrovány do naší investiční strategie

- V naší investiční strategii systematicky zohledňujeme environmentální a sociální faktory a faktory dobré správy a řízení (ESG): Faktory ESG se zohledňují v investičním procesu u přibližně 90 % všech aktiv spravovaných společnostmi Swiss Life Asset Managers.
- U našeho portfolia investic do nemovitostí sledujeme cíl snížit čistou hodnotu na nulu. Jako významný vlastník nemovitostí si uvědomujeme svou odpovědnost a do roku 2030 chceme snížit intenzitu emisí CO₂ u nemovitostí v přímém vlastnictví o 20 % ve srovnání s rokem 2019. Za tímto účelem by skupina Swiss Life chtěla v tomto období investovat 2 miliardy švýcarských franků do energetické účinnosti a opatření vedoucích k omezení emisí CO₂. V porovnání s příslušnými referenčními hodnotami máme již nyní dobrou pozici, co se týče podílu emisí CO₂ v portfoliu cenných papírů. Tuto pozici hodláme udržet i v aktuálním strategickém období.
- Jako vlastník aktiv se snažíme nezařazovat do našeho dluhopisového portfolia dluhopisy vydané společnostmi, které mají více než 10 % příjmů z těžby, dobývání a prodeje energetického uhlí externím subjektům. Investice skupiny Swiss Life v tomto směru dosahují hodnoty 0 %. Odpovídající prahová hodnota se vztahuje také na investice do infrastruktury: Swiss Life neinvestuje do projektů nebo společností, v nichž více než 10 % hodnoty společnosti nebo projektu připadá na příspěvky z transakcí s energetickým nebo koksovatelem uhlím.
- Swiss Life zajišťuje, aby část jejích nových investic v rámci portfolia PAM byla aktivně využívána na podporu technologií, projektů a iniciativ šetrných ke klimatu, a zahájila program zelených investic s cílem zvýšit do konce roku 2023 investice do zelených dluhopisů na 2 miliardy CHF.

Naším cílem jsou čisté nulové emise CO₂ v rámci našich obchodních aktivit

- Oblast provozní ekologie zahrnuje provozní řízení životního prostředí skupiny Swiss Life v jejích vlastních provozovnách a emisí vznikajících v důsledku jejích obchodních aktivit a činností jejích zaměstnanců.
- V oblasti provozní ekologie chceme do roku 2024 snížit emise CO₂ na jednoho zaměstnance na plný úvazek o 35 % ve srovnání s rokem 2019. Tohoto cíle dosáhneme především snížením počtu cest, přechodem na mobilitu s nižšími emisemi a nákupem elektřiny vyrobené udržitelným způsobem.
- Nevyhnutelné emise CO₂ kompenzujeme podporou certifikovaných projektů na hlavních evropských trzích.

Udržitelný rozvoj nabývá na významu i v rámci našich pojišťovacích a poradenských aktivit

- Proces uzavírání pojistných smluv zajišťuje, že pojištěné portfolio je v souladu se základními standardy a hodnotami skupiny. Hodnocení rizik probíhá v souladu s regulačními požadavky a se závazkem skupiny Swiss Life k komplexnímu a hodnotově orientovanému řízení rizik. Při řízení rizik důsledně zohledňujeme kromě zdravotních a finančních hledisek také faktory související se strategií ESG.
- Životní pojištění a pojistné produkty zásadním způsobem přispívají k tomu, aby pojištěné osoby mohly žít život podle vlastních představ. Tyto produkty hrají rovněž významnou roli na řadě rozvinutých trhů penzijního pojištění zaměstnanců. Jsme si vědomi této odpovědnosti a podle toho přistupujeme selektivně k případnému odmítnutí nebo vyřazení z důvodu udržitelného rozvoje.
- Všechny divize skupiny Swiss Life již uvedly na trh místní produkty s ohledem na principy ESG. Nabídka místních produktů v rámci ESG se neustále rozšiřuje a udržitelný rozvoj se stále více začleňuje do poradenských procesů.

Základem našeho úspěchu je kompetentnost a zapojení našich zaměstnanců

- Jako zaměstnavatel umožňujeme zaměstnancům žít život podle jejich představ. Zaměstnáváme zapálené talenty z různých oblastí lidského života, kteří společně pracují na naplnění tohoto cíle. Díky stabilitě a kontinuitě, která trvá již více než 160 let, nám velikost naší skupiny umožňuje pracovat inovativním způsobem a neustále se rozvíjet.
- Zařazením mezi naše talenty získáte možnost přispívat k rozvoji, objevovat nová témata a projekty, využívat svůj potenciál a rozvíjet své dovednosti. Naši šikovní a zapálení talentovaní zaměstnanci dokáží měnit věci pomocí efektivních rozhodovacích procesů založených na otevřené komunikaci, rovných podmínkách, spolupráci a ocenění.
- Rovnováha mezi soukromým a pracovním životem je ve skupině Swiss Life opravdu důležitá. Vytváříme podmínky a prostředí, které zohledňuje potřeby zákazníků, týmu i jednotlivců.



- Snažíme se chovat udržitelným způsobem, a proto neustále usilujeme o zlepšování běžného života našich zákazníků a našich talentovaných zaměstnanců. Proto prosazujeme zdravé pracovní prostředí a podporujeme důvěryhodné a vstřícné vedení, ve kterém vítáme jakékoliv nové nápady a přístupy.

Zavázali jsme se dodržovat základní zásady v oblasti ochrany lidských práv

- Respektujeme mezinárodně uznávaná práva zakotvená v Obecných zásadách OSN v oblasti podnikání a lidských práv (UNGP). V této souvislosti skupina Swiss Life uznává Mezinárodní listinu lidských práv a základní normy a zásady Mezinárodní organizace práce (MOP).
- V rámci našich investičních aktivit se zdržujeme investic do státních dluhopisů vydaných zeměmi, na které Rada bezpečnosti OSN nebo Evropská unie uvalila sankce. Investice do státních dluhopisů může Swiss Life omezit i z jiných důvodů, například z důvodu závažného nebo systematického porušování lidských práv nebo stanovených norem. Investiční omezení se týkají také společností, které se významně podílejí na výrobě kontroverzních zbraní. Mezi tyto zbraně patří protipěchotní miny, kazetová munice a jaderné, biologické a chemické zbraně.
- Od našich externích obchodních partnerů, poskytovatelů služeb a dodavatelů očekáváme, že budou dodržovat stejné mezinárodní standardy v oblasti lidských práv jako společnost Swiss Life.
- Klíčové zásady lidských práv jsme shrnuli v „Deklaraci o dodržování lidských práv“.

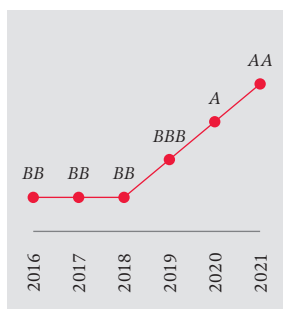
Jsme členy řady iniciativ v oblasti udržitelného rozvoje

- Díky výměně informací prostřednictvím vybraných sítí lépe rozumíme potřebám a očekáváním v oblasti životního prostředí a sociálních otázek a můžeme rychle reagovat na výzvy a změny.
- Jsme členem a spolusignatářem různých iniciativ, jako jsou Zásady odpovědného investování (PRI), Zásady udržitelného pojištění (PSI) a Globální dohoda OSN (UNG). Kromě toho skupina Swiss Life podává zprávy v souladu se standardy Globální iniciativy pro podávání zpráv (GRI), Rady pro účetní standardy udržitelného rozvoje (SASB, od roku 2021) a evropské směrnice o nefinančním výkaznictví (NFRD) a zveřejňuje zprávy v souladu s doporučeními Pracovní skupiny pro zveřejňování finančních informací souvisejících s klimatem (TCFD).

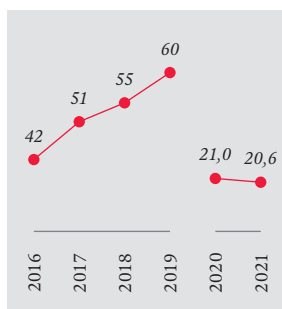
V hodnocení udržitelného rozvoje dosahujeme dobrých výsledků

- V posledních letech jsme se zlepšili téměř ve všech důležitých hodnoceních udržitelného rozvoje a v některých případech jsme se tak dostali nad referenční hodnoty v odvětví.

Hodnocení
MSCI ESG



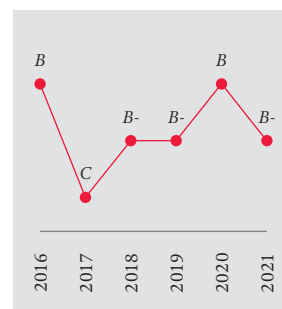
Hodnocení
Sustainalytics¹ ESG



S&P Global, Hodnocení
udržitelnosti podniků



Hodnocení CDP
v oblasti změny klimatu



¹ Sustainalytics přestala vydávat zprávy o hodnocení ESG a od roku 2020 zveřejňuje pouze zprávy o hodnocení rizik ESG jednotlivých společností. Výsledky tak již nejsou srovnatelné s předchozími roky. Hodnocení rizik ESG udává celkové bodové hodnocení od 0 do 100. V tomto případě je však lepší nižší hodnota. V roce 2021 dosáhla Swiss Life bodové hodnocení 20,6, což představuje střední riziko ESG.