

# Trvalá udržateľnosť v skupine Swiss Life a spoločnosti Swiss Life Select Slovensko



Február 2021

## Udržateľnosť vidíme ako neoddeliteľnú súčasť našej kultúry manažmentu

- Našími radami, službami a produktmi pomáhame ľuďom žiť sebavedomý život podľa vlastných predstáv a naše vzťahy so zákazníkmi - privátnymi, firemnými a inštitucionálnymi, často pretrvávajú niekoľko desaťročí. V našom podnikaní je trvalá udržateľnosť a strategický manažment s pocitom zodpovednosti za budúcnosť platformou, na ktorej je postavený dlhodobý úspech. Preto vidíme zodpovedné podnikanie ako neoddeliteľnú súčasť nášho riadenia spoločnosti a naším cieľom je konať udržateľne a zodpovedne v podnikaní.

## Naša stratégia udržateľnosti je založená na štyroch strategických pilieroch

- Spoločnosť Swiss Life stanovila svoje zásady udržateľnosti v Stratégii udržateľnosti pre celú skupinu, ktorá je rozdelená do štyroch oblastí: udržateľnosť podnikateľských činností, zodpovednosť zamestnávateľa, zodpovednosť voči spoločnosti a zodpovednosť voči životnému prostrediu.
- Riadiacim orgánom v otázkach udržateľnosti je predstavenstvo skupiny pod vedením generálneho riaditeľa Swiss Life. Organizácia v rámci celej skupiny, ktorú tvoria špecialisti na udržateľnosť a zástupcovia zo všetkých divízií, zabezpečuje, aby sa opatrenia, o ktorých sa rozhodlo na úrovni skupiny, implementovali na miestnej úrovni v jednotlivých divíziách.

## Swiss Life je členom rôznych iniciatív v oblasti udržateľnosti

- Účasť na diskusiách v oblasti udržateľnosti v rôznych organizáciách umožňuje Swiss Life lepšie pochopiť požiadavky a očakávania týkajúce sa environmentálnych a sociálnych otázok a rýchlo reagovať na výzvy a aktuálny vývoj.
- Swiss Life je členom a spolusignatárom rôznych iniciatív, ako sú Zásady zodpovedného investovania (PRI), Zásady udržateľného poistenia (PSI) a UN Global Compact (UNGC). Okrem toho Swiss Life reportuje v súlade s normami Globálnej iniciatívy pre reporting (GRI), Rady pre účtovné štandardy udržateľnosti (SASB, od roku 2021), Európskej smernice o nefinančnom reportingu (NFRD) a od roku 2021 uverejňuje klimatický report v súlade s TCFD.

## Naša zodpovedná investičná stratégia zabezpečuje systematickú integráciu faktorov ESG

- Spoločnosť Swiss Life systematicky zohľadňuje otázky životného prostredia, sociálnej zodpovednosti a zodpovedného riadenia firiem (faktory ESG) vo svojej investičnej stratégii: faktory ESG sú zahrnuté do investičného procesu a až 90 percent majetku pod správou Swiss Life Asset Managers spĺňa kritériá ESG. Začlenenie takýchto nefinančných faktorov do investičného procesu okrem využívania tradičných kľúčových finančných údajov, podporuje včasné rozpoznanie a posúdenie rizík a príležitostí a môže pomôcť identifikovať dlhodobé hrozby a príležitosti pre investičné portfólio. Zodpovedná integrácia faktorov ESG spoločnosťou Swiss Life je potvrdená ratingom A+ v module Stratégia a riadenie PRI.

## **Swiss Life podporuje základné zásady dodržiavania ľudských práv**

- Swiss Life neinvestuje do štátnych dlhopisov vydaných krajinami, na ktoré Bezpečnostná rada Organizácie Spojených národov alebo Európska únia uvalili sankcie. Spoločnosť Swiss Life sa môže rozhodnúť obmedziť krajiny aj z iných dôvodov, napríklad pre porušovanie základných práv, nedodržiavanie právnych predpisov alebo závažné porušovanie ľudských práv. Investičné obmedzenia sa vzťahujú aj na spoločnosti zapojené do kontroverzných zbraní (napr. pozemné míny, kazetové strelivo, jadrové, chemické alebo biologické zbrane).
- Spoločnosť Swiss Life okrem toho očakáva, že spoločnosti, do ktorých investuje, budú dodržiavať Všeobecnú deklaráciu ľudských práv, hlavné zásady v oblasti podnikania a ľudských práv a základné normy Medzinárodnej organizácie práce (ILO). Investície do spoločností, ktoré systematicky porušovali tieto normy, boli zapojené do kontroverzného podnikania alebo majú nízky celkový rating ESG, môžu byť z pohľadu investícií obmedzené.

## **Swiss Life podporuje ambície a ciele Parížskej dohody o zmene klímy**

- Spoločnosť Swiss Life ako správca a vlastník aktív prijala stratégiu postupného vyradovania uhlia zo svojho portfólia dlhopisov tým, že upustila od nových dlhopisových investícií do spoločností, ktoré získavajú viac ako 10 percent príjmov z dolovania, ťažby a predaja uhlia tretím stranám.
- Cieľom spoločnosti Swiss Life je zvýšiť podiel investícií do zelených dlhopisov vo svojom portfóliu na dve miliardy CHF do konca roka 2023 a monitorovať intenzitu emisií CO<sub>2</sub> jej vlastných aktív.
- Swiss Life ako jeden z najväčších vlastníkov nehnuteľností v Európe pokračuje v úprave portfólia nehnuteľností tak, aby bolo udržateľné z pohľadu životného prostredia - v nových projektoch, ako aj v modernizácii existujúcich nehnuteľností; Spoločnosť Swiss Life sa zaviazala šetriť zdroje a neustále podporovať využívanie obnoviteľných zdrojov energie.

## **Swiss Life chce aktívne prispievať k znižovaniu emisií CO<sub>2</sub> vo svojich prevádzkach**

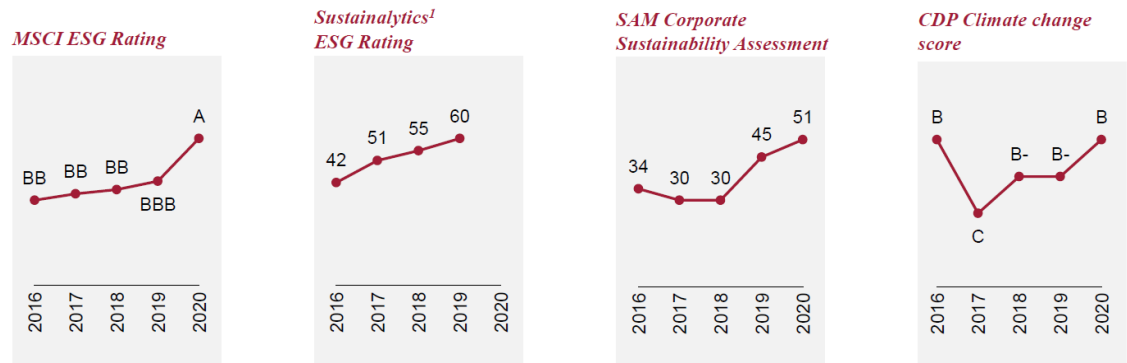
- Cieľ spoločnosti znížiť emisie skleníkových plynov o 10 % v rokoch 2016 až 2021 voči porovnateľnému obdobiu je na dobrej ceste. To zahŕňa prechod na 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov v podnikových budovách a zníženie spotreby fosílnych palív v obchodných priestoroch. Okrem toho sa spoločnosť Swiss Life zameriava na zníženie svojich emisií uhlíka z obchodných ciest a v tomto smere rozbehla príslušné iniciatívy.

## **Naše upísané portfólio je v súlade s našimi štandardmi a hodnotami**

- Okrem uplatňovania tradičných lekárskejších a finančných štandardov upisovania spoločnosť Swiss Life zohľadňuje aspekty ESG vo svojej stratégii upisovania a je signatárom zásad udržateľného poistenia.
- Spoločnosť Swiss Life, uznávajúc svoju sociálnu zodpovednosť, chce podporovať ľudí svojimi službami a produktmi, ale nechce diskriminovať jednotlivcov za prácu pre konkrétne spoločnosti alebo odvetvia. Spoločnosť Swiss Life so zameraním na informácie súvisiace s udržateľnosťou a zvyšovanie povedomia klientov je presvedčená, že spolupráca s jej klientmi je efektívnejšia ako systematické vylúčenie spoločností alebo odvetví z poskytovaných služieb, a tým vylúčenie ich zamestnancov z poistného krytia.

## Swiss Life neustále zlepšuje svoje hodnotenie udržateľnosti

- V posledných rokoch spoločnosť Swiss Life zvýšila svoje skóre v príslušných hodnoteniach udržateľnosti a dosahuje vyššie výsledky ako referenčné hodnoty odvetvia.



<sup>1</sup> Spoločnosť Sustainalytics postupne vyraduje ESG Rating Reporty a od roku 2020 uverejňuje len ESG Risk Rating Reporty, ktoré hodnotia riziká spoločností. Výsledky teda už nie sú porovnateľné s predchádzajúcimi rokmi. Hodnotenie rizika ESG poskytuje celkové skóre od 0 do 100, ale v tomto prípade je lepšie nižšie skóre. Skóre Swiss Life v roku 2020 bolo 21, čo znamenalo stredné riziko ESG.

## Lokálna angažovanosť Swiss Life Select Slovensko

- Spoločnosť Swiss Life Select Slovensko sa hrdo hlási k záväzkom trvalej udržateľnosti skupiny Swiss Life. Rovnako je na lokálnej úrovni odhodlaná radami, službami a produktmi pomáhať ľuďom žiť sebavedomý život podľa vlastných predstáv a budovať s nimi dlhodobé vzťahy.
- Trvalú udržateľnosť a záväzok zodpovedného podnikania zohľadňuje v každom strategickom rozhodnutí.
- Spoločnosť Swiss Life Select Slovensko sa zaviazala dosiahnuť plne bezpapierové procesy na centrále do roku 2022.
- Podporou práce z domu v prípade zamestnancov centrály a digitalizáciou produktov a služieb v sprostredkovateľskom procese znižuje uhlíkovú stopu, ktorá súvisí s dopravou.
- Potvrdzuje pozíciu lídra v digitalizácii odvetvia a maximálne podporuje obchodných partnerov v tvorbe bezpapierových riešení. Deklaruje pripravenosť online prepojenia a digitálneho podpisovania dokumentov v každom jednom sektore finančných služieb.
- Pri tvorbe investičných stratégií Swiss Life Select Slovensko zohľadňuje aj ESG rating investičných nástrojov a v roku 2021 plánuje implementovať aj čisto ESG investičné riešenia do svojej ponuky.