

Allianz 

ALLIANZ GROUP

Sila jednoty Nadšenie pre rozvoj

Správa o riadení skupiny - Vyhlásenie o udržateľnosti



OBSAH

VYHLÁSENIE O UDRŽATEĽNOSTI	3
PODKLADY PRE PRÍPRAVU.....	3
STRATÉGIA A RIADENIE UDRŽATEĽNOSTI.....	6
MATERIALITA.....	15
INTEGRÁCIA UDRŽATEĽNOSTI.....	18
E1 ZMENA KLÍMY.....	24
E2 ZNEČISTENIE.....	62
E3 VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE.....	64
E4 BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY.....	67
E5 VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA.....	70
NARIADENIE O TAXONÓMII E.U.	74
S1 VLASTNÁ PRACOVNÁ SILA.....	83
S2 PRACOVNÍCI V HODNOTOVOM REŤAZCI.....	99
S3 DOTKNUTÉ KOMUNITY.....	102
S4 SPOTREBITELIA A KONCOVÍ UŽÍVATELIA.....	104
G1 PODNIKATEĽSKÉ SPRÁVANIE.....	111
INFORMÁCIE O METODIKE A DODATOČNÉ TABUĽKY.....	117
POLITIKY ALLIANZ ESRS.....	140
TAXONÓMIA E.U. INVESTIČNÉ TABUĽKY.....	145
SPRÁVA O UISTENÍ.....	160

VYHLÁSENIE O UDRŽATEĽNOSTI

Výkaz o udržateľnosti, ktorý zároveň spĺňa požiadavky na nefinančný výkaz skupiny vypracovaný v súlade s § 315b až § 315c Obchodného zákonníka

Tento dokument je prekladom originálneho dokumentu materskej spoločnosti. Preklad nie je úradne overený, a preto môže obsahovať nepresnosti oproti originálu.

PODKLADY PRE PRÍPRAVU

Prístup skupiny Allianz k podávaniu správ o udržateľnosti

Cieľ Allianz - **Chráňme vašu budúcnosť** - usmerňuje naše kroky v celej skupine Allianz a poháňa nás k neustálej inovácii a spolupráci. Riadi tiež naše interakcie so zákazníkmi, partnermi, zamestnancami, investormi, vládami, regulačnými orgánmi, spoločnosťou, ľuďmi so zdravotným postihnutím a ďalšími generáciami vo všetkých našich podnikoch.

Našou ambíciou je aktívne podporovať prechod k udržateľnejšiemu hospodárstvu v spolupráci s našim hodnotovým reťazcom, pričom sa zameriavame na merateľné opatrenia, transparentné podávanie správ a dlhodobý pozitívny vplyv na spoločnosť, hospodárstvo a životné prostredie.

Základným pilierom našich ambícií v oblasti udržateľnosti je dodržiavanie jasných, transparentných postupov a poskytovanie vysokokvalitných, overiteľných správ, ktoré odrážajú náš trvalý záväzok k merateľným výsledkom v oblasti udržateľnosti. V našom vyhlásení o udržateľnosti sú uvedené otázky udržateľnosti, ktoré sú pre spoločnosť Allianz podstatné, a spôsob, akým ich riešime. Dodržiavame štruktúru Európskych štandardov pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS), ktorá sa zameriava na kľúčové aspekty udržateľnosti (životné prostredie, sociálna oblasť a správa a riadenie) a poskytuje spoľahlivý rámec zverejňovania informácií pre porovnateľnosť a dôveryhodnosť. V súlade s týmito štandardmi sme naše Vyhlásenie o udržateľnosti štruktúrovali do kľúčových častí, ktoré sú podrobne uvedené v nasledujúcich odsekoch.

Ktoré otázky udržateľnosti sú pre Allianz relevantné? - Významnosť

V časti **Významnosť** uvádzame výsledky nášho dvojitého hodnotenia významnosti podľa smernice o podnikovom výkazníctve (CSRD),

ktoré definuje významnosť potenciálnych otázok udržateľnosti pre naše podnikanie. V tejto časti sú preto uvedené témy ESRS, ktoré sú pre spoločnosť Allianz podstatné.

Ako zabezpečíme, aby sa prijali opatrenia? - Politiky

V Allianz sa rozhodovanie o podnikaní riadi našimi podnikovými pravidlami a podlieha dohľadu. V časti **Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS** je uvedené, ako začleňujeme otázky udržateľnosti do rozhodovania. Podrobné firemné pravidlá a iné politiky v zmysle ESRS týkajúce sa konkrétnych tém ESRS sú vysvetlené v príslušných tematických častiach správy a v časti **Politiky Allianz ESRS**. Informácie o politikách v zmysle ESRS sú zvýraznené **tučným písmom a tmavomodrou farbou**.

Aká je naša konkrétna úroveň ambícií? - Ciele

V prípade potreby sme stanovili konkrétne ciele týkajúce sa príslušných otázok udržateľnosti. Tieto ciele sú našimi meradlami, ktoré definujú našu úroveň ambícií v príslušnej oblasti. V súlade so štruktúrou ESRS uvádzame dve časti o cieľoch:

- ciele udržateľnosti relevantné pre odmeňovanie predstavenstva v časti **Cieľový proces predstavenstva** a
- ďalšie "ciele" týkajúce sa príslušných otázok udržateľnosti v tematických častiach správy.

Naši správcovia aktív sú ako fiduciári zodpovední za obozretnú správu aktív každého klienta v súlade s jeho stanovenými cieľmi a usmerneniami pre portfólio. Z tohto dôvodu naši správcovia aktív spravujú aktíva klientov tretích strán výlučne s ohľadom na tieto ciele a usmernenia a pri správe týchto aktív klientov tretích strán neuplatňujú ciele Allianz.

Ako dosiahneme úroveň našich ambícií? - Činnosti

Jasnosť vo vykazovaní udržateľnosti uľahčuje hodnotenie nášho pokroku pri dosahovaní cieľov. ESRS vyžaduje podávanie správ o prijatých "opatreniach" a o tom, ako tieto opatrenia riešia príslušné otázky udržateľnosti počas vykazovaného obdobia. Ak sú k dispozícii spoľahlivé údaje, kvantifikujeme naše opatrenia a posudzujeme, do akej miery tieto opatrenia podporujú naše ambície a konkrétne ciele.

Ďalšie kľúčové prvky nášho vyhlásenia o udržateľnosti a naše ambície v oblasti kvality

Popri našich "politikách", "cieľoch" a "opatreniach" vysvetľuje vyhlásenie o udržateľnosti našu stratégiu a riadenie udržateľnosti. Tieto časti sú kľúčové pre pochopenie kontextu a starostlivosti, ktorú uplatňujeme pri integrácii udržateľnosti v Allianz.

V Allianz sme sa zaviazali dodržiavať vysoké štandardy kvality pri podávaní správ o udržateľnosti. Uvedomujeme si potrebu spoľahlivých údajov a procesov pre spoľahlivú integráciu podnikania a zabezpečenie spoľahlivosti našich externých informácií. Z tohto dôvodu sme poverili spoločnosť PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Mníchov, aby vykonala "primerané uistenie".

Súhrnné prehľady tematických častiach nášho vyhlásenia o udržateľnosti

Aby sme čitateľom pomohli pochopiť témy udržateľnosti Allianz, pridali sme do každej časti modré zhrnutia. Tieto prehľady sú odporúčaným východiskovým bodom pre každého, kto sa zaujíma o otázky udržateľnosti Allianz a o to, ako ich riešime. Sú napísané jednoduchým jazykom a možno ich čítať oddelene od technickejšieho a regulovaného obsahu.

Terminológia používaná v našom vyhlásení o udržateľnosti

Udržateľnosť je téma, ktorá sa vyvíja, pričom normotvorcovia a trhová prax používajú rôzne terminológie. Aby sme zabezpečili zrozumiteľnosť a porovnateľnosť, našu terminológiu vo všeobecnosti zosúladaujeme s CSRD a ESRS. V nemeckej verzii nášho vyhlásenia o udržateľnosti môžeme upraviť štandardné preklady. Pojmy "ESG" (Environmental, Social, and Governance) a "udržateľnosť" používame zameniteľne, v závislosti od kontextu. Vždy, keď v našom Vyhlásení o udržateľnosti spomenieme "Allianz", máme na mysli skupinu Allianz ako celok, pokiaľ nie je uvedené inak.

Časti Vyhlásenia o trvalej udržateľnosti spoločnosti Allianz

Štruktúra ESRS	Časť vyhlásenia o udržateľnosti
Všeobecné informácie	Základ pre prípravu Stratégia udržateľnosti a riadenie Významnosť Integrácia udržateľnosti
Informácie o životnom prostredí	E1 Zmierňovanie zmeny klímy E2 Znečistenie ovzdušia, vody a pôdy E3 Vodné a morské zdroje E4 Biodiverzita a ekosystémy E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo Nariadenie o taxonómii E.U.
Sociálne informácie	S1 Vlastná pracovná sila S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci S3 Dotknuté komunity S4 Spotrebiteľia a koneční užívatelia
Informácie o správe	G1 Obchodné správanie
Pokračovanie všeobecných informácií, informácií o životnom prostredí a politík ESRS	Informácie o metodike a ďalšie tabuľky Zásady Allianz ESRS Investičné tabuľky v rámci taxonómie E.U.

Základ pre prípravu vyhlásenia o udržateľnosti

Vzhľadom na to, že CSRD sa má ešte len transponovať do nemeckého vnútroštátneho práva, vyhlásenie o udržateľnosti spoločnosti Allianz sa zostavuje podľa smernice o nefinančnom výkazníctve (NFRD) (smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/95/EÚ z 22. októbra 2014, ktorou sa mení smernica 2013/34/EÚ), ktorá bola transponovaná do nemeckého práva prostredníctvom § 315b až § 315c HGB, a ESRS (delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ). ESRS sa považujú za uznávaný rámec založený

Európskou úniou podľa NFRD. Všetky odkazy na CSRD vo vyhlásení o udržateľnosti sa týkajú aj základných ESRS.

Toto vyhlásenie o trvalej udržateľnosti sa vzťahuje na skupinu Allianz a bolo vypracované na konsolidovanom základe s rovnakým rozsahom konsolidácie ako pri našom finančnom vykazovaní podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS). Z dôvodu zahrnutia konsolidovaného Vyhlásenia o trvalej udržateľnosti skupiny Allianz dcérske spoločnosti využívajú výnimku na rozšírenie svojej správy o hospodárení o Vyhlásenie o trvalej udržateľnosti v súlade s článkom 19 písm. 9 alebo článkom 29 písm. a) ods. 8 CSRD, ako boli transponované do vnútroštátneho práva, v závislosti od prípadu. Zoznam dcérske spoločností, na ktoré sa vzťahuje výnimka, uvádzame v [poznámke 8.20 ku konsolidovanej účtovnej zväzke](#).

Vyhlásenie o trvalej udržateľnosti sa týka podstatných otázok trvalej udržateľnosti v celom našom hodnotovom reťazci vrátane

- Poistenie - životné/úrazové poistenie (Life/Health), poistenie majetku a zodpovednosti (Property-Casualty),
- Vlastné investície,
- správa aktív - investície tretích strán a
- Vlastné prevádzkové činnosti Allianz (a dodávateľský reťazec).

To zahŕňa naše dvojité posúdenie významnosti CSRD, politiky, opatrenia a ciele, ako aj metriky v súlade s požiadavkami ESRS. ESRS nedefinujú vlastné činnosti podniku. Poskytujú však definíciu pre hodnotový reťazec. Preto je potrebné použiť úsudok na rozlíšenie medzi vlastnými činnosťami a nadväzujúcim hodnotovým reťazcom, v našom prípade najmä v prípade vlastných investícií. Podľa zásad Allianz sa vykazovanie všetkých našich vlastných investícií považuje za súčasť nášho nadväzujúceho hodnotového reťazca vrátane investícií, nad ktorými máme finančnú kontrolu. Bez ohľadu na to sme v našom dvojitom posúdení významnosti z dôvodu tohto rozlíšenia nič nevylúčili. Na účely zverejňovania informácií rozdeľujeme naše významné vplyvy, riziká a príležitosti na základe vyššie uvedenej politiky. Otázky udržateľnosti pre spravované aktíva tretích strán sa týkajú produktov, ktoré sú k dispozícii množstvu investorov, riadia sa verejne prístupným prospektom AllianzGI alebo PIMCO a sú registrované regulačným orgánom. Ďalšie výklady boli pre lepšiu zrozumiteľnosť uvedené v príslušných kapitolách.

Všetky opatrenia, činnosti a kľúčové údaje sa vzťahujú na rozpočtový rok 2024 (od 1. januára do 31. decembra 2024). Allianz nevyužila možnosť vynechať konkrétnu informáciu zodpovedajúcu duševnému vlastníctvu, know-how alebo výsledkom inovácií. Na zverejnenie pomeru rozdielov v odmeňovaní žien a mužov v súlade s S1-16 sme uplatnili ochrannú doložku podľa ESRS 2.5 (e) v spojení s §§ 289e a 315c HGB

Toto vyhlásenie o trvalej udržateľnosti, ktoré je súčasťou správy o hospodárení, je predmetom primeraného uistenia spoločnosti PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Mnichov. Ak nie je uvedené inak, meranie ukazovateľov uvedených vo Vyhlásení o trvalej udržateľnosti nebolo overené iným externým orgánom ako naším auditorom. Odkazy na informácie uverejnené mimo Výročnej správy, Správy o hospodárení skupiny Allianz a Správy o odmeňovaní sú doplnkové a netvoria neoddeliteľnú súčasť tohto Vyhlásenia o trvalej udržateľnosti.

Použitie odhadov pre náš hodnotový reťazec

Vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz súvisiace s udržateľnosťou vyplývajú predovšetkým z nášho dodávateľského a odberateľského hodnotového reťazca, a nie z našich vlastných činností, čo vyplýva z povahy nášho obchodného modelu. Preto naša schopnosť presadzovať pozitívne zmeny, zmierňovať riziká a využívať príležitosti závisí od toho, ako efektívne riadime a ovplyvňujeme postupy udržateľnosti mimo našich vlastných prevádzok. Pri meraní našej výkonnosti v oblasti udržateľnosti sa spoliehame aj na odhady pre náš hodnotový reťazec, keďže získanie potrebných informácií sa môže líšiť v závislosti od faktorov, ako sú zmluvné dojednania a úroveň našej kontroly. Priame zdroje informácií preto dopĺňame nepriamymi zdrojmi, ako sú priemerné údaje za jednotlivé odvetvia alebo iné približné údaje. Pri používaní takýchto odhadov dbáme na to, aby boli založené na spoľahlivých metodikách vhodných pre daný kontext.

Na všetky odhady uplatňujeme kritériá presnosti, relevantnosti a konzistentnosti, aby sme zabezpečili spoľahlivosť a užitočnosť výsledkov. Podrobnosti týkajúce sa ukazovateľov, pri ktorých sa používajú odhady, vrátane ich podkladov na vypracovanie, rozsahu, úrovne presnosti, predpokladov a potenciálnych zdrojov neistôt pri meraní, uvádzame spolu s ukazovateľmi v našom vyhlásení o udržateľnosti.

Porovnávacie informácie

Porovnávacie údaje sa zverejňujú len vtedy, ak sú uverejnené vo Výročnej správe skupiny Allianz 2023 alebo v Správe o udržateľnosti skupiny Allianz 2023. Porovnávacie údaje zo Správy o udržateľnosti skupiny Allianz 2023 boli overené s obmedzeným uistením a príslušné stĺpce v tabuľkách so zverejnenými údajmi sú označené hviezdíčkou. Ak predtým neboli zverejnené žiadne údaje, pri údajoch za porovnávané obdobie sa uvádza "n. a.".

Začlenenie prostredníctvom referencie

Do nášho vyhlásenia o udržateľnosti začleňujeme informácie stanovené požiadavkou na zverejnenie podľa ESRS vrátane konkrétnych údajov, a to aj formou odkazu. Zabezpečujeme, aby začlenenie prostredníctvom referencií nezhoršilo čitateľnosť nášho Vyhlásenia o trvalej udržateľnosti a zohľadnilo celkovú jednotnosť uvádzaných informácií.

Zahrnutie prostredníctvom odkazu (BP-2)

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz	Časť Vyhlásenie o udržateľnosti
BP-1.5 b) ii.	8.20_Zoznam majetkových účastí skupiny Allianz ku dňu 31. decembra 2024 podľa § 313 ods. 2 Obchodného zákonníka	Základ pre prípravu
SBM-1.40 a) SBM-1.42 a)-c)	Obchodné činnosti	Obchodný model a hodnotový reťazec Allianz
GOV-1.20 a) GOV-1.21 (a)-(d) GOV-1.21 e)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov
GOV-3.29 (a)-(e) GOV-3.29 AR7	Správa o odmeňovaní	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných systémov

STRATÉGIA A RIADENIE UDRŽATEĽNOSTI

Obchodný model a hodnotový reťazec Allianz

Skupina Allianz je jednou z popredných svetových poisťovní a správcov aktív, ktorá poskytuje služby približne 128 miliónom zákazníkov¹ v takmer 70 krajinách vrátane 112 miliónov retailových zákazníkov. Ako poisťovňa a správca aktív sa zaoberáme najmä vývojom produktov a služieb, marketingom, distribúciou, predajom, upisovaním, spracovaním poistného, správou poistných zmlúv, likvidáciou poistných udalostí a správou majetku a vlastných investícií. Tieto kľúčové činnosti definujú náš dodávateľský a odberateľský hodnotový reťazec, ako aj našu vlastnú činnosť a súvisiace otázky udržateľnosti z hľadiska vplyvu, rizík a príležitostí. Na efektívne vykonávanie našej činnosti využívame celý rad vstupov v podobe zamestnancov, informačných technológií (IT) a príslušnej infraštruktúry.

Keďže naši zamestnanci sú pre Allianz kľúčoví, máme špeciálnu stratégiu na rozvoj a zabezpečenie ľudských zdrojov, od prijímania až po udržanie zamestnancov. Konkrétne informácie o našej stratégii pre zamestnancov nájdete v časti [S1 Vlastní zamestnanci](#).

Aby sme zabezpečili stabilitu IT, dodržiavame zásady obstarávania, pričom uprednostňujeme úspory z rozsahu, oslobodenie od konfliktu záujmov, dôvernosť, interné preverovanie, rozhodnutia založené na faktoch, udržateľnosť, dodržiavanie predpisov a riadenie rizík tretích strán. Tieto zásady sú zakotvené v našom [Štandarde obstarávania skupiny Allianz](#). Primeranosť vnútorného kontrolného systému súvisiaceho s činnosťami verejného obstarávania sa monitoruje prostredníctvom riadenia nefinančných rizík Allianz (NFRM). Informácie o našom integrovanom systéme rizík a kontroly (IRCS) a NFRM nájdete v časti [Operačné riziko](#) v Správe o rizikách a príležitostiach. Allianz ako podnik poskytujúci finančné služby nie je vzhľadom na našu rozsiahlu sieť dodávateľov a portfólio klientov závislý od konkrétnych dodávateľov a zákazníkov.

Náš dodávateľský hodnotový reťazec zahŕňa nakúpený tovar a služby od dodávateľov, ako sú poskytovatelia IT a softvéru, dodávatelia a iní poskytovatelia služieb, a zaistenie od zaistovateľov. Interné operácie Allianz, vrátane našich vlastných zamestnancov a

nehnutelností, strojov a zariadení, ktoré používame (napr. budovy, dátové centrá), tvoria základ našej vlastnej činnosti, pretože sú potrebné na vykonávanie našich činností v oblasti poistenia, vlastných investícií a správy aktív.

S vlastnými investíciami a správou aktív na jednej strane a poistnými produktmi a upisovaním na strane druhej je náš nadväzujúci hodnotový reťazec kľúčový pre náš obchodný model. Zákazníci poisťovní siahajú od veľkých firemných poistencov, stredne veľkých korporácií a malých a stredných subjektov až po súkromné domácnosti, mikropodniky, jednotlivých spotrebiteľov a koncových užívateľov. Proces upisovania zahŕňa naše distribučné kanály, najmä agentov a maklérov, ako aj likvidáciu poistných udalostí vrátane riadenia poistných udalostí, posudzovania škôd/nápravy a likvidácie. Naše činnosti v oblasti riadenia investícií zahŕňajú naše vlastné investičné portfólio, pričom obchodné vzťahy sa rozširujú na spoločné podniky, pridružené spoločnosti a správcov aktív tretích strán. Potreby retailových a inštitucionálnych zákazníkov uspokojujeme prostredníctvom našich služieb správy aktív, ktoré pokrývajú širokú škálu akciových produktov, produktov s pevným výnosom, hotovostných produktov a produktov s viacerými aktívami, ako aj rastúci počet alternatívnych investičných produktov, ako sú nehnuteľnosti, infraštruktúrne dlhy a akcie, reálne aktíva, likvidné alternatívy a obchodné riešenia.

Podrobné informácie o našej obchodnej stratégii a modeli nájdete v kapitole [Obchodné činnosti](#).

Stratégia

Stratégia udržateľnosti spoločnosti Allianz

Allianz mnoho rokov posilňuje odolnosť našich zákazníkov a spoločnosti a podporuje súčasné a budúce generácie v ich raste a prosperite. Náš cieľ "Chránime vašu budúcnosť" odráža náš záväzok starať sa o zákazníkov a prispievať k lepšej budúcnosti.

Ako globálny poisťovateľ, investor a správca aktív je pochopenie a riešenie otázok udržateľnosti základom pre zníženie rizík a využitie príležitostí. Aby sme zamerali naše úsilie, zosúladili sme naše priority

s tromi cieľmi trvalo udržateľného rozvoja (SDGs) Organizácie Spojených národov:

1_ Vrátane nekonsolidovaných dcérskych spoločností so zákazníkmi Allianz.

- SDG 8 - Dôstojná práca a hospodársky rast
- SDG č. 13 - Opatrenia v oblasti klímy
- SDG 17 - Partnerstvá

Zmena klímy ovplyvňuje životy, domovy, zdravie a kontinuitu podnikania a patrí medzi najväčšie výzvy, ktorým dnes čelíme - nielen pre naše podniky, ale pre celú spoločnosť¹. Preto zameriavame naše úsilie v oblasti životného prostredia na zmenu klímy. Od roku 2005 je stratégia Allianz v oblasti zmeny klímy integrovaná do všetkých našich činností, ako aj do našich poisťovacích a vlastných investičných činností, a usmerňuje naše úsilie aktívne podporovať prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo a presadzovať pozitívne zmeny.

Náš sociálny vplyv vyplýva z povahy nášho podnikania, ako aj z nášho úsilia o posilnenie odolnosti a blahobytu komunit, v ktorých pôsobíme, napríklad z našich iniciatív v oblasti firemného občianstva a medzisektorových partnerstiev, ktoré sa zameriavajú na zlepšenie zdravia, blahobytu a zamestnateľnosti budúcich generácií. Zaviazali sme sa tiež dodržiavať ľudské práva, celoživotné vzdelávanie, spravodlivé odmeňovanie, zdravie a bezpečnosť a rozmanitosť, rovnosť a začlenenie.

Výzvy udržateľnosti sú však príliš zložené na to, aby sme ich riešili sami. V súlade s našim názvom "Allianz", ktorý znamená spojenectvo, pôsobíme ako dôveryhodný partner a spolupracujeme s verejným a súkromným sektorom a občianskou spoločnosťou, čím prispievame k systémovej zmene smerom k udržateľnejšej budúcnosti. Spojením zdrojov, odborných znalostí a inovácií riešime tieto globálne výzvy spoločne. Naša účasť v Aliancii vlastníkov čistých nulových aktív (Net-Zero Asset Owner Alliance - NZAOA), ktorú zvolala OSN, je príkladom nášho záväzku spájať opatrenia verejného a súkromného sektora na riešenie zmeny klímy.

Uvedomujeme si dôležitosť ľudských práv ako témy založenej na hodnotách aj ako obchodnej záležitosti a zaviazali sme sa podporovať a rešpektovať ochranu ľudských práv a zároveň zabezpečiť, aby sa Allianz nepodieľala na ich porušovaní. Ľudské práva, ktoré sa Allianz zaväzuje rešpektovať, sú tie, ktoré schválili vlády v:

- Medzinárodnú listinu ľudských práv, ktorá zahŕňa Všeobecnú deklaráciu ľudských práv, Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach a Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach a jeho dva opčné protokoly, ako aj
- základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce (MOP), medzi ktoré patrí zákaz detskej a nútenej práce, sloboda združovania a právo na kolektívne vyjednávanie, bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci a odstránenie diskriminácie v oblasti zamestnania a povolania.

Allianz sa snaží identifikovať, predchádzať, zmierňovať alebo odstraňovať nepriaznivé vplyvy na ľudské práva súvisiace s jej obchodnými činnosťami vrátane nášho dodávateľského reťazca. Náš prístup sa riadi usmerneniami Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky a Hlavnými zásadami OSN pre podnikanie a ľudské práva (UNGP). Naša náležitá starostlivosť vo vlastných prevádzkach a dodávateľských reťazcoch je v súlade s právnymi záväzkami nemeckého zákona o náležitej starostlivosti v dodávateľskom reťazci (GSCA) a vzťahuje sa na ňu **Vyhľadanie o politike ľudských práv spoločnosti Allianz SE**. Ďalšie podrobnosti nájdete v častiach [S1 Vlastní zamestnanci](#) a [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#). Náš proces náležitej starostlivosti pre vlastné investície a komerčné poistenie nájdete v častiach [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#) a [S3 Dotknuté komunity](#) tejto správy.

V Allianz sa na udržateľnosť pozeráme ako na cestu dynamickým a neustále sa vyvíjajúcim prostredím. Ako takí prijímame úlohu učiacej sa organizácie. Uznávame, že naše hodnotenia vplyvu, rizík a príležitostí sa neustále zdokonaľujú, pretože vyspelosť a dostupnosť údajov, externých dôveryhodných zdrojov a nezávislých štandardov sa neustále vyvíja, čo nám umožňuje efektívne riešiť výzvy udržateľnosti.

Ďalšie informácie o prvkoch stratégie trvalej udržateľnosti Allianz v oblasti životného prostredia, sociálnych záležitostí a riadenia vrátane informácií o službách a kategóriách zákazníkov sú podrobne uvedené v časti [Integrácia trvalej udržateľnosti](#) a v tematických častiach Vyhľadania o trvalej udržateľnosti.

Zájmy a názory zainteresovaných strán

V Allianz je náš úspech založený na dôvere zainteresovaných strán našu výkonnosť a bezúhonnosť. Zapojenie zainteresovaných strán

nám umožňuje pochopiť, ako môžeme ovplyvniť a dosiahnuť pokrok pri riešení výziev a príležitostí v oblasti udržateľnosti v súlade s našou stratégiou, pretože si vyžadujú spoločné riešenia za účasti zainteresovaných strán z podnikateľskej sféry, politiky a občianskej spoločnosti. Zabezpečuje, že môžeme navrhovať produkty a služby, ktoré umocňujú náš pozitívny prínos k sociálnym, environmentálnym a ekonomickým otázkam.

Pri formovaní našej stratégie, činností a podávaní správ využívame hodnotenie významnosti, prieskumy medzi zákazníkmi a priame zapojenie zainteresovaných strán. Okrem zapojenia sa do medzinárodných a národných orgánov a iniciatív v oblasti udržateľnosti udržiavame pravidelný dialóg s kľúčovými skupinami zainteresovaných strán, na ktoré má naše podnikanie najväčší vplyv. Účel zapojenia závisí od zainteresovaných strán, ale vždy sa snažíme vyvinúť riešenia, ktoré sú prospešné pre všetkých. Diskusie so zainteresovanými stranami a vyvíjajúce sa očakávania mimovládnych organizácií (MVO) ovplyvnili postoje spoločnosti Allianz.

Zapojenie kľúčových zainteresovaných strán (SBM-2)

Kľúčové skupiny zainteresovaných strán	Prečo je zapojenie dôležité	Ako sa zapájame	
Zamestnanci	Počúvanie a reagovanie na názory, nápady a obavy našich zamestnancov formuje našu stratégiu, hodnoty a pracovisko a zároveň umožňuje Allianz vytvárať dlhodobú hodnotu.	- Prieskum angažovanosti Allianz (AES) - 360-stupňová spätná väzba ("Multi-Rater") - Zastúpenie zamestnancov a zamestnanecké rady	- Dialógy a siete zamestnancov - Firemné dobrovoľnícke programy - Podujatia pre zamestnancov (napr. Deň investorov pre zamestnancov)
Investori	S investormi komunikujeme o našej stratégii a výkonnosti v oblasti udržateľnosti, aby sme im umožnili prijímať informované rozhodnutia o ich investíciách a pochopiť ich očakávania od nášho podnikania.	- Výročné valné zhromaždenie - Dialógy a prezentácie - Ratingy (napr. MSCI ESG, DJSI) a referenčné hodnoty	- Webová stránka, vyhlásenie o udržateľnosti. - Prezentácie analytikov
Zákazníci	Spätná väzba od zákazníkov pomáha zlepšovať naše produkty, služby a procesy a zabezpečuje, že ponúkame jednoduché a prispôsobiteľné riešenia.	- Prieskumy medzi zákazníkmi, učenie sa z poznatkov zákazníkov a ich zdieľanie - Edelman Trust Barometer - Prehľad vývoja v sektore finančných služieb	- Výskum a vývoj na podporu inovácií výrobkov - Digitálne čisté skóre obľúbenosti (dNPS) - Prieskum Allianz Risk Barometer
Investori a správcovia aktív	Zosúladenie našich dlhodobých záujmov s aktérmi portfólia prostredníctvom aktívneho zapojenia (podrobnosti nájdete v časti "Integrácia udržateľnosti do vlastných investícií").	- Dvojstranné záväzky - Multilaterálne záväzky	- Úlohy správcu aktív - Iniciatívy investorov
Spoločnosť, vlády a regulačné orgány	Spolupráca s občianskou spoločnosťou, vládami, regulačnými orgánmi a inštitúciami nám pomáha presadzovať pozitívne zmeny a prispievať k účinnej regulácii a partnerstvám viacerých zainteresovaných strán.	- Partnerstvá pre občiansku angažovanosť - Vedúce postavenie v oblasti globálnych problémov - Panelové diskusie a okrúhle stoly	- Nadácie, dary a dobrovoľníctvo - Formálne dialógy s MVO
Všetky	Poskytnutie možnosti zamestnancom Allianz, zamestnancom našich dodávateľov a ďalším osobám, ktorých práva by mohli byť ovplyvnené vlastnými činnosťami a obchodnými aktivitami Allianz, nahlásiť (údajne) nesprávne konanie, ako napríklad podvod, nesprávny predaj alebo porušenie ľudských práv alebo ochrany životného prostredia v súvislosti s s vlastnými činnosťami a obchodnými aktivitami Allianz.	- Celosvetový mechanizmus sťažností SpeakUp@Allianz	

Zapájanie komunít

V rámci vlastnej hĺbkovej kontroly nekótovaných investícií a komerčného poistenia preverujeme potenciálne a skutočné nepriaznivé vplyvy na dotknuté komunity, ako je zdokumentované v [Štandarde Allianz pre integráciu udržateľnosti \(ASIS\)](#), a to ešte pred začatím obchodnej spolupráce s protistranou (podrobnosti nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS](#)). Okrem náležitej starostlivosti máme ďalšie mechanizmy na spoluprácu so zainteresovanými stranami vrátane dotknutých komunít:

- Máme kanály zapojenia otvorené pre všetkých, v rámci Allianz aj mimo nej, ktorí sa cítia byť ovplyvnení podnikaním Allianz alebo podnikom v hodnotovom reťazci Allianz - napríklad nástroj Speak up.
- Pravidelne diskutujeme s mimovládnyimi organizáciami a možných sociálnych a environmentálnych vplyvov spoločnosti Allianz vrátane vplyvov na dotknuté komunity.

Hodnotenia udržateľnosti

Sme neustále informovaní o meniacich sa očakávaníach zainteresovaných strán prostredníctvom našej účasti na rôznych hodnoteniach udržateľnosti a porovnávacích štúdiách, ktoré odrážajú vyvíjajúci sa záujem verejnosti. Zúčastňujeme sa napríklad na globálnom hodnotení udržateľnosti podnikov (CSA) agentúry S&P, ktoré každoročne hodnotí postupy spoločností v oblasti udržateľnosti, a na hodnotení MSCI ESG, ktoré meria odolnosť spoločnosti voči dlhodobým finančne relevantným rizikám v oblasti udržateľnosti.

Tieto hodnotenia udržateľnosti nám pomáhajú udržať súlad s očakávaniami zainteresovaných strán a podporovať transparentnosť a dôveru medzi zákazníkmi, investormi a ďalšími zainteresovanými stranami. Tým, že sme hodnotení na základe referenčných hodnôt v odvetví, sa snažíme zlepšovať našu výkonnosť a transparentnosť v oblasti udržateľnosti.

Partnerstvá

Spolupráca a dlhodobé partnerstvá zohrávajú kľúčovú úlohu pri dosahovaní pozitívnych zmien prostredníctvom využívania odborných znalostí a vplyvu na riešenie komplexných výziev v oblasti udržateľnosti, ako je zmena klímy a sociálny vplyv. Podniky Allianz sa aktívne zapájajú do rôznych iniciatív a princípov súvisiacich s udržateľnosťou, ako sú NZAOA, Princípy zodpovedného investovania

(PRI), Princípy udržateľného poistenia (PSI), United Nations Global Compact (UNGC), Globálne partnerstvo InsuResilience a B Team. Hoci náš záväzok dosahovať ciele udržateľnosti nezávisí od našej účasti v členských združeniach, veríme, že efektívne partnerstvá môžu podporiť väčšiu transparentnosť, rýchlejšiu implementáciu a spravodlivejšie výsledky. Ďalšie kľúčové partnerstvá sú uvedené v príslušných tematických častiach nášho vyhlásenia o udržateľnosti.

Správa

Sme oddaní jasným a transparentným zásadám riadenia. To zahŕňa aj naše riadenie záležitostí udržateľnosti, keďže sa snažíme zaviesť a plniť ciele udržateľnosti v rámci nášho globálneho podnikania a organizácie.

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Informácie o zložení správnych, riadiacich a dozorných orgánov vrátane ich rodovej rozmanitosti nájdete vo [Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti](#) a v časti [Informácie o správe a riadení správnych, riadiacich a dozorných orgánov spoločnosti Allianz](#). Týka sa to aj informácií o skúsenostiach členov správnej a dozornej rady relevantných pre sektory, produkty a geografické lokality.

Informácie a záležitosti udržateľnosti, ktorými sa zaoberajú správne, riadiace a dozorné orgány

Udržateľnosť je zakotvená v štruktúre riadenia Allianz SE prostredníctvom jasných zodpovedností a špecializovaných výborov.

Konečnú zodpovednosť za udržateľnosť nesie predstavenstvo spoločnosti Allianz SE. Identitu osôb v správnych, riadiacich a dozorných orgánoch nájdete vo [Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti](#).

Na podporu predstavenstva Allianz zriadila osobitnú Radu pre udržateľnosť skupiny.

Dozorná rada stanovuje a hodnotí ciele pre predstavenstvo. Výbor pre udržateľnosť dozornej rady poskytuje poradenstvo v oblasti cieľov súvisiacich s udržateľnosťou.

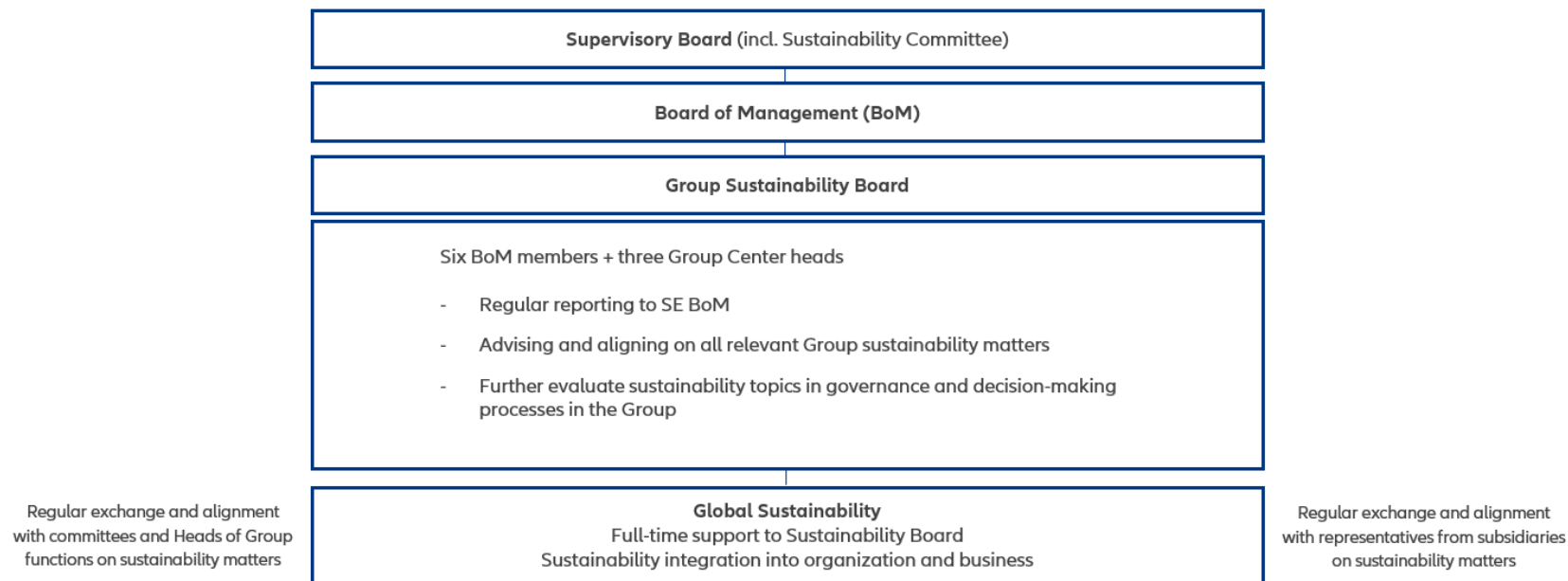
Prevádzkovú zodpovednosť za agendu udržateľnosti nesie skupinové centrum pre globálnu udržateľnosť, ktoré riadi integráciu v rámci organizácie a obchodných činností. Podporuje ostatné centrá skupiny a dcérske spoločnosti pri implementácii stratégie udržateľnosti skupiny spôsobom, ktorý je v súlade s ich prevádzkovými modelmi. Na lokálnej úrovni agendu realizujú tímy riadenia udržateľnosti v rámci dcérskych spoločností a komplexná sieť udržateľnosti. Tým sa zabezpečuje, že udržateľnosť je zakotvená v strategických a prevádzkových procesoch Allianz.

Rada pre udržateľnosť skupiny

Na podporu predstavenstva zriadila skupina Allianz osobitnú Radu pre udržateľnosť skupiny. Tvoria ju členovia predstavenstva Allianz SE a vedúci stredísk skupiny, ktorí sa stretávajú minimálne raz za štvrtok. Ad hoc a pravidelné výmeny názorov sa zaoberajú ďalšími témami, ktoré by sa mohli premietnuť do podstatných vplyvov, rizík alebo príležitostí. Počas týchto stretnutí sa riešia otázky týkajúce sa udržateľnosti od interných a externých zainteresovaných strán vrátane všetkých podstatných vplyvov, rizík a príležitostí z dvojitého hodnotenia významnosti. Zoznam našich podstatných vplyvov, rizík a príležitostí nájdete v časti [Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti](#).

Hlavné povinnosti Rady pre udržateľnosť skupiny:

- Navrhovanie strategických ambícií a vypracovávanie návrhov cieľov súvisiacich s udržateľnosťou, ktoré sa týkajú riadenia výkonnosti v oblasti udržateľnosti v rámci skupiny Allianz.
- Vypracovanie odporúčaní pre umiestnenie Allianz v kritických témach súvisiacich s udržateľnosťou.
- Pravidelné informovanie a poskytovanie poradenstva predstavenstvu Allianz SE o témach súvisiacich s udržateľnosťou.
- začlenenie otázok súvisiacich s udržateľnosťou do stratégií, činností a cieľov centier a dcérskych spoločností skupiny, ak je to vhodné.
- Zosúladenie internej a externej komunikácie týkajúcej sa udržateľnosti vrátane preskúmania prístupu skupiny k hodnoteniu a podávaniu správ.
- monitorovanie pokroku pri implementácii a plnení strategických ambícií súvisiacich s udržateľnosťou.
- Poskytovanie pravidelných aktualizácií Výboru pre udržateľnosť o dôležitých témach.



Členovia Rady pre udržateľnosť skupiny

- Dr. Günther Thallinger (predseda), člen predstavenstva Allianz SE, zodpovedný za riadenie investícií, udržateľnosť.
- Claire-Marie Coste-Lepoutre, členka predstavenstva Allianz SE, zodpovedná za financie, riziká, poistnú matematiku, právne záležitosti a dodržiavanie predpisov; finančná riaditeľka (CFO).
- Dr. Barbara Karuth-Zelle, členka predstavenstva Allianz SE, zodpovedná za prevádzku, IT a organizáciu; prevádzková riaditeľka (COO).
- Dr. Klaus-Peter Röhler, člen predstavenstva Allianz SE, zodpovedný za poisťovníctvo nemecky hovoriacich krajín, poisťovníctvo strednej Európy a globálne majetkové poistenie.
- Christopher Townsend, člen predstavenstva Allianz SE, zodpovedný za globálne poistné odvetvia, zaistenie, anglické trhy, Pyrenejský polostrov, Latinskú Ameriku a Afriku.
- Dr. Andreas Wimmer, člen predstavenstva Allianz SE, zodpovedný za správu aktív, životné poistenie v USA.
- Emilia Macarie, riaditeľka pre udržateľnosť skupiny (CSO).

- Lauren Day, vedúca oddelenia komunikácie skupiny.
- Bettina Dietsche, riaditeľka pre ľudí a kultúru.

Dozorná rada Allianz SE: Výbor pre udržateľnosť

Dozorná rada spoločnosti Allianz SE zriadila v roku 2021 Výbor pre udržateľnosť, ktorý zasadá minimálne dvakrát ročne. Medzi jeho hlavné ciele patrí:

- Poradenstvo dozornej rade v otázkach týkajúcich sa udržateľnosti s cieľom podporiť zdravý a udržateľný rozvoj a postavenie skupiny Allianz.
- Monitorovanie a podpora dohľadu nad stratégiou udržateľnosti správnej rady, najmä riadenie a vykonávanie strategického rámca pre opatrenia udržateľnosti v rámci celej skupiny.
- Predbežné preskúmanie vyhlásenia o udržateľnosti.
- podpora personálneho výboru pri príprave procesu stanovovania cieľov v oblasti udržateľnosti a pri kontrole plnenia týchto cieľov v oblasti odmeňovania členov predstavenstva.

Dozorná rada Allianz SE je zodpovedná za definovanie a hodnotenie cieľov pre predstavenstvo. Výbor pre udržateľnosť poskytuje poradenstvo pri stanovovaní a posudzovaní cieľov súvisiacich s udržateľnosťou. Výbor má päť členov: troch volia zástupcovia akcionárov a dvoch zástupcovia zamestnancov. Predsedu volí dozorná rada. Členmi sú:

- Stephanie Bruce (predsedníčka a zástupkyňa akcionárov - od mája 2024),
- Sophie Boissard (zástupkyňa akcionárov),
- Gabriele Burkhardt-Berg (zástupkyňa zamestnancov),
- Michael Diekmann (zástupca akcionárov),
- Frank Kirsch (zástupca zamestnancov) a
- Christine Bosse (zástupkyňa akcionárov - do mája 2024).

Globálna udržateľnosť

Zodpovednosť za agendu udržateľnosti Allianz nesie skupinové centrum pre globálnu udržateľnosť, na čele ktorého stojí CSO skupiny, ktorý je podriadený predsedovi predstavenstva pre udržateľnosť skupiny. Globálne centrum pre udržateľnosť podporuje Radu pre udržateľnosť skupiny, pôsobí ako jej sekretariát a pravidelne sa stretáva s jej predsedom. Hlavnými cieľmi funkcie globálnej udržateľnosti sú:

- Príprava návrhov celkovej stratégie udržateľnosti pre skupinu Allianz.
- Integrácia udržateľnosti do procesov skupiny, do Allianz ako organizácie (prevádzka a širšia organizácia) a do podnikania Allianz (vlastné investície, poistenie a správa aktív) pri zohľadnení špecifik segmentu poistenia a správy aktív (napr. regulačné požiadavky a fiduciárne záväzky).
- Dohľad a koordinácia zastrešujúcich otázok udržateľnosti, ako sú klíma, sociálna stratégia a riadenie.

Globálna udržateľnosť riadi integráciu záležitostí súvisiacich s udržateľnosťou v rámci celej organizácie a podnikania Allianz. Podporuje aj ostatné centrá a dcérske spoločnosti skupiny Allianz pri integrácii stratégie udržateľnosti skupiny do ich procesov a politických rámcov.

V rozhodovacích procesoch Allianz zohráva dôležitú úlohu niekoľko výborov skupiny, ktoré sa zaoberajú udržateľnosťou. Výbor pre financie a riziká skupiny dohliada na riadenie a monitorovanie rizík vrátane rizika udržateľnosti. Výbor pre upisovanie skupiny monitoruje upisovacia činnosť, jej riadenie rizík a vývoj interných pravidiel a stratégií vrátane integrácie udržateľnosti. Výbor pre investície skupiny sa zameriava na základné témy súvisiace s vlastnými investíciami vrátane otázok udržateľnosti.

Sieť pre udržateľnosť skupiny Allianz

Všetky ostatné centrá skupiny preberajú zodpovednosť za udržateľnosť v rámci svojich funkcií a usilujú sa o začlenenie udržateľnosti do celej organizácie a podnikania Allianz. Globálna udržateľnosť a ostatné centrá skupiny spolupracujú so sieťou odborníkov na udržateľnosť a podnikanie v dcérskych spoločnostiach Allianz na celom svete. Poskytujú usmernenia a stanovujú štandardy s cieľom zabezpečiť, aby bola udržateľnosť začlenená do ich stratégií a prístupov. Táto sieť podporuje prístup k udržateľnosti v rámci celej

skupiny, zdieľa osvedčené postupy a pomáha rozširovať pozitívne vplyvy v rámci celej organizácie.

Riadenie udržateľnosti v dcérskych spoločnostiach

Dcérske spoločnosti zaviedli miestne riadenie udržateľnosti s minimálne dvoma štruktúrami: člen predstavenstva zodpovedný za udržateľnosť (nominovaný dcérskou spoločnosťou) a vedúci pre udržateľnosť (na podporu člena predstavenstva). Medzi povinnosti tohto člena predstavenstva patrí:

- uľahčovanie a predkladanie tém udržateľnosti lokálnemu predstavenstvu.
- Vypracovanie návrhov lokálnej stratégie udržateľnosti, ambícií a cieľov v súlade so stratégiou udržateľnosti skupiny a príslušnými dcérskymi stratégiami.
- usmerňovanie a posilňovanie vedúceho pracovníka pre udržateľnosť pri integrácii udržateľnosti do obchodných procesov a funkcií.
- Riadenie interných a externých zainteresovaných strán v súvislosti so záležitosťami udržateľnosti.

Vedúci dcérskej spoločnosti pre udržateľnosť spolupracuje s vlastníkmi podnikov a funkcií s cieľom integrovať udržateľnosť do podnikania a pomáha členovi predstavenstva riadiť interné a externé zainteresované strany v súvislosti s otázkami udržateľnosti. V závislosti od svojej veľkosti a vyspelosti procesu integrácie udržateľnosti môžu mať dcérske spoločnosti tímy pre udržateľnosť, ktoré sa zameriavajú na široké spektrum tém udržateľnosti.

Funkcia pre ľudské práva

Funkcia pre ľudské práva skupiny Allianz monitoruje účinnosť systému riadenia rizík v oblasti ľudských práv pre vlastné prevádzky a dodávateľské reťazce na celom svete v súlade s GSCA a pravidelne podáva správy predstavenstvu Allianz SE. Dcérske spoločnosti Allianz so sídlom v Nemecku, ktoré priamo podliehajú GSCA, sú zodpovedné za monitorovanie systémov riadenia rizík v príslušných oblastiach podnikania.

Vyhľadanie o náležitej starostlivosti

Vyhľadanie o náležitej starostlivosti (GOV-4)

Základné prvky náležitej starostlivosti	Oddiely vo vyhlásení o udržateľnosti
a) Zahnutie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	Stratégia Významnosť
b) zapojenie dotknutých zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov hlbkovej kontroly	Zájmy a názory zainteresovaných strán
c) Identifikácia a hodnotenie nepriaznivých vplyvov	Stratégia Významnosť
d) Prijatie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov	Integrácia udržateľnosti E1 Zmena klímy E2 Znečistenie E3 Vodné a morské zdroje E4 Biodiverzita a ekosystémy E5 Využívanie zdrojov a obhospodávanie
e) Sledovanie účinnosti týchto opatrení a komunikácia	hospodárstvo S1 Vlastná pracovná sila S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci S3 Dotknuté komunity S4 Spotrebiteľia a koneční užívatelia G1 Podnikanie

Riadenie rizík a vnútorné kontroly vykazovania udržateľnosti

Procesy riadenia rizík a vnútornej kontroly pre vykazovanie udržateľnosti zahŕňajú rámec na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík spojených s iniciatívami v oblasti udržateľnosti. Patrí sem aj funkčné pravidlo Allianz pre podávanie správ o udržateľnosti, ktoré vymedzuje procesy a kontroly na zabezpečenie presného a spoľahlivého podávania správ o udržateľnosti. Tento proces využíva zavedené procesy finančného výkazníctva a zahŕňa predkladanie a schvaľovanie Vyhľadania o udržateľnosti skupiny Allianz (súčasť Správy o hospodárení) predstavenstvu. Opatrenia sú posilnené pravidelnými internými audítmi. Zhromažďovanie údajov sa uľahčuje prostredníctvom systémov SAP, ktoré sa používajú aj na finančné vykazovanie, čím sa zabezpečuje konzistentnosť a súdržnosť všetkých platforiem vykazovania.

Prístup k hodnoteniu rizík pri vykazovaní dodržiava proces identifikácie a zmiernovania rizík spojených s činnosťami vykazovania. Zahŕňa systematickú identifikáciu potenciálnych rizík a implementáciu opatrení na zmiernenie ich vplyvu. Celý proces je zdokumentovaný vo funkčnom pravidle Allianz pre vykazovanie v oblasti udržateľnosti, pričom sa zameriava na kľúčové riziká a kľúčové kontrolné mechanizmy na riadenie a minimalizáciu potenciálnych zraniteľných miest pri vykazovaní s jasným vymedzením úloh a zodpovedností v procese vykazovania. Tento prístup je v súlade so štandardmi a metodikami používanými vo finančnom výkazníctve, čím sa zabezpečuje konzistentnosť a súdržnosť postupov hodnotenia rizík v rámci funkcií vykazovania. Dodržiavaním tohto prístupu môže organizácia proaktívne riešiť riziká spojené s vykazovaním a udržiavať integritu, presnosť a úplnosť svojich činností v oblasti vykazovania.

Hlavné identifikované riziká vykazovania zahŕňajú možnosť nesprávneho uvedenia údajov a šírenia nesprávnych informácií. Na zmiernenie týchto rizík bol zavedený proces zabezpečenia kvality na úrovni dcérskych spoločností a na úrovni skupiny. Na úrovni dcérskych spoločností nesie zodpovednosť za nefinančné údaje finančná funkcia, pričom údaje podpisuje miestny výkonný riaditeľ (CEO) a miestny finančný riaditeľ (CFO) prostredníctvom vyhlásenia o zodpovednosti. Na úrovni skupiny zahŕňa kontrola kvality podpísanie obsahu vlastníckmi obsahom a vedúcimi stredísk skupiny prostredníctvom vyhlásenia o zodpovednosti skupiny. Tento prístup zabezpečuje, že osoby zodpovedné za obsah pred jeho šírením overia jeho presnosť a úplnosť, čím slúži ako kritické kontrolné opatrenie na zníženie rizika skreslenia a nesprávnych informácií.

Zistenia hodnotenia rizík a vnútorných kontrol týkajúcich sa procesov podávania správ o udržateľnosti boli začlenené do prebiehajúceho projektu implementácie CSRD. Výbor pre audit dozornej rady dostáva štvrťročne aktuálne informácie o projekte implementácie CSRD. Projekt má strategický plán, podľa ktorého má byť do roku 2025 prevedený na líniovú funkciu.

Pravidelné podávanie správ o zisteniach z hodnotenia rizík a vnútorných kontrol sa oznamuje správnym, riadiacim a dozorným orgánom prostredníctvom rôznych kanálov. Patrí sem aj šírenie relevantných informácií počas stretnutí o dôslednej kontrole. Okrem toho je Vyhľadanie o udržateľnosti začlenené do Správy o hospodárení.

Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných systémov

Motivačné systémy a zásady odmeňovania

Motivačné systémy a zásady odmeňovania členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov sú opísané v Správe o odmeňovaní a v časti [Informácie o správe a riadení správnych, riadiacich a dozorných orgánov Allianz](#).

Cieľový proces predstavenstva

Ciele správnej rady na rok 2024 sú uvedené v [tabuľke GOV-3.2, ktorej](#) v sú uvedené ciele na rok 2024 a príslušné dosiahnuté výsledky za rok. Tieto kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) sa používajú aj pri riadení obchodných funkcií a miestnych dcérskych spoločností Allianz. Ďalšie informácie o cieľoch predstavenstva nájdete v príslušných častiach. Upozorňujeme, že ďalšie obsahovo špecifické ciele, o ktorých sa hovorí v príslušných oddieloch, nemusia nevyhnutne súvisieť s cieľmi predstavenstva.

Ciele správnej rady na rok 2024 budú v tomto formáte oznámené naposledy. Výhľad nových cieľov predstavenstva na rok 2025 uvádzame v druhej tabuľke nižšie. Ciele na rok 2025 odrážajú skupinový cieľ (kôš udržateľnosti) aj ciele individuálneho príspevkového faktora (ICF) pre člena predstavenstva

Ciele týkajúce sa udržateľnosti v súvislosti s odmeňovaním predstavenstva (GOV-3.2)

Naše ciele		Ciele predstavenstva 2024	Úspech 2024	Viac informácií
Zastrešujúce		Dosiahnutie silnej pozície v oblasti udržateľnosti (najlepší výkon v DJSI, MSCI)	DJSI/S&P Global CSA ¹ : 99. percentil MSCI ² : AA	n.a.
		Zabezpečenie udržateľných riešení v oblasti vlastných investícií a produktov	Dosiahnutý rast v oblasti udržateľných investícií aj udržateľných poisťných riešení v majetkovom a úrazovom poistení; zdokonalený rámec produktov a ponuky udržateľného životného sporenia.	Ďalšie informácie nájdete v častiach Integrácia udržateľnosti do poistenia a Integrácia udržateľnosti do vlastných investícií.
Životné prostredie	Dekarbonizácia	Pokračovanie v plnení plánu prechodu na dosiahnutie záväzkov čistej nulovej hodnoty nášho podnikania a prevádzky.	Zníženie emisií skleníkových plynov z prevádzky (62 %) Kvantitatívne plány dekarbonizácie do roku 2030 podrobne rozpracované pre vlastné investície, maloobchodné a komerčné poistenie majetku a poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, ako aj pre vlastné činnosti, s cieľmi uvedenými v pláne prechodu Allianz Net Zero.	Ďalšie informácie nájdete v časti E1 Zmena klímy Ďalšie informácie nájdete v časti E1 Zmena klímy
Sociálna sieť	Lojalita zákazníkov	Vývoj skóre dNPS (Digital Net Promoter Score) oproti predchádzajúcemu roku a celková úroveň ambícií	Dosiahli sme 57 % lojalitu lídrov vo všetkých obchodných segmentoch ³	Ďalšie informácie nájdete v časti S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia
	Zapojenie zamestnancov	Index inkluzívnej meritokracie (IMIX) a Work Well Index+ (WWI+) vývoj oproti predchádzajúcemu roku a celková úroveň ambícií	IMIX: 83 % (2023: 81 %) WWI+: 79 % (2023: 76 %)	Ďalšie informácie nájdete v časti S1 Vlastná pracovná sila
	Zamestnateľnosť a celoživotné vzdelávanie	Zabezpečenie celoživotného vzdelávania	Dosiahli sme 60 hodín vzdelávania v priemere na zamestnanca	Ďalšie informácie nájdete v časti S1 Vlastná pracovná sila
Správa		Prínos vedenia s osobitným zameraním na atribúty Allianz People (zákaznícka a trhová excelentnosť, kolaboratívne vedenie, podnikavosť a dôvera)	Všetci členovia predstavenstva spĺňajú všetky štandardy a požiadavky na vedenie na základe hodnotenia rozsiahlej 360-stupňovej spätnej väzby (vrátane kolegov, podriadených a iných zamestnancov).	n.a.

1_3. najvyššie skóre v poisťovníctve s 89/100 - dátum hodnotenia 31. december 2024.

2_Použitie akýchkoľvek údajov spoločnosti MSCI ESG research LLC alebo jej pridružených spoločností ("MSCI") spoločnosťou Allianz a použitie loga MSCI, ochranných známkov, servisných značiek alebo názvov indexov v tomto dokumente nepredstavuje sponzorstvo, podporu, odporúčanie alebo propagáciu spoločnosti Allianz spoločnosťou MSCI. Služby a údaje MSCI sú majetkom spoločnosti MSCI alebo jej poskytovateľov informácií a sú poskytované tak, ako sú, a bez záruky. Názvy a logá MSCI sú ochranné známky alebo servisné známky spoločnosti MSCI.

3_Loyalty Leadership je kategória v rámci dNPS popisujúca výkonnosť Allianz v porovnaní so zvyškom trhu na miestnej úrovni. Loyalty Leadership je najlepšia zo štyroch kategórií v hodnotiacom systéme (Pod trhom / Na trhu / Nad trhom / Loyalty Leader).

Výhľad cieľov predstavenstva na rok 2025

Naše ciele		KPI/cieľ	2025 100 % cieľ
Cieľ skupiny (kôš udržateľnosti ¹)	Dekarbonizácia	Vlastné investície do znižovania emisií: absolútne financované skleníkové plyny v mil. t CO ₂ e od kótovaných spoločností ²	12,3 mn t CO ₂ e
	Lojalita zákazníkov	Digitálne čisté skóre obľúbenosti (dNPS): Podiel lídra lojality v % v jednotlivých obchodných segmentoch ³	50 %
	Zapojenie zamestnancov	Index inkluzívnej meritokracie (IMIX): Vývoj v porovnaní s celkovou úrovňou ambícií	77 %
Faktor individuálneho príspevku	Dekarbonizácia ⁴	Dodržiavanie plánu prechodu na dosiahnutie čistých nulových záväzkov nášho podniku. Zníženie emisií Majetkové a úrazové poistenie motorových vozidiel a Zníženie intenzity emisií Majetkové a úrazové poistenie komerčných vozidiel.	
	Udržateľný rast podniku ⁴	Zabezpečenie udržateľných riešení v oblasti poistenia majetku	
	Lojalita zákazníkov ⁴	Vývoj digitálneho čistého skóre popularity (dNPS) v porovnaní s celkovou úrovňou ambícií	
	Zapojenie zamestnancov ⁴	Vývoj indexu inkluzívnej meritokracie (IMIX) v porovnaní s celkovou úrovňou ambícií	
	Správa	Zabezpečenie prísneho dodržiavania regulačných požiadaviek a požiadaviek na správu a riadenie spoločnosti s osobitným dôrazom na správny systém riadenia rizík a kultúru rizík.	
Vedenie	Príspevok k vedeniu s osobitným zameraním na atribúty Allianz People (zákaznícka a trhová excelentnosť, kolaboratívne vedenie, podnikavosť a dôvera); Multi-rater		

1_Doorná rada určuje KPI na ročnom základe, po ktorom nasleduje zverejnenie ex ante.

2_Vynímajúc investície, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do zoznamu Allianz Steel and Cement Climate List.

3_Loyalty Leadership je kategória v rámci dNPS, ktorá opisuje výkonnosť Allianz v porovnaní so zvyškom trhu na miestnej úrovni. Loyalty Leadership je najlepšia zo štyroch kategórií v hodnotiacom systéme (Pod trhom / Na trhu / Nad trhom / Loyalty Leader).

4_Výber, základné KPI a cieľové stredné hodnoty v súlade s oblasťou zodpovednosti príslušného člena predstavenstva

MATERIALITA

S cieľom rozpoznať trendy relevantné pre podnikanie Allianz a zainteresované strany a zosúladiť našu stratégiu udržateľnosti, implementačné opatrenia a podávanie správ pravidelne posudzujeme významnosť záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti.

V roku 2023 sme vykonali dvojité proces hodnotenia významnosti v súlade s CSRD a sprievodným ESRS, ktorý sa týkal významnosti vplyvu (vplyv na ľudí a planétu) a finančnej významnosti (riziká a príležitosti z obchodného hľadiska). Dvojité hodnotenie významnosti podľa CSRD (CSRD DMA) bolo aktualizované v roku 2024, aby zachytávalo najaktuálnejší obraz našich významných záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti. To nám umožnilo prehĺbiť naše chápanie záležitostí, ktoré boli predtým identifikované ako významné pre naše kľúčové zainteresované strany. CSRD DMA sa vykonáva spolu s hodnotovým reťazcom skupiny Allianz.

Proces, metodiku a výsledky DMA preskúmala a schválila Rada pre udržateľnosť našej skupiny a predstavenstvo v roku 2024. Okrem toho bol udelený súhlas predstavenstva v rámci procesu podpisovania výročnej správy skupiny Allianz za rok 2024. CSRD

DMA tvorí základ nášho Vyhlásenia o udržateľnosti a každoročne sa prehodnocuje a aktualizuje. CSRD DMA na rok 2024 vo všeobecnosti potvrdzuje relevantnosť predtým identifikovaných podstatných záležitostí udržateľnosti v roku 2023. Zatiaľ čo "kybernetická bezpečnosť" zostáva pre skupinu Allianz relevantnou témou, príslušné informácie o tom, ako túto tému riešime, sú uvedené v časti Prevádzkové riziko Správy o rizikách a príležitostiach, pokiaľ ide o aspekty informačnej bezpečnosti, a v častiach S1 Vlastná pracovná sila a S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia, pokiaľ ide o ochranu osobných údajov.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti

Vyhlásenie o podstatných vplyvoch¹, rizikách a príležitostiach pre Allianz je zvýraznené nižšie. Z CSRD DMA vyplýva, že témy vo všetkých tematických ESRS sú pre skupinu Allianz vo všeobecnosti významné, pričom úroveň významnosti, počet významných otázok

udržateľnosti a hlavné faktory významnosti sa v jednotlivých témach líšia. Napríklad, zatiaľ čo "zmena klímy" (ESRS E1) je podstatná z hľadiska vlastnej prevádzky a hodnotového reťazca, podstatnosť ďalších environmentálnych tém (ESRS E2-E5) je vo všeobecnosti spojená s poskytovaním financovania a poistenia firemným zákazníkom. Sociálne témy a témy súvisiace so správou a riadením sú relevantné najmä z pohľadu vlastných činností (najmä ESRS S1, G1), pričom zohrávajú úlohu aj v našom hodnotovom reťazci (najmä ESRS S2, S3, S4). Okrem tém "Klimatické zmeny" (ESRS E1) a "Vlastná pracovná sila" (ESRS S1) zostáva pre skupinu Allianz strategickou témou "Obchodné správanie" (ESRS G1). Taktiež naše trvalé zameranie na zákaznícku skúsenosť spolu s cestou zákazníka zostáva nezmenené (ESRS S4) vzhľadom na jeho významnosť a relevantnosť pre stratégiu udržateľnosti Allianz.

Opis našich podstatných vplyvov, rizík a príležitostí je podrobne uvedený na začiatku každej tematickej časti. Výsledky CSRD DMA nemusia byť podstatné pre žiadnu konkrétnu dcérsku spoločnosť, ale pre skupinu Allianz ako celok.

¹ _Zverejnené informácie o podstatných vplyvoch boli okrem iných zdrojov vypracované na základe informácií od spoločnosti MSCI ESG Research LLC; vyhlásenie o odmietnutí zodpovednosti nájdete na <https://www.msci.com/notice-and-disclaimer>.

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká ¹	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E1 Zmena klímy	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
E2 Znečistenie	█	+	█	█	+	█	█	+	█	█	-	█
E3 Vodné a morské zdroje	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
E4 Biodiverzita a ekosystémy	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
S1 Vlastná pracovná sila	█	+	█	█	+	█	█	+	█	█	+	█
S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
S3 Dotknuté spoločnosti	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█
S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia	█	+	█	█	+	█	█	+	█	█	+	█
G1 Obchodné správanie	█	-	█	█	-	█	█	-	█	█	-	█

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv █ Významné a strategické zameranie █ Významné █ Nevýznamné

1_Aktuálne posúdenie rizík pre komerčný segment Property-Casualty vykonali spoločnosti Allianz Global Corporate & Specialty (AGCS) a Allianz Trade.

Analýza odolnosti

Schopnosť riešiť identifikované významné vplyvy a riziká a využívať významné príležitosti Allianz určuje našu odolnosť voči environmentálnym, sociálnym a správnym záležitostiam a je kľúčom k našej stratégii a obchodnému modelu.

Pre identifikované významné vplyvy má Allianz riadiacu štruktúru na začlenenie a plnenie cieľov udržateľnosti v rámci nášho globálneho podnikania, organizácie a hodnotového reťazca, ak je to vhodné. Zahŕňa to záväzné pravidlá pre celú skupinu prostredníctvom súboru firemných pravidiel Allianz, stanovenie cieľov a prijatie opatrení v našich procesoch udržateľnosti na riešenie nepriaznivých vplyvov a ďalšie dosahovanie pozitívnych vplyvov.

Pokiaľ ide o analýzu našej celkovej odolnosti voči otázkam udržateľnosti, ktoré by mohli predstavovať významné riziká, neoddeliteľnou súčasťou je inventarizácia rizík ESG vykonaná v roku 2024. Inventarizácia rizík ESG zachytáva mnohé spôsoby, akými môže byť podnikanie Allianz negatívne ovplyvnené vo všetkých dimenziách hodnotového reťazca záležitosťami udržateľnosti v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Je založený na kvalitatívnom prístupe jednotne aplikovanom na všetky dimenzie a subdimenzie hodnotového reťazca a všetky záležitosti udržateľnosti špecifikované v ESRS. Pre každé významné riziko v zozname rizík musia obchodné funkcie určiť opatrenia na zmiernenie, ktoré sa majú uplatniť, a potvrdiť ich primeranosť. Môžu to byť obchodné procesy,

ktoré sa zaoberajú konkrétne environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi témami, ako sú procesy hĺbkovej kontroly udržateľnosti, ktoré sa zaoberajú vplyvmi aj rizikami. Môžu to byť aj všeobecné podnikové procesy, napríklad procesy riadenia nefinančných rizík, pokiaľ sa zaoberajú environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi otázkami. V prípade strednodobých až dlhodobých rizík môžu byť zmiernujúcimi opatreniami aj projekty a iniciatívy, ktoré sa špecificky zaoberajú novými environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi otázkami, ako napríklad iniciatíva za zelené budovy v oblasti poistenia majetku. Široká diverzifikácia obchodného modelu, riadenia rizík a kapitalizácie spoločnosti Allianz - v kombinácii s posúdením významnosti rizík udržateľnosti obchodnými funkciami a procesmi na ich riadenie - potvrdzuje odolnosť našej stratégie a obchodného modelu z hľadiska schopnosti riadiť významné riziká udržateľnosti. V prípade významných rizík súvisiacich so zmenou klímy sú ďalšie informácie o odolnosti súvahy Allianz s využitím analýzy scenárov uvedené v časti [E1 Zmena klímy](#)

V prípade identifikovaných významných príležitostí zabezpečujeme kapacitu vytvorením jasných väzieb na našu stratégiu, zabezpečením správnej priority na ich realizáciu a využitím ich pravdepodobnej realizácie.

Finančné dopady

Účinky identifikovaných významných rizík a príležitostí môžu ovplyvniť finančnú situáciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky Allianz v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Súčasné finančné vplyvy sú tie vplyvy, ktoré sú vykázané v našich primárnych finančných výkazoch za bežné účtovné obdobie, t. j. k 31. decembru 2024. Vo všeobecnosti sú zverejnenia týkajúce sa finančných účinkov významných záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti zahrnuté do našich finančných výkazov, ak to vyžadujú IFRS, ktoré uplatňujeme ako zásady finančného účtovníctva. Celkový vplyv významných rizík a príležitostí na primárne finančné výkazy v bežnom vykazovanom období je obmedzený.

Nevidíme významné riziká významných úprav účtovných hodnôt majetku a záväzkov v nasledujúcom účtovnom období v dôsledku rozpoznaných významných rizík a príležitostí bežného účtovného obdobia. Vo všeobecnosti sú naším majetkom s najväčším rizikom významných úprav naše vlastné investície. Pravidelne sa vykonávajú testy a výpočty zníženia hodnoty, aby sa do vykázaných zostatkov aktív premietol aktuálny pohľad na trh a reálnu hodnotu. Rovnaká kontrola sa uplatňuje aj pri iných aktívach, ako sú naše nehnuteľnosti určené na investovanie, dlhodobý majetok z alternatívnych investícií a nehmotný majetok a goodwill. Ako globálna (za)poisťovňa majú v našich záväzkoch dominantné postavenie (za)poisťné zmluvy, ktoré sa účtujú podľa ustanovení IFRS 17 o poisťovníctve. Modely

oceňovania podľa IFRS 17 sú založené na odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktoré zahŕňajú všetky peňažné toky, ktorých vznik sa očakáva pri plnení (do)poistnej zmluvy. Pri odhadovaní týchto budúcich peňažných tokov nezaujato zahŕňame všetky primerané a podložené informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania dostupné bez zbytočných nákladov alebo úsilia. Podrobnosti o našich účtovných zásadách nájdete v [poznámke 2](#) ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí

CSRD DMA sa riadi zásadami dvojitej významnosti podľa CSRD/ESRS, ako aj Implementačnými usmerneniami EFRAG o hodnotovom reťazci a posudzovaní významnosti z mája 2024. CSRD DMA identifikuje významné vplyvy, riziká a príležitosti, ktoré (môžu) vzniknúť v krátkodobom (do jedného roka), strednodobom (od jedného do piatich rokov) alebo dlhodobom horizonte (viac ako päť rokov), prípadne ich kombináciu. Pokiaľ ide o tematický rozsah, CSRD DMA pokrýva záležitosti udržateľnosti, ktorými sa zaoberá tematický ESRS, ako aj záležitosti udržateľnosti špecifické pre Allianz, ktoré v ňom nie sú dostatočne pokryté, pričom zohľadňuje (potenciálne) významné rozdiely medzi dcérskymi spoločnosťami Allianz.

Proces DMA zahŕňa viacero iterácií spätnej väzby a overovacích kôl s internými vlastníckmi a odborníkmi. Vychádza z našich procesov a usmernení týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré sú implementované s cieľom riešiť významné vplyvy, riziká a príležitosti. Každoročná revízia a aktualizácia nášho CSRD DMA zabezpečuje začlenenie vyvíjajúcich sa predpisov a metodiky, pričom sa podľa možností zvyšuje dostupnosť údajov špecifických pre portfólio. To zahŕňa potrebné rekaliбраčné kroky začlenením najnovších informácií o portfóliu Allianz, vstupov z externých zdrojov údajov a názorov interných expertov.

Identifikované a posúdené významné vplyvy, riziká a príležitosti slúžia ako základ na definovanie našej stratégie stanovenia priorít pre stanovenie politík, opatrení a cieľov, prípadne na určenie primeranej úrovne a frekvencie monitorovania a riadenia.

Pravidelne sa zapájame aj do dialógu s kľúčovými skupinami zainteresovaných strán, na ktoré má naše podnikanie vplyv, vrátane dotknutých komunít. Podrobnosti nájdete v časti [Záujmy a názory zainteresovaných strán](#).

Podrobnosti o tom, ako identifikujeme a posudzujeme významné vplyvy, riziká a príležitosti, nájdete v časti [Metodika a proces identifikácie a posudzovania významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti

Identifikované významné otázky udržateľnosti spoločnosti Allianz vyvolávajú rôzne požiadavky na zverejňovanie informácií, dátové body a metriky, ktoré tvoria základ nášho vyhlásenia o udržateľnosti. Pri stanovovaní hraníc vykazovania sa dôsledne riadime ustanoveniami ESRS a zároveň zohľadňujeme kvalitatívne charakteristiky vykazovaných informácií, ktoré zahŕňajú relevantnosť, verné zobrazenie, porovnateľnosť, overiteľnosť a zrozumiteľnosť. Metriky alebo kvalitatívne informácie sa vynechávajú len vtedy, ak takéto informácie nie sú podstatné v súlade s CSRD DMA alebo nie sú použiteľné pre Allianz a jej obchodný model ako finančnej spoločnosti.

Podrobný zoznam požiadaviek na zverejnenie, ktoré sme splnili v našom vyhlásení o udržateľnosti, nájdete v časti [Zoznam splnených požiadaviek na zverejnenie podľa ESRS](#). V časti [Dátové body, ktoré vyplývajú z iných právnych predpisov EÚ](#), sú uvedené všetky dátové body, ktoré vyplývajú z iných právnych predpisov Európskej únie (EÚ).

INTEGRÁCIA UDRŽATEĽNOSTI

Náš prístup k integrácii trvalej udržateľnosti je založený na dôslednom uplatňovaní pravidiel, procesov a riadenia trvalej udržateľnosti v rámci našej vlastnej činnosti, poistenia a vlastných investičných aktivít so zameraním na oblasti, ako je zmena klímy, sociálny vplyv, zodpovedné investovanie, ľudské práva a správa. Naše útvary pre správu aktív si vytvorili vlastný súbor procesov, pravidiel a riadenia v oblasti integrácie udržateľnosti v rámci svojich investičných činností. Tento prístup zahŕňa posúdenie rizík, vplyvov a príležitostí, stanovenie cieľov, meranie pokroku a podávanie správ o ňom, zapojenie zainteresovaných strán a integráciu aspektov udržateľnosti do našich produktov a služieb pri prechode na udržateľnejšie hospodárstvo a odolnejšiu spoločnosť.

Pre skupinu Allianz ako poisťovňu, ktorá riadi riziká od jednotlivých až po kumulatívne udalosti, je dôležité komplexné hodnotenie rizík. Preto je aj rámec riadenia rizík udržateľnosti neoddeliteľnou súčasťou rámca riadenia rizík celej skupiny Allianz. Ďalšie informácie o rámci riadenia rizík v rámci celej skupiny Allianz nájdete [na Správa o rizikách a príležitostiach](#). Významné riziká v rámci našej činnosti riadime pomocou rôznych politík a opatrení. Tieto sú implementované našou prvou líniou obrany, pričom druhá línia obrany je zodpovedná za monitorovanie a spochybňovanie procesov identifikácie a riadenia rizík v súlade [s politikou skupiny Allianz v oblasti rizík](#) (pozri časť [Politika skupiny Allianz v oblasti rizík \(GRP\)](#)).

Pochopenie požiadaviek a obmedzení našich dcérskych spoločností nám pomáha vyvíjať globálne procesy udržateľnosti, ktoré možno integrovať do miestnych procesov a systémov. Neustále rozširujeme a posilňujeme náš integračný rámec udržateľnosti a prístupy k riadeniu rizík, aby sme ich udržali aktuálne a relevantné pre naše hlavné činnosti.

V Allianz tiež považujeme reguláciu za nevyhnutnú hnaciu silu, pokiaľ ide o štruktúrovanú integráciu aspektov udržateľnosti, zachovanie spravodlivej hospodárskej súťaže a vytvorenie rovnakých podmienok. V tejto súvislosti sa Allianz snaží prispievať odbornými vstupmi a využívať reguláciu na zabezpečenie konzistentnej implementácie vo všetkých subjektoch Allianz a zároveň sa snaží vytvárať obchodné príležitosti v súlade s regulačnými koncepciami.

Verejne dostupný **Allianz Sustainability Integration Framework** poskytuje transparentnosť našich procesov a usmernení týkajúcich sa udržateľnosti.

Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS

Neoddeliteľnou súčasťou nášho Corporate Governance je riadenie a vykonávanie kontroly nad skupinou Allianz prostredníctvom Súboru firemných pravidiel Allianz. Máme zavedených viacero interných podnikových pravidiel, ktoré riadia podstatné záležitosti udržateľnosti v celom našom hodnotovom reťazci. Vzťahujú sa na príslušné upisovacie činnosti, vlastné investície a vlastné prevádzkové činnosti a vyžadujú si spoluprácu medzi príslušnými funkciami a obchodnými oblasťami. Podnikové pravidlá v zmysle Allianz Corporate Rules Book sú interné dokumenty stanovujúce pravidlá vydané oprávneným vlastníkom so zámerom stanoviť záväznú predpis alebo usmernenia pre relevantné témy v rámci celej skupiny. Každé podnikové pravidlo potrebuje zdokumentované schválenie a prechádza pravidelnou revíziou.

Kniha firemných pravidiel Allianz pozostáva zo štyroch úrovní (zhora nadol):

- Kódex správania skupiny Allianz
- Allianz
- Štandardy Allianz
- Funkčné pravidlá Allianz.

Korporátne pravidlá, ktoré primerane odrážajú špecifiká poistenia a správy aktív a zásadu proporcionality a prevádzkovej štruktúry, sa vo všeobecnosti vzťahujú na všetky prepojené subjekty Allianz SE.

Prijatie podnikových pravidiel na úrovni dcérskych spoločností Allianz a kontrolných procesov na úrovni skupiny

Dcérske spoločnosti Allianz musia zaviesť príslušné podnikové pravidlá, ktoré odrážajú požiadavky skupiny a miestne požiadavky, a dohliadať na ich prijatie vo všetkých právnych subjektoch s ohľadom na proporcionality a prevádzkovú štruktúru.

Každá zodpovedná funkcia skupiny dohliada na dodržiavanie a implementáciu podnikových pravidiel v dcérskych spoločnostiach.

"Politiky" v zmysle ESRS

V prípade podstatných záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti sa v ESRS vyžaduje podávanie správ o politikách, opatreniach a cieľoch. Politika v zmysle ESRS špecifikuje stratégiu alebo rozhodnutie manažmentu týkajúce sa významnej záležitosti udržateľnosti a zvyčajne definuje proces monitorovania a kontroly.

Dokumenty Allianz, ktoré sa považujú za politiky v zmysle ESRS

Vzhľadom na uplatňovanie, schvaľovanie a kontrolné procesy podnikových pravidiel Allianz v rámci celej skupiny, na ktoré sa vzťahuje kniha podnikových pravidiel Allianz, považujeme naše zavedené podnikové pravidlá Allianz, t. j. politiky Allianz, štandardy Allianz a funkčné pravidlá Allianz, za politiky v zmysle ESRS.

Okrem podnikových pravidiel Allianz sa za politiky ESRS považujú napr. [Climate Policy Statement of AllianzGI](#), [the Allianz Group Vendor Code of Conduct \(VCoC\)](#), [Allianz Sustainable Procurement Charter](#) pretože odrážajú a implementujú stratégiu skupiny Allianz s procesom monitorovania a kontroly.

Tam, kde sa vo vyhlásení o trvalej udržateľnosti spomínajú politiky, odkazuje sa buď na podnikové pravidlá Allianz, alebo na ďalšie dokumenty uvedené vyššie. Rôzne politiky sa vzťahujú na rôzne časti hodnotového reťazca Allianz. Niektoré politiky sa zaoberajú viacerými podstatnými otázkami udržateľnosti, zatiaľ čo iné sú prispôbené jednotlivým subjektom.

Kľúčové zásady integrácie udržateľnosti do obchodných činností sú uvedené v [ASIS, Allianz Standard for P&C Underwriting \(ASU\)](#) a

Allianz Functional Rule for Sustainability in Investments (FRSI), zatiaľ čo tie, ktoré sa týkajú našej vlastnej činnosti, sú uvedené v podnikových pravidlách pre obstarávanie, vlastnú pracovnú silu a udržateľnú prevádzku. V súlade s politickým rámcom stanoveným skupinou Allianz majú naše útvary pre správu aktív vlastné procesy, pravidlá a riadenie, ak je to potrebné a primerané.

Podrobné informácie o poistných podmienkach nájdete v príslušných tematických sekciách a v časti [Allianz ESRS politiky](#).

Integrácia udržateľnosti do poistenia

Zahrnutie udržateľnosti do nášho poisťovníctva nám pomáha riadiť riziká a využívať príležitosti pre udržateľný rozvoj.

Aby sme maximalizovali náš pozitívny vplyv, snažíme sa zdieľať naše odborné znalosti v oblasti udržateľnosti so zákazníkmi, agentmi, maklérmí a obchodnými partnermi a využívať ich na vývoj vlastných udržateľných riešení a služieb. Skúmame poistné plnenia, ziskovosť poistenia, ako aj nové problémy, ako napríklad rastúci počet prírodných katastrof, a vykonávame sektorové analýzy s cieľom identifikovať príležitosti na rast a nové riešenia v oblasti služieb a poradenstva.

Nižšie opísané procesy sú zavedené na splnenie cieľov ASU.

Udržateľné riešenia

Rámec Allianz pre udržateľné produkty a služby (Sustainable Solutions) pre naše majetkovo-poistné línie vychádza predovšetkým z regulačných požiadaviek (t. j. z nariadenia EÚ o taxonómii) a zahŕňa ďalšie prvky produktov, ktoré prispievajú k cieľom udržateľnosti nad rámec prispôsobenia sa klimatickým zmenám s cieľom podporiť našich zákazníkov pri ich prechode. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti [Taxonómia E.U.](#)

Riadenie rizík súvisiacich s udržateľnosťou v poisťovníctve

Naša expozícia voči rizikám udržateľnosti v poistení je väčšinou nepriama, a to prostredníctvom poistného krytia, ktoré poskytujeme. Prechodné a fyzické riziká môžu rezonovať ako prenosové kanály k iným tradičným rizikám súvisiacim s poistením, ako sú riziká upisovania a oceňovania. Tieto riziká sú riadené prostredníctvom upisovania, tvorby cien, poistných plnení a vývoja produktov v závislosti od obchodných línií. Napríklad nástroj na upisovanie

vypočítava riziko akumulácie v našich portfóliách poistenia majetku. Zmierniť tieto riziká pomáha aj diverzifikácia v rámci jednotlivých poistných produktov. Tradičné nástroje riadenia poistných rizík, ako napríklad stanovenie limitov, zaistenie a zásady samoodpočtu, tiež riadia riziká udržateľnosti v rámci našich portfólií. Riadenie rizík súvisiacich s udržateľnosťou je integrované do opatrení prijatých na riadenie ostatných relevantných rizík v rámci našich poistných portfólií:

Nasadenie nástroja: Na analýzu expozície a rizík používame nástroje, ako je geografická informačná služba (GIS), pravidlá odporúčaní a inšpekcie. To umožňuje stanoviť relevantné cenové podmienky pre poistné zmluvy s ohľadom na meniace sa riziká udržateľnosti a potreby zákazníkov.

Posudzovanie rizík na základe pravidiel: Vykonávame posúdenie rizík na základe pravidiel, a to buď automaticky (napr. v maloobchode), alebo individuálne (napr. v komerčnej sfére). Riziká (vrátane rizík udržateľnosti) sú akceptované a oceňované na základe vystavenia rizikám a príspevku k výkonnosti celého portfólia. Tým sa zabezpečuje monitorovanie a riadenie kumulácie rizík vrátane usmernenia o limitoch a minimálnych požiadavkách.

Systém technickej ceny (TP): V súlade so zásadou primeranosti ceny používame systém TP na primerané ocenenie rizík vrátane rizík udržateľnosti. TP sa priebežne a v plnom rozsahu prehodnocuje minimálne raz ročne, aby odrážal najnovšie interné a externé faktory.

Riadenie produktov a portfólia: Naše poistné produkty sú navrhnuté s ohľadom na meniace sa rizikové modely a požiadavky udržateľnosti prostredníctvom našej iniciatívy Udržateľné riešenia. Dcérske spoločnosti musia posudzovať a klasifikovať nové produkty a služby podľa certifikačnej tabuľky udržateľných riešení. Každoročné obnovenie zmlúv umožňuje rýchle prispôsobenie sa zmenám v oblasti udržateľnosti, ako je napríklad zmena klímy, v rámci nepretržitého riadenia portfólia.

Vybavovanie reklamácií: Riešenie poistných udalostí je kľúčovým procesom na efektívne riadenie poistných udalostí, ktoré vyplývajú z fyzických environmentálnych rizík. Oddelenia poistných udalostí, poistno-matematické oddelenia a upisovacie oddelenia vykonávajú odhady očakávaného rozsahu a vplyvu environmentálnej udalosti na zdroje, pričom používajú nástroje, ako je GIS, na odhad regiónov s vysokou expozíciou, zabezpečujú pripravenosť a následne využívajú počet oznámených poistných udalostí počas prvých následkov. Ak nároky prekročia definovanú hranicu, dotknutá dcérska spoločnosť zriadi pracovnú skupinu s vopred definovanými povinnosťami a

procesmi vrátane možnosti outsourcingu a využitia partnerských sietí. Plány reakcie sú zdokumentované a procesy riešenia poistných udalostí sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú.

Na identifikáciu problémov udržateľnosti v rámci našej poisťovacej činnosti sú tiež zavedené postupy a obmedzenia v súlade s energetickými usmerneniami; tieto sa riadia [štandardom ASIS](#) a sú opísané v časti [Allianz Standard for Integration of Sustainability \(ASIS\)](#).

Integrácia udržateľnosti do vlastných investícií

všetky vlastné investičné aktíva Allianz sa vzťahuje integrovaný prístup k trvalej udržateľnosti, ktorý úzko sleduje odporúčania PRI a neustále sa zdokonaľuje. Ten je založený na šiestich rôznych pilieroch vrátane riadenia fyzických rizík, ktoré prispievajú k riadeniu podstatných rizík a vplyvov a k zachyteniu príležitostí.

Našou ambíciou je do roku 2050 zmeniť naše globálne vlastné investičné portfólio nabezuhíkové, pričom riadenie rizík súvisiacich so zmenou klímy bude pevne integrované do našich investičných procesov. Vykonali sme napríklad klimatické stresové testovanie, aby sme pochopili fyzické riziká a riziká prechodu, ktoré predstavujú pre naše vlastné investičné portfólio; podrobnejšie informácie nájdete v časti Riziká súvisiace s klímou. Niektoré témy súvisiace s prírodou považujeme za podstatné pre naše portfólio a pre tieto oblasti vyvíjame systematický prístup. Zavádzame osvedčené postupy vo všetkých našich triedach aktív, pričom sa riadime odporúčaniami NZAOA, PRI a Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC).

Nižšie sú opísané kľúčové procesy zavedené na riadenie rizík, vplyvov a príležitostí v oblasti udržateľnosti. Sú uvedené v [FRSI](#) opísanom v časti [Funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnosť investícií \(FRSI\)](#).

Výber, menovanie a monitorovanie správcov aktív

Ústredným procesom nášho vlastného riadenia investícií je výber, menovanie a monitorovanie správcov aktív. Uprednostňujeme správcov aktív, ktorých investičné a riadiace procesy sú v súlade s našou stratégiou udržateľnosti. Definovali sme minimálne očakávania, monitorovanie a postupy zapojenia verejných a súkromných správcov aktív a kontrolujeme ich z hľadiska týchto

očekávaní. Správcovia aktív musia mať a dodržiavať svoj vlastný súbor kvalifikovaných pravidiel udržateľnosti, ako je uvedené vo **FRSI**. Ak správca aktív nemôže splniť túto podmienku, spustí sa proces eskalácie angažovanosti. So správcami aktív kótovaných na burze pravidelne organizujeme kontrolné stretnutia, na ktorých diskutujeme o výkonnosti v oblasti udržateľnosti, ako aj o konkrétnych emitentoch, ktorí spĺňajú naše aktivačné body riadenia nepriaznivého vplyvu (AIS). Tieto procesy sa vzťahujú aj na našich interných správcov aktív (AllianzGI a PIMCO), ktorí spravujú väčšinu našich vlastných aktív. S internými a externými správcami aktív spolupracujeme prostredníctvom mandátov, ktoré sú založené na referenčných hodnotách a usmerneniach integrujúcich naše preferencie v oblasti udržateľnosti.

Riadenie nepriaznivého vplyvu (AIS) pre uvedené aktíva

V prípade kótovaných aktív sa proces AIS používa na systematické hodnotenie a riadenie významných rizík udržateľnosti a hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti. Prostredníctvom prístupu AIS určujeme spúšťacie body na základe údajov poskytnutých spoločnosťou MSCI ESG Research pre riziká alebo kontroverzie v oblasti udržateľnosti (ľudské práva, správa a riadenie, pracovné práva, dodržiavanie UNGC), ako aj nepriaznivé vplyvy vyplývajúce z emisií toxických látok a odpadu, biodiverzity a využívania pôdy (hlavné ukazovatele nepriaznivých vplyvov). Spoločnosti, do ktorých sa investuje, s aktivačnými bodmi AIS sa ďalej posudzujú, často v úzkej spolupráci s našimi správcami aktív, a pravidelne sa o nich diskutuje počas stretnutí správcov aktív o hodnotení udržateľnosti. Rozhodujeme o ďalších krokoch, ktoré môžu zahŕňať zapojenie do cieľov zlepšenia alebo obmedzenie emitenta. Spúšťacie body sa vyhodnocujú a aktualizujú minimálne každé tri roky, zatiaľ čo investície do emitentov pod spúšťacími bodmi AIS sa monitorujú centrálnne.

Proces postúpenia do nekótovaných aktív

Podrobné informácie o integrácii udržateľnosti do našich nekótovaných vlastných investícií a o procese postúpenia nájdete v časti [Allianz Standard for Integration of Sustainability \(ASIS\)](#).

Aktívne zapojenia

Engagement je kľúčom k nášmu prístupu aktívneho vlastníctva a je v súlade so zásadou PRI 2: "Budeme aktívnymi vlastníckymi a začleníme otázky udržateľnosti do našich vlastníckych politík a postupov".

FRSI definuje proces nášho programu zapojenia. Vykonávame bilaterálne angažovanosti (medzi Allianz a cieľovou spoločnosťou/emitentom) na základe procesu AIS, multilaterálne angažovanosti na strategické témy, ako sú klíma, biodiverzita, znečistenie alebo ľudské práva, a angažovanosti správcov aktív na strane kótovaných a nekótovaných spoločností. Naša stratégia aktívnej angažovanosti je v súlade s cieľmi a obchodnými zámermi spoločnosti Allianz, pretože sme presvedčení, že spoločnosti a správcovia aktív, ktorí účinne riešia otázky udržateľnosti, sa s menšou pravdepodobnosťou stretnú s udalosťami, ktoré poškodzujú ich obchodné výsledky, alebo k nim prispievajú. Prostredníctvom našej angažovanosti sa snažíme pomáhať spoločnostiam riešiť riziká a príležitosti v oblasti udržateľnosti a podporovať portfóliové

spoločnosti a správcov aktív pri rozvoji alebo rozširovaní ich riadenia a procesov v oblasti udržateľnosti.

Dekarbonizáciu v reálnom svete považujeme za kľúčovú, pretože zmena klímy ohrozuje naše ponuky poistenia a predstavuje systémové riziko pre naše vlastné investičné portfólio. Zmena klímy je kľúčovým bodom našich záväzkov, ktoré sú hnacím motorom dekarbonizácie portfólia a prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Často to zahŕňa žiadosť spoločnostiam, aby prijali urýchlené opatrenia na dekarbonizáciu svojich prevádzok a hodnotového reťazca, okrem toho, aby zosúladiли svoje firemné lobovanie s cieľom postaviť sa ako lídri vo svojich sektoroch v súlade so svojimi obchodnými záujmami. V ojedinelých prípadoch obmedzujeme spoločnosti z dôvodu neúspešného angažovania sa. Podrobnosti o programe angažovanosti a jeho pokroku sa oznamujú Rade pre udržateľnosť skupiny. Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad aktívnych angažovaností vo vlastných investíciách; zahŕňa angažovanosti, ktoré vykonáva Allianz Investment Management ako vlastníci aktív, ako aj tie, ktoré vykonávajú naši interní správcovia aktív so spoločnosťami, v ktorých sú investované vlastné aktíva Allianz, v súlade s politikou angažovanosti príslušného správcu aktív.

Prehľad aktívnych záväzkov v oblasti investícií na vlastný účet¹

Počet záväzkov

	2024	2023*
Aktívne podnikové zákazky - Interní správcovia aktív	1,354	n.a.
Aktívne firemné zákazky - Allianz Investment Management	33	n.a.
Aktívne firemné záväzky	1,387	663
Témy týkajúce sa životného prostredia	1,186	n.a.
Z toho so zameraním na zmenu klímy	436	446
O sociálnych témach	791	n.a.
Témy týkajúce sa správy vecí verejných	2,355	n.a.
O ostatných	37	n.a.
Aktívne zákazky správcu aktív	77	n.a.
Z toho so zameraním na zmenu klímy	72	n.a.

¹ Mnohé záväzky majú viacero tém, niekedy aj viacero tém spadajúcich do jedného súhrnu Environmentálne, Sociálne, Správa vecí verejných alebo Iné. Preto je celkový počet tém vyšší ako počet aktívnych angažovaností spoločnosti.

Allianz stanovila konkrétne ciele pre vlastníkov aktív v rámci multilaterálnych záväzkov, záväzkov správcov aktív a záväzkov v oblasti klímy. Keďže si uvedomujeme dôležitosť angažovanosti pre naše ciele udržateľnosti, stanovili sme konkrétne ciele na rok 2029, ako je uvedené nižšie.

Ciele vlastníka aktív v súvislosti so záväzkami v oblasti vlastných investícií

Počet záväzkov

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Spolupracovať so všetkými externými správcami aktív "pod očakávaniami" na základe systematického hodnotenia v % ¹	95.2	n.a.	100.0
Vedenie alebo podpora 30 multilaterálnych aktív	15	8	30
Z toho 15 so zameraním na klímu	10	7	15
Zapojiť 15 medzi 100 najväčšími emitentmi neangažovaného portfólia	5	5	15

¹ Keďže priebežne hodnotíme správcov aktív, nejde o pevne stanovené cieľové číslo, ale v priebehu času sa mení.

Viac informácií o našich aktivitách v oblasti angažovanosti nájdete na **2023- Allianz Investment Management - Naš prístup k angažovanosti**.

Udržateľné investície

Allianz klasifikuje investície ako udržateľné, ak sú v súlade s taxonómiou E.U. alebo podľa našej definície sú v súlade s požiadavkami stanovenými v nariadení o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR), článok 2 (17), ktoré spĺňajú tieto kritériá: 1. Pozitívny príspevok k environmentálnemu a/alebo sociálnemu cieľu; 2. Dodržiavanie zásad "Nepoškodzoť významne" a 3. Dodržiavanie postupov dobrej správy a riadenia.

Naš prístup k udržateľným investíciám pokrýva širokú škálu tém udržateľnosti (environmentálnych, sociálnych a správnych) a všetky hlavné triedy aktív, do ktorých investujeme. Podrobný opis našej metodiky udržateľného investovania nájdete vo vysvetlivkách **na webovej stránke spoločnosti Allianz**.

Obmedzenia

V súlade s našimi usmerneniami týkajúcimi sa energetického uhlia, ropných pieskov a ropy a zemného plynu, a keďže vidíme, že budúcnosť týchto obchodných modelov je ohrozená, obmedzujeme určité spoločnosti alebo projekty využívajúce fosílna palivá (odpredaj v prípade kapitálových investícií a odpredaj v prípade dlhových investícií). Podrobnejšie informácie nájdete v časti [E1 Zmena klímy](#).

Allianz zakazuje investície do kontroverzných zbraní, ako sú definované v **ASIS**. Od roku 2023 sme uvalili ďalšie obmedzenia na spoločnosti, ktoré nedodržiavajú Zmluvu OSN o nešírení jadrových zbraní.

Obmedzujeme aj investície do štátnych dlhopisov krajín, ktoré sú spojené s vážnymi problémami v oblasti ľudských práv a významnými problémami pri ich riadení. Štátnych emitentov hodnotíme pomocou ratingov udržateľnosti od externých poskytovateľov údajov a situáciu v oblasti ľudských práv skúmame pomocou skóre rizika ľudských práv Allianz založeného na Všeobecnej deklarácii ľudských práv OSN. Naši interní experti hodnotia vystavenie krajín riziku porušovania ľudských práv na základe informácií mimovládnych organizácií a interného výskumu.

Riadenie fyzických rizík

Pre nehnuteľnosti v úplnom vlastníctve a perspektívne pre všetky významné aktíva na jednom mieste sa musí použiť vlastný nástroj Allianz na posúdenie fyzického rizika zmeny klímy. Vždy, keď sa zistí určitá úroveň fyzického rizika, je potrebné implementovať plán adaptácie.

Integrácia udržateľnosti do správy aktív¹

Segment správy aktív skupiny Allianz považuje integráciu faktorov udržateľnosti za dôležitý faktor odvetvia, ak je to vhodné. Naši dvaja hlavní správcovia aktív, AllianzGI a PIMCO, ako aktívni správcovia s osvedčenými výskumnými kapacitami spolupracujú so zákazníkmi, ktorí sa zaujímajú o aspekty udržateľnosti, na investičných stratégiách a úvahách, ktoré im pomáhajú dosiahnuť ciele súvisiace s udržateľnosťou.

AllianzGI

Investovanie s ohľadom na aspekty udržateľnosti je základom stratégie AllianzGI. AllianzGI pokračuje v budovaní svojej ponuky investičných produktov zameraných na udržateľnosť a vplyv a prispôbených riešení na verejných a súkromných trhoch. Identifikovala tri témy - klimatické zmeny, planetárne hranice a inkluzívny kapitalizmus -, ktoré sú pre spoločnosť, investorov a AllianzGI kľúčové. Tieto témy sú základom jej výskumu, správovských činností, vývoja produktov a záväzkov v odvetví. Stratégie AllianzGI s tematikou ESG sú klasifikované takto:

- Portfóliá zamerané na riziko ESG: Zahnúť podstatné aspekty rizika ESG do investičného procesu vo všetkých triedach aktív s cieľom dosiahnuť vyššiu návratnosť upravenú o riziko bez obmedzenia investičného prostredia.
- Ponuka produktov zameraná na udržateľnosť: Cieľom je dosiahnuť finančnú návratnosť pre zákazníkov a zároveň dodržiavať ciele a hodnoty udržateľnosti. Na tento účel uplatňuje súbor udržateľných minimálnych vylúčení a udržateľných investičných prístupov vrátane udržateľného a zodpovedného investovania (SRI) alebo prístupu založeného na kľúčových ukazovateľoch výkonnosti zameraného napríklad na cestu znižovania emisií uhlíka.
- Prístupy zamerané na vplyv: Podporujte investorov, ktorí sa usilujú o pozitívnu zmenu pre planétu a spoločnosť, meranú na základe cieľov, ako sú ciele trvalo udržateľného rozvoja OSN, a zároveň dosahujú finančný výnos.

Ďalšie podrobnosti nájdete na **webovej stránke AllianzGI Sustainability**.

PIMCO

Spoločnosť PIMCO definuje svoje spravované aktíva v rámci stratégií udržateľnosti ako stratégie, ktoré zahŕňajú:

- Minimálne štandardy, ktoré spresňujú súbor investičných príležitostí na základe kritérií vylúčenia určených klientom ("vylučujúce" portfóliá);
- Zlepšenie udržateľných charakteristík portfólia v porovnaní s jeho investičným prostredím ("vylepšené" portfóliá) alebo
- Dosahovanie špecifického environmentálneho/sociálneho cieľa popri finančnom ciele ("tematické" portfóliá).

Pre zákazníkov, ktorí sa chcú vo svojom portfóliu viac orientovať na udržateľnosť, spravuje spoločnosť PIMCO špecializovaný súbor mandátov, ktoré sa riadia stratégiami a usmerneniami pre udržateľnosť. Tieto stratégie využívajú tri základné prvky procesu tvorby portfólia ESG spoločnosti PIMCO: obmedziť expozíciu voči sektorom a emitentom s vyššími rizikovými faktormi ESG; klásť dôraz na emitentov s poprednými a zlepšujúcimi sa stratégiami zmierňovania rizík ESG a na tých, ktorí sa snažia využiť činnosti a

obchodné modely ESG; a konštruktívne spolupracovať s emitentmi s cieľom pomôcť ovplyvniť postupy ESG a udržateľnosti v priebehu času.

Spoločnosť PIMCO je presvedčená, že zohľadnenie relevantných faktorov ESG je súčasťou investičného výskumného procesu. Faktory ESG môžu byť dôležitými vstupmi pri hodnotení dlhodobých investičných príležitostí a rizík v rámci tried aktív na verejných aj súkromných trhoch.

Spoločnosť PIMCO si uvedomuje, že faktory ESG sú čoraz dôležitejšími vstupmi pri hodnotení globálnych ekonomík, trhov, odvetví a obchodných modelov. Význam aspektov ESG pri investičných rozhodnutiach sa líši v rôznych triedach aktív, stratégiách, produktoch, oceneniach a investičných horizontoch. Integrácia relevantných faktorov neznamená, že informácie súvisiace s ESG sú jediným hľadiskom; portfólio manažéri a analytici spoločnosti PIMCO pri prijímaní investičných rozhodnutí zvažujú rôzne faktory a ich významnosť. Rozšírením a diverzifikáciou informácií, ktoré má tím pre riadenie portfólia k dispozícii, môže spoločnosť PIMCO poskytnúť komplexnejší pohľad na investíciu, z čoho podľa nej budú mať prospech zákazníci. Ďalšie podrobnosti nájdete v **správe spoločnosti PIMCO o udržateľnom investovaní**.

Uvedené klasifikácie od spoločností AllianzGI a PIMCO sa riadia ich príslušnými definíciami a ich cieľom nie je splniť definície žiadneho nariadenia, okrem iného aj nariadenia o udržateľnom financovaní.

Integrácia udržateľnosti do vlastných činností

Ľudské práva považujeme za minimálny štandard zaobchádzania s našimi zamestnancami. Vykonávame každoročné a ad hoc hodnotenia rizík ohrozujúcich práva zamestnancov podľa GSCA. Ak zistíme riziká, prijímame preventívne opatrenia. Ak zistíme porušenia, okamžite a účinne ich napravujeme (pozri **Policy Statement on Human Rights**).

Zavedli sme opatrenia na minimalizáciu rizík pre ľudské práva a pracovné normy v našich vlastných prevádzkach. Patria medzi ne:

1_Vrátane podielových investícií dcérskych spoločností Allianz spravovaných spoločnosťami AllianzGI a PIMCO.

- Ochrana ľudských práv je zakotvená v našich firemných pravidlách v závislosti od miestnych zákonov a požiadaviek.
- Anonymné nástroje spätnej väzby a prieskumy umožňujú zamestnancom hodnotiť otázky, ako je pracovné zaťaženie, mzdy a rozmanitosť.
- Rozsiahle opatrenia zabezpečujú fyzickú bezpečnosť a zlepšujú zdravie a pohodu.
- Školenia v otázkach udržateľnosti vrátane rovnakého zaobchádzania a bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci na úrovni skupiny a dcérskych spoločností.

Dodávateľov, ktorých sme vyhodnotili ako potenciálne vysoko rizikových, môžeme požiadať o podpísanie dodatočných zmluvných doložiek týkajúcich sa ľudských práv.

[Allianz Sustainable Procurement Charter](#) zhrňa naše snahy o udržateľné obstarávanie v Allianz a poskytuje usmernenia pre interných nákupcov aj externých dodávateľov. Dôrazne povzbudzuje všetkých našich dodávateľov, aby riadili svoje vlastné dodávateľské reťazce v súlade s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi zásadami stanovenými v charte s cieľom minimalizovať riziká v dodávateľských reťazcoch Allianz.

[Etický kódex skupiny Allianz](#) odráža hodnoty a princípy Allianz a usmerňuje zamestnancov pri ich konaní a rozhodovaní. V Allianz očakávame, že zamestnanci budú podporovať a dodržiavať ľudské práva v súlade s medzinárodnými normami. Ďalšie informácie nájdete v časti [Kódex správania skupiny Allianz](#).

Naším cieľom je postupne znižovať environmentálnu stopu vlastnej činnosti Allianz. Zameriavame sa na obnoviteľné zdroje energie, energetickú účinnosť, dekarbonizáciu mobility a udržateľné postupy v oblasti IT s cieľom zmierniť materiálne vplyvy. Podrobnosti nájdete v častiach [E1 Zmena klímy](#) a [E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo](#).

V skupine Allianz sme v rôznych fázach integrovali aspekty udržateľnosti aj do riadenia dodávateľov väčšiny dcérskych spoločností (pozri tiež časť [Riadenie vzťahov s dodávateľmi](#)).

Spoločnosti, ktoré sa chcú zapojiť do výberového konania alebo uzavrieť zmluvu s Allianz, musia prijať [VCoC](#) (alebo poskytnúť svoj vlastný ekvivalentný kódex). Náš [VCoC](#) uvádza naše minimálne očakávania voči našim dodávateľom, pokiaľ ide o ochranu životného prostredia, ľudské práva a zamestnanecké normy, ako aj otázky riadenia vrátane úplatkárstva a korupcie, ochrany osobných údajov a sankcií. Dodávatelia, ktorí prekročia stanovenú prahovú hodnotu, musia odpovedať na ďalšie otázky týkajúce sa udržateľnosti. Dodávatelia, ktorí vo svojich prevádzkach a dodávateľských reťazcoch nezavedú náležitú starostlivosť v oblasti ľudských práv, sú podrobení ad hoc analýze rizík.

Počas procesu výberu dodávateľa sa okrem finančných a kvalitatívnych kritérií zohľadňujú aj kritériá udržateľnosti. V prípade všetkých našich existujúcich dodávateľov vykonávame každoročné a ad-hoc hodnotenia rizík v oblasti ľudských práv a určitých environmentálnych rizík v súlade s požiadavkami GSCA (ďalšie podrobnosti nájdete v časti [S2 Pracovníci v dodávateľskom reťazci](#)).

E1 ZMENA KLÍMY

Významnosť zmeny klímy

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti zmeny klímy pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti Allianz pre E1 Zmena klímy (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E1 Zmena klímy												
- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv Významné a strategické zameranie Významné Nevýznamné												

Dopad (relevantné v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte)	Poistenie	Prostredníctvom nášho <i>poistného portfólia (majetkové a úrazové poistenie retailových a komerčných klientov)</i> sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi vplyvmi. Nepriaznivé vplyvy na zmiernenie zmeny klímy pochádzajú z poistenia činností náročných na emisie oxidu uhličitého alebo poistencov s prevádzkami v odvetviach s vyššími emisiami skleníkových plynov, čo sa prejavuje aj prostredníctvom našich emisií súvisiacich s poistením (otázka udržateľnosti špecifická pre daný subjekt). Ide však o aktuálny odraz - keďže pracujeme na realizácii nášho plánu prechodu na čistú nulu, očakáva sa, že takéto nepriaznivé vplyvy pre súčasné portfóliá sa časom znížia.
	Vlastné investície	Pokiaľ ide o pozitívne vplyvy v našom poistnom portfóliu (<i>retailové a komerčné poistenie majetku a zodpovednosti</i>), ponúkame poistné produkty v súlade s našim rámcom udržateľných riešení. Tento rámec utahčuje krytie rizík súvisiacich s klímou a úsilie a technológií na zmiernenie emisií skleníkových plynov našich poistencov, čím pozitívne prispieva k adaptácii na zmenu klímy a jej zmierneniu. Prostredníctvom našich vlastných investícií sme prepojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi významnými vplyvmi našich subjektov a aktív, do ktorých investujeme. Nepriaznivé vplyvy na zmiernenie zmeny klímy majú pôvod v poskytovaní finančných prostriedkov účastníkom investícií alebo aktívam s prevádzkami v odvetviach s vyššími emisiami skleníkových plynov. Ide však o aktuálny odraz - keďže pracujeme na realizácii nášho plánu prechodu na čistú nulu, očakáva sa, že takéto nepriaznivé vplyvy pre súčasné portfóliá sa časom znížia. Pokiaľ ide o pozitívne vplyvy, zameriavame sa na rozširovanie nášho <i>portfólia udržateľných investícií</i> , ktoré pozitívne prispievajú k zmierneniu zmeny klímy podporou prechodu na klimaticky neutrálné hospodárstvo.
	Správa aktív	Pri správe aktív pre externé strany sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi významnými vplyvmi, ktoré môžu mať emitenti, vlády alebo iné aktíva v našich <i>portfóliách správy aktív</i> . Keďže svetové hospodárstvo je na začiatku svojho prechodu na klimatickú neutralitu, činnosti emitentov a vlád sú v súčasnosti spojené s vyššou uhlíkovou stopou, čo má nepriaznivý vplyv na zmiernenie zmeny klímy.
	Vlastné činnosti Allianz	Vzhľadom na naše stratégie s tematikou ESG pre aktíva tretích strán, ktoré zahŕňajú investovanie s vplyvom a iné stratégie udržateľnosti so zameraním na zmiernenie zmeny klímy, hodnotíme aj naše vplyvy pri <i>správe aktív</i> ako pozitívne, keďže tieto stratégie podporujú prechod na klimaticky neutrálné hospodárstvo poskytovaním súvisiacich finančných prostriedkov.

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
Poistenie	Očakáva sa, že klimatické zmeny budú pre naše <i>retailové a komerčné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu</i> znamenať nárast frekvencie a závažnosti poistných udalostí. Tie môžu vyplývať tak z nárastu vystavenia poistencov fyzickým rizikám zmeny klímy, ako aj z dôsledkov prechodných opatrení zameraných na zmiernenie alebo prispôbenie sa zmene klímy, ako je napríklad zavádzanie nových technológií, materiálov alebo procesov s nedostatočne pochopeným (poisteným) rizikovým profilom, právny vývoj alebo zmeny v správaní zákazníkov. Najmä v rámci našej obchodnej činnosti môžu byť poistené strany predmetom súdnych sporov súvisiacich so zmenou klímy v dôsledku údajných ekologických incidentov, zodpovednosti za škody v dôsledku ich historických emisií skleníkových plynov a iných potenciálnych problémov. V prípade nášho retailového podnikania môžu zákazníci požadovať nové produkty alebo poistné krytia v reakcii na zmeny životného štýlu súvisiace s dekarbonizáciou; Allianz môže tiež utpieť poškodenie reputácie, ak naše vlastné dekarbonizačné úsilie nesplní očakávania zainteresovaných strán. Niektoré riziká sa môžu kompenzovať zvýšením poistného, ale problémy môžu predstavovať aj tangenciálne otázky, ako napríklad cenová dostupnosť poistenia pre zákazníkov, ťažkosti pri oceňovaní rizík s obmedzenými údajmi o historických rizikách alebo zvýšená volatilita škodového pomeru.											
Riziká	V prípade našej činnosti v oblasti <i>životného a zdravotného poistenia</i> môže nárast akútnych fyzických udalostí, ako sú búrky, záplavy a suchá, spolu s chronickými podmienkami súvisiacimi s počasím, ako je rozširovanie púští alebo geografický posun vektorov prenášajúcich choroby, viesť k nepriaznivému vývoju miery úmrtnosti a chorobnosti. Z hľadiska rizika prechodu môže do strategického plánovania Allianz vniesť neistota týkajúca sa potenciálnych nových predpisov a požiadaviek na investície a poistné produkty súvisiace s klímou. A napokon, ak Allianz neposkytne vhodnú ponuku udržateľných produktov, ktorá by splnila očakávania zákazníkov, alebo ak sa bude vnímať, že preceňuje charakteristiky udržateľnosti produktov alebo organizácie spoločnosti (t. j. greenwashing), môže dôjsť k poškodeniu reputácie a strate trhového podielu.											
Vlastné investície	Naše <i>vlastné investície</i> môžu byť ovplyvnené nepriaznivým vývojom výnosov z investícií v dôsledku fyzických a prechodných rizík. Na fyzickej strane môžu poklesy zhodnotenia investícií vyvolať akútne a chronické poveternostné udalosti; a to priamo v podobe poškodenia reálnych aktív, ako aj nepriamo v podobe narušenia kontinuity podnikania, dodávateľských reťazcov alebo dostupnosti zdrojov. K zníženiu ocenenia môže dôjsť aj výlučne v dôsledku zvýšenia expozície investorov voči fyzickým rizikám zmeny klímy. Na strane prechodu môže kombinácia zmien spôsobených zmenou klímy v technologickom, regulačnom, právnom a spotrebiteľskom správaní nepriaznivo ovplyvniť výkonnosť investícií, pokiaľ tieto podstatne narušia obchodný model subjektov, do ktorých sa investuje. To zahŕňa napríklad narušenie nákladov, kvality a dostupnosti vstupov súvisiacich s prechodom, na ktoré sa subjekt, do ktorého investuje, spolieha pri svojej činnosti; výrazné zvýšenie nákladov na dodržiavanie regulačných predpisov alebo právnych strát subjektov, do ktorých investuje, alebo zníženie dopytu zákazníkov po produktoch alebo službách subjektov, do ktorých investuje.											
Vlastné činnosti Allianz	V prípade našich <i>vlastných činností</i> môže nárast extrémnych poveternostných udalostí zvýšiť pravdepodobnosť narušenia prevádzky, a to priamo, ako aj v dôsledku narušenia zo strany kľúčových dodávateľov. Snahy o dekarbonizáciu pôsobia aj ako katalyzátor rozsiahlych regulačných zmien vrátane predpisov, ktoré majú vplyv na poisťovníctvo. Návrh a implementácia procesov potrebných na dosiahnutie súladu si bude vyžadovať investície do zamestnancov, externých odborných znalostí, databáz tretích strán, IT systémov a ďalších. Spolu s nárastom prevádzkovej zložitosti môžu takéto nové predpisy viesť k zvýšeniu počtu prípadov nedodržiavania predpisov alebo zlyhania procesov a prevádzkových strát.											
Príležitosti	Poistenie	Príležitosti sa považujú za významné pre naše <i>poistné portfólio (retailové a komerčné poistenie majetku a zodpovednosti)</i> , pretože podporujeme našich zákazníkov na ich ceste k nízkouhlíkovej transformácii v súlade s našou stratégiou udržateľnosti a cieľmi Allianz v rámci našich udržateľných riešení a nízkouhlíkových riešení.										
	Vlastné investície	Príležitosti sa považujú za významné pre naše <i>vlastné investície</i> v tom zmysle, že v rámci našich nízkouhlíkových riešení podporujeme našich investorov na ich ceste k nízkouhlíkovej transformácii v súlade s našou stratégiou udržateľnosti a cieľmi Allianz.										

Zmierňovanie dôsledkov zmeny klímy

Stratégia v oblasti zmeny klímy a prechod na bezuhlíkové emisie

Zhrnutie sekcie

Plán prechodu na bezuhlíkové emisie Allianz zdôvodňuje naše dlhodobé záväzky dosiahnuť nulové emisie skleníkových plynov v oblasti vlastných investícií, poistenia majetku a zodpovednosti za škodu a vlastných činností. Na dosiahnutie našich ambícií sme si stanovili priebežné ciele do roku 2030, pričom kľúčové dekarbonizačné opatrenia zahŕňajú obmedzenia fosílnych palív, strategické riadenie našich portfólií, spoluprácu so zainteresovanými stranami (najmä s našimi klientmi a spoločnosťami, do ktorých investujeme), zlepšenie energetického manažmentu v rámci našich prevádzok a rozšírenie podpory obnoviteľných zdrojov energie a

nízkouhlíkových technológií. Sme na dobrej ceste k dosiahnutiu našich cieľov. Prechod však bude zložitý a uvedomujeme si, že dosiahnutie nášho záväzku čistej nulovej spotreby si bude vyžadovať významnú spoluprácu s tvorcami politik, regulačnými orgánmi a ďalšími kľúčovými zainteresovanými stranami, aby sme tento prechod podporili.

Zmena klímy spôsobená ľudskou činnosťou už spôsobila značné nepriaznivé dôsledky pre prírodu a ľudí. Cieľom Parížskej dohody z roku 2015 je obmedziť globálne otepľovanie do konca storočia na 1,5° C v porovnaní s predindustriálnou úrovňou. Podľa Medzivládneho panelu pre zmenu klímy (IPCC) je na obmedzenie otepľovania na 1,5° C potrebné znížiť emisie každé desaťročie takmer o polovicu a do polovice storočia dosiahnuť čisté nulové emisie, aby sa zachovala primeraná šanca na dosiahnutie tohto cieľa. Ak však súčasné emisné trendy pretrvávajú, klimatológovia odhadujú, že rozpočet skleníkových plynov (GHG) bude prekročený pred rokom

2030, čo si vyžaduje naliehavé úsilie politikov a podnikov o zmiernenie klimatických zmien

Očakávame, že zmena klímy bude mať významný vplyv na globálne ekonomiky a naše podnikanie. Riziká a príležitosti, ktoré dnes vidíme v súvislosti s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo, sa v strednodobom až dlhodobom horizonte zmenia a zvýšia, a to v dôsledku technologického pokroku, zmien v náladách spotrebiteľov, rastúcich nákladov vyplývajúcich z dodržiavania právnych predpisov v oblasti zverejňovania fyzických klimatických rizík alebo prevádzkových porúch spôsobených extrémnejšími prejavmi počasia a degradáciou ekosystémov.¹

Naša stratégia v oblasti zmeny klímy usmerňuje našu reakciu na vplyvy, riziká a príležitosti na podporu dekarbonizácie a odolnosti voči zmene klímy v rámci našich prevádzkových činností a poisťovacích a vlastných investičných činností. Prostredníctvom našich zdrojov, partnerstiev, odborných znalostí a vplyvu sa snažíme

1_ Ďalšie informácie nájdete v Allianz Risk Barometer na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

byť dôveryhodným partnerom pre našich klientov a spoločnosti, do ktorých investujeme, v rôznych odvetviach pri ich prechode na emisnú neutralitu.

S cieľom predvídať a umožniť prechod na nulové emisie sa Allianz zaviazala k nulovým emisiám skleníkových plynov do roku 2050 pre naše vlastné investičné portfóliá a portfóliá poistenia majetku a zodpovednosti a stanovila priebežné ciele do roku 2030, ktoré sú v súlade s maximálnym nárastom teploty o 1,5° C do konca storočia, pričom zohľadňuje najlepšie dostupné vedecké poznatky vrátane zistení IPCC.

- V prípade nášho **portfólia vlastných investícií (korporátne spoločnosti)** sme si stanovili cieľ znížiť absolútne emisie skleníkových plynov v prípade kótovaných korporátnych spoločností o 50 % a znížiť intenzitu hrubých emisií v prípade kótovaných a nekótovaných korporátnych spoločností o 50 % do roku 2030, v oboch prípadoch porovnaní s východiskovým rokom 2019.
- Pre naše **vlastné investičné portfólio (nehnuteľnosti)** sme stanovili ciele intenzity do roku 2030, ktoré sú v súlade s druhou verziou monitorovania uhlíkových rizík v oblasti nehnuteľností (CRREM).
- V oblasti **komerčného poistenia** sme si stanovili cieľ znížiť do roku 2030 o 45 % intenzitu emisií súvisiacich s poistením v našom subportfóliu veľkých korporátnych spoločností poistených spoločnosťou Allianz Global Corporate & Specialty SE (AGCS), pre ktoré sú k dispozícii údaje o emisiách skleníkových plynov, v porovnaní s východiskovým rokom 2022.
- V oblasti **maloobchodného poistenia motorových vozidiel** sme si stanovili cieľ znížiť absolútne emisie uhlíka v rámci našich portfólií do roku 2030 o 30 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022.
- Pre naše **prevádzky** sme si stanovili cieľ znížiť emisie na zamestnanca o 65 % v porovnaní s východiskovým rokom 2019.

V roku 2024 sme dosiahli pozitívny pokrok pri plnení našich priebežných cieľov do roku 2030. V prípade našich vlastných investičných cieľov (podniky) a cieľov v oblasti komerčného poistenia to bolo spôsobené riadením portfólia vrátane implementácie obmedzení pre fosílna palivá Allianz, angažovanosťou a úsilím o dekarbonizáciu zo strany našich spoločností, do ktorých investujeme, a klientov poisťovní. Zníženie emisií uhlíka v oblasti maloobchodného poistenia motorových vozidiel bolo ovplyvnené rozšírením podielu batériových elektrických vozidiel v našom portfóliu a znížením počtu najazdených kilometrov. Tu predpokladáme potrebu dekarbonizácie trhu na podporu ďalšieho dosahovania cieľov. Zníženie uhlíkovej náročnosti v rámci nášho vlastného investičného portfólia (kapitálové a dlhové investície do nehnuteľností) je výsledkom zvýšeného využívania obnoviteľných zdrojov energie a zlepšenia

energetickej účinnosti. V našej vlastnej prevádzke sme napriek nárastu služobných ciest po skončení projektu Kovid znížili emisie skleníkových plynov na zamestnanca o 62 % (v porovnaní s východiskovým rokom 2019), a to prostredníctvom zníženia spotreby energie a plnenia cieľov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie. Zvýšili sme naše vlastné investície do nízkouhlíkových riešení¹ o ďalších 6,5 mld. eur, čím sme dosiahli celkovú sumu 43,5 mld. eur. Podobne naše príjmy z poistenia nízkouhlíkových riešení vzrástli o 25 % oproti roku 2022, a to vďaka expanzii v oblasti veternej energie na pevnine, solárnej energie a výroby batérií pre elektromobily. Uvedomujeme si, že prechod na emisnú neutralitu je komplexný a dosiahnutie našich cieľov závisí aj od zmien a mnohostranného úsilia s verejnou politikou a reálnou ekonomikou.

Ďalšie podrobnosti o dosiahnutých cieľoch a hnacích silách nášho pokroku sú uvedené v príslušných oddieloch nižšie.

1_ Nízkouhlíkové riešenia zahŕňajú technológie z vyhlásenia Allianz o obnoviteľnej/nízkouhlíkovej energii, ako aj zachytávanie a ukladanie uhlíka, batériové úložiská a investície súvisiace so stabilitou siete, elektrickú dopravu (výrobné závody na výrobu elektrických vozidiel a batérií), elektrickú dopravu

(výstavba infraštruktúry elektrickej hromadnej dopravy (železnice), certifikované ekologické budovy, priemyselné projekty súvisiace s energetickou transformáciou (amoniak, biopalivá) a využívanie odpadu na energiu. Na to, aby sa mohli považovať za nízkouhlíkovú technológiu, boli vypracované technické

požiadavky na konkrétne technológie, ktoré majú zabezpečiť pozitívny vplyv na základné poistené aktívum/činnosť.

Ciele spoločnosti Allianz v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov do roku 2030

	Pokrok v plnení priebežných cieľov do roku 2030						
	Cieľová jednotka	Základná hodnota	2024	2023	Delta v bežnom roku v porovnaní s východiskovým stavom v %	Cieľ do roku 2030	Cieľ Delta 2030 v porovnaní s východiskovým stavom v %
Vlastné činnosti Allianz							
Vlastné činnosti Allianz	kg CO ₂ e/zamestnanec	2,366.7	924.1	893.8	(61.5)	828.3	(65)
Vlastné investície							
Podniky ¹	t CO ₂ e/mn € investované	108.1	57.8	71.2	(46.5)	54.0	(50)
Kótované spoločnosti ²	mn t CO ₂ e	24.9	12.3	14.0	(50.7)	12.5	(50)
Nehnuteľnosť ^{2,3,4}	kg CO ₂ e/m ²		21.0	33.5		cca. 20	
Poistenie							
Komerčné	kt CO ₂ e/mn € Poistné	0.26	0.23	0.22	(11.7)	0.14	(45)
Maloobchodný predaj motorových vozidiel	mn t CO ₂	2.10	1.95	2.03	(6.8)	1.47	(30)

1_ Obidva podnikové ciele nezahŕňajú investície, ktoré sa kvalifikujú do klimatického zoznamu Allianz Steel and Cement.

2_ Vráťane nášho portfólia spravovaného spoločnosťou PIMCO Prime Real Estate (PPRE) a priameho portfólia spoločnosti Allianz Switzerland. Zahŕňa teda dlhové a kapitálové investície a nehnuteľné aktíva držané na investičné účely podľa kategórií IFRS 9. Cieľ je stanovený v súlade s cestami CRREM, preto základom pre stanovenie cieľa sú cesty a nie východisková hodnota.

3_ Cieľ 2030: Presný cieľ závisí od regionálneho a sektorového zloženia portfólia 12/2029. Vďaka lepšiemu pokrytiu údajov pre konkrétne typy investícií do nehnuteľností sa uplatňuje nová kombinácia ciest CRREM, pričom výsledná celková cieľová hodnota uhlíkovej náročnosti pre nehnuteľnosti ku koncu roka 2029 je teraz približne 20 kg CO₂e/m² oproti predchádzajúcim približne 25.

4_ Tento cieľ sa v súčasnosti vzťahuje na 50 % realitných fondov a 60 % komerčných hypoték, pri ktorých sú k dispozícii nahlásené emisie. Retailové hypotéky zatiaľ do rozsahu pôsobnosti nepatria.

Súpis politik a riadenie v súvislosti so zmierňovaním zmeny klímy

Naša stratégia v oblasti klimatických zmien je pevne zakotvená v dobre zavedenom riadení udržateľnosti Allianz (ako je uvedené v časti Stratégia a riadenie udržateľnosti a integrované prostredníctvom podnikových pravidiel celej skupiny, ako sú ASIS, FRSI a ASU, ktoré sú podrobnejšie opísané v časti Politika Allianz ESR).

V rámci ASIS má Allianz štyri usmernenia týkajúce sa energetiky: energetické uhlie, ropné piesky, ropa a plyn a obnoviteľná/nízkouhlíková energia. Usmernenia vlastní oddelenie Global Sustainability a schvaľuje ich predstavenstvo Allianz SE. Vzťahujú sa na vlastné investície a komerčné majetkovo-úrazové poistenie vrátane fakultatívneho zaistenia. Ich spoločným cieľom je prispieť k prechodu od fosílnych palív k čistejším energetickým technológiám, riadiť udržateľnosť a reputačné riziká a prispieť k cieľom znižovania emisií pre časti našich portfólií, ktoré sú náročné na emisie skleníkových plynov.

Tri usmernenia pre fosílnu palivú definujú obchodné postupy a obchodné modely, v ktorých neposkytujeme ďalšie služby alebo investície podľa definovaných technických kritérií vylúčenia. Zvyčajne rozlišujú medzi obmedzeniami na jednom mieste - ktoré sa vzťahujú na samostatné majetkovo-poistné krytia, ako aj na priame projektové investície - a obmedzeniami na expozície na úrovni spoločnosti. Na podporu obnoviteľných a nízkouhlíkových technológií umožňujeme vyčlenené krytia a investície do projektov spoločností, ktoré sú inak obmedzené v dôsledku usmernení týkajúcich sa fosílnu energie. Je to opísané v usmernení o obnoviteľných/nízkouhlíkových zdrojoch energie. Usmernenia boli zavedené v roku 2015 (energetické uhlie), 2021 (ropné piesky), 2022 (ropa a plyn), resp. 2023 (obnoviteľné/nízkouhlíkové zdroje).

Konečnú zodpovednosť za všetky záležitosti týkajúce sa udržateľnosti nesie predstavenstvo Allianz SE ako materskej spoločnosti skupiny. Patria sem aj klimatické zmeny a plán prechodu na emisnú neutralitu, ktorý schválilo predstavenstvo. Otázky súvisiace s klímou sú zvyčajne súčasťou všetkých zasadnutí Rady pre udržateľnosť skupiny, ktoré sa konajú minimálne raz za štvrtrok. Dozorná rada nie je povinná formálne schvaľovať plán prechodu na emisnú neutralitu, je však o ňom informovaná a má k dispozícii úroveň transparentnosti potrebnú na vykonávanie svojej úlohy dohľadu.

V súlade s našimi zásadami riadenia udržateľnosti zaviedla spoločnosť Allianz SE proces monitorovania pokroku v oblasti

udržateľnosti. Obchodné jednotky stanovujú míľniky a poskytujú informácie o pokroku na pravidelné aktualizácie prostredníctvom globálnej udržateľnosti predsedovi Skupinovej rady pre udržateľnosť. Ďalšie informácie o tom, ako obchodné jednotky monitorujú pokrok, sú podrobne uvedené v príslušných častiach nižšie.

Dialóg o politike v oblasti klímy

Dosiahnutie nášho záväzku dosiahnuť emisnú neutralitu je podmienené mnohostranným úsilím v verejnej politike a reálnej ekonomiky, pretože potrebné zmeny si vyžadujú širokú podporu. Náš čistý nulový záväzok a schopnosť realizovať dekarbonizačné opatrenia významne závisia od vlád, ktoré splnia ambiciózne ciele Parížskej dohody prostredníctvom rýchlych, stabilných a spoľahlivých verejných politik, akčných plánov a predpisov. To zahŕňa potrebu primeraných rámcov a trhových stimulov, ktoré umožnia prechod globálneho hospodárstva na cestu 1,5° C. Súkromný sektor musí zohrávať dôležitú úlohu pri podpore opatrení smerujúcich k tomuto prechodu. V snahe dosiahnuť tento cieľ aktívne spolupracujeme s tvorcami politik a regulačnými orgánmi s cieľom podporiť udržateľné financovanie a dosiahnuť ciele stanovené v Parížskej dohode. Zasadujeme sa za účinnú globálnu politiku v oblasti klímy, ktorou by sa mali dosiahnuť tieto ciele:

- začlenenie "nulovej čistej hodnoty do roku 2050" do krátkodobých a dlhodobých vládnych cieľov v oblasti klímy, stratégií v oblasti klímy a plánov na zníženie emisií v súlade s najnovšími vedeckými poznatkami o klíme, ktoré sú v súlade s cestami neprekročenia alebo nízkeho prekročenia nárastu teploty o 1,5 C.°
- vypracovanie sektorových politik na podporu rýchleho a sociálne spravodlivého prechodu vrátane vypracovania podrobnejších krátkodobých, strednodobých a dlhodobých plánov čistej nulovej infraštruktúry.
- zavedenie prísnych cien uhlíka s cieľom internalizovať externé náklady na znečistenie vrátane postupného zrušenia priamych a nepriamych dotácií na fosílnu palivú.
- ochrana prírody a podpora regeneratívneho lesníctva a poľnohospodárstva, podpora a presmerovanie dotácií súvisiacich s fosílnymi palivami na rozšírenie nových technológií, ktoré poskytnú riešenia v ťažko dostupných odvetviach, napr. zachytávanie a ukladanie uhlíka a ekologický vodík.

- Podpora povinného zverejňovania informácií o klíme vrátane plánov prechodu, emisií skleníkových plynov, súvisiacich cieľov zníženia a zosúladienia s trajektóriami 1,5° C, ideálne na medzinárodnej úrovni.
- Regulácia udržateľného financovania, ktorá poskytuje definovaný, vedecky podložený a spoľahlivý rámec prostredníctvom spoločnej taxonómie udržateľnosti, objasnenie povinností správcov aktív v súvislosti s udržateľnosťou, zahrnutie udržateľnosti do regulácie obozretného podnikania a zvýšenie transparentnosti podnikového výkazníctva.

Angažovanosť a partnerstvá v oblasti klímy

Keďže prechod na emisnú neutralitu je systémový problém, vyžaduje si celospoločenskú reakciu. Preto sa snažíme spojiť sily aj s ďalšími zainteresovanými stranami. Náš prístup na strane vlastných investícií vychádza z práce Aliancie vlastníkov aktív s nulovou čistou hodnotou, ktorú zvolala OSN a ktorej Allianz spoluzakladala a predsedala od jej vzniku do konca roka 2024. Okrem toho povzbudzujeme spoločnosti, aby zavádzali stratégie s nulovou čistou hodnotou prostredníctvom iniciatív, ako sú Skupina inštitucionálnych investorov pre zmenu klímy, Climate Action 100+ a PRI. Angažovanosť podporuje dekarbonizáciu našich portfólií a prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo a považuje sa za dôležitý krok k dosiahnutiu našich záväzkov čistej nuly. Náš prístup k angažovanosti je bližšie opísaný v ďalších častiach nižšie a v časti Stratégia a riadenie udržateľnosti. Podobne aj v prípade nášho dodávateľského reťazca očakávame, že 100 % globálnych rámcových dodávateľov (t. j. dodávateľov, ktorí poskytujú produkty a služby na základe globálnych rámcových dohôd so spoločnosťou Allianz SE) prijme verejný záväzok k nulovým čistým emisiám skleníkových plynov v súlade s cestou 1,5° C do roku 2025.

V nasledujúcich častiach je podrobnejšie opísaný náš prístup k poisteniu, investovaniu na vlastný účet, vlastným činnostiam a súvisiacim rizikám

Strednodobé ciele Allianz 2030: zosúladienie s cieľom 1,5 C°

Za náš vplyv na zmenu klímy emisie skleníkových plynov, ktoré vznikajú pri našej činnosti (emisie rozsahu 1, 2 a 3). V prípade rozsahu 3, kategórie 15, sú naše hranice vykazovania v súlade s Protokolom o skleníkových plynch, takže v súčasnosti aktíva v správe vo

vlastníctve tretích strán a podielové fondy nie sú súčasťou hraníc vykazovania emisií v skupine Allianz.

V súlade s našim záväzkom dosiahnuť nulové čisté emisie sme stanovili priebežné ciele do roku 2030, ktoré sú ďalej podporené opatreniami na dosiahnutie našich cieľov. Naše emisné ciele sú zosúladené s dôveryhodnými, vedecky podloženými klimatickými scenármi - ako sú tie, ktoré uvádza 6. hodnotiaci správa IPCC. Medzi ďalšie použité scenáre patrí scenár Medzinárodnej energetickej agentúry (IEA) Net-Zero do roku 2050 a klimatický model One Earth; tieto scenáre obmedzujú globálne otepľovanie v roku 2100 na 1,5° C, pričom v priebehu tohto storočia môže dôjsť k prekročeniu tejto teploty len v obmedzenej miere alebo vôbec. Hoci sa jednotlivé scenáre líšia vo svojich predpokladoch a výpočtoch (vrátane budúceho vývoja globálnej ekonomiky a verejnej a súkromnej politiky), zhodujú sa na potrebnom rozsahu zníženia emisií CO₂ od 36 % do 69 % v rokoch 2020 až 2030, pričom medián zníženia je 48 %. V prípade emisií skleníkových plynov je toto rozpätie 34 % až 60 %, pričom medián je 43 %. Všetky naše existujúce čiastkové ciele pre naše prevádzky, vlastné investície a poistenie majetku a zodpovednosti za škodu s globálnym zameraním sú v súlade s týmto rozsahom znižovania emisií.

Náš cieľový rok 2030 je definovaný ako koniec roka 2029. Základným rokom pre naše cieľové hodnoty na rok 2030 pre vlastné investície a vlastné činnosti je rok 2019, ktorý nám umožňuje odfiltrovať dočasné účinky pandémie COVID-19. V prípade našich cieľov v oblasti majetkového poistenia a poistenia zodpovednosti sme sa zamerali na posledný rok, za ktorý boli k dispozícii údaje; v čase definovania základného roku to bol rok 2022. Pri všetkých našich cieľoch v oblasti intenzity sa okrem zohľadnenia očakávaného rastu portfólia pri definovaní našich cieľov vychádzalo aj z predpokladanej dekarbonizácie reálnej ekonomiky, modelovanej pomocou autoritatívnych scenárov, ako je napríklad scenár stanovených politík (STEPS) Medzinárodnej agentúry pre energetiku (IEA).

Naše strednodobé ciele do roku 2030 predstavujú absolútne ciele a ciele v oblasti intenzity emisií skleníkových plynov. Absolútne emisie skleníkových plynov sa vzťahujú na absolútne množstvo emisií skleníkových plynov spojených s príslušnou obchodnou činnosťou, ako je investovanie alebo poistenie; absolútne ciele emisií skleníkových plynov sa snažia znížiť absolútne množstvo emisií skleníkových plynov. Naopak, emisné ciele intenzity GHG harmonizujú emisie GHG prostredníctvom menovateľa, ktorý sa

vzťahuje na obchodnú činnosť, napríklad emisie GHG na milión investovaných eur alebo na milión eur poistného.

Keďže celkový objem emisií skleníkových plynov v rámci celého rozsahu, najmä v rozsahu 3, nie je doposiaľ známy, nestanovili sme zatiaľ všeobecný cieľ zníženia, ale uprednostnili sme hranice vykazovania pre naše priebežné ciele na rok 2030 v tých častiach portfólia a vlastných prevádzok, kde sú k dispozícii zavedené a dôveryhodné účtovné normy pre skleníkové plyny, metodiky stanovovania cieľov a spoľahlivé údaje o emisiách. Okrem toho zatiaľ nezahŕňame emisie z rozsahu 3 našich spoločností, do ktorých investujeme, a klientov poisťovní do zverejňovaných údajov o vlastných investíciách kategórie 15 a emisiách súvisiacich s poistením (t. j. rozsah 3 rozsahu 3). Tu nás v súčasnosti obmedzujú obmedzenia s dostupnosťou a konzistentnosťou údajov v potrebnom rozsahu, a čo je dôležitejšie, na požadovanej úrovni spoľahlivosti a platnosti. V rámci nášho úsilia v tomto smere sme zahrnuli odhadovaný rozsah rozsahu emisií rozsahu 3 z rozsahu 3 pre naše vlastné investície do podnikov, a to posúdením skutočných dostupných údajov o portfóliu a ich porovnaním s odhadovanými údajmi z overených zdrojov. Budeme naďalej sledovať vývoj v tejto oblasti a podľa potreby rozvíjať naše zverejnenia. Okrem toho sme v prípade našich portfólií poistenia motorových vozidiel a komerčného poistenia dosiahli významný pokrok v meraní emisií súvisiacich s poistením (IAE) a stanovili sme si ciele zníženia emisií do roku 2023. Hoci IAE nepovažujeme za povinné podľa E1 ESRS, vyvinuli sme metriku špecifickú pre jednotlivé subjekty na vykazovanie týchto emisií, ktorá vychádza z metodiky štandardu Partnerstva pre finančné uhlíkové účtovníctvo (Partnership for Carbon Accounting Financials - PCAF) pre emisie súvisiace s poistením.

Budeme pokračovať v zlepšovaní zverejňovaných informácií o uhlíkovej stope a rozsahu pôsobnosti podľa toho, ako sa budú zlepšovať metodiky, údaje a normy. Viac informácií nájdete v časti [Informácie o metodike pre klimatické metriky](#). Naše ciele neboli samostatne overené externým orgánom. Pravidelne monitorujeme pokrok pri dosahovaní našich cieľov do roku 2030 a podávame o ňom správy Rade pre udržateľnosť skupiny. V tejto súvislosti tiež minimálne raz ročne formálne hodnotíme našu výkonnosť. Podrobné informácie o týchto zverejneniach a cieľoch sú uvedené v nasledujúcich častiach, ktoré sa zameriavajú na naše vlastné investície, poistenie a vlastnú prevádzku.

V uplynulom vykazovanom roku sme priamo nefinancovali odstraňovanie uhlíka. Odstraňovanie uhlíka, emisné kvóty a súvisiace uhlíkové kredity sme nepoužívali ani pri účtovaní našich emisií

skleníkových plynov a súvisiacich cieľov znižovania ani mimo nášho hodnotového reťazca. Náš čistý nulový záväzok si pravdepodobne bude vyžadovať použitie odstraňovania uhlíka z atmosféry v príslušnom roku čistých nulových cieľov. Na tento účel očakávame, že budeme používať len vysokokvalitné odstraňovanie uhlíka. V súčasnosti sa naďalej zameriavame na znižovanie emisií skleníkových plynov a po začatí realizácie transparentne zverejníme naše kritériá výberu.

Kvalitatívna analýza viazaných emisií

Keďže neexistuje zavedená metodika na výpočet viazaných emisií, vykonali sme kvalitatívne posúdenie našich potenciálnych zdrojov viazaných emisií podľa rozsahu pôsobnosti na základe odborného posúdenia. Uvedomujeme si, že táto oblasť sa môže v nasledujúcich rokoch vyvíjať, preto ju budeme naďalej monitorovať.

Celkovo sa domnievame, že identifikované zdroje zablokovaných emisií neohrozujú dosiahnutie cieľov zníženia emisií skleníkových plynov, ktoré sme si stanovili na rok 2030. V rámci nášho záväzku dosiahnuť do roku 2050 nulové čisté emisie plánujeme riadiť prechod týchto zdrojov zablokovaných emisií.

V prípade rozsahu 1 sú uzamknuté emisie spôsobené vlastným majetkom v portfóliu nehnuteľností skupiny Allianz alebo majetkom na vlastné použitie, ktorý má existujúce vykurovacie systémy na báze fosílnych palív a nemá byť okamžite vyradený z prevádzky. Okrem toho vozidlá, ktoré sú súčasťou vlastného vozového parku Allianz, sa nepovažujú za uzamknuté emisie, pretože sú súčasťou nášho cieľa Zelený vozový park 2030.

V prípade rozsahu 2 ide o emisie z nakúpenej elektrickej energie, tepla a pary. Pre spoločnosť Allianz neexistuje žiadna povinnosť pokračovať v nákupe elektrickej energie, tepla alebo pary z neobnoviteľných zdrojov, a preto nepovažujeme žiadne emisie rozsahu 2 za zablokované. Avšak aj keď v praxi nie sú uzamknuté, emisie rozsahu 2, najmä v závislosti od lokality, by mohli byť ťažké znížiť z dôvodu praktických a finančných obmedzení, napr. najsť alternatívneho, cenovo dostupného a udržateľného dodávateľa diaľkového vykurovania.

Pokiaľ ide o rozsah 3, prebieha naše posudzovanie potenciálnych zdrojov uzamknutých emisií z významných kategórií emisií rozsahu 3 a v nasledujúcich rokoch budeme zvažovať prístup k ich špecifikácii.

V rámci našich prevádzkových aktivít považujeme za nekompatibilné s prechodom na klimaticky neutrálne hospodárstvo tie, ktoré majú zablokované emisie.

V našich vlastných investičných a poisťných portfóliách monitorujeme našu expozíciu voči subjektom, ktoré si vyžadujú značné úsilie na prechod alebo sú nezlučiteľné s klimaticky neutrálnym hospodárstvom, a zaviedli sme opatrenia na ich riadenie. Podrobnejšie informácie nájdete v častiach [Zmierňovanie zmeny klímy pre naše poisťné portfólio](#) a [Zmierňovanie zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio](#).

Skupina Allianz nespĺňa žiadne kritériá vylúčenia uvedené v článku 12 ods. 1 písm. d) až g) a článku 12 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818, a preto nie je vylúčená z referenčných hodnôt zosúladených s Parížom.

V nasledujúcich častiach uvádzame začlenenie plánu prechodu do našej obchodnej stratégie a spôsob, akým posudzujeme a riešime vplyvy, riziká a príležitosti zmierňovania zmeny klímy.

Zhrnutie sekcie

Predstavenie dekarbonizačných pák skupiny Allianz

Pokiaľ ide o naše portfóliové ciele, zníženie emisií skleníkových plynov existujú vo všeobecnosti dve páky dekarbonizácie: buď naše portfóliové spoločnosti - t. j. zákazníci a činnosti, ktoré poisťujeme, alebo spoločnosti, do ktorých investujeme - znížia svoje emisie skleníkových plynov, alebo v priebehu času zmeníme zloženie nášho portfólia prostredníctvom riadenia portfólia.

Prvý spôsob sa priamo spolieha na zníženie emisií skleníkových plynov v reálnej ekonomike, ktoré nemáme pod kontrolou. Druhá možnosť sa môže prirodzene vyskytnúť ako súčasť typických poisťných a investičných obchodných cyklov v rôznych odvetviach,

sektoroch a u jednotlivých zákazníkov a je vo všeobecnosti viac pod našou kontrolou.

Naším cieľom je dosiahnuť zníženie emisií skleníkových plynov prostredníctvom opatrení, ako je zapojenie spoločností, do ktorých investujeme, a zákazníkov, zvýšenie expozície voči podnikaniu s nižšími emisiami uhlíka, stanovenie cieľov pre nízkouhlíkové riešenia (uvedené v časti [Príležitosti súvisiace s klímou nižšie](#)) a zníženie našej expozície voči podnikaniu s definovanými fosílnymi palivami, ako je energetické uhlie, ropa a plyn.

Hlavnými dekarbonizačnými pákami v našich vlastných prevádzkach sú obnoviteľná elektrická energia, energetická účinnosť a ekologická mobilita, pričom kľúčové opatrenia zahŕňajú obstarávanie obnoviteľnej elektrickej energie, znížovanie spotreby elektrickej energie a tepla, ekologický vozový park a dekarbonizáciu leteckej dopravy.

Skupina Allianz nie je závislá od pridelovania zdrojov, pretože naše špecializované interné tímy riadia postup našich činností a realizáciu plánu prechodu a tieto tímy sú implicitne zahrnuté do finančného plánu. Odborníci musia byť nasadení na podnikovej úrovni, aby sa zabezpečilo, že opatrenia sa budú riadiť stratégiou udržateľnosti Allianz, a na úrovni prevádzkových subjektov, aby sa zabezpečila technická implementácia. Ďalej schopnosť spoločnosti Allianz realizovať opatrenia závisí od dostupnosti a zberu údajov, a to tak z hľadiska vlastných prevádzkových, ako aj obchodných činností.

Zmierňovanie zmeny klímy v našom poisťnom portfóliu

Skupina Allianz stanovila stratégiu na zmiernenie zmeny klímy v našom portfóliu poistenia majetku a zodpovednosti s priebežnými cieľmi do roku 2030, aby sme náš plán prechodu na čistú nulu. Stratégia sa riadi ASU s cieľom podporiť udržateľné poisťovacie postupy všetkých subjektov skupiny Allianz.

V prípade **komerčného poistenia** sa zameriavame na zníženie intenzity emisií súvisiacich s poistením o 45 % do roku 2030 v porovnaní s východiskovým rokom 2022 pre podportfólio veľkých korporátnych spoločností poistených spoločnosťou AGCS, pre ktoré sú k dispozícii údaje o emisiách skleníkových plynov. V oblasti **poistenia motorových vozidiel pre retailové segmenty** si kladieme za cieľ znížiť absolútne emisie uhlíka do roku 2030 o 30 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022 pre portfóliá v rámci portfólia na

deviatich kľúčových európskych trhoch. Strategické opatrenia zahŕňajú podporu a spoluprácu so zákazníkmi pri ich plánoch dekarbonizácie, riadenie dekarbonizácie našich portfólií a vývoj ponúk poistenia pre nízkouhlíkové riešenia. Pokrok pravidelne monitorujeme a podávame o ňom správy, čím zabezpečujeme, že zostaneme na dobrej ceste k dosiahnutiu našich ambiciózných cieľov.

Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše poisťné portfólio

Allianz Standard for P&C Underwriting (ASU) upravuje pravidlá a princípy upisovania majetku a zodpovednosti za škodu v rámci skupiny Allianz a je opísaný v časti Integrácia udržateľnosti.

ASU vyžaduje podporu všetkých subjektov skupiny Allianz pre udržateľné poistenie. Allianz SE je signatárom PSI podporovaného OSN¹, ktorý definuje udržateľné poistenie ako strategický prístup, pri ktorom sa všetky činnosti v hodnotovom reťazci poisťovníctva vrátane interakcií so zainteresovanými stranami vykonávajú zodpovedným a perspektívnym spôsobom prostredníctvom identifikácie, hodnotenia, riadenia a monitorovania rizík a príležitostí spojených s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi otázkami. Cieľom udržateľného poistenia je znižovať riziká, vyvíjať inovatívne riešenia, zlepšovať výkonnosť podniku a prispievať k environmentálnej, sociálnej a ekonomickej udržateľnosti.

Ciele udržateľného poistenia sú podrobne uvedené v časti Stratégia udržateľnosti a riadenie a spočívajú v rozvoji udržateľných obchodných príležitostí prostredníctvom predvídania budúceho vývoja pri prechode na čistú nulu, ochrany pred rizikami poškodenia dobrého mena a prevzatia podnikovej zodpovednosti za našu planétu a budúce generácie. Konkrétne v oblasti zmierňovania klimatických zmien ciele zahŕňajú okrem iného záväzok skupiny Allianz prejsť do roku 2050 na čisté nulové emisie prevádzkových a priraditeľných emisií skleníkových plynov z portfólií poistenia a zaistenia, ako aj súvisiace (priebežné) stanovenie cieľov.

Od dcérskych spoločností sa vyžaduje, aby stanovili kritériá upisovania, spolupracovali s (potenciálnymi) zákazníkmi v oblasti

činností, ktoré spôsobujú emisie skleníkových plynov, a vypracovali ponuky poistenia pre technológie s nízkymi a nulovými emisiami. Usmernenia Allianz Energy, na ktoré sa odvoláva aj ASIS, týkajúce sa obchodných modelov v oblasti uhlia, ropných pieskov a ropy a zemného plynu, a súvisiace obmedzenia sa uplatňujú tak, ako sú definované v týchto vyhláseniach. Ďalšie informácie o ASU nájdete v časti Zásady Allianz ESRS.

Emisie skleníkových plynov nášho poisťného portfólia

nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad emisií skleníkových plynov súvisiacich s poistením. V tabuľke sú uvedené údaje z predchádzajúceho roka, aktuálne emisie a naše cieľové emisie. Pri výpočte IAE pre komerčné poistenie aj pre retailové poistenie motorových vozidiel postupujeme podľa normy PCAF.

1_Princípy pre udržateľné poistenie - Iniciatíva OSN pre životné prostredie a financie.

Emisie skleníkových plynov súvisiace s poistením

		Retrospektíva			Míľniky a cieľové roky			
		2024	2023	Delta v %	Základná hodnota (FY2022)	Delta v bežnom roku v porovnaní s východiskovým stavom v %	Cieľ do roku 2030	Cieľ Delta 2030 v porovnaní s východiskovým stavom v %
Komerčné	kt CO ₂ e/mn € Poistné	0,23	0,22	6,4	0,26	(11,7)	0,14	(45)
Maloobchodný predaj motorových vozidiel	mn t CO ₂	1,95	2,03	(3,6)	2,10	(6,8)	1,47	(30)

Pre portfólio v rozsahu cieľa zníženia emisií pre komerčné poistenie predstavovali emisie spojené s poistením v roku 2024 1,02 mil. t CO₂e¹ a intenzita emisií spojených s poistením bola 0,23 kt CO₂e/€ mil. poistného.²

IAE pre komerčnú poistnú zmluvu sa rovná emisiám skleníkových plynov (rozsah 1 a 2) od poistníka vynásobeným atribučným faktorom poskytnutým PCAF (poistné za poistnú zmluvu vydelené príjmom zákazníka). Okrem toho sa na diskontovanie IAE spojených s týmito poistkami používajú špecifické predpoklady pre poistky pokrývajúce riziká aktív spojených s obnoviteľnými zdrojmi energie a nízkouhlíkovými technológiami.

V prípade komerčného poistenia sa v roku 2024 dosiahlo zníženie intenzity emisií v porovnaní s východiskovým stavom, a to z 0,26 kt CO₂e/mn € poistného v roku 2022 na 0,23 kt CO₂e/mn € v roku 2024. To znamená 11,7 % zníženie oproti východiskovej hodnote v roku 2022 a 6,4 % zvýšenie v porovnaní s rokom 2023.

Pre portfóliá maloobchodných motorových vozidiel, na ktoré sa vzťahuje cieľ zníženia emisií, boli absolútne hodnoty IAE v roku 2024 1,95 mil. t CO₂e³ (emisie rozsahu 1 a rozsahu 2), vypočítané v súlade so štandardom PCAF Insurance.

Na výpočet IAE portfólií v rozsahu pôsobnosti sa emisie poistených vozidiel (rozsah 1 zo spaľovania paliva a rozsah 2 z nepriamych emisií z výroby elektriny) vynásobia atribučným faktorom pre osobné motorové vozidlá. Globálny atribučný faktor poskytujú PCAF a predstavuje podiel poistovníctva na celkových nákladoch na vlastníkovo vozidlo.

Absolútne zníženie emisií sa dosiahlo v rokoch 2023 aj 2024 v porovnaní s východiskovým stavom, a to z 2,10 mil. t CO₂ (2022) na 2,03 mil. t CO₂ (2023) a 1,95 mil. t CO₂ (2024). To poukazuje na celkové zníženie o 6,8 % v porovnaní s východiskovou hodnotou v roku 2022.

Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše poistné portfólio

Stanovili sme si ciele zníženia emisií skleníkových plynov pre naše obchodné a maloobchodné portfólio motorových vozidiel.

Komerčné poistenie

V prípade komerčného poistenia je našim cieľom znížiť do roku 2030 emisnú náročnosť poistného subportfólia o 45 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022. Tento cieľ sa zameriava na veľké korporátne spoločnosti poistené spoločnosťou AGCS, pre ktoré sú k dispozícii údaje o emisiách skleníkových plynov. V roku 2024 táto kohorta predstavovala 13 % poistného v komerčnom segmente, pre ktorý sú v súčasnosti k dispozícii metodiky účtovania emisií.

Za predpokladu statického portfólia z hľadiska objemu obchodov v roku 2024 by náš cieľ intenzity 0,14 kt CO₂e/mn € poistného zodpovedal súvisiacim absolútnym emisiám skleníkových plynov vo výške 0,63 mil. t CO₂e v roku 2030. Tento údaj je skôr ilustračným pohľadom ako presným vyjadrením očakávaných absolútnych emisií v cieľovom roku a bude sa meniť v dôsledku nášho dynamického portfólia. Keďže objem nášho portfólia rastie a zvyšuje sa pokrytie údajov, čo nám umožňuje podávať správy o väčšej časti portfólia, očakávame, že súvisiace absolútne emisie skleníkových plynov budú tiež rásť.

Hoci rozhodnutie definovať cieľ intenzity nám umožňuje dynamicky zohľadniť očakávaný rast nášho portfólia do roku 2030, zabezpečili sme, aby naše cieľové zníženie emisií bolo stále v rozsahu scenára na obmedzenie globálneho otepľovania na 1,5° C. Konkrétne sme sa zamerali na stanovenie cieľa zníženia emisií v rozsahu scenárov IPCC s nulovou čistou hodnotou do roku 2030. Uvažovali sme aj o raste poistného na simuláciu rastu podnikania, pričom sme zohľadnili výsledný nárast emisií spojených s poistením. Okrem zohľadnenia očakávaného rastu portfólia sa pri definovaní nášho cieľa vychádzalo aj z predpokladanej reálnej dekarbonizácie hospodárstva, ktorú sme modelovali pomocou autoritatívnych scenárov, ako je scenár STEPS Medzinárodnej agentúry pre energetiku (IEA), a verejne dostupných a overených záväzkov spoločností.

Ciele boli vypracované s podporou špecializovaných tímov spoločnosti AGCS a nakoniec ich schválila Rada pre udržateľnosť skupiny.

Na monitorovanie pokroku pri plnení cieľa sa budú vykazovať emisie súvisiace s poistením a intenzita emisií. Metrikou, ktorá sa bude medziročne porovnávať, bude intenzita emisií. Okrem toho sa vykoná analýza podľa dekarbonizačných pák. Pákami sú dekarbonizácia poistených zákazníkov a riadenie portfólia. Dekarbonizácia poistených zákazníkov je medziročná zmena emisnej intenzity zákazníkov. Páka riadenia portfólia je percentuálna zmena intenzity emisií súvisiacich s poistením, ktorá sa pripisuje príslušným kľúčovým opatreniam. Allianz bude udržiavať konzistentnú metodiku výpočtu emisií portfólia a simulovať páky potrebné na umožnenie konzistentnosti s východiskovým portfóliom.

1_S priemerným skóre kvality údajov 2,42. Podrobnejšie informácie o výpočte skóre kvality údajov podľa štandardu PCAF nájdete vo vysvetlivkách na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

2_Poistné sa rovná príjmom z poistenia zníženým o externé obstarávacíe náklady.

3_S priemerným skóre kvality údajov 2,52. Podrobnejšie informácie o výpočte skóre kvality údajov podľa štandardu PCAF nájdete vo vysvetlivkách na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

Maloobchodné poistenie motorových vozidiel

V oblasti poistenia motorových vozidiel je našim cieľom znížiť absolútne emisie uhlíka v rámci našich portfólií do roku 2030 o 30 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022. Tento cieľ sa vzťahuje na deväť kľúčových európskych trhov, a to: Belgicko, Francúzsko, Holandsko, Nemecko, Rakúsko, Španielsko, Švajčiarsko, Taliansko a Spojené kráľovstvo. Tieto trhy boli vybrané s cieľom zamerať sa na najvýznamnejšie a najväčšie trhy s motorovými vozidlami pre spoločnosť Allianz, na ktorých boli k dispozícii primerané a spoľahlivé údaje. Sledované portfóliá boli klasifikované v súlade so štandardom PCAF pre osobné motorové vozidlá. Cieľ sa vzťahuje len na emisie CO₂ v súlade s údajmi, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii.

Naše stanovenie cieľa je v súlade s plánmi na obmedzenie globálneho otepľovania na 1,5° C a vychádzalo z dekarbonizácie trhu, ktorá bola modelovaná pomocou scenárov od externého dátového partnera. Cesty simulovali vývoj na trhu s motormi a pohybovali sa od stavu "ako je" až po stav "čistá nula" do roku 2050. Zaujali sme konzervatívny pohľad na potenciálne zníženie emisií v dôsledku pokračujúcich zmien v reálnom svete a zamerali sme sa na vývoj dekarbonizačných pák na preklenutie rozdielu medzi zmenami na trhu a celkovým požadovaným znížením emisií, aby sme dosiahli súlad s našimi cieľmi na rok 2030. Pri stanovovaní cieľov sme zvažili budúci vývoj, ako napríklad: dekarbonizáciu reálnej ekonomiky a plnenie vládnych dekarbonizačných záväzkov, ako aj zmeny v správaní zákazníkov, ako napríklad menej šoférovania alebo častejšie využívanie verejnej dopravy/e-mobility. Pri zvažovaní potenciálnych iniciatív sme zohľadnili budúce prognózy na deviatich sledovaných trhoch vrátane spotreby energie, používania vozidiel a typov vozidiel. Naše iniciatívy preto vyvažujú zlepšenia, ktoré očakávame na príslušných trhoch, s opatreniami Allianz zameranými na odstránenie zaostávania za našimi stanovenými cieľmi. Aktívne tak budeme riadiť naše portfóliá v pôsobnosti tak, aby boli udržateľnejšie a zároveň profitovali zo zmien, ktoré predpovedáme na základe správania sa trhu. Ďalšie informácie nájdete v časti [Stratégia v oblasti klimatických zmien a prechod na čistú nulu](#).

Zainteresované strany, ktoré na každom trhu viedli tému dekarbonizácie, boli zapojené od začiatku, od počiatkových základných činností až po testovanie navrhovaných a konečných cieľov. Ciele boli vypracované s podporou expertov v rámci dcérskych spoločností v oblasti pôsobnosti a preskúmané Radou pre udržateľnosť skupiny. Nasledovalo konečné schválenie predstavenstvom. V prípade východiskovej úrovne IAE pre maloobchodný predaj motorových vozidiel je hranicou inventúry

skleníkových plynov deväť európskych trhov opísaných vyššie, čo je v súlade s rozsahom cieľa zníženia emisií CO₂. V súčasnosti sme definovali metriku špecifickú pre jednotlivé subjekty na výpočet emisií z rozsahu 1 a 2 zákazníkov pomocou metodiky PCAF. Allianz bude naďalej používať PCAF ako štandard na výpočet emisií súvisiacich s poistením pri vykazovaní progresie cieľa, aby sa zabezpečila konzistentnosť a opakovateľnosť vykazovaných hodnôt. Každoročne sa vykonáva a oznamuje výpočet emisií súvisiacich s poistením cieľového portfólia, pričom trhy v rozsahu pôsobnosti poskytujú štvrtročné aktualizácie počas celého roka. Hlavnou metriku, ktorá sa bude medziročne porovnávať, budú absolútne emisie portfólií v rozsahu pôsobnosti. Okrem toho sa v prípade dekarbonizačnej páky poistených zákazníkov porovnáva analýza reálneho hospodárenia (napr. zníženie emisií CO₂ zákazníkov a plnenie vládnych záväzkov) s očakávaným znížením. V prípade páky riadenia portfólia sa vypočíta zmena absolútnych emisií a priradí sa k príslušným opatreniam. Tieto zmeny sa potom porovnávajú s príslušnými očakávanými rozsahmi príspevku k zníženiu emisií CO₂.

Za východiskový rok pre naše ciele v oblasti poistenia sme zvolili rok 2022, keďže ide o najnovší rok s najlepšou dostupnosťou údajov a nebol výrazne ovplyvnený COVID-19. Stanovenie cieľa zníženia emisií pre poisťné portfólio je v súlade s cieľmi ASU a preukazuje zodpovednosť spoločnosti a chráni pred rizikami poškodenia reputácie aktívnym zmierňovaním vplyvu spoločnosti na životné prostredie. Cieľ tiež podporuje environmentálne uvedomelé rozhodovanie, čím sa rozvíjajú udržateľné obchodné príležitosti. Okrem toho buduje odolnosť tým, že pripravuje spoločnosť na prísnejšie budúce predpisy a požiadavky trhu na nižšie emisie, čím zabezpečuje adaptabilitu v transformujúcej sa ekonomike.

Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše poisťné portfólio

V prípade komerčného poistenia aj poistenia motorových vozidiel máme dve dekarbonizačné páky: dekarbonizáciu poistených zákazníkov a riadenie portfólia.

Komerčné poistenie

V prípade komerčného poistenia existujú štyri kľúčové opatrenia, ktoré prispievajú k dekarbonizácii.

Dekarbonizácia poistených zákazníkov

Akcia dekarbonizácie zákazníka sa vzťahuje na zmenu vlastnej intenzity emisií zákazníka. Emisná intenzita zákazníka je absolútna hodnota emisií skleníkových plynov zákazníka (tony CO₂e) vydelená jeho príjmami (€). Dekarbonizácia zákazníka sa úplne spolieha na zmeny, ku ktorým dochádza v rámci podnikania zákazníka, nezávisle od akéhokoľvek rozhodnutia o upísaní alebo opatrenia prijatého spoločnosťou Allianz. Príspevok tohto opatrenia predstavuje percentuálny rozdiel emisií súvisiacich s poistením za predpokladu rovnakého zloženia portfólia ako v základnom roku, ale s hodnotami intenzity emisií zákazníka v aktuálnom roku.

Zapojenie do prechodu na emisnú neutralitu

Dôležitou prioritou je zapojenie našich zákazníkov do napredovania v prechode na emisnú neutralitu. S našimi zákazníkmi uskutočňujeme tri typy zapojenia:

Prostredníctvom Transition Engagements sa snažíme o špecializované výmeny s vybranými poistenými spoločnosťami v odvetviach s vysokými emisiami. V rámci tejto akcie sme si stanovili cieľ, že každý rok budeme mať rozsiahle a cielené stretnutia s dvoma až tromi zákazníkmi o ich stratégiách čistej nulovej spotreby. Cieľom je prediskutovať súlad ich stratégie a cieľov v oblasti dekarbonizácie so záväzkom spoločnosti Allianz týkajúcim sa čistej nulovej hodnoty jej poisťného portfólia. Pri týchto stretnutiach sa zameriame na spoločnosti s vysokými emisiami, ktoré ešte nemajú vypracované vedecky podložené stratégie čistej nulovej spotreby do roku 2050, a budeme ich preverovať v našom portfóliu.

Okrem toho uskutočňujeme so zákazníkmi stretnutia zamerané na transparentnosť v súvislosti s ich snahami o podávanie správ o klíme a udržateľnosti s cieľom zvýšiť množstvo vysokokvalitných údajov o skleníkových plynoch na meranie našej vlastnej stopy skleníkových plynov a lepšie pochopiť riadenie emisií našimi zákazníkmi. V roku 2024 sme začali zapájať zákazníkov v Nemecku a vo Veľkej Británii.

Nakoniec, so zákazníkmi v ťažko dostupných odvetviach realizujeme projekty na výmenu poznatkov. V roku 2024 sme pokračovali v spolupráci so zákazníkmi v leteckom a námornom sektore v oblasti stratégií a technológií dekarbonizácie.

Tím AGCS pre udržateľnosť pomáha pri výbere kandidátov na angažovanosť a pripravuje interakcie pri angažovanosti, ktoré sa uskutočňujú spoločne s tímami distribúcie a upisovania.

Keďže nemôžeme kvantifikovať príspevok angažovanosti na dekarbonizáciu nášho portfólia komerčného poistenia, neuvádzame samostatnú hodnotu pre túto činnosť.

Ciele v oblasti angažovanosti pre komerčné poistenie

počet zákaziek za rok

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Angažovanosť v oblasti stratégií čistej nuly	6	3	2 až 3

V roku 2024 sme spolupracovali so šiestimi zákazníkmi na ich stratégiách a záväzkoch týkajúcich sa nulovej spotreby. Zamerali sme sa na zákazníkov v ropnom a plynárenskom sektore, na ktorých sa vzťahujú obmedzenia spoločnosti vyplývajúce z vyhlásenia Allianz pre obchodné modely súvisiace s ropou a plynom. Vzhľadom na počet zákazníkov, na ktorých sa vzťahuje toto vyhlásenie Allianz, sa v roku 2024 uskutočnil vyšší počet zapojení, ako sa očakávalo.

Riadenie portfólia

Z hľadiska riadenia portfólia sú kľúčové tieto opatrenia:

Nízkouhlíkové riešenia

Naším cieľom je pokračovať v rozširovaní obnoviteľných zdrojov energie a nízkouhlíkových riešení v našom portfóliu. Do roku 2030 plánujeme ziskovo zvýšiť príjmy z nízkouhlíkových riešení v poistení škôd na komerčnom majetku, ako aj v poistení prerušenia prevádzky o 150 % v porovnaní s rokom 2022. Cieľ 150 % rastu v oblasti nízkouhlíkových riešení priamo súvisí s rozvojom udržateľných obchodných príležitostí uvedených ako cieľ v ASU. Rastom nízkouhlíkových riešení v poistnom portfóliu skupina Allianz umožní obchodné aktivity, ktoré by mali zmierniť vplyv jej poistného portfólia na klímu. Rozsah cieľa sa vzťahuje na poistenie komerčných škôd na majetku a prerušenie prevádzky spojené s technológiami alebo procesmi, ktoré spĺňajú kritériá nízkouhlíkových technológií. Keďže sa naďalej vyvíjajú nové technológie na riešenie nízkouhlíkových emisií, rozsah definície a cieľa sa môže rozšíriť tak, aby zahŕňal tieto nové technológie. Na monitorovanie pokroku pri plnení cieľa sa bude každoročne vykazovať rast hrubého predpísaného poistného za nízkouhlíkové riešenia v porovnaní s východiskovou hodnotou.

Ciele v oblasti príjmov z nízkouhlíkových riešení pre komerčné poistenie

rast % nízkouhlíkového riešenia v porovnaní s východiskovým rokom

	2024	2023	roku 2030
Príjmy z nízkouhlíkových riešení	25	17	150

V roku 2024 vzrástli naše príjmy (z hľadiska hrubého predpísaného poistného) z nízkouhlíkových riešení o 25 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022. Medziročný nárast v roku 2024 predstavuje 8 % p, a to najmä vďaka rastu v oblasti veternej energie na pevnine, solárnej energie a výroby batérií pre elektrické vozidlá.

Obmedzenia

Uplatňujeme aj usmernenia Allianz pre energetiku, ktoré sa týkajú ukončenia obmedzených obchodov spojených s uhoľnými aktivitami alebo spoločnosťami, na ktoré sa vzťahujú kritériá obmedzenia pre energetické uhlie, ropné piesky, ropu a plyn. Ďalšie informácie nájdete v časti [Súpis politik a riadenie súvisiace so zmiernením zmeny klímy](#).

Ďalšie zmeny v portfóliu

Zvyšné zníženie intenzity emisií sa dosiahne zmenou portfóliového mixu. V nadväznosti na účinok zníženia emisií z ostatných kľúčových opatrení páky na riadenie portfólia sa zmena portfóliového mixu uplatní na celkovú intenzitu emisií cieľového portfólia.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hĺbková analýza dekarbonizačných pák použitých v portfóliu v rámci nášho obchodného cieľa.

Emisie skleníkových plynov súvisiace s poistením - komerčné poistenie:

Príspevok k dekarbonizácii na páku

% (zmena emisií skleníkových plynov v porovnaní s cieľovým východiskovým rokom 2022)

	Činnosti	Dosiahnuté zníženie emisií skleníkových plynov 1.1.2024-31.12.2024	Očakávané zníženie emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029
Páky dekarbonizácie			
Začiatok obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(16.6)	(11.7)
Komerčné - poistenie zákazníci dekarbonizácia	Zapojenie do prechodu na čistú nulu	Nedá sa vyčíslť	Nedá sa vyčíslť
	Dekarbonizácia zákazníkov	0.7	(13.5) na (7.5)
	Nízkouhlíkové riešenia	(0.1)	(5.4) na (3.4)
Komerčné - riadenie portfólia	Obmedzenia	(0.2)	(7.3) na (5.3)
	Ďalšie zmeny v portfóliu	4.4	(13.0) na (11.0)
Koniec obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(11.7)	(45)

Dekarbonizácia poistených zákazníkov je prezentovaná na úrovni páky. Konkrétny vplyv angažovaných opatrení Allianz nie je možné priamo priradiť a vyčíslť.

Hoci sú zníženia dosiahnuté v minulom roku uvedené ako presné percentuálne hodnoty, ide o najlepšie odhady. Očakávané zníženia emisií skleníkových plynov sú uvedené ako rozpätia. Spodné hranice v tabuľke odrážajú očakávané maximálne dekarbonizačné úsilie a horné hranice odrážajú minimálne dekarbonizačné úsilie.

V roku 2023 sa intenzita emisií súvisiacich s poistením znížila o 16,6 % v porovnaní s východiskovou hodnotou v roku 2022. Bolo to spôsobené najmä pákou dekarbonizácie zákazníkov. Keďže naše portfólio tvoria korporátne spoločnosti, z ktorých mnohé zaznamenali nárast príjmov ako následný efekt zvýšených cien energií a inflácie, tento efekt tiež prispel k zníženiu emisnej náročnosti spojenej s poistením. Obmedzenia na základe energetických smerníc Allianz ďalej znížili emisnú náročnosť portfólia znížením expozície voči spoločnostiam s vysokými emisiami. Zníženie emisnej náročnosti v priebehu roka 2023 bolo vyššie ako očakávané zníženie v nasledujúcich rokoch.

V roku 2024 sa vplyv páky dekarbonizácie zákazníkov na intenzitu emisií vyrovnal. Rast príjmov od zákazníkov vyvážil nárast emisií od zákazníkov, čo viedlo k malému nárastu intenzity emisií. K zníženiu emisií prispeli opatrenia na riadenie portfólia zosúladené s energetickými usmerneniami Allianz a rast nízkouhlíkových riešení. V roku 2024 sú ďalšie zmeny v portfóliu spôsobené zvýšením poistného od nových a existujúcich zákazníkov, čo zvýšilo emisnú intenzitu. Tento vplyv je v súlade so scenármi, ktoré sme zvažovali. Výsledkom je, že súhrnné zníženie emisnej náročnosti súvisiacej s poistením na rok 2024 oproti východiskovému scenáru z roku 2022 predstavovalo 11,7 %.

V zostávajúcom období do roku 2030 očakávame redukčné účinky pák opísaných v tabuľke vyššie.

Na základe súčasného pokroku v znižovaní intenzity emisií sa domnievame, že sme na dobrej ceste k dosiahnutiu cieľa znížiť emisie o 45 % do roku 2030.

Maloobchodné poistenie motorových vozidiel

Pre portfólio maloobchodného predaja motorových vozidiel existujú tri kľúčové opatrenia, ktoré sú základom dekarbonizačných pák a ktoré sa vzťahujú na deväť kľúčových európskych trhov v rámci cieľov znižovania emisií skleníkových plynov.

Spolupráca so zákazníkmi v oblasti prechodu na bezemisnú ekonomiku

V rámci dekarbonizácie poistených zákazníkov chceme v rokoch 2022 až 2030 osloviť 20 miliónov súčasných a potenciálnych zákazníkov s cieľom podporiť ich prechod na elektrickú mobilitu, a to najmä prostredníctvom online platforiem, bulletinov a reklamy vyvinutých spoločnosťou Allianz. Cieľ 20 miliónov odráža súčasný a odhadovaný budúci počet zákazníkov na trhoch definovaných ako trhy v rozsahu pôsobnosti, ktorí v súčasnosti nevlastnia batériové elektrické vozidlo (BEV). Angažovanosť bude zahŕňať zameranie sa na výhody prechodu na elektrickú mobilitu a praktické aspekty takéhoto prechodu, napríklad na infraštruktúru domáceho nabíjania a možnosti poistenia. Keďže poistenie zohráva kľúčovú úlohu pri umožňovaní prevádzkyschopnosti vozidiel, zapojenie našich poistencov nám umožňuje viesť so zákazníkmi diskusiu zameranú na udržateľnosť. Aktívnym zapájaním zákazníkov do ich možností, pokiaľ ide o mobilitu, im môžeme pomôcť robiť svedomité a dobre informované rozhodnutia týkajúce sa ich vplyvu na životné prostredie. Okrem toho nám angažovanosť so zákazníkmi umožňuje informovať našich zákazníkov o politikách týkajúcich sa

udržateľnosti, ktoré stanovila skupina Allianz, aby sme zdôraznili proaktívnosť našich opatrení.

V záujme splnenia cieľa zapojiť 20 miliónov súčasných alebo potenciálnych zákazníkov boli každému prevádzkovému subjektu v rozsahu pôsobnosti stanovené individuálne ciele na základe ich súčasného počtu zákazníkov a potenciálnych zákazníkov zaznamenaných v rámci údajov plánu, s výnimkou všetkých zákazníkov, ktorí v súčasnosti jazdia na vozidlách BEV. To umožňuje zapojenie zákazníkov, ktorí vlastnia vozidlá s vyššími emisiami a ešte len prechádzajú na udržateľnejšie možnosti mobility. Jednotlivé ciele boli stanovené v spolupráci s dcérskymi spoločnosťami. Dcérske spoločnosti poskytli svoje plánované medziročné zapojenie zákazníkov, aby bolo možné sledovať pokrok. V súčte spĺňajú cieľ skupiny, ktorým je 20 miliónov zapojení do roku 2030. Skupina využíva zavedené procesy vykazovania na sledovanie pokroku v porovnaní s týmito plánovanými zapojeniami.

Ciele v oblasti angažovanosti pre maloobchodné poistenie

motorových vozidiel počet zákaziek (v mil.)

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Angažovanosť v oblasti prechodu na BEV	>4.5	n.a.	20

Medzi aktivity realizované v roku 2024 patrí komunikácia so zákazníkmi prostredníctvom online platforiem, sociálnych médií, bulletinov a rôznych marketingových kampaní. Hoci sa angažovanosti uskutočňovali aj predtým, nebol zavedený proces vykazovania, a preto sa ich počet neuvádza.

V roku 2024 nahlásilo zákazky šesť z deviatich sledovaných trhov. Z troch trhov, ktoré v roku 2024 neoznámili angažovanosť, sa zamerali na vytvorenie dôveryhodných plánov pre budúce angažovanosti. Preto sa očakáva, že všetkých deväť trhov vykáže angažovanosť v roku 2025.

Nízkouhlíkové riešenia

V rámci našej páky na riadenie portfólia sa snažíme upraviť skladbu nášho portfólia tak, aby podiel BEV (počet osobných vozidiel) v portfóliu Allianz Motor do roku 2030 prekročil podiel BEV na sledovaných trhoch. Náš rastový cieľ pre vozidlá BEV súvisí s našou iniciatívou v oblasti mobility a rozvojom ziskových udržateľných

obchodných príležitostí, ako sa uvádza v ASU. Jedným zo spôsobov, ktorým chce Allianz podporiť prechod na udržateľnejšie formy mobility, je podpora zákazníkov pri prechode na BEV. Poskytovaním komplexných ponúk Allianz umožňuje prechod na udržateľnejšie formy mobility. Táto činnosť má priamy vplyv na náš cieľ zmierniť vplyv našich motorových portfólií na klímu. Aby sme dosiahli náš cieľ, dcérske spoločnosti v pôsobnosti sa zapájajú do iniciatívy mobility s cieľom podporiť ziskový rast v oblasti elektrickej mobility. Cieľ sa zameriava na tieto dcérske spoločnosti v pôsobnosti, v ktorých je možné dosiahnuť najväčší vplyv vzhľadom na to, že dcérske spoločnosti majú najväčšie portfóliá motorov.

Požadovaný cieľ sa bude v jednotlivých rokoch líšiť, pretože pokrok sa bude sledovať na základe percentuálneho podielu vozidiel BEV na príslušných trhoch, čo je premenlivý faktor. Spolupracovali sme so spoľahlivým externým poskytovateľom údajov, aby sme získali údaje o trhoch v rozsahu pôsobnosti a zabezpečili konzistentnosť zberu údajov na jednotlivých trhoch a v jednotlivých rokoch. Ciele boli prerokované v spolupráci s dcérskymi spoločnosťami a členmi riadiaceho výboru iniciatívy mobility. V rámci iniciatívy dcérske spoločnosti poskytli akčné plány, ktorých cieľom je zabezpečiť, aby na svojich príslušných trhoch zaviedli iniciatívy, ktoré zlepšia dobré meno Allianz v oblasti poistenia mobility. Tieto akčné plány mobility sú zosúladené s komplexnejšími plánmi dekarbonizácie, ktoré podrobne opisujú všetky opatrenia plánované na dosiahnutie našich cieľov do roku 2030. Skupina opäť využila zavedené procesy podávania správ na sledovanie pokroku v súvislosti s týmito plánovanými iniciatívami.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené % BEV v portfóliách dcérskych spoločností v porovnaní s % na dcérskych trhoch. Pomer medzi nimi, ktorý je vyšší ako 1, zdôrazňuje záväzok skupiny Allianz zabezpečiť rast našich portfólií BEV.

Ciele v oblasti nízkouhlíkových riešení pre maloobchodné poistenie motorových vozidiel

			2024	2023	Ciel do roku 2030
Podiel BEV v portfóliách skupiny Allianz v porovnaní s podielom BEV na dcérskych trhoch	Podiel BEV v portfóliu skupiny Allianz	%	3.2	2.6	
	Podiel BEV na dcérskych trhoch	%	3.0	1.4	
	Pomer (ciel >1)	číslo	1.1	1.9	>1

Podiel BEV na dcérskych trhoch sa od roku 2023 do roku 2024 zvýšil viac ako podiel portfólia Allianz, čo viedlo k zníženiu tohto pomeru. Čiastočne to bolo spôsobené aj tým, že niektoré údaje o portfóliách Allianz neboli vykázané v roku 2023, čo sa riešilo v roku 2024.

Povzbudivé je, že pomer 2024 je naďalej nad cieľovou hodnotou (> 1) a podiel v portfóliách Allianz sa naďalej zvyšoval.

Ďalšie zmeny v portfóliu

V rámci našej páky na riadenie portfólia sa snažíme zaviesť ďalšie zmeny v portfóliu, aby sme preklenuli rozdiel medzi očakávanou dekarbonizáciou trhu a cieľmi skupiny Allianz. Na zabezpečenie životaschopnosti, ako aj spolupráce, každá dcérska spoločnosť v

rozsahu pôsobnosti vytvorila plán s podrobným popisom opatrení v rámci portfólia, ktoré sa majú prijať, ako aj súvisiacich plánovaných vplyvov v jednotlivých rokoch. Tieto plány dcérskych spoločností sa spojili do plánu skupiny, ktorý podrobne opisuje, ako skupina Allianz dosiahne svoje ciele dekarbonizácie maloobchodného predaja motorových vozidiel do roku 2030.

Jedným z príkladov je umožnenie zmeny portfólia smerom k elektromobilite, pričom sme sa zaviazali ponúkať komplexné poistné produkty pre BEV a súvisiaci ekosystém s cieľom podporiť našich zákazníkov pri prechode na túto novú technológiu. Naším cieľom je podporiť tento prechod prispôbením sa vyvíjajúcemu sa prostrediu mobility okolo vozidiel BEV a novým trendom v oblasti mobility. Táto stratégia je priebežný projekt s kľúčovými výsledkami, globálnou výmenou, monitorovaním a podávaním správ. Zameriame sa na ponuku produktov založených na počte najazdených kilometrov, čo zabezpečí spravodlivé a riziku primerané ceny pre našich zákazníkov, ktoré sú v súlade s našim programom technickej dokonalosti. Snažíme sa o lepšie pochopenie BEV a nových trendov v oblasti mobility využívaním našich údajov, a tým o zlepšenie presnosti našich rizikových modelov. Sme odhodlaní porozumieť rizikám, zhromažďovať údaje a aktívne sa zapájať do výskumu, aby sme zabezpečili, že náš plán čistých emisií bude investovať do spoločnosti v prospech všetkých.

V prípade cieľov týkajúcich sa znižovania emisií, zapojenia zákazníkov a podielu BEV sa uskutočnili diskusie s každým

prevádzkovým subjektom, ktoré sa následne predložili na schválenie Rade pre udržateľnosť a nakoniec predstavenstvu.

Na definovanie dekarbonizačných pák a opatrení pre portfólio maloobchodných predajcov motorových vozidiel spoločnosť Allianz zvážila štyri scenáre, ktoré poskytol externý dátový partner. Scenáre predpokladali vývoj trhu a pohybovali sa od scenára "ako je" až po scenár "čistá nula" do roku 2050. Spoločnosť Allianz sa rozhodla prijať druhý najkonzervatívnejší, ktorý zahŕňal zníženie emisií prostredníctvom pokračujúcich reálnych zmien vrátane vládnych príslubov a záväzkov, s cieľom rozvinúť svoje dekarbonizačné páky. Preto boli naše opatrenia vypracované tak, aby sa odstránila medzera k čistej nule.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hĺbková analýza dekarbonizačných pák pre naše portfólio maloobchodných predajní motorových vozidiel. Každá páka je rozdelená na konkrétne opatrenia, pričom je zdôraznený ich príslušný príspevok k zníženiu emisií CO₂. Tabuľka sleduje percentuálne zníženie emisií v porovnaní s východiskovou cieľovou hodnotou, pričom pokrýva obdobie od začiatku do konca roka 2024. Okrem toho sa v nej predpokladá budúci vývoj a očakávané zníženie emisií do konca roka 2029, ktoré sú uvedené v rozpätíach, aby sa zohľadnila možná variabilita. Spodné rozsahy v tabuľke odrážajú maximálne dekarbonizačné úsilie a horné rozsahy odrážajú minimálne dekarbonizačné úsilie.

Emisie skleníkových plynov súvisiace s poistením - maloobchodný predaj motorových vozidiel: Príspevok dekarbonizácii na páku

% (zmena emisií skleníkových plynov v porovnaní s cieľovým východiskovým rokom 2022)

Páky dekarbonizácie	Činnosti	Dosiahnutá zmena emisií skleníkových plynov 1.1.2024-31.12.2024	Očakávaná zmena emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029	
Začiatok obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(3.3)	(6.8)	
Maloobchod s motorovými vozidlami - dekarbonizácia poistených zákazníkov	Angažovanosť v oblasti prechodu na emisnú neutralitu	Nedá sa vyčíslieť		Nedá sa vyčíslieť
	Dekarbonizácia zákazníkov	(0.5)	(22.0)	(18.0)
Maloobchod s motorovými vozidlami - riadenie portfólia	Nízkouhlíkové riešenia	(0.1)	(7.0)	na (5.0)
	Ďalšie zmeny v portfóliu	(2.8)	(1.0)	na 1.0
Koniec obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(6.8)	(30)	

Páka dekarbonizácie poistených zákazníkov zahŕňa špecifický vplyv angažovanosti skupiny Allianz, ktorý nie je možné priamo priradiť a

kvantifikovať. Táto páka zahŕňa aj vypočítaný vplyv z dekarbonizácie zákazníkov s použitím údajov od nášho externého poskytovateľa údajov.

Hoci sú zníženia dosiahnuté v roku 2024 uvedené ako presné percentuálne hodnoty, ide o najlepšie odhady zohľadňujúce možné prekrytie.

Zhrnutie sekcie

V roku 2024 bolo zníženie spôsobené najmä riadiacou pákou portfólia a konkrétne ďalšími zmenami portfólia, ktoré zahŕňajú zmeny v skladbe vozidiel a prejdých vzdialenostiach v rámci portfólií v rozsahu pôsobnosti. V zostávajúcim období do konca roka 2029 očakávame, že väčšinu efektov zníženia v rámci portfóliového riadenia bude spôsobovať náš podiel vozidiel BEV a zníženie priemerného počtu najazdených kilometrov v dôsledku portfóliových opatrení, ako sú vylepšené produkty a tarify.

V období do konca roka 2029 bude mať na väčšinu očakávaného zníženia emisií významný vplyv dekarbonizácia odberateľov, čo naznačujú prognózy vývoja. Vplyv dekarbonizácie trhu sa očakáva od zmien na trhu, ako sú zlepšenia vozidiel a siete, ako aj od vládnych politík. Na preklopenie rozdielu medzi našimi cieľmi sú potrebné opatrenia zo strany vlád, ktoré pomôžu nášmu úsiliu o riadenie portfólia.

V roku 2024 sme sa zamerali na pochopenie a kvantifikáciu opatrení, ktoré možno prijať v našich portfóliách na dosiahnutie našich cieľov do konca roka 2029. Tieto opatrenia budú teraz zakotvené v rámci portfólií maloobchodného predaja motorových vozidiel, pričom sa budú sledovať medziročné výsledky v porovnaní s plánom. Plány poskytnuté pre každý rok ukazujú jasný plán do roku 2029 a zdôrazňujú, že dosahovanie našich cieľov je v súčasnosti na dobrej ceste.

Zmierňovanie zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio

S cieľom zvýšiť dlhodobú návratnosť a náš plán prechodu na nulové čisté emisie stanovila skupina Allianz stratégiu znižovania emisií v rámci nášho vlastného investičného portfólia s priebežnými cieľmi do roku 2030. Túto stratégiu riadi FRSI. V prípade nášho portfólia podnikov sa zameriavame na zníženie hrubej financovanej intenzity emisií o 50 % do roku 2030 v porovnaní s východiskovým rokom 2019; v prípade nášho portfólia kótovaných podnikov sa zameriavame na zníženie absolútnych financovaných emisií o 50 %. Obidva tieto ciele sú podporované zapojením spoločností, do ktorých investujeme, do podpory dekarbonizácie, riadením zloženia nášho portfólia, ktoré zahŕňa aj obmedzenie podnikania v oblasti fosílnych palív, zosúladením sektorov s vysokými emisiami s referenčnými hodnotami čistých emisií a investovaním do nízkouhlíkových riešení. Pokiaľ ide o naše portfólio nehnuteľností (majetkové a dlhové), na dosiahnutie našich cieľov do roku 2030 sa snažíme zosúladiť s trendmi Carbon Risk Real Estate Monitor 1,5° C. Strategické opatrenia zahŕňajú monitorovanie energetickej výkonnosti, rekonštrukciu našich aktív, angažovanosť nájomcov a zmeny v našom portfóliu. Pokrok pravidelne monitorujeme a podávame o ňom správy, čím zabezpečujeme, že zostaneme na dobrej ceste k dosiahnutiu našich ambiciózných cieľov.

Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio

Ako je uvedené v časti [Integrácia udržateľnosti](#), skupina Allianz prijala funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnosť v investíciách (FRSI) s cieľom stanoviť pravidlá, zásady a procesy, ktorými sa riadi integrácia environmentálnych, sociálnych a riadiacich tém do funkcie riadenia investícií.

Procesy v ňom opísané sa zaoberajú aspektmi zmierňovania zmeny klímy v členení na vplyvy, riziká a príležitosti: počas výberu a monitorovania správcov aktív sa zohľadňujú aspekty zmeny klímy. Emisie skleníkových plynov sú jedným z kľúčových spúšťacích bodov pre opatrenia v našom procese riadenia nepriaznivých vplyvov. V našich angažovanostiach je zmena klímy jednou z kľúčových tém, a ako je opísané v častiach [Stratégia a riadenie udržateľnosti](#) a [Aktívne angažovanosti](#), stanovili sme ciele špecifické pre klímu v rámci aktivít angažovanosti. V rámci udržateľných investícií je zmierňovanie zmeny klímy jednou z najčastejších oblastí investícií. Napokon, naše

obmedzenia zahŕňajú usmernenia pre fosílnu palivá, ktoré sa zaoberajú obchodnými modelmi s vysokými emisiami. Ďalšie informácie o FRSI nájdete v časti [Zásady Allianz ESRS](#).

Emisie skleníkových plynov nášho vlastného investičného portfólia

V prípade nášho vlastného investičného portfólia vypočítavame financované emisie skleníkových plynov vo všeobecnosti podľa usmernenia PCAF¹. Našou snahou je vypočítať emisie skleníkových plynov pre čo najväčšiu časť nášho portfólia a postupne rozširovať pokrytie nášho portfólia; v súčasnosti nás obmedzuje dostupnosť metódik a údajov. Preto pracujeme na vývoji metód, napríklad prostredníctvom nášho členstva v NZAOA, ktoré zvolala OSN, a spoluvedieme pracovnú skupinu PCAF na vypracovanie štandardu uhlíkového účtovníctva pre substátne dlhy a výrazne prispievame do pracovnej skupiny PCAF pre fluktuáciu inventúry.

K dnešnému dňu nevypočítavame financované emisie pre kryté dlhopisy, ABS/MBS a hotovosť, pretože pre tieto triedy aktív nie je k dispozícii žiadna metodika. Tieto triedy aktív sú preto súčasťou skupiny "bez metodiky" v tabuľke "Vlastné investície - emisie skleníkových plynov - rozdelenie podľa tried aktív". Vypočítavame tri typy financovaných emisií skleníkových plynov definovaných podkladovou investíciou:

- **Podniky**, ktoré zahŕňajú všetky subjekty, do ktorých sa investuje, t. j. - v terminológii PCAF - kótované akcie a podnikové dlhopisy, podnikateľské úvery a nekótované akcie, projektové financovanie, ako aj fondy,
- **nehnutelnosti**, ktoré zahŕňajú kapitálové investície do nehnuteľností, komerčné úvery na nehnuteľnosti a retailové hypotéky, ako aj fondy, a
- **Verejný dlh**, ktorý zahŕňa štátny dlh, substátny dlh a nadnárodný dlh. Keďže neexistuje žiadne osobitné usmernenie PCAF týkajúce sa účtovania uhlíka pre substátne a nadnárodné dlhy, prispôsobili sme metodiku pre štátny dlh týmto dvom triedam aktív.

Tieto tri skupiny pokrývajú 64 % celkovej účtovnej hodnoty našich vlastných investícií údajmi o emisiách, ako je uvedené v tabuľke

Emisie skleníkových plynov z vlastných investícií - pohľad na finančné vykazovanie. Pre zvyšok v súčasnosti chýbajú metodiky alebo údaje o emisiách.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené emisie skleníkových plynov z nášho vlastného investičného portfólia zaradené do rozsahu 1, 2 a 3 podľa požiadaviek ESRS. Predtým boli emisie z tzv. bilančných reálnych aktív držaných pre vlastné investície, ako sú nehnuteľnosti a infraštruktúra, započítané v kategórii 15. Teraz sa tieto emisie vykazujú v rozsahu 1 a 2, ako aj v rozsahu 3 v kategórii 13 pre nehnuteľnosti. Podrobnejšie informácie o metodike, predpokladoch a rozsahu týchto metrik nájdete na v časti [Metodické informácie pre klimatické metriky](#).

Vlastné investície Emisie skleníkových plynov (rozsah 1-3) - SPOLU t v CO₂e

	2024	2023	Delta v %
Emisie rozsahu 1			
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 1 zo súvahových reálnych aktív	17,723.7	28,778.8	(38.4)
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 2			
Hrubé emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2 z bilančných reálnych aktív	74,180.8	60,179.5	23.3
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2 z bilančných reálnych aktív	52,804.1	38,062.9	38.7
Významné emisie skleníkových plynov rozsahu 3	48,717,427	57,359,001.7	(15.1)
13 Následne prenajaté aktíva	90,974.1	90,903.6	0.1
15 Investície	48,626,453.1	57,268,098.1	(15.1)
Celkové vlastné investície Emisie skleníkových plynov (podľa miesta)	48,809,331.7	57,447,960.0	(15.0)
Celkové vlastné investície Emisie skleníkových plynov (trhové)	48,787,955.1	57,425,843.4	(15.0)

Do konca roka 2024 boli naše celkové vlastné emisie skleníkových plynov 49 mil. t CO₂e v porovnaní s 57 mil. t CO₂e na konci minulého

roka. Údaje za rok 2023 boli prehodnotené z dôvodu nového rozdelenia emisií a vzhľadom na to, že sme prevzali portfólio retailových hypoték Allianz Leben, ako aj priame portfólio nehnuteľností Allianz Switzerland. Emisie z nehnuteľného majetku vo vlastnej réžii skupiny Allianz sú zverejnené v časti [Emisie skleníkových plynov z vlastnej činnosti Allianz](#).

Naše emisie v rozsahu 1 zo súvahových reálnych aktív sa znížili najmä vďaka zníženiu nášho portfólia spravovaného spoločnosťou PPRE, čo viac ako vykompenzovalo zvýšenie pokrytia údajov, a teda aj emisií. Emisie v rozsahu 2 sa vo všeobecnosti zvýšili v dôsledku zvýšeného pokrytia údajmi; treba poznamenať, že v prípade časti portfólia nehnuteľností bez trhových údajov sa použili údaje založené na lokalite, ktoré sú zvyčajne vyššie.

Naše emisie kategórie 15 rozsahu 3 v súčasnosti zahŕňajú len emisie rozsahu 1 a 2 od našich podnikových investorov. Vzhľadom na neistotu údajov o rozsahu 3 pre portfólio podnikov odhadujeme, že tieto financované emisie predstavujú 87 až 161 mil. t CO₂e. Toto široké rozpätie je spôsobené súčasným nedostatočným vykazovaním emisií rozsahu 3 a výraznými rozdielmi v odhadoch poskytovateľov údajov. Sme odhodlaní túto tému pozorne sledovať a zároveň ďalej rozvíjať naše možnosti vykazovania s cieľom zlepšiť zverejňovanie informácií.

V tabuľkách nižšie je uvedená účtovná hodnota, financované emisie skleníkových plynov a pokrytie (t. j. percento účtovnej hodnoty, pre ktoré sú k dispozícii financované emisie skleníkových plynov) v dvoch rôznych rozdeleniach tried aktív vrátane tried aktív podľa IFRS 9.

Zníženie financovaných emisií kótovaných spoločností a emisnej náročnosti všetkých spoločností je spôsobené najmä prerozdelením, najmä znížením váhy investorov s vyššími emisiami a odpredajmi. Zníženie emisií financovaných z verejného dlhu je spôsobené najmä znížením emisií v rozsahu 1 vo vyspelých krajinách, ako je Nemecko, Francúzsko a Taliansko. Ďalej bola aktualizovaná základná databáza emisií². Okrem toho sa v mnohých krajinách zvýšil HDP upravený podľa parity kúpnej sily z najnovších údajov Svetovej banky, ktorá tiež revidovala a zvýšila údaje z predchádzajúcich rokov. Ďalšie podrobnosti o medziročných zmenách v portfóliu podnikov sú uvedené v časti [Páky a opatrenia na dekarbonizáciu](#) nižšie.

Celkovo sa naše pokrytie údajmi o emisiách v roku 2024 zlepšilo. Keďže niektoré aktíva, ktoré boli predtým v kýbli "Zatiaľ bez metodiky", sú teraz pokryté v kýbli Corporates and Real Estate,

¹ PCAF je skratka pre Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo pre finančné účtovníctvo uhlíka). Naše ciele sú zobrazené ako ekvivalenty CO₂, ale vzťahujú sa na všetky skleníkové plyny podľa Kjótskeho protokolu. Skutočné zahrnutie plynov, ktoré nie sú CO₂, závisí od údajov o investoroch, ktoré

nám poskytli naši poskytovatelia údajov. Naša podrobná metóda účtovania skleníkových plynov je uvedená v časti [Metodické informácie pre klimatické metriky](#)

² Prechod z databázy UNFCCC (posledný rok inventúry 2021) na databázu PRIMAP (posledný rok inventúry 2023) pre údaje o emisiách. V prípade krajín uvedených v prílohe 1 sa údaje z roku 2021 použili

na nahlasovanie za rok 2023 a údaje z roku 2023 na nahlasovanie za rok 2024, čo odráža dvojročnú zmenu.

individuálny údaj o pokrytí pre tento kôš môže byť nižší, ak ešte nie sú pokryté všetky aktíva čiastkovej časti portfólia, ako napríklad v prípade portfólia retailových hypoték Allianz Leben alebo korporátnych fondov. Fondy investujúce do podnikových spoločností neboli predtým v rozsahu pôsobnosti. Tieto fondy boli predtým

mapované v rámci klasifikácie "bez metodiky". Keďže ich emisné pokrytie je na úrovni približne 20 %, celkové pokrytie všetkých podnikových fondov klesá.

Vlastné investície Emisie skleníkových plynov - rozdelenie podľa triedy aktív

K 31. decembru	2024				2023			
	Účtovná hodnota	Absolútne financované emisie	Intenzita uhlíka	Pokrytie	Účtovná hodnota	Absolútne financované emisie	Intenzita uhlíka ³	Pokrytie
	€ bn	mn t CO ₂ e	t CO ₂ e/€ mn investované	%	€ bn	mn t CO ₂ e	t CO ₂ e/€ mn investované	%
Spoločnosti	369.6	18.1	57.9	79.5	294.2	20.1	71.2	90.6
Verejný dlh	165.2	29.8	163.8	99.5	166.6	36.7	205.0	99.5
Nehnuteľnosti ^{1,2}	125.4	0.7	33.1	20.3	110.6	0.3	31.6	11.3
Zatiaľ žiadna metodika	106.8				165.4			
Spolu⁴	767.0	48.6	94.2	64.3	736.8	57.2	117.5	60.4

1_Vrátane nášho vlastného portfólia spravovaného spoločnosťou PPPE, portfólia retailových hypoték Allianz Leben a priameho portfólia Allianz Switzerland.

2_Obsahuje účtovnú hodnotu 22,5 mld. eur (na rok 2024) nehnuteľného majetku držaného na investičné účely podľa kategórií IFRS 9. Emisie týchto aktív nie sú uvedené v tejto tabuľke v rámci rozsahu 3 kat. 15, ale v tabuľke "Emisie skleníkových plynov z vlastných investícií (rozsah 1-3) - SPOLU". Tieto aktíva sú tiež vylúčené z výpočtu pokrytia. Údaje za rok 2023 sú zodpovedajúcim spôsobom prepracované.

3_V roku 2024 bola metodika uhlíkovej náročnosti revidovaná, aby bola v súlade s najnovšími usmerneniami PCAF. Predtým sa metodika pridržiavala prístupu výpočtu uvedeného v RTS SFDR, uverejnenom 6. apríla 2022, kde sa uhlíková náročnosť určovala vydelením absolútnych financovaných emisií celkovou hodnotou všetkých investícií. Aktualizovaná metodika teraz počíta uhlíkovú náročnosť vydelením absolútnych financovaných emisií hodnotou len tých investícií, pre ktoré sa financované emisie vypočítavajú. V dôsledku toho sa intenzita uhlíka výrazne zvýšila v triedach aktív s nízkym pokrytím údajov o emisiách.

4_Celkové pokrytie v roku 2024 bez "zatiaľ bez metodiky" by zodpovedalo 75,1 %.

Vlastné investície Emisie skleníkových plynov - pohľad na finančné vykazovanie - kategórie podľa IFRS 9

K 31. decembru	2024				2023			
	Účtovná hodnota	Absolútne financované emisie	Intenzita uhlíka	Pokrytie	Účtovná hodnota	Absolútne financované emisie	Intenzita uhlíka ²	Pokrytie
	€ bn	mn t CO ₂ e	t CO ₂ e/ investované milióny EUR	%	€ bn	mn t CO ₂ e	t CO ₂ e/€ mn investované	%
Dlhové investície v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	545.4	45.1	101.2	74.1	534.7	53.9	129.2	71.8
Investície do akcií oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	26.3	0.8	36.7	86.2	26.9	1.1	53.6	85.3
Podiely v pridružených a pridružených podnikoch	22.3	0.5	31.7	64.3	21.2	0.6	41.8	60.9
Nehnuteľnosti držané na investície ¹	22.5	-	-	-	23.9	-	-	-
Investičné fondy oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	82.5	1.1	62.2	21.1	73.6	0.0	10.3	0.9
Ostatné (účtovná hodnota < 20 miliárd EUR a hotovosť)	68.0	1.3	68.4	27.8	56.5	1.6	83.4	36.7
Celkom	767.0	48.6	94.2	64.3	736.8	57.2	117.5	60.4

1_Emisie týchto aktív nie sú uvedené v tejto tabuľke v rozsahu 3 kat. 15, ale v tabuľke "Vlastné investície - emisie skleníkových plynov (rozsah 1-3) - SPOLU". Tieto aktíva sú tiež vylúčené z výpočtu pokrytia. Údaje za rok 2023 sú zodpovedajúcim spôsobom prepracované.

2_V roku 2024 bola metodika uhlíkovej náročnosti revidovaná, aby bola v súlade s najnovšími usmerneniami PCAF. Predtým sa metodika pridržiavala prístupu výpočtu uvedeného v RTS SFDR, uverejnenom 6. apríla 2022, kde sa uhlíková náročnosť určovala vydelením absolútnych financovaných emisií celkovou hodnotou všetkých investícií. Aktualizovaná metodika teraz počíta uhlíkovú náročnosť vydelením absolútnych financovaných emisií hodnotou len tých investícií, pre ktoré sa financované emisie vypočítavajú. V dôsledku toho sa intenzita uhlíka výrazne zvýšila v triedach aktív s nízkym pokrytím údajov o emisiách.

Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio

Rámec Protokolu o stanovovaní cieľov NZAOA (TSP) považujeme za najlepší postup pri stanovovaní cieľov znižovania emisií skleníkových plynov. TSP bol vypracovaný s dôrazom na klimatické scenáre IPCC¹, ktoré obmedzujú nárast teploty do konca storočia na 1,5° C bez prekročenia alebo s obmedzeným prekročením v priebehu storočia. TSP bol zosúladený s príslušnými zainteresovanými stranami vrátane akademickej obce a overený v rámci verejnej konzultácie.

Preto sa vo všeobecnosti riadime jej odporúčaniami pre naše strednodobé ciele dekarbonizácie. Treba poznamenať, že zatiaľ čo NZAOA TSP definuje ciele pre záväzky, sektory a nízkouhlíkové riešenia, my ich zobrazujeme ako opatrenia v súlade s regulačnými definíciami v ESRS E1.

Pri stanovovaní týchto cieľov sme zväzili možný budúci vývoj vo veľkých priemyselných odvetviach, najmä v EÚ a USA, na základe najnovších zákonov a predpisov v oblasti klímy.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené strednodobé ciele skupiny Allianz v oblasti dekarbonizácie do roku 2030 pre podniky a nehnuteľnosti, ako aj príslušný stav v porovnaní s hodnotami východiskového roka, ak sú k dispozícii. Všetky emisné ciele sú na dobrej ceste, pričom absolútne financované emisie nášho kótovaného korporátneho portfólia sa v súčasnosti znížili o 50,7 %. Výrazné zníženie uhlíkovej náročnosti v oblasti nehnuteľností z 33,5 kg CO₂e/m² na 21,0 kg CO₂e/m² je spôsobené aj zlepšením dostupnosti údajov (prechod z odhadov na skutočné údaje, ako aj pridanie realitných fondov do vykazovania) a zmenami v alokácii, najmä predajom budov. Vďaka zlepšeniu pokrytia údajov pre konkrétne typy investícií do nehnuteľností sa uplatňuje nová kombinácia ciest CRREM, pričom výsledná celková cieľová hodnota uhlíkovej náročnosti pre nehnuteľnosti na konci roka 2029 je teraz približne 20 kg CO₂e/m² v porovnaní s predchádzajúcimi približne 25. Očakávame, že výsledná cieľová hodnota intenzity z ciest CRREM sa bude s rastúcim pokrytím údajov naďalej meniť.

Za predpokladu statického portfólia a pokrytia údajov o emisiách nekótovaných subjektov, do ktorých sa investuje, ktoré sa do roku 2030 zvýši na 80 %, by náš cieľ intenzity pre kótované a nekótované spoločnosti zodpovedal súvisiacim absolútnym emisiám skleníkových plynov vo výške 19,2 mil. tCO₂e ku koncu roka 2029. V prípade nášho portfólia nehnuteľností by náš cieľ intenzity zodpovedal súvisiacim absolútnym emisiám vo výške 0,2 mil. tCO₂e ku koncu roka 2029. Tieto údaje sú skôr ilustračným pohľadom než presným vyjadrením očakávaných absolútnych emisií v cieľovom roku a budú sa meniť v dôsledku nášho dynamického portfólia.

Analýzu príspevku jednotlivých dekarbonizačných pák pre portfólia korporátnych spoločností a portfólia nehnuteľností v priamej držbe nájdete v príslušných tabuľkách nižšie.

Náš pokrok pri dosahovaní cieľov sa bude pravidelne monitorovať a uvádzať vo vyhlásení o udržateľnosti.

¹Scenáre C1a a C1b z obálky scenárov AR6 WG III IPCC. Ďalšie informácie nájdete v dokumente "The scientific basis for establishing net-zero targets" v TSP NZAOA.

Vlastné investície Ciele v oblasti emisií skleníkových plynov

	2024		Výkonnosť retrospektívnych cieľov				Míľniky a cieľové roky			
	Účtovná hodnota v mld. eur	% z celkového počtu	2024	2023	Delta v %	Východisková hodnota v roku 2019	Delta bežný rok oproti základnej hodnote v %	Cieľ do roku 2030	Cieľ Delta 2030 v porovnaní s východiskovým stavom v %	
Všetky podniky (kótované a nekótované na burze ⁽¹⁾)	369.5	48.2	tCO ₂ e/Investované milióny EUR	57.8	71.2	(18.8)	108.1	(46.5)	54.0	(50)
Z toho: Podniky kótované na burze (obchodované akcie / podnikové dlhopisy) ⁽³⁾	203.4	26.5	mn tCO ₂ e	12.3	14.0	(12.1)	24.9	(50.7)	12.5	(50)
Nehnutelnosti ^{2,3,4}	66.3	8.6	kg CO ₂ e/m ²	21.0	33.5	(37.4)			cca. 20	
Žiadna metodika na započítavanie uhlíka	106.8	13.9								
Zatiaľ bez cieľa	224.3	29.3	mn tCO ₂ e	30.3	36.7	(17.6)				
Celkom	767.0	100								

1_ Obidva podnikové ciele nezahŕňajú investície, ktoré sa kvalifikujú do klimatického zoznamu Allianz Steel and Cement. Účtovná hodnota týchto investícií v bežnom roku je 59,59 mil. eur a financované emisie v bežnom roku sú 16,64 k t CO₂e.

2_ Vráťame nášho vlastného portfólia spravovaného spoločnosťou PPRE a priameho portfólia spoločnosti Allianz Switzerland. Zahŕňa teda dlhové a kapitálové investície a nehnuteľné aktíva držané na investičné účely podľa kategórií IFRS 9. Investície do nehnuteľností, ktoré sú vo vlastnej réžii Allianz, sú spravované na základe cieľov zverejnených v časti Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy vo vlastnej prevádzke.

3_ Tento cieľ sa v súčasnosti vzťahuje na 50 % realitných fondov a 60 % komerčných hypoték, pri ktorých sú k dispozícii nahlásené emisie. Retailové hypotéky zatiaľ do rozsahu pôsobnosti nepatria.

4_ Cieľ 2030: Presný cieľ závisí od regionálneho a sektorového zloženia portfólia.

"Nehnutelnosti" zahŕňajú plne konsolidované investície, ktoré skupina Allianz nevyužíva vo vlastnej réžii. Emisie týchto investícií boli uvedené samostatne v položke "bilančný nehnuteľný majetok" s ich príslušnými emisiami kategórie 13 rozsahu 1, 2 a 3 v tabuľke Emisie skleníkových plynov z vlastných investícií (rozsah 1 - 3) - SPOLU. Na tieto aktíva sa vzťahuje rovnaký cieľ ako na ostatné investície do nehnuteľností, ktoré nie sú plne konsolidované. Plne konsolidované investície do nehnuteľností, ktoré sú vo vlastnej réžii skupiny Allianz, sa riadia podľa cieľov zverejnených v časti Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz.

"Žiadna metodika účtovania uhlíka" sa vzťahuje na časti portfólia, pre ktoré nemáme žiadne údaje o emisiách z dôvodu nedostatku účtovných metód. "Zatiaľ nemáme cieľ" sa týka časti portfólia, pre ktoré neboli stanovené ciele, napr. z dôvodu nedostatku všeobecne akceptovaných metód stanovovania cieľov, alebo ktoré sú vyňaté z našich cieľov, ako napr. zoznam ocele a cementu v oblasti klímy (pozri časť nižšie).

Spoločnosti

Stanovili sme cieľ znížiť absolútne hrubé financované emisie skleníkových plynov pre kótované spoločnosti (podnikové dlhopisy a kótované akcie). Naším cieľom je znížiť absolútne financované emisie v príslušných triedach aktív do roku 2030 o 50 % v porovnaní s východiskovými emisiami v roku 2019. Pri stanovovaní cieľov na rok 2023 sme si za základný rok zvolili rok 2019, keďže ide o prvý rok s dobrým pokrytím a kvalitou údajov; okrem toho údaje z konca roka 2019 nie sú ovplyvnené COVID-19 ani inými mimoriadnymi udalosťami.

Pre naše kótované aj nekótované podnikové expozície sme si stanovili cieľ znížiť do roku 2030 našu hrubú emisnú náročnosť o 50 % v porovnaní s východiskovou emisnou náročnosťou v roku 2019 (pozri tabuľku vyššie). V prípade nekótovaných spoločností sme stále v procese zhromažďovania údajov o emisiách a vopred nevieme, koľko našich portfóliových spoločností a nepriamych investícií prostredníctvom fondov poskytne údaje v nasledujúcich rokoch do roku 2030. Keďže pokrytie údajmi je neisté a mení sa, nemôžeme zatiaľ stanoviť primeraný absolútny cieľ financovaného zníženia emisií pre naše portfólio nekótovaných spoločností. Metrika intenzity sa nespolieha na pokrytie, keďže absolútne emisie sa vydedia príslušnou pokrytou expozíciou portfólia.

Zníženie emisií skleníkových plynov o 50 % počas tohto desaťročia je v súlade s najnovšími scenármi IPCC a rovná sa strednému bodu príslušného rozsahu scenárov od 40 % do 60 %, ktorý navrhla NZAOA po dôkladnej analýze scenárov IPCC a overení s akademickou obcou¹. Pre naše čiastkové ciele portfólia sme použili scenáre C1a a C1b, ktoré poskytol IPCC, a vykonali sme analýzu citlivosti na požadované aj potenciálne cesty emisií so scenármi World Energy Outlook od IEA a Forecast Policy Scenario od Inevitable Policy Response.

Naším cieľom je financovať prechod spoločností v ťažko odbúrateľnom sektore cementu a ocele, ktoré sú v súlade s cestou 1,5° C a majú dobre definované stratégie dekarbonizácie. Preto sme vytvorili samostatný emisný kôš pre nové investície v týchto spoločnostiach² na našom "klimatickom zozname oceliarstva a cementárstva", čo znamená, že financované emisie týchto nových investícií sú v tabuľke emisií uvedené samostatne v časti "Zatiaľ bez cieľa" a nie sú súčasťou emisného cieľa podnikového subportfólia na rok 2030. Viac informácií o tom nájdete vo vysvetlivkách **na webovej stránke spoločnosti Allianz**.

1_NZAOA 4th Target-Setting Protocol, T13 strana 5. NZAOA-TSP4_FINAL.

2Konkrétne ide o kapitálové investície a investície do dlhopisov vydaných po 1. 1. 2024.

Nehnutelnosti

Pre naše portfólio nehnuteľností sme stanovili ciele intenzity do roku 2030, ktoré sú v súlade s druhou verziou CRREM. Tieto sektorové cesty dekarbonizácie vychádzajú z najnovších vedeckých poznatkov a sú všeobecne uznávané ako osvedčené postupy. Ciele boli vypracované v spolupráci s externými zainteresovanými stranami, ako sú správcovia nehnuteľností alebo partneri spoločných podnikov. Naše ciele v oblasti nehnuteľností sú tiež zosúladené s TSP NZAOA. Zahŕňajú všetky prevádzkové emisie z celej budovy bez ohľadu na organizačné hranice alebo prístupy k riadeniu ("prístup celej budovy"). Z tohto dôvodu sú v rozsahu pôsobnosti aj prevádzkové emisie súvisiace s nájomcami. Na základe údajov o emisiách skleníkových plynov v roku 2023 je súčasný trend výkonnosti v oblasti skleníkových plynov v súlade s cestami dekarbonizácie CRREM na úrovni portfólia.

Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio

V prípade našich portfóliových cieľov existujú vo všeobecnosti dve páky na zníženie emisií skleníkových plynov: buď aktíva (t. j. naše portfóliové spoločnosti alebo naše investície do nehnuteľností) znížia svoje emisie skleníkových plynov (dekarbonizácia spoločností, do ktorých investujeme), alebo časom zmeníme zloženie nášho portfólia (riadenie portfólia). Na tento účel sme zaviedli rôzne opatrenia na podporu znižovania emisií.

Spoločnosti

Pre naše podnikové portfólio sme si stanovili nasledujúce štyri ciele týkajúce sa opatrení, ktoré majú za cieľ využiť dve dekarbonizačné páky. Tieto opatrenia sa čiastočne týkajú riešenia rizík a príležitostí, okrem nášho vnútorného vplyvu:

- Zapojenie spoločností s vysokými emisiami do nášho portfólia s cieľom zvýšiť náš pozitívny vplyv a znížiť riziká;
- Investovať € 20 miliárd do nízkouhlíkových riešení, aby sme zvýšili svoj pozitívny vplyv a využili príležitosti;
- Zosúladenie špecifických sektorov s vysokými emisiami (ropa a plyn, verejné služby (uhlie) a oceľ¹) so scenárom IEA Čisté

nulové emisie do roku 2050 s cieľom znížiť negatívny vplyv a riziká v našom portfóliu;

- cielene obmedziť obchodné modely súvisiace s fosílnymi palivami s cieľom znížiť naše riziko a negatívny vplyv.

Dekarbonizácia spoločnosti, do ktorej sa investuje - zapojenie do prechodu na čistú nulu

Spôsoby, akými môžeme podporiť znižovanie emisií skleníkových plynov z našich spoločností, do ktorých investujeme, a investícií do nehnuteľností, závisia od príslušnej vlastnickej štruktúry. Napríklad v prípade nehnuteľného majetku v úplnom vlastníctve môžeme priamo podporovať znižovanie emisií skleníkových plynov prostredníctvom hĺbkovej rekonštrukcie. Ak sme však menšinovým vlastníkom, ako je to v prípade väčšiny našich verejných akciových podielov, môžeme použiť nepriamejšie opatrenia na podporu znižovania emisií skleníkových plynov prostredníctvom angažovanosti.

Jedným z opatrení na dosiahnutie našich cieľov zníženia emisií skleníkových plynov do roku 2030 je preto naše pokračujúce zapojenie a podpora našich portfóliových spoločností, aby sme spoločne s portfóliovými spoločnosťami pracovali na stratégiách a cieľoch dekarbonizácie, ako aj na príslušnom zosúladení kapitálových výdavkov a firemného lobingu. Následne sme zaviedli systematický prístup k angažovanosti, ktorý zahŕňa viacero typov zapojenia

- bilaterálne (medzi nami a spoločnosťou, do ktorej sa investuje),
- multilaterálne (prostredníctvom iniciatív ako CA100+),
- a správcu aktív (medzi nami a správcami aktív, ktorí spravujú naše portfólia).²

Pre naše firemné portfólio sme stanovili tri ciele angažovanosti.

Po prvé, do roku 2030 plánujeme spolupracovať so všetkými externými správcami aktív, ktorí sú na základe nášho interného systematického hodnotenia "pod očakávaniami". Toto hodnotenie sa líši podľa typu správcu aktív a triedy aktív. Ak správca aktív nespĺňa naše minimálne očakávania, začneme proces zapojenia s cieľom pochopiť hlavnú príčinu toho, že správca aktív nespĺňa naše očakávania, a vypracujeme pre neho akčný plán na odstránenie

zistených nedostatkov, ktoré pretrvávajú. V prípade všetkých správcov verejných akciových aktív ich porovnávame s usmerneniami o osvedčených postupoch (napr. usmernenia NZAOA o osvedčených postupoch pre hlasovanie v zastúpení a angažovanosť v oblasti klimatickej politiky). V situáciách, keď angažovanosť nevedie k požadovaným výsledkom, sa správca aktív môže stať nespôsobilým pre nové obchody. Viac informácií o tom nájdete v časti [Náš prístup k angažovanosti na webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

Po druhé, chceme sa zúčastniť najmenej 15 multilaterálnych aktivít v oblasti klímy (celkovo 30 multilaterálnych aktivít), a to buď ako hlavný investor, alebo ako podporný člen. Aby sme tento cieľ dosiahli, pokračujeme v prehodnocovaní existujúcich alebo nových multilaterálnych iniciatív v oblasti angažovanosti a hľadáme také, ktoré spĺňajú naše ambície a sú v súlade s našimi záujmami.

Po tretie, zo 100 najväčších emitentov v našom portfóliu, ktorí ešte nie sú dostatočne zapojení na multilaterálnej úrovni alebo prostredníctvom našich správcov aktív, sa chceme bilaterálne zapojiť do 15. Budeme preverovať financované emisie skleníkových plynov našich portfóliových spoločností, aby sme identifikovali tie, ktoré spĺňajú podmienky na zapojenie, t. j. tie s najvyššími financovanými emisiami skleníkových plynov, ktoré ešte nie sú zapojené. Keďže mnohé z našich spoločností s vysokými emisiami v portfóliu môžu riadne dekarbonizovať len vtedy, ak má sektor - vrátane hodnotového reťazca - na to správnu technológiu a ekonomické stimuly, podporujeme vysokokvalitné iniciatívy na zapojenie sektora. Sektorové angažovanosti podporujú naše sektorové ciele na rok 2030, najmä v oceliarskom a ropnom a plynárenskom sektore, ako je opísané v nasledujúcich odsekoch.

Pokrok v plnení našich cieľov v oblasti angažovanosti nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#) v podkapitole [Aktívne angažovanosti](#).

Riadenie portfólia

Naša funkcia riadenia investícií nám umožňuje riadiť alokáciu portfólia stanovením cieľov a rámcov pre našich správcov aktív. Patrí medzi ne definovanie podrobných cieľov dekarbonizácie pre jednotlivé mandáty, obmedzenie určitých spoločností s vysokými emisiami bez plánov na zníženie emisií a zvýšenie cieľových objemov investícií do nízkouhlíkových riešení. Naše globálne ciele rozdeľujeme na úroveň jednotlivých mandátov. Každý správca aktív je potom zodpovedný za dosiahnutie dekarbonizačného cieľa príslušného

1_V roku 2023 sme zverejnili aj sektorový cieľ pre automobily. Nepovažuje sa však za opatrenie súvisiace s nadradenými emisijnými cieľmi, pretože sa zameriava na emisie z rozsahu 3 subjektov, do ktorých sa

investuje, zatiaľ čo portfóliový cieľ sa vzťahuje na emisie z rozsahu 1 a 2 subjektov, do ktorých sa investuje. Preto sme sa rozhodli tento cieľ celkovo zrušiť a v budúcnosti ho vo vyhlásení o udržateľnosti neuvádzať.

2Ďalšie informácie o našom prístupe k angažovanosti nájdete v dokumente 2023 - Allianz Investment Management - Náš prístup k angažovanosti na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#). Očakávania týkajúce sa riadenia pre správcov aktív nájdete napríklad v príslušných usmerneniach NZAOA.

mandátu prijatím príslušných opatrení. Pravidelne organizujeme hĺbkové stretnutia, na ktorých monitorujeme a diskutujeme o výkonnosti našich správcov aktív v oblasti dekarbonizácie v porovnaní so stanovenými cieľmi.

Rozsah nižšie uvedených opatrení na realizáciu zmien v alokácii portfólia je v súlade s rozsahom našich celkových cieľov v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov, t. j. pokrýva našu globálnu expozíciu v oblasti podnikov a nehnuteľností.

Investície do nízkouhlíkových riešení

Po prvé, stanovili sme si kvantitatívny cieľ do roku 2030 zvýšiť investície do nízkouhlíkových riešení na 57 miliárd EUR do roku 2030 v porovnaní s koncom roka 2023, čo predstavuje nárast o 20 miliárd EUR, ako prostriedok na využitie príležitostí a podporu nášho pozitívneho vplyvu¹. Ku koncu roka 2024 sa nachádzame na úrovni 43,5 mld. eur, čo predstavuje nárast o 6,5 mld. eur.

Ciele v oblasti investícií do nízkouhlíkových riešení

miliárd EUR

	2024	2023	Delta oproti predchádzajúcej roku v %	Cieľ do roku 2030
Udržateľné podniky	46.7	38.0	23.0	n.a.
Udržateľné nehnuteľnosti	11.6	8.2	41.5	n.a.
Udržateľný verejný dlh	113.5	121.2	(6.3)	n.a.
Celkové udržateľné investície	171.9	167.4	2.7	n.a.
Z toho: Investície do nízkouhlíkových riešení	43.5	37.1	17.3	57

Obmedzenia

Po druhé, obmedzujeme niektoré spoločnosti v súlade s našimi globálnymi usmerneniami týkajúcimi sa energetiky v oblasti energetického uhlia, ropných pieskov a ropy a zemného plynu. Ďalšie informácie nájdete v časti Zásady Allianz ESRS. Tieto obmedzenia tiež prispievajú k plneniu našich sektorových cieľov pre ropu a plyn a verejné služby. Všetky spoločnosti, na ktoré sa vzťahujú obmedzenia,

sú zaradené do globálneho zoznamu Allianz Group Risk Restricted (GRGR) a pravidelne sa o nich informujú všetci správcovia aktív. Správcovia aktív sú povinní tieto obmedzenia dodržiavať.

Obmedzenie podnikania v oblasti uhlia a v sektore ropy a zemného plynu: Vplyv politik v oblasti energetiky

€ mn

K 31. decembru	2024	2023
Odvetvie ropy a zemného plynu		
Vlastný kapitál: ďalšie odpredaje v príslušnom období	243.1	n.a.
Pevný výnos: celková nesplatená expozícia emitentov na GRGR ku koncu vykazovaného obdobia	3,105.5	n.a.
Podnikanie na báze uhlia		
Vlastný kapitál: ďalšie odpredaje v príslušnom období	0.7	28.6*
Pevný výnos: celková nesplatená expozícia emitentov na GRGR ku koncu vykazovaného obdobia	1,725.6	n.a.

Vyššie uvedená tabuľka uvádza dodatočne odpredaný vlastný kapitál v súvislosti s energetickými usmerneniami v roku 2024. Keďže investície s pevným výnosom spoločností s obmedzeným prístupom sú zaradené do likvidácie, po prvýkrát tu uvádzame celkovú nesplatenú sumu v likvidácii. Míľnik 1. január 2025 pre obmedzenie skupiny Ropa a zemný plyn sa vo veľkej miere očakával už koncom roka 2024, čo viedlo k výraznému nárastu odpredaja majetkových účastí a k run-offu aktív s pevným výnosom súvisiacich s ropou a zemným plynom v priebehu roka 2024.

Ďalšie zmeny v portfóliu

Po tretie, máme ďalšie zmeny v portfóliu, ktoré zahŕňajú prerozdelenie portfólia, ako aj ďalšie faktory, ako napríklad zmeny v hodnote podniku. Ďalším opatrením v rámci "ďalších zmien portfólia" sú ciele, ktoré sme stanovili pre vysokoemisné sektory ropy a plynu, verejných služieb a ocele:

Ropa a plyn - krytie podľa vyhlásenia Allianz o rope a plyne :²

- Cieľová intenzita emisií v odvetví podľa nasledujúcej tabuľky

- Do roku 2025 si 100 % spravovaných aktív stanoví čisté nulové ciele vo všetkých troch emisných oblastiach³. Ku koncu roka 2024 sme na úrovni 55 %. Vyššie opísané obmedzenia sú kľúčovým faktorom výkonnosti tohto cieľa.

Komunálne služby - pokrýva súbor spoločností hodnotených v rámci iniciatívy Transition Pathway od júla 2024:

- Cieľová intenzita emisií v odvetví podľa nasledujúcej tabuľky
- Postupné ukončovanie ťažby uhlia v súlade s postupom 1,5° C podľa vyhlásenia spoločnosti Allianz o uhlí .⁴

Oceľ - pokrýva súbor spoločností hodnotených v rámci iniciatívy Transition Pathway od júla 2024. Cieľová intenzita emisií v odvetví podľa tabuľky nižšie.

Ciele na zosúladienie vysokoemisných odvetví s NZE2050

vážená priemerná intenzita emisií uhlíka

Ciele pre sektory ^{1, 2}	pôsobnosť		2024	2023	Cieľ do roku 2030 ³
Ropa a zemný plyn	Rozsah 1, 2 a 3 (kat. 11)	g CO ₂ e/MJ	70.6	n.a.	45.2
Komunálne služby	Rozsah 1	t CO ₂ e/MWh	0.2	n.a.	0.2
Oceľ	Rozsah 1 a 2	t CO ₂ e/t oceľ	1.6	n.a.	1.2

1_Pokrytie podľa vesmíru a metrik iniciatívy Transition Pathway.

2_Ako sme uviedli v úvodnom pláne prechodu, stanovili sme sektorový cieľ pre automobily. Tento cieľ sa však vzťahuje len na emisie z rozsahu 3 (kat. 11), a preto priamo neprispieva k nášmu cieľu zníženia emisií. Preto tento cieľ ďalej nesledujeme.

3_aktualizovali sme naše cieľové hodnoty na rok 2030 na referenčné hodnoty iniciatívy Transition Pathway na rok 2028, ktoré sú vhodné, pretože odrážajú ročný časový posun v našich údajoch o emisiách.

Tieto ciele vychádzajú aj z odporúčaní NZAOA TSP. Ďalej zahŕňajú potenciálny a očakávaný vývoj verejnej a súkromnej politiky, ktorý by zmenšil rozdiel smerom k scenáru čistej nuly.

Ciele sú podnetom pre tri typy opatrení: zapojenie sektorov, obmedzenia a prechod od klimaticky zaostávajúcich k klimatickým lídrom v rámci príslušných sektorov.

1_Tento cieľ sa predtým vzťahoval na "klimatické riešenia". Zmenili sme klasifikáciu oprávnených technológií, ktoré zahŕňajú technológie uvedené v našom vyhlásení o obnoviteľných/nízkouhlíkových zdrojoch energie, ako aj nízkouhlíkové technológie súvisiace s dopravou a iné. Okrem toho sa vyžadujú kontroly DNSH.

2_Vyhľadanie spoločnosti Allianz o obchodných modeloch v oblasti ropy a zemného plynu na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#)

3To je dodatok k ustanoveniam o obmedzení podľa vyhlásenia skupiny o podnikaní v oblasti ropy a zemného plynu. Cieľ sa vzťahuje aj na činnosti s pevným výnosom v zániku.

4_Vyhľadanie spoločnosti Allianz o obchodných modeloch založených na uhlí na [webovej stránke spoločnosti Allianz](#)

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené príspevky opatrení k absolútnemu zníženiu emisií skleníkových plynov v našom kótovanom portfóliu spoločností v roku 2024, ako aj ďalšie

očakávané zníženia od roku 2025 do konca roku 2029. Všetky údaje sú uvedené v percentách.

Spodné rozsahy v tabuľke odrážajú očakávanú maximálnu dekarbonizáciu a horné rozsahy zodpovedajú minimálnej očakávanej dekarbonizácii.

Vlastné investície Emisie skleníkových plynov - cieľové hodnoty pre podniky: Príspevok k dekarbonizácii na páku

% (zmena emisií skleníkových plynov v porovnaní s cieľovým východiskovým rokom 2019)

Dekarbonizačné páky	Činnosti	Dosiahnuté zníženie emisií skleníkových plynov 1.1.2024-31.12.2024	Očakávaná zmena v znížení emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029	
Začiatok obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(43.9)	(50.7)	
Podniky - Dekarbonizácia spoločností, do ktorých sa investuje	Angažovanosť v oblasti prechodu na čistú nulu	Nedá sa vyčísliť	Nedá sa vyčísliť	
	Dekarbonizácia investorov ¹	(1.3)	(5.2)	na (3.2)
Podniky - riadenie portfólia	Investície do nízkouhlíkových riešení	(0.9)	(1.6)	na 0.4
	Obmedzenia	(0.8)	(3.6)	na (1.6)
	Ďalšie zmeny v portfóliu ²	(3.8)	(4.1)	na (2.1)
Koniec obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou³		(50.7)	(61.3)	

1_ Dekarbonizácia investorov je zahrnutá na úrovni opatrení pre úplnosť, keďže prispieje k splneniu cieľov zníženia emisií. Nie je to však opatrenie, ktoré možno pripísať skupine Allianz.

2_ Zahŕňa všetky ostatné zmeny v portfóliu a vplyv zmien v EVIC spoločnosti, do ktorej sa investuje, čo má za následok zmenu o (1,6) %.

3_ Najlepší odhad toho, čo očakávame, že sa realizuje do konca cieľového obdobia.

Hoci sú zníženia dosiahnuté v roku 2024 uvedené ako presné percentuálne hodnoty, ide o najlepšie odhady zohľadňujúce možné prekryvanie. Očakávané príspevky do roku 2030 naznačujú potenciálny výsledok, nie prognózu, a preto sú uvedené ako rozpätie. Táto tabuľka sa vzťahuje na náš absolútny cieľ zníženia emisií pre kótované spoločnosti. Podobné príspevky očakávame aj v prípade nášho cieľa intenzity pre podniky. Neodhadujeme príspevky k zníženiu emisií pre časti portfólia bez cieľov podľa tabuľky [Ciele v oblasti emisií skleníkových plynov pre vlastné investície](#).

S pokrokom dosiahnutým v roku 2024 sa náš celkový cieľ zníženia intenzity emisií už podarilo splniť, keď sme dosiahli zníženie o 50,7 % oproti cieľovej hodnote 50 %. To nám dáva rezervu, aby sme mohli v nasledujúcich rokoch reagovať v prípade, že niektoré základné trendy nebudú pokračovať podľa očakávaní. V minulom roku bolo zníženie rozložené relatívne rovnomerne medzi všetky opatrenia, pričom najväčší vplyv mali zmeny v portfóliu, po ktorých nasledovalo zníženie emisií našich spoločností, do ktorých sme investovali.

V zostávajúcom období do konca roka 2029 očakávame v prípade štyroch opatrení účinky zníženia v rozmedzí od nula do päť

percent. Z nich najviac prispievajú k zníženiu emisií naši investori. Ak by sa všetky tieto opatrenia naplnili, prekročili by sme náš cieľ. Ďalší vplyv budú mať zmeny atribučného faktora (t. j. zmeny menovateľa subjektov, do ktorých sa investuje, teda Enterprise Value incl. Cash), ktoré môžu pozitívne alebo negatívne prispieť k financovaným emisiám. Toto sa nepredpokladá, keďže EVIC nemôžeme ovplyvniť.

Nehnutelnosti

Dekarbonizácia reálneho hospodárstva

Naším opatrením v rámci dekarbonizácie reálnej ekonomiky je zapojenie nájomcov, ako je opísané nižšie.

Zapojenie nájomcov

V prípade majetku, ktorý nie je plne konsolidovaný, pomôže znižovaniu emisií zapojenie nájomcov do oblastí, ako je využívanie obnoviteľnej elektrickej energie a všeobecná dekarbonizácia energetickej a tepelnej siete.

Riadenie portfólia

V rámci páky na riadenie portfólia sme zaviedli dve opatrenia, ktoré sú opísané nižšie.

Energetická účinnosť, obnoviteľné zdroje energie a hĺbková rekonštrukcia

V prípade plne konsolidovaných nehnuteľností sa zameriavame na monitorovanie energetickej výkonnosti (napr. prostredníctvom inteligentných meračov) a opatrení súvisiacich s energetickou účinnosťou (napr. energetické audity, prediktívne technológie na zlepšenie efektívneho využívania systémov vykurovania, vetrania a klimatizácie, LED osvetlenie). Okrem toho existuje obstarávanie energie riadené prenajímateľom alebo v jednotlivých prípadoch hĺbková rekonštrukcia.¹

Nové akvizície a predaj

V prípade našich investícií do nehnuteľností², smerujeme naše portfólio k cieľu tým, že nadobúdame nehnuteľnosti, ktoré sú v súlade s cestami 1,5° C, a predávame investície, ktoré v súlade nie sú, keďže

1_ Hĺbková rekonštrukcia si vyžaduje individuálny prístup vzhľadom na meniace sa regulačné požiadavky, očakávania trhu, ako aj obdobia neobsadenosti, počas ktorých sa hĺbková rekonštrukcia zvyčajne vykonáva.

2_ Cieľ sa vzťahuje na priame vlastné imanie (vrátane nehnuteľností držaných na investičné účely podľa IFRS 9), vlastné imanie spoločných podnikov, 50 % kapitálových fondov, ako aj 60 % priamych úverov na komerčné nehnuteľnosti, ak máme spoľahlivé údaje.

naša analýza akvizícií a predajov zahŕňa príslušné faktory udržateľnosti, ako sú emisie skleníkových plynov a normy energetickej hospodárnosti. Ak požiadavky nie sú splnené, v obchodných plánoch všetkých nových priamo vlastnených akvizícií a akvizícií spoločných podnikov je potrebné zohľadniť súvisiace Capex.

Vlastné investície Emisie skleníkových plynov - cieľ v oblasti nehnuteľnosti: Príspevok k dekarbonizácii na páku

% (zmena intenzity emisií skleníkových plynov v porovnaní s portfóliom na rok 2023¹)

Dekarbonizačné páky	Činnosti	Dosiahnuté zníženie emisií skleníkových plynov 1.1.2024-31.12.2024 ⁴	Očakávaná zmena v znížení emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029		
Začiatok obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		-	(8.1)		
Nehuteľnosti - dekarbonizácia reálneho hospodárstva	Zapojenie nájomcov	Nedá sa kvantifikovať	Nedá sa kvantifikovať		
	Dekarbonizácia nájomcu, obchodného partnera, siete atď.	(1.2)	(35.0)	na	(29.0)
	Zlepšenie energetickej účinnosti	(1.4)	(3.0)	na	(1.0)
	Obnoviteľná energia	(4.0)	(1.0)	na	1.0
Reálna ekonomika - riadenie portfólia	Hĺbkové rekonštrukcie ²	(0.5)	(3.0)	na	(1.0)
	Zmeny v portfóliu - Nové akvizície	(0.1)	(4.0)	na	(2.0)
	Zmeny v portfóliu - predaj	0.5	(8.0)	na	(6.0)
Ostatné ³	Iné	(1.5)	9.0	na	11.0
Koniec obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(8.1)	(44)		

1_Na porovnanie výkonnostných cieľov používame porovnanie s dráhami monitorovania uhlíkových rizík v oblasti nehnuteľností (CRREM - Carbon Risk Real Estate Monitor). Na rozdiel od tradičných metód stanovovania cieľov nevyužívajú cesty CRREM na porovnanie pevne stanovených východiskových rokov. Výpočet je založený na zmenách vo vlastnom portfóliu spravovanom spoločnosťou PPPE.

2_zahŕňa len tie rekonštrukcie, ktoré sú už k dnešnému dňu naplánované a odsúhlasené.

3_zahŕňa úpravy údajov o neobsadenosti a analýzu ozohľadňuje predpoklady týkajúce sa nahradenia reziduálnych faktorov faktormi založenými na lokalite v priebehu času v dôsledku dostupnosti a kvality údajov, ako aj zmien emisných faktorov rozsahu 1.

V našom portfóliu nehnuteľností v priamej držbe klesla intenzita emisií o 8 %. Prispeli k tomu rôzne opatrenia, najmä využívanie obnoviteľných zdrojov energie v priestoroch budov kontrolovaných prenajímateľom, ako aj zlepšenie energetickej účinnosti. Treba poznamenať, že celková emisná náročnosť nehnuteľností klesla výraznejšie ako emisná náročnosť z priamo držaného portfólia, a to v dôsledku účinkov opísaných vyššie v časti [Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio](#).

Naša budúca stratégia znižovania emisií sa do značnej miery spolieha na dekarbonizáciu energetických sietí, ako aj na emisie kontrolované nájomcami. Táto páka, ako aj opatrenia pod našou priamou kontrolou vo všeobecnosti smerujú správnym smerom a sme na dobrej ceste k dosiahnutiu našich dlhodobých cieľov v súlade s našim cieľom CRREM. Zavádzame opatrenia, ako je modernizácia energetickej účinnosti, zavádzanie obnoviteľných zdrojov energie,

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené príspevky opatrení k absolútnemu zníženiu emisií skleníkových plynov v našom portfóliu nehnuteľností v roku 2024, ako aj ďalšie očakávané zníženie od roku 2025 do konca roku 2029. Všetky údaje sú uvedené ako percentuálne zmeny intenzity emisií v súlade s našim cieľom. Spodné rozsahy v

tabuľke odrážajú maximálne dekarbonizačné úsilie a horné rozsahy odrážajú minimálne dekarbonizačné úsilie.

programy zapojenia nájomníkov a usilujeme sa o certifikáciu ekologických budov.

Zmiernenie zmeny klímy pre našu správu aktív

Zhrnutie sekcie

S cieľom zmierniť klimatické zmeny pri správe aktív tretích strán zaviedla spoločnosť AllianzGI vyhlásenie o klimatickej politike vo všetkých aktívach tretích strán, integrovala riziká udržateľnosti, ponúka produkty zamerané na klímu a zapája sa do správcovsých činností, ako je angažovanosť a hlasovanie v zastúpení. AllianzGI ponúka aj tematické fondy zamerané na klímu a fondy s dopadom, ako sú zelené dlhopisy a kapitálové fondy obnoviteľných zdrojov energie. Naš ďalší správca aktív, spoločnosť PIMCO, síce dodržiava fiduciárne povinnosti a pokyny pre zákazníkov, tiež zahŕňa riziká udržateľnosti do svojich investičných rozhodnutí, ale nemá zavedenú osobitnú politiku v zmysle ESRS. Ani jeden zo správcov aktív nezaviedol opatrenia alebo ciele definované v rámci ESRS.

Ako aktívni správcovia s osvedčenými výskumnými schopnosťami pokračujú AllianzGI a PIMCO vo vývoji investičných riešení šitých na mieru pre zákazníkov, ktorí sa rozhodli implementovať investičné ciele alebo kritériá súvisiace s udržateľnosťou. Obaja správcovia aktív uspokojujú širokú škálu investorov s individuálnymi potrebami - od retailových investorov do fondov až po inštitucionálnych zákazníkov. Takisto sa aktívne podieľajú na dialógu v rámci priemyselných a trhových iniciatív.

Pokiaľ ide o investovanie a správu fondov tretích strán, spoločnosti AllianzGI a PIMCO musia dodržiavať svoje fiduciárne povinnosti. Preto sa riadia požiadavkami, hodnotami a rizikovým apetítom svojich zákazníkov a nestanovujú si vlastné ciele alebo opatrenia orientované na výsledky, ako sú definované v rámci ESRS.

Politiky súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre našu správu aktív¹

Vyhlásenie o klimatickej politike načrtáva klimatickú stratégiu AllianzGI a definuje jej prístup k integrácii klimatických rizík a príležitostí do investičných rozhodnutí. Cieľom politiky AllianzGI v oblasti klímy je integrovať zmiernenie rizík do každodenných investičných operácií a zároveň skúmať príležitosti na zvýšenie hodnoty aktív a trhovej pozície, pričom sa uznáva, že zmena klímy je kritickým problémom pre všetky zainteresované strany. Prístup AllianzGI k rizikám a príležitostiam súvisiacim s klímou je založený na pochopení, že môžu mať významné finančné dôsledky, pričom si uvedomuje, že tieto faktory môžu časom čoraz viac ovplyvňovať hodnotu portfólií klientov. V AllianzGI sa zmena klímy nikdy neberie do úvahy izolovane, ale kombinuje sa s ostatnými piliermi udržateľnosti, planetárnymi hranicami a inkluzívnym kapitalizmom, aby sa vytvoril komplexný prístup k udržateľnosti.

Vyhlásenie AllianzGI o politike v oblasti zmeny klímy sa vzťahuje na kótované akcie, kótované korporátne aktíva s pevným výnosom a aktíva súkromných trhov, ktoré spravuje AllianzGI.

AllianzGI má Výbor pre riadenie udržateľnosti (SGC) so zástupcami príslušných interných funkcií, ktorý slúži ako ústredný riadiaci a rozhodovací orgán pre udržateľnosť a ktorý schválil vyhlásenie o politike v oblasti klímy. SGC podlieha Výkonnému výboru AllianzGI a Výboru AllianzGI pre právne záležitosti, dodržiavanie predpisov a riziká a dohliada na všetky zastrešujúce témy súvisiace s udržateľnosťou vrátane zmeny klímy. Príslušné interné funkcie v AllianzGI nesú konečnú zodpovednosť za implementáciu Vyhlásenia o politike v oblasti klímy.

AllianzGI podporuje klimatické ambície prostredníctvom výskumu udržateľnosti, riadenia, integrácie klimatických aspektov do investičného procesu, ponuky špecializovaných stratégií udržateľnosti a analýzy klimatických scenárov.

Výskumný tím pre udržateľnosť v AllianzGI vykonáva tematický, sektorový a podnikový výskum s cieľom identifikovať, monitorovať a analyzovať najdôležitejšie otázky udržateľnosti. Tím pre správu sa zapája do angažovanosti a hlasovania v zastúpení, ktoré sa týka aj klimatických zmien, a snaží sa pochopiť, ako spoločnosti riešia klimatické zmeny. Tím Stewardship je okrem toho zodpovedný za výkon hlasovacích práv na stretnutiach akcionárov v rámci fiduciárnej zodpovednosti AllianzGI.

Integrácia klimatických aspektov do investičného procesu sa dosahuje prostredníctvom politiky riadenia rizík udržateľnosti a politiky vylúčenia AllianzGI. Proces riadenia rizík udržateľnosti zahŕňa posudzovanie externých údajov z výskumu udržateľnosti a/alebo interného výskumu a analýzy. AllianzGI vykonáva analýzu scenárov s cieľom posúdiť vplyv rizík súvisiacich s klímou na úrovni subjektov. Odborníci na udržateľné investície v risklabe, útvare poradenstva a riešení, poskytujú klientom poradenské služby s cieľom pomôcť pri dekarbonizácii portfólia a zohľadnení klimatických rizík v ich investičnej stratégii.

Hoci spoločnosť PIMCO má politické vyhlásenia k témam súvisiacim s udržateľnosťou, tieto sa nepovažujú za politiky v zmysle definície ESRS, pretože nesúvisia s významnými IRO v oblasti udržateľnosti (v mnohých prípadoch existujúce politické vyhlásenia vznikli pred dvojitým posúdením významnosti). Neodkazujú na ciele alebo zámery, ani neobsahujú akčné plány, ako sú definované podľa ESRS, a nie sú zahrnuté do pravidiel riadenia spoločnosti PIMCO. Ako správca spravuje spoločnosť PIMCO aktíva svojich zákazníkov v súlade s ich investičnými usmerneniami a cieľmi. Tieto usmernenia sú vyjadrené prostredníctvom zmluvy o správe investícií, prospektu alebo iných zakladajúcich dokumentov.

Upozorňujeme, že rôzne jurisdikcie a regulačné prostredia správcov aktív môžu ovplyvniť úroveň ich zverejňovania informácií o trhu vzhľadom na regionálne faktory a príslušný regulačný prístup jurisdikcií.

Zmierňovanie zmeny klímy pre vlastné prevádzky Allianz

Zhrnutie sekcie

Na nášho plánu prechodu na emisnú neutralitu stanovila skupina Allianz stratégiu na zmiernenie zmeny klímy v našich vlastných prevádzkach s priebežnými cieľmi do roku 2030 (t. j. do konca roka 2029). Tento prístup sa riadi funkčným pravidlom Allianz pre udržateľnosť. Naším cieľom do roku 2030 je znížiť intenzitu emisií skleníkových plynov na zamestnanca o 65 % v porovnaní s východiskovým rokom 2019, a to prostredníctvom opatrení, ako je napríklad získavanie 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, prechod na ekologický vozový park a zníženie emisií skleníkových plynov z pracovných ciest (okrem vozového parku). Pokrok pravidelne monitorujeme a podávame o ňom správy, čím

¹ Vráťane podielových investícií prevádzkových subjektov Allianz spravovaných spoločnosťami AllianzGI a PIMCO.

zabezpečujeme, že sme na dobrej ceste k dosiahnutiu našich ambiciózných cieľov.

Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre vlastné prevádzky Allianz

Skupina Allianz prijala **Funcional Rule for Sustainable Operations (FRSO)** s cieľom riešiť významné nepriaznivé vplyvy a riziká na klímu vyplývajúce z našej vlastnej činnosti. Naše vplyvy na klímu sú spôsobené predovšetkým emisiami skleníkových plynov, ktoré súvisia s využívaním energie, vozovým parkom a služobnými cestami.

Naša politika sa zameriava na zmierňovanie zmeny klímy, najmä na znižovanie emisií skleníkových plynov. Dosahujeme to prostredníctvom zásad energetickej účinnosti, obnoviteľnej elektrickej energie, udržateľného vykurovania a chladenia a iniciatív, ako je prechod na ekologický vozový park a optimalizácia leteckej

dopravy. Zaviazali sme sa získavať 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov a plánujeme prechod na udržateľné technológie vykurovania a chladenia. Okrem toho do konca roka 2030 prejdeme na 100 % ekologický vozový park spoločnosti Allianz.

Vykonávanie FRSO sa pravidelne monitoruje a skutočná výkonnosť sa vyказuje v prípade ukazovateľov týkajúcich sa energie, leteckej dopravy a vozového parku. Okrem toho sa implementácia hodnotí prostredníctvom každoročných bilaterálnych hodnotení s dcérskymi spoločnosťami. Ďalšie informácie o FRSO nájdete v časti [Allianz ESRS policies](#).

Emisie skleníkových plynov z vlastnej činnosti Allianz

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad emisií skleníkových plynov z vlastnej činnosti spoločnosti Allianz. V tabuľke sú uvedené údaje o

emisiiach za predchádzajúci rok a za aktuálny rok. Zverejnené kategórie rozsahu 3, ako aj rozsah našich cieľov pre vlastné prevádzky zatiaľ nezohľadňujú výsledky analýzy významnosti rozsahu 3. Príslušné zmeny pre naše zverejnené kategórie rozsahu 3, ako aj naše ciele pre vlastné prevádzky sa budú zohľadňovať od roku 2025.

Emisie skleníkových plynov a ciele vlastnej prevádzky Allianz

kg CO₂e na zamestnanca

	Retrospektíva			Míľniky a cieľové roky			
	2024	2023	Delta v %	Východisková hodnota v roku 2019	Delta v bežnom roku v porovnaní s východiskovým stavom v %	Cieľ do roku 2030	Cieľ Delta 2030 v porovnaní s východiskovým stavom v %
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1							
Hrubé emisie skleníkových plynov v rozsahu 1	230.9	208.1	10.9	297.7	(22.4)	102.1	(66)
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 2							
Hrubé emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2	759.3	735.1	3.3	1,589.3	(52.2)		
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov z rozsahu 2 ¹	38.0	51.9	(26.9)	1,010.1	(96.2)	111.5	(89)
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 3	655.3	633.7	3.4	1,058.9	(38.1)	614.7	(42)
1: Nakúpený tovar a služby ^{2,3}	57.4	n.a.					
3: Činnosti súvisiace s palivami a energiou (nezahrnuté do rozsahu 1 alebo rozsahu 2) ²	193.5	n.a.					
6: Služobné cesty ^{2,4}	356.7	n.a.					
7: Dochádzanie zamestnancov do práce ^{2,5}	47.6	n.a.					
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky na zamestnanca (podľa miesta)	1,645.4	1,577.0	4.3	2,945.9	(44.1)		
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky na zamestnanca (na základe trhu)	924.1	893.8	3.4	2,366.7	(61.0)		
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky na zamestnanca (na základe trhu) (vrátane SAF⁶)	910.8	893.8	1.9	2,366.7	(61.5)	828.3	(65)

1_Skupina Allianz definovala ciele emisií skleníkových plynov v rozsahu 2 len pre vlastné prevádzky.

2_Rozdelenie emisií rozsahu 3 podľa kategórií nebolo za fiškálny rok 2023 oznámené.

3_Kategória nakúpeného tovaru a služieb zahŕňa len emisie z papiera a verejného cloudu.

4_Pre emisie z leteckej dopravy sa použili emisné faktory na rok 2022, aby sa zohľadnili faktory zataženia leteckej dopravy po skončení projektu Kovid a aby sa zabezpečila porovnateľnosť.

5_Kategória dochádzanie zamestnancov do práce zahŕňa len emisie z práce na diaľku.

6_Kedže v protokole o skleníkových plynoch zatiaľ nie je žiadne usmernenie o účtovaní udržateľného leteckého paliva (SAF), zverejňujeme naše emisie podľa požiadaviek protokolu o skleníkových plynch. Okrem toho zverejňujeme naše emisie vrátane SAF podľa duálneho prístupu k vykazovaniu a v súlade s usmernením Svetového ekonomického fóra Čisté nebo pre zajtrajšok. Očakávame, že usmernenie o účtovaní SAF bude zahrnuté do ďalšej revízie normy rozsahu 3 protokolu GHG. Naše ciele sú definované s ohľadom na trhové emisie rozsahu 2, ako aj na emisie SAF.

Viac informácií o metodike použitej na výpočet emisií skleníkových plynov z vlastnej činnosti Allianz nájdete v časti [Informácie o metodike pre klimatické metriky](#).

Celkové emisie skleníkových plynov na zamestnanca, ktoré vznikli v rámci vlastnej činnosti Allianz, boli za dvanásť mesiacov do 31. decembra 2024 924,1 kg CO₂e. Z toho 230,9 kg CO₂e pochádza z rozsahu 1, 38,0 kg CO₂e z rozsahu 2 a 655,3 kg CO₂e z rozsahu 3. Emisie rozsahu 3 zahŕňajú kategórie 1, 3, 6 a 7, ktoré zahŕňajú emisie

súvisiace s palivami a energiou, služobné cesty, prácu na diaľku, verejný cloud a používanie papiera. Zverejňovanie významných kategórií emisií rozsahu 3 sa môže od roku 2025 upraviť na základe výsledkov analýzy významnosti. Aktuálne výsledky analýzy významnosti rozsahu 3 sú uvedené v tabuľke [Inventarizácia emisií skleníkových plynov v rozsahu 3](#). Emisie skleníkových plynov financované v rámci rozsahu 3, ktoré patria do kategórie 15, sú

zahrnuté v rámci vlastných investícií, a preto nepatria do rozsahu vlastnej činnosti.

Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky na zamestnanca sa v porovnaní s rokom 2023 mierne zvýšili. Bolo to spôsobené zvýšeným počtom služobných ciest v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, ako aj externými vplyvmi (napr. zvýšenými emisnými faktormi rozsahu 3 energie).

Absolútne emisie skleníkových plynov z vlastnej činnosti Allianzt CO₂e

K 31. decembru	2024	2023	Delta v %
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1			
Hrubé emisie skleníkových plynov z rozsahu 1	36,160.9	31,773.7	13.8
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 2			
Hrubé emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2	118,928.5	112,227.8	6.0
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov z rozsahu 2	5,947.0	7,929.2	(25.0)
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 3	102,629.3	96,745.1	6.1
1 Nakúpený tovar a služby ^{1,2}	8,993.5	n.a.	
3 Činnosti súvisiace s palivami a energiou (nezahrnuté do rozsahu 1 alebo rozsahu 2) ¹	30,305.1	n.a.	
6 Služobné cesty ^{1,3}	55,873.8	n.a.	
7 Dochádzanie zamestnancov do práce ^{1,4}	7,456.9	n.a.	
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky (podľa miesta)	257,718.7	240,746.5	7.0
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky (na základe trhu)	144,737.2	136,447.9	6.1
Celkové emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky (trhové) (vrátane SAF⁵)	142,648.5	136,447.9	4.5

1_Rozdelenie emisií skleníkových plynov v rozsahu 3 podľa kategórií nebolo za finančný rok 2023 oznámené.

2_Kategória nakúpeného tovaru a služieb zahŕňa len emisie z papiera a verejného cloudu

3_Pre emisie z leteckej dopravy sa použili emisné faktory na rok 2022, aby sa zohľadnili faktory zafarbenia leteckej dopravy po skončení projektu Covid a aby sa zabezpečila porovnateľnosť.

4_Kategória dochádzanie zamestnancov do práce zahŕňa len emisie skleníkových plynov z práce na diaľku.

5_Kedže v protokole o skleníkových plynoch zatiaľ nie je žiadne usmernenie o účtovaní udržateľného leteckého paliva (SAF), zverejňujeme naše emisie podľa požiadaviek protokolu o skleníkových plynov. Okrem toho zverejňujeme naše emisie vrátane SAF podľa duálneho prístupu k vykazovaniu a v súlade s usmerneniami Svetového ekonomického fóra Čisté alebo pre zajtrajšok. Očakávame, že usmernenie o účtovaní SAF bude zahrnuté do ďalšej revízie štandardu GHG Protocol Scope 3. Naše ciele sú definované s ohľadom na trhové emisie rozsahu 2, ako aj SAF.

Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz

Nadradený(é) cieľ(e) zníženia emisií skleníkových plynov

V našom Inauguračnom pláne prechodu na nulové emisie (INZTP), ktorý bol zverejnený v septembri 2023, sme stanovili ciele zníženia intenzity emisií skleníkových plynov na konci rokov 2025, 2029 a 2030 na 50 %, 65 % a 70 %, pričom ako východiskový bod sme použili rok 2019. Keďže sme už v minulých rokoch prekročili priebežný cieľ na konci roka 2025 a v záujme zabezpečenia konzistentnosti v rámci všetkých obchodných funkcií skupiny Allianz sa teraz zameriavame na cieľ na rok 2030 (t. j. na koniec roka 2029). Cieľom pre rok 2030 je znížiť emisie skleníkových plynov na zamestnanca o 65 % v rámci emisií z rozsahu 1, rozsahu 2 a vybraných emisií z rozsahu 3 (pozri časť Emisie skleníkových plynov vlastných prevádzok Allianz). Ciele dekarbonizácie a odstraňovania emisií pre Allianz Own Operations zostávajú také, ako sú uvedené v INZTP.

Za predpokladu statického počtu zamestnancov by náš cieľ na rok 2030 zodpovedal súvisiacim absolútnym emisiám skleníkových

plynov vo výške 129,7 kt CO₂e (cieľová intenzita na rok 2030 * odhadovaný počet zamestnancov). Tieto údaje sú skôr ilustratívnym pohľadom než presným vyjadrením očakávaných absolútnych emisií v cieľovom roku; súčasný počet zamestnancov bol použitý ako odhad, pretože očakávame, že noví zamestnanci a odchádzajúci sa budú vo veľkej miere vzájomne kompenzovať, a preto sa neočakáva, že akýkoľvek čistý vplyv bude významný.

Ciele pre vlastné prevádzky Allianz sú definované na základe údajov z plne konsolidovaných subjektov, v ktorých pôsobia zamestnanci skupiny Allianz, ako je definované v časti "Počet zamestnancov na základe zmluvy". Environmentálne údaje sú založené na meraniach alebo výpočtoch, ak je to možné. Cieľ bol definovaný v súlade s najnovšími vedeckými poznatkami o klíme. Pokrok pri dosahovaní nášho cieľa do roku 2030 sa každoročne zverejňuje v rámci našich ročných cyklov podávania správ. Za dvanásť mesiacov do 31. decembra 2024 sme dosiahli pokrok znížením emisií skleníkových plynov o 62 %¹ na zamestnanca v porovnaní s východiskovým rokom 2019.

Pri stanovovaní cieľov pre emisie z vlastnej činnosti Allianz zväžila širokú škálu potenciálneho budúceho vývoja. V prípade rozsahu 1 a 3 Allianz zohľadňuje všeobecný posun trhu smerom k dekarbonizovanej mobilite, napríklad transformáciu vlastného vozového parku na ekologické portfólio a zavedenie udržateľného leteckého paliva. V prípade rozsahu 3 Allianz očakáva zvyšujúcu sa úroveň digitalizácie, ktorá povedie k menšiemu používaniu papiera a väčšiemu využívaniu cloudových služieb.

Kombinovaný cieľ zníženia intenzity emisií skleníkových plynov o 65 % je zakotvený v FRSO a riadi sa ním. FRSO zabezpečuje dosiahnutie cieľov v oblasti obnoviteľnej elektrickej energie, energetickej účinnosti, ekologického vozového parku a služobných ciest (okrem vozového parku). Cieľ zníženia intenzity emisií skleníkových plynov o 65 % na rok 2030 v porovnaní s východiskovým stavom v roku 2019 zahŕňa činnosti vlastnej prevádzky Allianz v rozsahu 1, 2 a vybrané činnosti v rozsahu 3, keďže ide o celkový cieľ zníženia. Všetky ciele, ktoré upravuje FRSO, sú skupinovými cieľmi a zahŕňajú údaje zo všetkých dcérskych spoločností a globálnych línií skupiny Allianz v rámci rozsahu environmentálneho vykazovania.

1_Vrátane SAF.

Hlavnými zainteresovanými stranami, ktoré sa podieľali na stanovení cieľov, boli centrá skupiny Allianz, ako napríklad Group Sustainable Operations, Group Accounting & Reporting a Global Sustainability, a to prostredníctvom vytvorenia pracovnej skupiny, ktorá spoločne navrhla ciele, stanovila úroveň našich ambícií a zabezpečila ich dodržiavanie. Rada pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny poskytovala poradenstvo v súvislosti s cieľmi. Plnenie cieľov sa pravidelne monitoruje a formálne hodnotí v polovici roka a na konci roka. Pokrok ku koncu roka 2024 je v súlade s našim plánom dosiahnuť cieľ do roku 2030, ktorý je podporený prebiehajúcimi alebo plánovanými opatreniami.

Rozdelenie nášho cieľa zníženia emisií skleníkových plynov podľa rozsahu pôsobnosti je takéto. V prípade rozsahu 1 plánuje Allianz Vlastná prevádzka znížiť emisie na zamestnanca o 66 % do roku 2030 a v prípade rozsahu 2 plánujeme znížiť emisie na zamestnanca o 89 % do roku 2030 v porovnaní s východiskovým rokom 2019. Oba ciele sú v súlade s vedecky podloženou minimálnou lineárnou mierou zníženia emisií pre rozsah 1 a 2 s cieľom obmedziť globálne otepľovanie na 1,5° C. Pre rozsah 3 je našim cieľom znížiť emisie na zamestnanca o 42 % do roku 2030 v porovnaní s východiskovým rokom 2019. V nasledujúcej tabuľke je uvedené, ako jednotlivé opatrenia prispievajú k cieľom pre jednotlivé oblasti pôsobnosti.

Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre vlastné prevádzky Allianz

Pre našu vlastnú prevádzku existujú tri hlavné dekarbonizačné páky: obnoviteľné zdroje energie, energetická účinnosť a ekologická mobilita. Na niektoré zdroje emisií sa nevzťahuje žiadna akcia ani cieľ, a teda ani dekarbonizačná páka, ako napríklad prenájom áut, železničná doprava, používanie súkromných áut na služobné účely a iné. Každé opatrenie je pokryté samostatným cieľom, hoci niektoré ciele pokrývajú viacero opatrení naraz. Okrem toho sa na všetky opatrenia vzťahuje celkový cieľ zníženia emisií skleníkových plynov pre vlastnú prevádzku.

Cestovný cieľ znížiť emisie skleníkových plynov o 40 % na zamestnanca do konca roka 2025 v porovnaní s východiskovou hodnotou z roku 2019, ako sa uvádza vo Výročnej správe Allianz 2023, bol predefinovaný na dva ciele: Zelený vozový park a služobné

cesty (bez vozového parku). To odráža ambíciu spoločnosti Allianz prejsť na ekologický vozový park a zároveň sa samostatne venovať emisiám skleníkových plynov z pracovných ciest (bez vozového parku).

Obnoviteľná elektrická energia

Obnoviteľná elektrická energia je jediným opatrením v rámci dekarbonizačnej páky obnoviteľnej energie. Táto akcia je zahrnutá v cieľi pre obnoviteľnú elektrinu. Ako signatár iniciatívy RE100 sme sa zaviazali získať 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov¹ pre naše kancelárske budovy a dátové centrá v rámci celej skupiny. RE100 je globálna iniciatíva združujúca podniky, ktoré sa zaviazali vyrábať 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov. Pri stanovovaní svojich cieľov spoločnosť Allianz zvažovala širokú škálu potenciálneho budúceho vývoja. Cieľ týkajúci sa obnoviteľnej elektrickej energie zahŕňa činnosti vlastnej prevádzky Allianz v rozsahu 2 a 3. Cieľ bol dosiahnutý od roku 2023 realizáciou akcie Obnoviteľná elektrina s cieľom posunúť portfólio elektrickej energie smerom k 100 % obnoviteľným zdrojom (napr. solárna, veterná, vodná energia). Opatrenie zahŕňa všetky kancelárske budovy a dátové centrá na celom svete, ktoré sú buď vo vlastníctve, alebo v prenájme skupiny Allianz (t. j. všetky budovy, v ktorých sa nachádzajú zamestnanci skupiny Allianz) v rámci rozsahu environmentálneho vykazovania.

V príslušných lokalitách sú zavedené vhodné postupy na pokračovanie získavania elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov.

Ciele v oblasti obnoviteľnej elektrickej energie pre vlastné prevádzky Allianz

% podiel elektriny z obnoviteľných zdrojov v mixe elektriny spoločnosti Allianz

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Podiel elektriny z obnoviteľných zdrojov	100	100	100

Zníženie spotreby energie na vykurovanie

Zníženie spotreby energie na vykurovanie je jedným z dvoch opatrení v rámci dekarbonizačnej páky energetickej efektívnosti. Obe opatrenia sú zahrnuté v cieľi energetickej efektívnosti. Cieľom do roku

2030 je zníženie spotreby energie v kancelárskych budovách o 50 % na zamestnanca v porovnaní s východiskovým rokom 2019. Pri stanovovaní svojich cieľov spoločnosť Allianz zvažila širokú škálu potenciálneho budúceho vývoja. Po výraznom znížení od roku 2019 Allianz zohľadňuje pomalšie, ale stabilné znižovanie spotreby energie vo svojich kancelárskych priestoroch. Dosahuje sa to prechodom do energetickejšieho kancelárskych budov alebo výstavbou nových, ako aj modernizáciou existujúcich kancelárskych budov podľa najnovších štandardov energetickej účinnosti, okrem toho zabezpečuje školenia pre zamestnancov o postupoch šetrenia energiou. Cieľ energetickej efektívnosti zahŕňa činnosti vlastnej prevádzky Allianz v rozsahu 1, 2 a 3. Pokrok od roku 2024 je v súlade s našim plánom na dosiahnutie cieľa do roku 2030. Na dosiahnutie cieľa bude Allianz pokračovať v realizácii opatrení na zníženie spotreby energie na vykurovanie. Akcia zahŕňa všetky kancelárske budovy na celom svete, ktoré Allianz vlastní alebo si ich prenajíma (t. j. všetky budovy, v ktorých sa nachádzajú zamestnanci Allianz) v rámci rozsahu environmentálneho vykazovania. Na príslušných miestach sú zavedené príslušné postupy na znižovanie spotreby energie na vykurovanie.

Zníženie spotreby elektrickej energie

Zníženie spotreby elektrickej energie je jedným z dvoch opatrení v rámci dekarbonizačnej páky energetickej efektívnosti. Obe opatrenia sú zahrnuté v cieľi energetickej efektívnosti. Na dosiahnutie cieľa do roku 2030 bude Allianz pokračovať v realizácii opatrenia znižovanie spotreby elektrickej energie. Táto akcia zahŕňa všetky kancelárske budovy na celom svete, ktoré Allianz vlastní alebo si ich prenajíma (t. j. všetky budovy, v ktorých sa nachádzajú zamestnanci Allianz) v rámci rozsahu environmentálneho vykazovania. Na príslušných miestach sú zavedené príslušné postupy na znižovanie spotreby elektrickej energie.

Ciele v oblasti energetickej účinnosti pre vlastné prevádzky Allianz

% zníženie spotreby energie v kancelárskych budovách na zamestnanca (MWh) v porovnaní s východiskovým rokom 2019

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Energetická účinnosť	(49.9)	(47.2)	(50)

1_V nasledujúcich krajinách nie je k dispozícii elektrická energia z obnoviteľných zdrojov v súlade s technickými kritériami RE100, preto nakupujeme certifikáty energetickej efektívnosti v susedných krajinách: Bahrajn, Pobrežie Slonoviny, Libanon, Mjanmarsko, Katar, Tunisko a Rusko.

V roku 2024 sa spotreba energie na zamestnanca v našich kancelárskych budovách znížila o takmer 50 % v porovnaní s východiskovým rokom 2019, a to najmä vďaka zníženiu spotreby elektrickej energie, zatiaľ čo spotreba tepla zostala takmer rovnaká.

Zelený vozový park

Prechod na ekologický vozový park je jedným z dvoch opatrení v rámci dekarbonizácie ekologickej mobility. Táto akcia je zahrnutá v cieľi "zelený vozový park". Cieľ Green Fleet 2030 predstavuje 85 % podiel ekologických vozidiel¹ v globálnom vozovom parku Allianz. Ako signatár iniciatívy EV100 sa skupina Allianz zaviazala, že najneskôr do konca roka 2030 plne prevedie firemný vozový park na štandardy EV100. EV100 je globálna iniciatíva, ktorá urýchľuje prechod na elektrické vozidlá. Pri stanovovaní svojich cieľov Allianz zvažila širokú škálu potenciálneho budúceho vývoja, ako napríklad všeobecný posun trhu smerom k dekarbonizovanej mobilite. Na cieľ môže mať vplyv pomalší ako očakávaný nárast potrebnej infraštruktúry (napr. nabíjaciach staníc). Cieľ Green Fleet zahŕňa činnosti vlastnej prevádzky Allianz v rozsahu 1, 2 a 3. Pokrok od roku 2024 je v súlade s dosiahnutím nášho cieľa do roku 2030.

dosiahnutie tohto cieľa skupina Allianz zaviedla ekologické opatrenia na prechod vlastného vozového parku na ekologické vozidlá. Táto akcia zahŕňa všetky vozidlá vozového parku na celom svete, ktoré skupina Allianz vlastní alebo si ich prenajíma v rámci environmentálneho výkazníctva, okrem asistenčných vozidiel². V príslušných lokalitách sú a budú zavedené príslušné postupy na prechod globálneho vozového parku skupiny Allianz na ekologické vozidlá

Ciele v oblasti ekologického vozového parku pre vlastné prevádzky spoločnosti Allianz

% podiel ekologických vozidiel v globálnom vozovom parku Allianz

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Podiel zelenej flotily	12.2	n.a.	85

Optimalizácia leteckej dopravy

Optimalizácia leteckej dopravy je jedným z dvoch opatrení v rámci dekarbonizácie ekologickej mobility. Táto akcia je zahrnutá v cieľi pre služobné cesty (okrem vozového parku). Cieľ do roku 2030 predstavuje zníženie emisií skleníkových plynov z obchodných ciest (bez vozového parku) na zamestnanca o 60 % v porovnaní s východiskovou hodnotou z roku 2019. Pri stanovovaní svojich cieľov spoločnosť Allianz zvažila širokú škálu potenciálneho budúceho vývoja. Po výraznom znížení od roku 2019 v dôsledku pandémie COVID-19 Allianz očakáva rýchly nárast dodávok a nasadenie udržateľného leteckého paliva (SAF) ako paliva s nižšou intenzitou emisií s cieľom ďalej znížiť emisie GHG z leteckej dopravy v rámci technických obmedzení SAF. Cieľ zníženia intenzity emisií skleníkových plynov pri služobných cestách (okrem vozového parku) zahŕňa činnosti vlastnej prevádzky Allianz v rozsahu 3. Náš pokrok je v súlade s plánom na dosiahnutie cieľa do roku 2030.

Na dosiahnutie tohto cieľa spoločnosť Allianz zaviedla opatrenie na optimalizáciu leteckej dopravy s cieľom konkrétne znížiť a riešiť emisie z leteckej dopravy. Táto akcia sa vzťahuje na všetkých zamestnancov Allianz v rámci environmentálneho výkazníctva. Optimalizácia leteckej dopravy sa vzťahuje aj na používanie SAF. Naše požiadavky na kvalitu v skupine Allianz pri získavaní SAF sú rozsiahle a zahŕňajú také aspekty, ako je pokrytie emisií počas celého

životného cyklu, transparentnosť podrobností, ako je lokalita a výrobné cesty, ako aj zabezpečenie certifikátov od našich dodávateľov treťou stranou pred dodaním. Sme si vedomí, že SAF je stále dynamickou témou a že v súčasnosti existuje mnoho iniciatív, ktoré vyvíjajú oficiálne registre pre prístup "book-and-claim". Skupina Allianz tento vývoj pozorne sleduje.

Ciele týkajúce sa emisií skleníkových plynov z pracovných ciest (bez vozového parku) pre vlastné prevádzky Allianz

Zníženie emisií skleníkových plynov na zamestnanca zo služobných ciest (bez vozového parku) v porovnaní s východiskovým stavom

	2024	2023	Cieľ do roku 2030
Zníženie emisií skleníkových plynov pri služobných cestách (okrem vozového parku)	(47.8)	n.a.	(60)
Zníženie emisií skleníkových plynov pri služobných cestách (bez vozového parku) SAF vylúčené	(45.8)	n.a.	(60)

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hĺbková analýza rôznych dekarbonizačných pák, ktoré využíva naša organizácia. Každá páka je rozdelená na konkrétne opatrenia, pričom je zdôraznený ich príslušný príspevok k znížovaniu emisií skleníkových plynov. Tabuľka sleduje percentuálne zníženie emisií v porovnaní s východiskovým rokom 2019. Okrem toho predpokladá budúci vývoj a očakávané zníženie emisií do roku 2030, ktoré je zastúpené v rozpätiach, aby sa zohľadnila potenciálna variabilita.

¹_Zelené vozidlá v súčasnosti pozostávajú z batériových elektrických vozidiel a vozidiel na vodíkové palivové články. V budúcnosti sa môžu udeliť výnimky pre hybridné vozidlá s možnosťou pripojenia na elektrickú sieť, napríklad v regiónoch s nedostatočnou nabíjajúcou infraštruktúrou.

²_Asistenčné vozidlá sú vozidlá používané na poskytovanie cestnej asistenčnej služby, napr. odťahové vozidlá.

Emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky Allianz - príspevok k dekarbonizácii na páku

% (intenzita zníženia emisií skleníkových plynov v percentách v porovnaní s východiskovým rokom 2019)

Dekarbonizačné páky	Činnosti	Dosiahnutá zmena v emisiách skleníkových plynov 1.1.2024-31.12.2024	Očakávaná zmena v emisiách skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029		Očakávaný rozsah 1 Zmena emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029		Očakávaný rozsah 2 Zmena emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029		Očakávaný rozsah 3 Zmena emisií skleníkových plynov 1.1.2025-31.12.2029					
Začiatok obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(62.2)	(61.5)		(2.8)		(41.1)		(17.6)					
Obnoviteľná energia	Obnoviteľná elektrická energia	2.3	(2.9)	na	1.1	Neuplatňuje sa		(1.9)	na	0.1	(1.0)	na	1.0	
Energetická účinnosť	Zníženie spotreby energie na vykurovanie	(0.4)	(3.0)	na	3.0	(1.0)	na	1.0	(0.9)	na	1.1	(1.2)	na	0.8
	Zníženie spotreby elektrickej energie	(2.2)	(1.2)	na	2.9	Neuplatňuje sa		(0.3)	na	1.7	(0.9)	na	1.1	
Zelená mobilita	Zelený vozový park	1.6	(5.2)	na	0.8	(3.4)	na	(1.4)	(0.2)	na	1.8	(1.6)	na	0.4
	Optimalizácia leteckej dopravy ¹	0.1	(3.1)	na	0.9	(1.0)	na	1.0	Neuplatňuje sa		(2.1)	na	(0.1)	
Iné	Spotreba elektrickej energie v dátových centrách, PCU, železnica, prenájom áut, ekologické úpravy vozového parku, papier, cloud	(0.6)	(2.1)	na	1.9	Neuplatňuje sa		(0.9)	na	1.1	(1.2)	na	0.8	
Koniec obdobia v porovnaní s východiskovou hodnotou		(61.5)	(65.0)		(5.2)		(40.1)		(19.6)					

1_Vrátane SAF.

Spodné rozsahy v tabuľke odrážajú očakávané maximálne úsilie o dekarbonizáciu a horné rozsahy odrážajú minimálne úsilie o dekarbonizáciu.

V roku 2024 sa nárast z pákového efektu obnoviteľnej energie pripísal externým faktorom (t. j. vyšším emisným faktorom rozsahu 3). Nárast z pákového efektu ekologickej mobility bol spôsobený vyššími emisiami z ciest v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi. Okrem toho bol zaznamenaný pokles v dôsledku zníženej spotreby energie na vykurovanie a elektrickej energie.

Pri pohľade do roku 2030 sa očakáva, že emisie z cestovania sa znížia. Zavádzajú sa opatrenia na monitorovanie a znižovanie leteckej dopravy, napríklad podpora digitálnej spolupráce. Okrem toho sa očakáva prechod na elektrifikovanú mobilitu a vyspelejší trh so SAF. Pokiaľ ide o energiu, očakáva sa pokračujúce znižovanie spotreby vďaka iniciatívam, ako je modernizácia našich kancelárskych budov.

Adaptácia na zmenu klímy

Prispôbenie sa zmene klímy v našom poistnom portfóliu

Zhrnutie sekcie

Naša stratégia prispôsobovania sa zmene klímy sa riadi našim cieľom budovať odolnosť interne a pre našich zákazníkov. Náš prístup, ktorý sa riadi ASU, zahŕňa identifikáciu, hodnotenie, riadenie a monitorovanie klimatických rizík a príležitostí v rámci nášho poistného portfólia. Hoci nemáme konkrétne kvantifikovateľné ciele v oblasti adaptácie na zmenu klímy, využívame našu technickú excelentnosť s využitím nástrojov, ako je naše modelovanie prírodných katastrof a SPHERE, aby sme pochopili a riadili vystavenie sa rizikám.

Politiky týkajúce sa adaptácie na zmenu klímy v našom poistnom portfóliu

Štandard Allianz pre upisovanie stanovuje, že všetky obchodné činnosti poistenia majetku a zodpovednosti v hodnotovom reťazci musia byť vykonávané zodpovedným a perspektívnym spôsobom prostredníctvom identifikácie, posudzovania, riadenia a monitorovania rizík a príležitostí spojených s environmentálnymi, sociálnymi a správnyimi otázkami.

Kľúčovým prvkom našich opatrení na prispôbenie sa zmene klímy je riadenie výkonnosti a ASU opisuje jeho základy vrátane riadenia, potrebných zdrojov a procesov skupiny. Definuje tiež štandardy na identifikáciu, monitorovanie a riadenie kumulácie rizík vrátane usmernenia k limitom a minimálnym požiadavkám

Ďalšou kľúčovou zásadou ASU je pochopenie rizika a expozície. Táto zásada je nevyhnutná pre úspešné upisovanie, ale umožňuje nám aj pochopiť našu expozíciu voči vznikajúcim rizikám zmeny klímy a riadiť riziká spojené s adaptáciou na zmenu klímy.

Špecifický cieľ udržateľného poistenia pri budovaní odolnosti je obzvlášť dôležitý pre adaptáciu na zmenu klímy, pretože sa zameriava na posilnenie schopnosti pripraviť sa na nebezpečné udalosti súvisiace s klímou a zotaviť sa z nich. To platí tak interne, ako aj externe (napríklad pre našich zákazníkov a zainteresované strany) a je to ústredný prvok mnohých iniciatív, o ktorých sa hovorí v tejto časti, ako napríklad využívanie technickej dokonalosti a riadenie našej rizikovej expozície.

Jedným z kľúčových cieľov udržateľných riešení je poskytovanie stimulov na znižovanie rizík, ktoré podnecujú zákazníkov, aby chránili seba alebo svoj majetok pred nepriaznivými účinkami zmeny klímy, a tým podporujú pozitívny vplyv na prispôbovanie sa zmene klímy. Podrobnejšie informácie o tom, ako skupina Allianz poskytuje stimuly na znižovanie rizík našich zákazníkov, nájdete v časti [Produktový dizajn](#).

Všetky naše opatrenia opísané nižšie prispievajú k dosiahnutiu týchto politických cieľov.

Ciele týkajúce sa adaptácie na zmenu klímy pre naše poistné portfólio

Predvídanie a prispôbovanie sa rizikám klimatických zmien je pre Allianz strategickým cieľom a je súčasťou našej stratégie a každodenných procesov. Riadenie rizík a príležitostí súvisiacich so zmenou klímy začleňujeme do našej poisťovacej činnosti prostredníctvom vývoja a úpravy produktov a služieb, aktualizácie politík a procesov, stanovovania cieľov a limitov a spolupráce s internými a externými zainteresovanými stranami.

Prispôbenie je základom našej činnosti ako poisťovne. V rámci toho pomáhame podnikom a zákazníkom budovať odolnosť v súlade s našimi politickými cieľmi, napríklad prostredníctvom vytvárania udržateľných riešení, poskytovania služieb, ako je riadenie rizík, poradenstvo v oblasti rizík a rezervy na poistné plnenia, ktorých cieľom je lepšie budovanie návratnosti. Viac informácií o našom prístupe k budovaniu lepšej odolnosti nájdete v časti [Udržateľné](#)

[riešenia](#). V súčasnosti nemáme konkrétne ciele v oblasti adaptácie, pretože tieto služby a riešenia je ťažké kvantifikovať pomocou dostupných údajov.

Opatrenia týkajúce sa prispôbenia sa zmene klímy v našom poistnom portfóliu

Definovali sme niekoľko opatrení prispôbenie sa zmene klímy, ktoré nám umožnia vykonávať poisťovacie činnosti zodpovedným spôsobom. Tieto opatrenia sa týkajú riadenia rizík spojených s adaptáciou na zmenu klímy, ktorým je Allianz aj jej klienti vystavení.

Expozícia a riadenie rizík

Na dosiahnutie zásady pochopenia rizika a expozície sa funkcie a nástroje riadenia expozície a rizík v dcérskych spoločnostiach pravidelne hodnotia prostredníctvom certifikátov technického oceňovania.

Riziká NatCat sa spravidla riadia prostredníctvom združovania rizík a zostávajúce špičkové riziká sa riešia prostredníctvom tradičných retrocesíí alebo riešení na kapitálovom trhu.

Nástroje špecifické pre riadenie rizík spojených s adaptáciou na zmenu klímy sú opísané nižšie.

- **Modelovanie prírodných katastrof:** Aby sme mohli primerane pochopiť a posúdiť riziká prírodných katastrof (NatCat), zriadili sme v Allianz zaistení Allianz kompetenčné centrum pre prírodné riziká, ktoré pozostáva zo špecializovaných zdrojov vrátane meteorológov, hydroológov, geofyzikov, geografov a matematikov. Títo odborníci modelujú scenáre NatCat a posudzujú celosvetovú expozíciu voči rizikám NatCat. Dodávateľské a interné aplikácie poskytujú komplexný rizikový profil pre akúkoľvek definovanú lokalitu pre súčasné klimatické podmienky, pričom zahŕňajú potenciálne vplyvy klimatických zmien pre vybrané scenáre, ako sú napríklad povodne. Modely a geoinformačné produkty (napr. mapy nebezpečenstiev s vysokým rozlíšením) tiež vytvárajú ceny založené na riziku pre riziká NatCat a poskytujú portfólio manažérom prehľad o miestnej a regionálnej kumulácii rizík. Platforma Allianz Modeling Platform hostí všetky interne vyvinuté modely rizík NatCat, pričom využíva históriu katastrofických škôd, aby odrážala pohľad Allianz na riziká.

- **SPHERE:** Nové riešenie na hodnotenie rizík "SPHERE" je v prevádzke vo viac ako 20 pobočkách a umožňuje upisovateľom robiť informované rozhodnutia na základe presných lokalít klientov pri hodnotení rizika NatCat, rizika súvisiaceho so zmenou klímy a rizika akumulácie v mieste upisovania.

Systém technickej ceny (TP)

Technický cenový systém, podrobne opísaný v časti [Integrácia udržateľnosti](#), umožňuje Allianz primerane oceňovať a riadiť riziká vrátane vznikajúcich klimatických rizík a v širšom zmysle aj rizík spojených s adaptáciou na zmenu klímy. Predpokladané náklady na prírodné riziká sú v TP zohľadnené ako najlepší odhad celkových budúcich nákladov s využitím výstupov z mapovania rizík, modelov rizík NatCat a tarifných výpočtov, ktoré odrážajú očakávané náklady na poistné plnenia z prírodných rizík.

Riadenie produktov a portfólia

Aby sme splnili požiadavky a ciele udržateľných riešení, ponúkame poistné krytie pre riziká súvisiace s klímou, ak si to vyžadujú požiadavky a potreby zákazníkov, s cieľom odstrániť medzeru v poistení (t. j. rozdiel medzi dopytom po poistení a poistným krytím v dôsledku nových klimatických rizík). Viac informácií o našom rámci a kritériách udržateľných riešení nájdete na [E.U. Taxonómia](#) alebo vo vysvetlivkách [na webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

Poradenstvo v oblasti rizík

V rámci udržateľného poistenia majetku a zodpovednosti za škodu spolupracujeme s našimi veľkými a stredne veľkými firemnými zákazníkmi prostredníctvom rizikového poradenstva a poskytujeme poradenstvo v otázkach, ako sú preventívne opatrenia na minimalizáciu rizík, vrátane osobnej podpory zo strany rizikových inžinierov. Opatrenia, ktoré sme zaviedli na dosiahnutie tohto cieľa, sú uvedené nižšie.

- **Odporúčania a školenia:** Pre našich veľkých a stredne veľkých firemných zákazníkov sú služby rizikového poradenstva štandardnou súčasťou upisovacej praxe a sú súčasťou ponuky klientskych služieb. Rizikovní poradcovia poskytujú tieto služby vo všetkých priemyselných odvetviach a rizikách a zameriavajú sa na zníženie frekvencie a závažnosti poistných udalostí tým, že spolupracujú s klientmi na pochopení, kvantifikácii, zmiernení a prípadne znížení rizík.

To zahŕňa odporúčanie kontrolných a ochranných opatrení a poskytovanie školení. V procese hodnotenia rizík sa zohľadňujú účinné preventívne opatrenia. Tento prístup poskytuje klientom stimuly na zvýšenie ich odolnosti a prispôsobenie sa rizikám súvisiacim s klímou.

- **GloRIA:** Pre retailových zákazníkov a širokú verejnosť skupina Allianz vyvinula a spustila nástroj GloRIA (Global Risk Assessment), ktorý umožňuje používateľom posúdiť riziko povodne, búrky, krupobitia, lesného požiaru a zemetrasenia v mieste bydliska používateľa a vytvára povedomie o rizikách. Nástroj poskytuje kontrolné zoznamy a vysvetľujúce videá týkajúce sa preventívnych opatrení pre majiteľov domov. GloRIA je v súčasnosti k dispozícii prostredníctvom spoločnosti Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft v Nemecku.

Vývoj a implementáciu Allianz Risk Consulting riadi AGCS, zatiaľ čo GloRIA riadi marketingové oddelenie skupiny Allianz a implementujúce dcérske spoločnosti. Keďže GloRIA už funguje na nemeckom trhu, pracujeme na jeho globálnom zavedení, pričom ďalšími dcérskymi spoločnosťami sú Česká republika, Taliansko a Maďarsko.

Riziká súvisiace s klímou

Zhrnutie sekcie

Skupina Allianz je vystavená rizikám, ktoré sú ovplyvnené klimatickými zmenami spôsobmi. Na posúdenie a riadenie rizík súvisiacich so zmenou klímy používame kvalitatívne aj kvantitatívne stratégie stresového testovania a analýzy scenárov v oblasti klímy. Medzi kľúčové riziká identifikované pre skupinu Allianz patria riziká súvisiace s vlastnými investíciami a upisovaním poistenia majetku a zodpovednosti. Výsledky stresového testovania založené na aktuálne dostupných scenároch naznačujú, že v nasledujúcich 5 - rokoch budú dominovať riziká spojené s prechodom, zatiaľ čo fyzické riziká sa budú postupne zvyšovať. Považujeme zavedené stresové rezervy a riadiace opatrenia za dostatočné na riadenie týchto rizík.

Pri stresovom testovaní klímy a analýze scenárov uplatňujeme kvantitatívne a kvalitatívne stratégie, pričom berieme do úvahy dlhodobý horizont, v ktorom sa môžu klimatické zmeny vyvíjať, a vysokú mieru neistoty, pokiaľ ide o smerovanie budúceho klimatického a hospodárskeho vývoja. Naším cieľom je posilniť povedomie o rizikách, budovať odborné znalosti v oblasti hodnotenia finančných rizík súvisiacich so zmenou klímy, testovať odolnosť nášho podnikania a stratégie v oblasti rizík a informovať o riadení rizík a obchodnom rozhodovaní.

Kvalitatívne hodnotenia sa vykonávajú s cieľom preskúmať, do akej miery a akými kanálmi by mohli riziká zmeny klímy ovplyvniť rôzne aspekty nášho podnikania, pričom stále nie sú k dispozícii kvantitatívne modely, ktoré by plne pokryli všetky aspekty zmeny klímy v rámci všetkých našich obchodných činností. Tieto hodnotenia sú podporované inventárom rizík ESG opísaným v časti Proces identifikácie a hodnotenia podstatných vplyvov, rizík a príležitostí. Kvantitatívne hodnotenia využívame na orientačné určenie veľkosti našej expozície voči rizikám zmeny klímy. Na posúdenie rizík na úrovni našej súvahy je vypracovaný prístup zhora nadol. Doplnkové modelovanie zdola nahor pre najrelevantnejšie expozície poskytuje pohľad na riziká zmeny klímy na úrovni jednotlivých investícií alebo upisovacích projektov a môže podporiť kontextualizáciu výsledkov analýz zhora nadol.

Záťažové testovanie v súvislosti so zmenou klímy

Výsledky

Prehľad významných rizík súvisiacich so zmenou klímy, ktorým čelí skupina Allianz a ktoré boli identifikované v rámci inventúry rizík ESG, je uvedený v časti Významnosť zmeny klímy na začiatku časti E1

Zmena klímy. Tieto výsledky ukazujú, že najvýznamnejšie riziká súvisiace so zmenou klímy pre skupinu Allianz sa týkajú vlastných investícií a upisovania majetkových a úrazových rizík. Riziká súvisiace s vlastnou činnosťou a upisovaním v oblasti životného a zdravotného poistenia sú tiež prítomné, aj keď v menšej miere.

V nasledujúcej časti sú uvedené výsledky integrovaného záťažového testu zmeny klímy k štvrtému štvrťroku 2024. Hlavným cieľom záťažového testu je poskytnúť najlepší odhad vplyvu na vlastné zdroje v scenároch Siete pre ekologizáciu finančného systému (NGFS)/Medzivládneho panelu pre zmenu klímy (IPCC) pre statickú súvahu. Podrobný opis metodiky je uvedený v podkapitole Kvantitatívne hodnotenie rizík zmeny klímy v časti Finančná významnosť - Perspektíva rizika. Stresový test klimatických zmien dopĺňa kvalitatívne hodnotenie rizík klimatických zmien, ktoré sme vykonali v rámci inventarizácie ESG rizík pre podskupinu významných a kvantifikovateľných rizík, t. j. trhový a úverový stres, ako aj upisovací stres v majetkovom a úrazovom poistení a v segmente životného/zdravotného poistenia. Výsledky záťažového testu spolu s preskúmaním možných budúcich riadiacich opatrení umožňujú doplniť analýzu odolnosti prezentovanú v časti Analýza odolnosti v časti Významnosť o kvantitatívny pohľad.

Z hľadiska súhrnného vplyvu stresu na trh, úverov a upisovania poistných zmlúv v oblasti poistenia majetku a zdravia možno vyvodiť dve kľúčové všeobecné pozorovania. Po prvé, s výnimkou scenárov "Oneskorený prechod" a "Fragmentovaný svet" sú kumulatívne vplyvy na vlastné zdroje počas prvých 5 až 10 rokov prognózovaného obdobia do veľkej miery dané rôznymi úrovňami rizika prechodu v scenároch, zatiaľ čo vplyvy z fyzických rizík sú v porovnaní s nimi malé, ale postupne rastú. Po druhé, k celkovým kumulatívnym vplyvom na vlastné zdroje najviac prispievajú trhové a úverové stresy, ktoré výrazne prevyšujú kombinovaný príspevok stresov v oblasti poistenia majetku a poistenia života a zdravia.

Výňatok z agregovaných výsledkov záťažového testu je uvedený v tabuľke Maximálne nepriaznivé kumulatívne vplyvy na vlastné zdroje v scenároch NGFS/IPCC v porovnaní so základným scenárom bez zmeny klímy¹ spolu s pozorovaniami na úrovni jednotlivých scenárov². Kompletná analýza pokrýva obdobie od súčasnosti do roku 2050. Uvádzame tu odhadované maximálne nepriaznivé vplyvy v období 5 - 20 rokov, pričom upozorňujeme, že súčasné scenáre NGFS sú zamerané predovšetkým na modelovanie strednodobých až dlhodobých vzťahov medzi klímou a hospodárstvom.

1_Na účely integrovaného záťažového testu zmeny klímy odhadujeme vplyv vlastných zdrojov na základe stresového prebytku aktív nad záväzkami MVBS.

2_Kvantitatívna analýza, ktorá je tu uvedená, ďalej podporuje plnenie požiadaviek uvedených v ESRS 2-SBM 3 - Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom. Nie je určená na splnenie požiadaviek z E1-9 Predpokladané finančné vplyvy.

Maximálne nepriaznivé kumulatívne vplyvy na vlastné zdroje v scenároch NGFS/IPCC v porovnaní so základným scenárom bez zmeny klímy¹

%

Scenár	Dlhodobé 5-20 rokov	Pozorovania
Čistá nula 2050	0.6	Agresívne predpoklady scenára "Čistá nula 2050" týkajúce sa vykonávania politík v oblasti klímy a tempa technologického pokroku s cieľom obmedziť globálne otepľovanie na 1,5 °C vedú k počiatočnému obdobiu silného hospodárskeho tlaku, po ktorom nasleduje rýchle hospodárske oživenie. Pozitívne kumulatívne strednodobé až dlhodobé vplyvy stresu v porovnaní so základným scenárom v dôsledku nižších cien energie a vyššej energetickej účinnosti sa do roku 2050 zmenia na malé straty.
Pod 2°C	(2.4)	Usporiadaná realizácia politickej ambície obmedziť globálne otepľovanie na menej ako 2 °C je spojená s pomerne nízkymi kumulatívnymi stratami vyplývajúcimi z rizika prechodu v porovnaní so scenárom "Čistá nula 2050". Je to za cenu vyšších strát z fyzických rizík v dlhodobom horizonte v dôsledku vyššieho globálneho otepľovania. Najmä v druhej polovici storočia sa v porovnaní so scenárom "Net-Zero 2050" predpokladá celkový negatívny trend.
Oneskorený prechod	(12.6)	V prvých rokoch sa prejavujú veľmi nízke stresové vplyvy, po ktorých budú po roku 2030 nasledovať vysoké kumulatívne vplyvy na vlastné zdroje so začiatkom oneskorenej, ale rýchlej realizácie politických ambícií, ktoré sú porovnateľné so scenárom "pod 2 °C". Stresové vplyvy sa do roku 2050 znižujú len pomaly v dôsledku pomalého hospodárskeho oživenia v tomto scenári.
Národné stanovené príspevky	(3.3)	V krátkodobom horizonte sú snahy o dekarbonizáciu v scenári "národné stanovené príspevky" podobné ako v scenári "pod 2 °C", čo vedie k porovnateľným vplyvom rizík prechodu. Absencia dodatočných dlhodobých politických opatrení však znamená, že globálne otepľovanie nemožno obmedziť na 2 °C, čo vedie k porovnateľne väčšiemu nárastu fyzikálnych rizík.
Aktuálne zásady	(5.4)	Pri absencii prísnej klimateckej politiky sú stresové vplyvy relatívne tlmené, podobne ako v scenári "odloženého prechodu", až do druhej polovice časového horizontu, keď sa stresové vplyvy fyzického rizika postupne prejavujú v miernych kumulatívnych vplyvoch na vlastné zdroje do roku 2050.
Fragmentovaný svet	(9.1)	Vplyvy vysokého stresu sa v scenári "Fragmentovaný svet" prejavujú po roku 2030, ale o niečo menej výrazne ako v scenári "Oneskorený prechod" v dôsledku v priemere menej agresívnych cieľov klimateckej politiky. Tento scenár však nedokáže účinne obmedziť globálne otepľovanie, čo do roku 2050 spôsobí mierne straty spôsobené fyzickými rizikami. Po tomto období sa očakáva, že scenáre "Fragmentovaný svet", "Súčasná politika" a "Národné stanovené príspevky" budú znamenať ešte väčšie materiálne straty, pretože vplyvy fyzických rizík sa zvýšia a prevážia nad vplyvmi prechodných rizík.

1_Metrika "maximálny nepriaznivý kumulatívny vplyv na vlastné zdroje" predstavuje najhorší možný kumulatívny stresový vplyv, ktorý by sa mohol v danom scenári prejavovať v období od 5 do 20 rokov od dnešného dňa.

Záver

Z kvantitatívneho hľadiska sa celkové kumulatívne vplyvy na vlastné zdroje odvodené z integrovaného záťažového testu zmeny klímy považujú za rizikóvu toleranciu Allianz, a to vzhľadom na veľkosť odhadovaných strát aj časový horizont, v ktorom sa prejavujú, čo ďalej podporuje závery kvalitatívnej analýzy odolnosti. Je to zrejme najmä v trojročnom plánovacom horizonte, v ktorom sa odolnosť obchodnej a rizikovej stratégie v stresových podmienkach posudzuje na základe celého radu štandardizovaných stresových scenárov, ktoré priamo nesúvisia s naratívom zmeny klímy. Stresové scenáre posudzované v procese plánovania zahŕňajú

stresové úrovne, ktoré sú porovnateľné alebo vyššie ako stresové úrovne v súčasnosti používaných scenárov zmeny klímy. Na základe toho možno plánované stresové rezervy pre odolnosť obchodnej a rizikovej stratégie považovať za dostatočné aj vzhľadom na potenciálne straty zo stresových udalostí súvisiacich so zmenou klímy. Toto posúdenie by ďalej podporil dynamický pohľad na súvahu; napríklad zohľadnenie opatrení na zmiernenie rizika v rámci riadenia, ako je prispôsobenie programov hedžingu derivátov a zaistenia, precenenie poisťných produktov alebo strategická zmena pozície vlastných investičných a poisťných portfólií v súlade s vývojom klimateckej a klimateckej politiky. Približné odhady účinnosti vybraných riadiacich opatrení, ktoré sme vykonali, tento názor potvrdzujú.

Budeme pokračovať v zdokonaľovaní našich hodnotení rizika zmeny klímy v súlade s vývojom chápania metodík hodnotenia a zlepšovaním dostupnosti a kvality údajov, pričom budeme zohľadňovať aj meniace sa klimatecké a politické východiská.

Príležitosti súvisiace s klímou

Zhrnutie sekcie

Na podporu prechodu na emisnú neutralitu a na podporu udržateľného rastu si skupina Allianz kladie za cieľ ziskovo zvýšiť príjmy z nízkouhlíkových technológií v komerčnom poistení o 150 % v porovnaní s východiskovým rokom 2022 a do roku 2030 poskytnúť dodatočné investície vo výške minimálne 20 miliárd EUR. V prípade nášho retailového poistenia motorových vozidiel sa zameriavame na zvýšenie podielu batériových elektrických vozidiel v našom portfóliu v rámci sledovaných trhov do roku 2030. Okrem toho náš rámec udržateľných riešení usmerňuje vývoj produktov a interné rastové ciele, ktoré podporujú prechod po dekarbonizácii. Súvisiace produkty a obchodné objemy prechádzajú interným certifikačným procesom.

Politiky pre príležitosti súvisiace s klímou

Rámec udržateľných riešení sa riadi štandardom Allianz pre opisovanie poistenia P&C (ASU), ako je opísané v častiach [Integrácia udržateľnosti](#) a [Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše poistné portfólio](#).

Vlastné investície do nízkouhlíkových riešení sa riadia [funkčným pravidlom Allianz pre udržateľnosť investícií \(FRSI\)](#), ako je opísané v [integrácii udržateľnosti](#) a v [politikách Allianz ESRS](#).

Ciele pre príležitosti súvisiace s klímou

Pre identifikovanú príležitosť týkajúcu sa zmierňovania zmeny klímy komerčnom poistení sme stanovili cieľ hrubého predpísaného poistného spojeného s nízkouhlíkovými riešeniami. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti [Nízkouhlíkové riešenia](#).

V prípade identifikovanej príležitosti týkajúcej sa prispôbenia sa zmene klímy v oblasti poistenia sme nestanovili žiadne externé zverejnené ciele. Používanie rámca udržateľných riešení je v procese vývoja miestnych produktov povinné od januára 2023. V roku 2024 sme v záujme urýchlenia rastu udržateľných riešení stanovili interné kvantitatívne ciele pre predstavenstvo a generálnych riaditeľov našich prevádzkových poisťovacích subjektov. Naše poisťovacie subjekty interne vykazujú príjmy zosúladené s taxonómiou a príjmy uznané v rámci Udržateľných riešení ako podiel na celkovom objeme svojej činnosti. Rámec Udržateľných riešení sa prehodnocuje a aktualizuje minimálne raz ročne. Pre identifikované príležitosti súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre vlastné investície sme stanovili cieľ pre investície do nízkouhlíkových riešení, ako je uvedené v časti [Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše investičné portfólio](#).

Opatrenia pre príležitosti súvisiace s klímou

Pokiaľ ide o možnosti poistenia, existujú dve kľúčové činnosti.

Prvým opatrením je implementácia nášho rámca udržateľných riešení. Ten je opísaný v časti [Adaptácia na zmenu klímy pre naše poistné portfólio](#), konkrétne v súvislosti s opatrením týkajúcim sa riadenia produktov a portfólia. Viac informácií o našom rámci a kritériách udržateľných riešení nájdete v časti [Nariadenie E.U. o taxonómii](#) alebo vo vysvetlivkách [na webovej stránke spoločnosti Allianz](#).

Druhým definovaným opatrením je rast poistenia nízkouhlíkových riešení. Toto je opísané v časti [Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše poistné portfólio](#).

V prípade vlastných investičných príležitostí sú definované investície do nízkouhlíkových riešení. Toto opatrenie a súvisiaci cieľ sú opísané v časti [Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio](#).

Ďalšie ukazovatele týkajúce sa klímy pre skupinu Allianz

Metriky súvisiace s emisiami skleníkových plynov

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené emisie skleníkových plynov skupiny Allianz rozdelené na rozsah 1, rozsah 2 a vybrané kategórie z rozsahu 3. Upozorňujeme, že v rámci analýzy významnosti vykonanej v roku 2024 boli kategórie 1 a 7 určené ako nevýznamné. Pri zverejňovaní informácií v roku 2024 sú obe kategórie stále zahrnuté. V budúcnosti budú tieto kategórie vylúčené. Emisie z našich plne konsolidovaných reálnych aktív boli v súlade s požiadavkami ESRS prekategORIZOVANÉ z kategórie 15 rozsahu 3 do kategórií 1, 2 a 13 rozsahu 3 podľa významnosti.

Skupina emisií skleníkových plynov (E1-6)

t CO₂e

	Retrospektíva				Míľníky a cieľové roky			
	Základný rok	2024	2023	Delta v %	2025	2030	2050	Ročné % cieľ / základný rok
Hrubé emisie skleníkových plynov z rozsahu 1		53,884.6	60,552.4	(11.0)				
z toho Allianz Operations		36,160.9	31,773.7	13.8	Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
z toho bilančné reálne aktíva		17,723.7	28,778.8	(38.4)		Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
Percentuálny podiel emisií skleníkových plynov z rozsahu 1 z regulovaných systémov obchodovania s emisiami (%)		-	-					
Hrubé emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2		193,109.3	172,407.3	12.0				
z toho Allianz Operations		118,928.5	112,227.8	6.0				
z toho bilančné reálne aktíva		74,180.8	60,179.5	23.3				
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov z rozsahu 2		58,751.2	45,992.1	27.7				
z toho Allianz Operations		5,947.0	7,929.2	(25.0)	Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
z toho bilančné reálne aktíva		52,804.1	38,062.9	38.7		Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
Hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsah 3) spolu		48,820,056.5	57,455,746.8	(15.0)				

	Retrospektíva				Míľníky a cieľové roky			
	Základný rok	2024	2023	Delta v %	2025	2030	2050	Ročné % cieľ / základný rok
1 Nakúpený tovar a služby ¹		8,993.5	96,745.1		Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
3 Činnosti súvisiace s palivami a energiou (nezahrnuté do rozsahu 1 alebo rozsahu 2) ¹		30,305.1	-		Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
6 Obchodné cesty ¹		55,873.8	-		Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
7 Dochádzanie zamestnancov do práce ²		7,456.9	-		Cieľová intenzita - pozri časť "Ciele týkajúce sa zmiernovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz".	Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
13 Následne prenajaté aktíva		90,974.1	90,903.6	0.1		Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
15 Investície - Vlastné investície ³		48,626,453.1	57,268,098.1	(15.1)		Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
Celkové emisie skleníkových plynov								
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa miesta)		49,067,050.4	57,688,706.5	(14.9)				
Celkové emisie skleníkových plynov (trhové)		48,932,692.3	57,562,291.4	(15.0)				
Celkové emisie skleníkových plynov (trhové) vrátane SAF		48,930,603.5	57,562,291.4	(15.0)				
Poistenie - komerčné						Cieľová intenzita je zavedená - pozri tabuľku "Ciele zníženia emisií skleníkových plynov Allianz 2030"		
Poistenie - maloobchod s motorovými vozidlami	2,100,000.0	1,951,854.4	2,025,173.0	(3.6)		(30)		(3.8)
Celkové emisie skleníkových plynov vrátane poistenia (podľa miesta)		52,034,326.8	60,665,061.5	(14.2)				
Celkové emisie skleníkových plynov vrátane poistenia (na základe trhu)		51,899,968.6	60,538,646.4	(14.3)				
Celkové emisie skleníkových plynov vrátane poistenia a SAF (trhové)		51,897,879.9	60,538,646.4	(14.3)				

1_Na rok 2023 nie je k dispozícii rozpis emisií rozsahu 3 z prevádzok Allianz podľa kategórií.

2_Kategória dochádzania zamestnancov do práce zahŕňa len emisie z práce na diaľku.

3_Vrátane nášho portfólia spravovaného PPRE, portfólia retailových hypoték Allianz Leben a priameho akciového a dlhového portfólia nehnuteľností Allianz Switzerland.

Ďalšie metriky rozsahu 1 a 2

Emisie rozsahu 1 a 2 za konsolidované subjekty skupiny Allianz sú uvedené v tabuľke emisií skleníkových plynov skupiny. Skupina Allianz nemá žiadne nekonsolidované subjekty, nad ktorými by mala prevádzkovú kontrolu, a preto by spadali pod hranicu vykazovania emisií rozsahu 1 a 2. Preto sa za nekonsolidované subjekty nevykazujú žiadne emisie rozsahu 1 a 2.

Biogénne emisie vyplývajúce zo spaľovania bioplynu a biomasy na výrobu elektriny a tepla v našich vlastných prevádzkach predstavovali 3 071,6 ton CO₂e, ktoré boli vykázané oddelene od ostatných emisií Allianz v rozsahu 1 a 2.

Podiel a typ zmluvných nástrojov rozsahu 2 podiel spotreby energie (%)

K 31. decembru	2024	2023
Celková energia rozsahu 2 pokrytá zmluvnými nástrojmi	40.5	n.a.
Z toho: celková energia rozsahu 2 pokrytá neviazanými zmluvnými nástrojmi	11.6	n.a.
Z toho: celková energia rozsahu 2 pokrytá viazanými zmluvnými nástrojmi	28.9	n.a.
Celková energia rozsahu 2, ktorá nie je spojená so zmluvnými nástrojmi	59.5	n.a.

Podiel zmluvných nástrojov rozsahu 2 je uvedený v tabuľke vyššie ako percento spotreby energie Allianz v rozsahu 2. Ďalšie podrobnosti o použitých typoch zmluvných nástrojov nájdete v časti Emisie rozsahu 2 v rámci časti [Metodické informácie pre klimatické metriky](#).

Inventarizácia rozsahu 3

Pri nahlasovaní emisií skleníkových plynov z rozsahu 3 sa musí vykonať testovanie významnosti s cieľom identifikovať najvýznamnejšie kategórie emisií skleníkových plynov a podľa toho stanoviť priority pri nahlasovaní.

V nasledujúcej tabuľke je uvedených 15 kategórií rozsahu 3, ako sú definované v protokole o skleníkových plynov, a pre každú kategóriu je uvedené, či je významná podľa testovania významnosti vykonaného v roku 2024.

Inventarizácia rozsahu 3 skleníkových plynov

Kategórie rozsahu 3	Zahrnuté/nezahrnuté
1 Nakúpený tovar a služby	Vylúčené
2 Investičný tovar	Vylúčené
3 Činnosti súvisiace s palivami a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2)	Zahrnuté
4 Preprava a distribúcia na hornom toku	Vylúčené
5 Odpad vznikajúci pri prevádzke	Vylúčené
6 Obchodné cestovanie	Zahrnuté
7 Dochádzanie zamestnancov	Vylúčené
8 Prenajaté aktíva na ťažbu a spracovanie	Vylúčené
9 Preprava po prúde	Vylúčené
10 Spracovanie predaných výrobkov	Vylúčené
11 Používanie predaných výrobkov	Vylúčené
12 Nakladanie s predanými výrobkami po skončení ich životnosti	Vylúčené
13 Následne prenaté aktíva	Zahrnuté
14 franšiz	Vylúčené
15 Investície	Zahrnuté

Analýza významnosti sa riadi interným rámcom Allianz, ktorý je v súlade s požiadavkami ESRS a zásadami Protokolu o skleníkových plynov. Rámec zohľadňuje štyri kritériá na identifikáciu významných kategórií rozsahu 3: rozsah, vplyv, sektorové usmernenia a očakávania zainteresovaných strán. Chápanie týchto kritérií je jasne definované a sú stanovené prahové hodnoty pre pozitívne hodnotenie. Namerané alebo odhadované emisie skleníkových plynov pre vylúčené kategórie sú v porovnaní s celkovými emisiami Allianz v rozsahu 3 nízke. Allianz vidí, že usmernenia pre finančné inštitúcie týkajúce sa niektorých z týchto kritérií sa stále vyvíjajú a že rámec sa môže časom zmeniť.

Percentuálny podiel emisií rozsahu 3 v našom inventári skleníkových plynov vypočítaný na základe primárnych údajov je 34 % v rámci našich vlastných investícií a vlastných činností.

Relatívne nízka kvóta primárnych údajov sa pripisuje najmä emisiám financovaným prostredníctvom štátneho dlhu. Rozhodli sme sa do výpočtov zahrnúť novšie údaje, a preto sme namiesto databázy Rámcového dohovoru OSN o zmene klímy (UNFCCC), ktorá obsahuje údaje do roku 2021, použili databázu PRIMAP, ktorá obsahuje údaje do roku 2023. Za primárny zdroj údajov sa však považuje len databáza UNFCCC, a preto je citácia primárnych údajov nižšia, ako keby sme použili databázu UNFCCC.

Intenzita emisií skleníkových plynov

V nasledujúcej tabuľke je uvedená intenzita emisií skleníkových plynov na základe prístupu založeného na lokalite aj na trhu:

Intenzita skleníkových plynov

K 31. decembru		2024	2023
Celkový objem obchodov ¹	mn €	179,777.8	161,700.0
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) ²	t v CO ₂ e	48,932,692.3	57,562,291.4
Intenzita skleníkových plynov (na základe trhu)	t v CO ₂ e/€	272.2	356.0
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa miesta) ²	t v CO ₂ e	49,067,050.4	57,688,706.5
Intenzita skleníkových plynov (podľa miesta)	t v CO ₂ e/€	272.9	356.8

1_Podľa tabuľky "Informácie o obchodných segmentoch - celkový objem obchodnej činnosti a zosúladenie prevádzkového zisku (straty) s čistým ziskom (stratou) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke".

2_Vynímajúc emisie súvisiace s poistením.

Skupina Allianz zverejňuje intenzitu emisií skleníkových plynov s nasledujúcimi úvahami pre čitateľa a menovateľa:

- **Čisté príjmy:** Skupina Allianz nevykazuje čisté príjmy, preto sa namiesto nich používa celkový objem obchodov.
- **Celkové emisie skleníkových plynov:** Väčšina emisií poisťovne sa sústreďuje do rozsahu 3, kategórie 15.

Sme obmedzení súčasným vývojom metódik a dostupnosťou údajov. Preto zatiaľ nie sme schopní komplexne pokryť emisie zo všetkých obchodných činností, ktoré sa podieľajú na celkovom objeme obchodnej činnosti.

Spotreba energie a výrobné metriky

Nasledujúca tabuľka znázorňuje našu spotrebu energie z rôznych zdrojov s podrobným uvedením príslušného podielu každého zdroja na celkovej spotrebe energie. Toto rozdelenie poskytuje prehľad o rozdelení našich zdrojov energie a ich podiele na našej celkovej spotrebe energie. Ďalšie podrobnosti o energetických ukazovateľoch nájdete v časti Spotreba energie v časti [Metodické informácie pre klimatické ukazovatele](#).

Spotreba energie a energetický mix (E1-5)

mWh

K 31. decembru	2024	Podiel na celkovom počte spotreby energie %	2023	Podiel na celkovom počte spotreby energie %
Celková spotreba fosilnej energie	348,703.4	32.7	n.a.	n.a.
Spotreba z jadrových zdrojov	7,595.3	0.7	n.a.	n.a.
Spotreba paliva z iných neobnoviteľných zdrojov	-	-	n.a.	n.a.
Celková spotreba neobnoviteľnej energie	356,298.7	33.4	n.a.	n.a.
Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov	-	-	n.a.	n.a.
Nakúpená alebo získaná elektrická energia, teplo, para a chlad z obnoviteľných zdrojov	587,554.0	55.2	n.a.	n.a.
Spotreba energie z obnoviteľných zdrojov, ktorá sa vyrába sama a nie je palivom	121,599.6	11.4	n.a.	n.a.
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov	709,153.6	66.6	n.a.	n.a.
Celková spotreba energie	1,065,452.4	100.0	n.a.	n.a.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené podrobnosti o našej výrobe energie, pričom sa rozlišuje medzi obnoviteľnými a neobnoviteľnými zdrojmi. Uvádza celkový objem výroby každého typu a ich príslušný podiel na celkovej výrobe energie.

Výroba energie (E1-5)

mWh

K 31. decembru	2024	Podiel na celkovom počte výroby energie %	2023	Podiel na celkovom počte výroby energie %
Výroba energie z obnoviteľných zdrojov	4,937,792.7	100.0	n.a.	n.a.
Výroba neobnoviteľnej energie	-	-	n.a.	n.a.
Celková výroba energie	4,937,792.7	100.0	n.a.	n.a.

Hodnoty výroby energie uvedené v tabuľke vyššie predstavujú najmä elektrickú energiu vyrobenú z obnoviteľných zdrojov energie, ktoré vlastní spoločnosť Allianz.

E2 ZNEČISTENIE

Významnosť znečistenia

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti znečistenia pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre znečistenie E2 (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E2 Znečistenie	🟡	-	🟡	🟡	-	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv 🟡 Významné a strategické zameranie 🟡 Významné 🟡 Nevýznamné

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)

Prostredníctvom nášho *poistného portfólia (retailové a komerčné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu)* a *vlastných investícií* sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi vplyvmi. Takéto vplyvy môžu zahŕňať produkciu veľkého množstva znečistenia, čo vedie k potenciálnej materializácii nepriaznivých nepriamych vplyvov pre naše portfóliá.

Riziká

V prípade línií v rámci nášho *poistenia majetku a zodpovednosti za škodu* môžu riziká súvisiace so znečistením vzniknúť v dôsledku neočakávaného nárastu nárokov súvisiacich so znečistením, najmä po objavení sa nových stratégií súdnych sporov, nových predpisov alebo nových techník merania a určovania škôd. Tieto riziká sú prítomné predovšetkým v rámci našich obchodných línií zodpovednosti za škodu, majetku a prírodných zdrojov a stavebníctva. V prípade nášho *podnikania v oblasti životného prostredia/zdravia* môže znečistenie slúžiť ako zdroj nepredvídaných zlých zdravotných následkov, najmä v súvislosti s novými potenciálnymi zdravotnými hrozbami, ako sú mikroplasty, per- a polyfluóralkylové látky (PFAS) alebo nadmerné používanie hnojív a pesticídov. Výnosy nášho *vlastného investičného portfólia* môžu byť tiež nepriaznivo ovplyvnené rozsiahlymi právnymi krokmi proti znečisťujúcim činnostiam daného sektora alebo prijatím nových predpisov týkajúcich sa znečistenia, ktoré výrazne obmedzujú obchodné modely jedného alebo viacerých sektorov. Z dlhodobého hľadiska môžu niektoré vlastné investície trpieť aj miestnymi alebo regionálnymi hospodárskymi prekážkami, ktoré možno pripísať nadmernému znečisteniu. V prípade našej *poisťovacej činnosti* aj *vlastných investícií* môžeme byť vystavení aj poškodeniu reputácie vyplývajúcej zo spojenia s klientmi poisťovní alebo účastníkmi investícií, ktorí sú verejne kritizovaní za svoje znečisťujúce činnosti.

Zhrnutie sekcie

Stratégia Allianz v oblasti znečistenia pre naše majetkové a úrazové poistenie a vlastné investície sa riadi normami ASIS a FRIS. Strategické opatrenia zahŕňajú implementáciu procesov náležitej starostlivosti na identifikáciu, riešenie a zmiernenie obchodných činností, ktoré môžu viesť k negatívnym vplyvom súvisiacim so znečistením, činnosti v oblasti riadenia rizík a iniciatívy na zapojenie sa. Pokračujeme v zlepšovaní nášho chápania vznikajúcich osvedčených postupov týkajúcich sa vplyvov súvisiacich so znečistením, rizík a závislostí a spôsobov ich najlepšieho riešenia v súlade s našou CSRD DMA.

Stratégia a obchodný model v súvislosti so znečistením

V roku 2024 Svetové ekonomické fórum (WEF) označilo "znečistenie" za jedno z desiatich najväčších globálnych rizík podľa vplyvu v krátkodobom a dlhodobom horizonte¹, a podľa Medzivládnej vedecko-politickej platformy pre biodiverzitu a ekosystémové služby (IPBES)² je jedným z piatich kľúčových faktorov straty biodiverzity. Okrem toho látky vzbudzujúce obavy (SOC) a látky vzbudzujúce veľmi veľké obavy (SVHC) môžu mať významný a často nezvratný vplyv na životné prostredie a zdravie ľudí³. Tieto látky sa používajú v

širokej škále chemikálií a výrobkov, ako sú pesticídy, insekticídy, kyanidy a iné, ktoré môžu tiež znečisťovať vodné útvary, potenciálne zhoršovať kvalitu vody a nepriaznivo ovplyvňovať vodné ekosystémy.

Pochopenie vplyvov, závislostí, rizík a príležitostí súvisiacich so znečistením je preto pre poisťovateľov dôležitým prvým krokom, aby mohli účinne predchádzať, zmiernovať a znižovať škody spôsobené znečistením životného prostredia a ľudského zdravia.

V Allianz okrem činností riadenia rizík zameraných na monitorovanie a zmiernovanie rizík spojených so znečistením vykonávame náležitú starostlivosť a kontrolu našich obchodných

1_ <https://www.weforum.org/stories/2024/01/global-risks-report-2024/>

2_ <https://www.unep.org/news-and-stories/story/five-drivers-nature-crisis>

3_ ako je definované Európskou chemickou agentúrou (ECHA) a nariadením (ES) č. 1907/2006 (REACH).

transakcií s cieľom identifikovať nepriaznivé vplyvy súvisiace so znečistením. Tieto sú uvedené v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

V rámci nášho portfólia poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu budeme monitorovať prechod na elektromobilitu v maloobchodnom sektore motorových vozidiel a dopravy a skúmať, ako sa v budúcnosti čo najlepšie vysporiadať s touto témou.

Politiky týkajúce sa znečistenia

riešenie podstatných vplyvov používame zásady a postupy uvedené tejto časti.

Systém ASIS zahŕňa kritériá skríningu na aktívnu identifikáciu, riešenie a zmierňovanie obchodných činností, ktoré môžu prispievať k negatívnym vplyvom na ovzdušie, vodu a pôdu (okrem emisií skleníkových plynov a odpadu), ktoré súvisia so znečistením, ako súčasť procesu postúpenia a náležitej starostlivosti. V súčasnosti sa naša politika zameriava na preverovanie obchodných transakcií v rámci citlivých oblastí podnikania (SBA): ťažba, ropa a plyn, jadrová energia, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo a infraštruktúra.

Zameriavame sa na posudzovanie vplyvov súvisiacich so znečistením, ktoré vyplývajú z nevhodného používania pesticídov, hnojív, insekticídov alebo iných chemických látok (napr. neonikotinoidov); odstraňovania požiarov alebo umiestnenia na citlivých pôdach alebo rašeliniskách na výrobu palmového oleja; používania kyanidu alebo procesov súvisiacich s kyanidom a postupov zneškodňovania odpadov v riekach alebo pod vodou. Pritom môžeme identifikovať aj používanie SOC a SVHC v obchodných činnostiach, kde je to najdôležitejšie alebo najkritickejšie, t. j. v rámci určitých SBA, ako je baníctvo a poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo. **Systém ASIS** sa však osobitne nezaobrá nahradením alebo postupným vyradením látok vzbudzujúcich obavy alebo látok vzbudzujúcich veľmi veľké obavy.

Keďže si **ASIS** uvedomuje dôležitosť riešenia predchádzania, kontroly a obmedzovania havarijných situácií, preveruje aj podnikateľské činnosti v oblasti ťažby ropy a zemného plynu s cieľom zistiť, či chýbajú plány riadenia únikov, reakcie a nápravy v súlade s osvedčenými postupmi v odvetví, ako sú usmernenia IPIECA pre ropný a plynárenský priemysel o dobrovoľnom udržateľnom podávaní správ a iniciatíva pre transparentnosť v ťažobnom priemysle. Viac informácií o **ASIS**, procese postúpenia a o tom, ako

meriame a sledujeme účinnosť našich politík, nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Potenciálne negatívne vplyvy znečistenia hodnotíme v zmysle ESRS E2 v rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov pre kótované aktíva a procesu postúpenia **ASIS** pre nekótované aktíva. To sa týka podstatných otázok udržateľnosti "Znečistenie ovzdušia, vody a pôdy", "Látky vzbudzujúce obavy a veľmi veľké obavy" a "Mikroplasty". Ďalšie informácie o **FRSI** a procese riadenia nepriaznivých vplyvov nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Ciele týkajúce sa znečistenia

Táto časť sa zaoberá stavom kvantifikovateľných cieľov znečistenia v skupine Allianz a načrtáva výzvy a náš strategický prístup k učeniu sa.

Pre naše poistné a vlastné investičné portfóliá sme zatiaľ nestanovili žiadne merateľné ciele orientované na výsledky v oblasti znečistenia. Ide o novovznikajúcu oblasť, ktorá je komplexná a mnohostranná. Implementácia cieľov je v súčasnosti pre poisťovateľov a investorov náročná z dôvodu nedostatku štandardizovaných metódik a metrík na stanovenie cieľov, ako aj problémov s dostupnosťou údajov.

V súčasnosti sme vo fáze získavania poznatkov a rozvíjania našich znalostí o týchto nových otázkach udržateľnosti a skúmame, ako najlepšie riešiť túto tému v súlade s našou stratégiou CSRD DMA.

Činnosti súvisiace so znečistením

Vykonávame konkrétne opatrenia na riešenie významných vplyvov a zmiernenie významných rizík (pozri časť [Významnosť](#)).

Jedným z najúčinnějších opatrení, ktoré môžeme ako inštitucionálny investor prijať na zníženie negatívneho vplyvu a zmiernenie rizík spojených so znečistením, je angažovanosť. V roku 2023 sme sa stali členom Investorskej iniciatívy pre nebezpečné chemické látky (IIHC), ktorá sa zasadzuje za zvýšenie transparentnosti a zverejňovanie informácií zo strany chemických spoločností týkajúcich sa výrobkov, ktoré sú alebo obsahujú nebezpečné látky. Okrem toho vyzýva aj na zverejňovanie časovo

ohraničených plánov na vyradenie výrobkov, ktoré sú perzistentnými chemickými látkami alebo ich obsahujú, a na vývoj bezpečnejších alternatív pre nebezpečné chemické látky. Do iniciatívy je zapojených viac ako 70 investorov so spravovanými aktívami v hodnote 18 biliónov USD, ktorí počas niekoľkých rokov spolupracujú s viac ako 50 spoločnosťami z rôznych regiónov. Skupina Allianz prispieva k spoločnému politickému angažovaniu a k dvom angažovaniám spoločností

Pre naše poistné portfóliá nemáme žiadne opatrenia týkajúce sa konkrétne znečistenia, avšak v súvislosti so zmenou klímy sme prijali niekoľko opatrení, ktoré tiež zmierňujú náš vplyv na znečistenie, ako napríklad naša spolupráca so zákazníkmi s cieľom podporiť ich prechod na elektrickú mobilitu, ktorá je podrobnejšie opísaná v časti [E1 Zmena klímy](#).

E3 VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE

Významnosť vodných a morských zdrojov

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti vodných a morských zdrojov pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre E3 Voda a morské zdroje (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E3 Vodné a morské zdroje	🔵	-	🟡	🔵	-	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv 🔵 Významné a strategické zameranie 🟡 Významné 🟡 Nevýznamné

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)

Prostredníctvom nášho *poistného portfólia* (komerčné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu) a *vlastných investícií* sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi vplyvmi. Takéto vplyvy môžu zahŕňať vysokú úroveň spotreby vody a využívanie morských ekosystémov, čo vedie k potenciálnej materializácii nepriaznivých nepriamych vplyvov na naše portfólia.

Riziká

V prípade našich *vlastných investícií* môže dôjsť k nepriaznivému vývoju výnosov z investícií v dôsledku expozícií voči sektorom alebo regiónom, ktorých obchodné modely sú priamo alebo nepriamo závislé od dostupných alebo lacných dodávok sladkej vody, napríklad v poľnohospodárstve, výrobe alebo v sektore verejných služieb. Zdravie miestnych alebo regionálnych ekonomík môže byť tiež ovplyvnené nedostatkom vody alebo vyčerpaním morských zdrojov, čo môže mať zodpovedajúce reťazové účinky na *dopyt po majetkovom a úrazovom poistení a životnom/zdravotnom poistení* na výnosy z investícií. V rámci nášho *životného poistenia* môže nedostatok vody viesť k vyššej než očakávanej regionálnej úmrtnosti v dôsledku prítomnosti nehygienických podmienok a šírenia chorôb prenášaných vodou.

Zhrnutie sekcie

Stratégia Allianz v oblasti vodných a morských zdrojov v rámci nášho majetkového poistenia a vlastných investícií sa riadi **normami ASIS a FRSI**. Naše strategické opatrenia sa zameriavajú na vykonávanie činností riadenia rizík a procesov náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať, riešiť a zmierňovať obchodné činnosti, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na vodné a morské zdroje. Pokračujeme v zlepšovaní našich znalostí o vznikajúcich osvedčených postupoch v oblasti súvisiacich vplyvov, rizík a závislostí. Patrí sem aj skúmanie ich vzájomných súvislostí s inými témami, ako je znečistenie a biodiverzita, a spôsobov, ako ich čo najlepšie riešiť v súlade s našou stratégiou CSRD DMA.

Stratégia a obchodný model v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi

Ochrana a riadenie sladkovodných a morských zdrojov je nevyhnutná na zachovanie ekosystémov a na podporu ľudského života, potravinovej bezpečnosti a rôznych hospodárskych činností. Tieto zdroje sú však pod rastúcim tlakom v dôsledku neudržateľnej ťažby zdrojov, znečistenia a priemyselného a mestského rozvoja. V dôsledku toho by zodpovedné využívanie sladkovodných a morských zdrojov malo zohrávať významnú úlohu v udržateľnosti podnikov. V skupine Allianz sme zaviedli politiky na riešenie otázok súvisiacich s vodnými a morskými zdrojmi v rámci

nášho poistenia majetku a zodpovednosti a vlastných investičných činností, ako je podrobne uvedené v nasledujúcej časti.

V skupine Allianz vykonávame náležitú starostlivosť a kontrolu našich obchodných transakcií s cieľom identifikovať nepriaznivé vplyvy súvisiace s vodnými a morskými zdrojmi a činnosti riadenia rizík na monitorovanie a zmiernovanie súvisiacich rizík. Tieto sú uvedené v časti [Integrácia udržateľnosti](#). Budeme pokračovať v rozvíjaní našich činností s cieľom lepšie identifikovať, riadiť a zmiernovať negatívne vplyvy a riziká spojené s využívaním vody a morských zdrojov.

Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov

Na riešenie podstatných vplyvov používame zásady a postupy uvedené v tejto časti.

Systém ASIS zahŕňa kritériá skríningu na aktívnu identifikáciu, riešenie a zmiernenie obchodných činností, ktoré môžu mať vplyv na vodné a morské zdroje, ako súčasť procesu postúpenia a náležitej starostlivosti. V súčasnosti sa naša politika zameriava na preverovanie obchodných transakcií v rámci konkrétnych sektorov hodnotového reťazca, konkrétne citlivých oblastí podnikania (SBA): infraštruktúra, ropa a plyn, vodná energia a poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo. Tento prístup umožňuje skupine Allianz zohľadniť a riadiť rôznorodé a diferencované materiálne vplyvy v rámci rôznych hospodárskych činností.

Otázky vodného hospodárstva riešime preverovaním obchodných činností v oblasti infraštruktúry, ropy a zemného plynu a vodnej energie s cieľom identifikovať vplyvy na vodné zdroje prostredníctvom ťažby podzemnej a povrchovej vody pri hydraulickom štiepení, nedostatočnej rekultivácie vody v odkaliskách dechtových a ropných pieskov a vplyvov na horný a dolný tok (napr. povodne), ktoré môžu poškodiť ekosystémy. Informácie o tom, ako riešime vplyvy súvisiace so znečistením vody, nájdete v časti [E2 Znečistenie](#).

Vzhľadom na potenciálne rozsiahle environmentálne problémy a významné nepriaznivé vplyvy na vodné a morské zdroje vyplývajúce z ťažby ropy v citlivých lokalitách (napr. v arktickej oblasti) preverujeme aj obchodné činnosti v oblasti ropy a zemného plynu s cieľom identifikovať akékoľvek vplyvy, ktoré môžu prispieť k vážnym škodám v oblasti polárneho kruhu, vrátane vrtoch na mori, pričom dodatočné obmedzenia sa uplatňujú na vrty na veľmi hlbokom mori, ako je uvedené vo **vyhlásení Allianz o obchodných modeloch založených na rope a zemnom plyne**.

Okrem toho môžeme preverovaním podnikateľských činností v poľnohospodárstve, rybolove a lesníctve identifikovať používanie netradičných akvakultúrnych postupov vrátane používania voľne žijúcich mladých rýb pre druhy tuniakov a úhorov, zlého výberu lokalít a praktizovania nezákonných a škodlivých rybolovných techník, ako je lov vlečnými sieťami pri dne, používanie jedov alebo výbušnín a zlé riadenie vedľajších úlovkov, ktoré nepodporujú postupy súvisiace s udržateľnými oceánmi a moriami.

Viac informácií o **systéme ASIS**, procese postúpenia a o tom, ako meriame a sledujeme účinnosť našich politík, nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Vzhľadom na digitálnu povahu našich finančných produktov sa v procesoch navrhovania produktov nespoliehame na vodu alebo morské zdroje, a preto sme neprijali politiky týkajúce sa úpravy vody smerom k udržateľnejšiemu získavaniu vody. Takisto sme neprijali politiky ani ciele zamerané na zníženie spotreby vody v oblastiach ohrozených vodou v rámci našich poisťovacích a vlastných investičných činností. V súčasnosti sme vo fáze poznávania a rozvíjania našich poznatkov o týchto nových oblastiach udržateľnosti a skúmame, ako najlepšie riešiť túto tému v súlade s naším hodnotením významnosti.

Informácie o produktoch neživotného poistenia Allianz a o tom, ako tieto produkty riešia otázky súvisiace s vodou a ochranou morských zdrojov, nájdete v časti [E.U. Taxonómia pre neživotné poistenie](#), vrátane informácií o udržateľných riešeniach Allianz.

FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Potenciálne negatívne vplyvy na vodné a morské zdroje hodnotíme v zmysle ESRS E3 v rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov pre kótované aktíva a procesu postúpenia **ASIS** pre nekótované aktíva. To sa týka podstatných otázok udržateľnosti "Spotreba vody" a "Odbery vody". Ďalšie informácie o **FRSI** a procese riadenia nepriaznivých vplyvov nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Ciele a opatrenia týkajúce sa vodných a morských zdrojov

V našich poisťných a vlastných investičných portfóliách sme nestanovili žiadne merateľné ciele a opatrenia orientované na výsledky v oblasti vodných a morských zdrojov. Keďže ide o novú oblasť pre poisťovateľov, implementácia cieľov súvisiacich s vodou a morskými zdrojmi je náročná vzhľadom na jej komplexný, mnohostranný charakter, nedostatok štandardizovaných metodík a metrik na stanovenie cieľov a obmedzenia týkajúce sa kvality a pokrytia údajov.

V rámci CSRD DMA sa voda nepovažovala za podstatnú pre vlastné Činnosti Predtým sme si však stanovili cieľ znížiť spotrebu vody na jedného zamestnanca v rámci všetkých vlastných prevádzok Allianz o 10 % do konca roka 2025 v porovnaní s východiskovým rokom 2019.

Pri východiskovej hodnote 1 984 896 m³ to znamená absolútny cieľ spotreby vody 1 786 406 m³ do konca roka 2025. Tento cieľ mal dobrovoľný charakter a od roku 2024 skupina Allianz prekročila plánovaný cieľ do konca roka 2025. Vzhľadom na to, že sa tento cieľ nepovažuje za významný, skupina Allianz už nebude tento cieľ sledovať ani vykazovať súvisiace ukazovatele.

E4 BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY

Význam biodiverzity a ekosystémov

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významu biodiverzity a ekosystémov pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti Allianz pre E4 Biodiverzita a ekosystémy (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E4 Biodiverzita a ekosystémy	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv ■ Významné a strategické zameranie ■ Významné ■ Nevýznamné

Dopad

(relevantné v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte)

Prostredníctvom nášho *poistného portfólia (majetkové a úrazové poistenie retailových a komerčných klientov)*, *vlastných investícií a správy aktív* sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) významnými nepriamymi vplyvmi. Takéto vplyvy môžu zahŕňať príspevok k strate biodiverzity a zmenám ekosystémov, čo vedie k potenciálnej materializácii nepriaznivých nepriamych vplyvov na naše portfóliá. Ako konkrétny príklad možno uviesť, že otázka udržateľnosti "vplyv na rozsah a stav ekosystémov" bola identifikovaná ako významná pre naše *poistné portfólio (komerčné poistenie majetku)*, keďže môžeme byť spojení s nepriaznivými nepriamymi vplyvmi z dôvodu, že sme vystavení pôsobeniu odvetví, ktoré môžu prispievať k degradácii pôdy, dezertifikácii alebo zapečateniu pôdy. Nemáme žiadne operácie, ktoré by ovplyvňovali ohrozené druhy, pretože to nie je podstatné pre naše *vlastné činnosti*.

Riziká

V prípade nášho *poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu* zahŕňajú riziká vyššie ako očakávané náklady na poistné plnenie, ktoré možno pripísať nedostatku prírodných zdrojov alebo zníženiu prírodných nárazníkov, ktoré zmiernujú škody spôsobené extrémnymi poveternosťnými udalosťami, ako sú záplavové oblasti, mokrade a lesy. Pohľadávky môžu vzniknúť aj z právnych rizík klientov, ktorí sú považovaní za zodpovedných za škody spôsobené stratou biodiverzity. V prípade našej *divízie Life/Health* strata biodiverzity prináša niekoľko nových vektorov s potenciálnym vplyvom na ľudské zdravie a úmrtnosť, ako je nárast infekčných ochorení, antimikrobiálna rezistencia alebo zlá strava a podvýživa. Môže dôjsť aj k všeobecnému narušeniu sociálno-ekonomickej stability, ktoré môže byť predzvesťou zhoršenia zdravotných výsledkov, pokiaľ naruší preventívnu starostlivosť, očkovacie programy alebo včasnú liečbu chorôb alebo ochorení.

V prípade našich *vlastných investícií* môže byť nepriaznivý vývoj výnosov z investícií spôsobený investíciami do odvetví citlivých na dôsledky straty biodiverzity, napríklad nedostatkom materiálu (stavebníctvo, výroba), znížením výnosov (poľnohospodárstvo) alebo poklesom atraktívnosti alebo využiteľnosti prírodných oblastí na rekreačné účely (nehnutelnosti, cestovný ruch). Podobne sa môžu vyskytnúť nepriaznivé výnosy na regionálnej alebo odvetvovej úrovni v dôsledku súdnych sporov súvisiacich s biodiverzitou alebo nových predpisov, ako aj zhoršenia stavu prírodných nárazníkov, ktoré pomáhajú zmierniť fyzické škody a narušenie podnikania v dôsledku extrémnych poveternosťných udalostí.

V prípade našej *poisťovacej činnosti* aj *vlastných investícií* môžeme byť vystavení aj poškodeniu povesti vyplývajúceho zo spojenia s klientmi poisťovní alebo účastníkmi investícií, ktorí sú verejne kritizovaní za svoj príspevok k strate biodiverzity.

Zhrnutie sekcie

Skupina Allianz sa pri riešení biodiverzity v rámci majetkového poistenia a vlastných investícií zameriava na implementáciu procesov náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať, riešiť a zmiernovať obchodné činnosti, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na biodiverzitu a ekosystémy, na činnosti riadenia rizík a na účasť na iniciatívach zameraných na angažovanosť. V prípade našej správy aktív sa AllianzGI a PIMCO prispôsobujú fiduciárnym povinnostiam s cieľom uspokojiť potreby zákazníkov. Vykonali sme tiež pilotné hodnotenia LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) pre malé subportfólio našich vlastných investícií, aby sme zlepšili pochopenie vznikajúcich osvedčených postupov v oblasti vplyvov, rizík a závislostí súvisiacich s

biodiverzitou a prírodou a potenciálnych činností na zmiernenie dopadov na organizačnej úrovni.

Stratégia a obchodný model v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami

Biodiverzita sa vzťahuje na rôznorodosť druhov života na našej planéte, zahŕňa všetky druhy a ekosystémy, v ktorých žijú, a je základom fungovania ekosystémových služieb, ako je opelenie, ochrana pred povodňami a sekvestrácia uhlíka, ktoré následne podporujú fungujúce spoločnosti a odolné hospodárstva.

Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Na riešenie podstatných vplyvov používame zásady a postupy uvedené v tejto časti.

Systém ASIS zahŕňa kritériá skríningu na proaktívnu identifikáciu obchodných činností, ktoré môžu mať vplyv na biodiverzitu, ako súčasť procesu postúpenia a náležitej starostlivosti. Naša politika sa zameriava na preverovanie obchodných transakcií v konkrétnych odvetviach nášho hodnotového reťazca, konkrétne v citlivých oblastiach podnikania (SBA): ťažba, ropa a plyn, jadrová energia, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo a infraštruktúra.

S cieľom riešiť zmeny vo využívaní pôdy (napr. umelé využívanie pôdy), sladkej vody a mora, rozsah a stav ekosystémov v dôsledku degradácie pôdy, dezertifikácie a zapečatenia pôdy a odlesňovania **ASIS** preveruje podnikateľské činnosti z hľadiska negatívnych vplyvov na chránené územia (ako sú chránené územia Organizácie Spojených národov pre vzdelávanie, vedu a kultúru (UNESCO), národné parky, pôvodné chránené územia, chránené morské oblasti atď.) a pralesy. Tieto sa vzťahujú na SBA ťažba, ropa a plyn, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo a infraštruktúra.

Prostredníctvom kontroly nezákonnej ťažby dreva a rybolovu, neudržateľnej ťažby, používania vzácnych druhov dreva a nekonvenčných postupov v oblasti akvakultúry identifikuje **ASIS** podnikateľské činnosti v poľnohospodárstve, rybolove a lesníctve, ktoré môžu mať vplyv na priame využívanie a odlesňovanie.

V rámci riešenia vplyvov na stav druhov **ASIS** preveruje podnikateľské činnosti s cieľom identifikovať vplyvy na ohrozené druhy uvedené v Červenom zozname Medzinárodnej únie na ochranu prírody (IUCN), ako aj absenciu zmierňujúcich opatrení na zníženie takýchto vplyvov. Okrem toho sa obchodné činnosti súvisiace s testovaním na zvieratách preverujú na používanie ľudoopov (napr. šimpanzov, bonobov, orangutanov atď.) alebo voľne žijúcich subjektov. S cieľom riešiť udržateľné postupy v oblasti pôdy a poľnohospodárstva **ASIS** preveruje podnikateľské činnosti v oblasti poľnohospodárstva, rybného hospodárstva a lesníctva s cieľom identifikovať používanie monokultúrnych techník, premenu potravinárskych plodín na energetické plodiny a akékoľvek vyčistenie lokality s použitím ohňa alebo umiestnenie na okrajových krehkých pôdach.

Hoci súčasné politiky týkajúce sa biodiverzity (t. j. **ASIS**) sa priamo nezaoberajú vplyvom a závislosťou od ekosystémových služieb, preverovanie podnikateľských činností v určitých SBA sa bude nepriamo týkať tejto témy, keďže naše podnikateľské činnosti závisia od zdrojov, ako je drevo a voda. Napríklad preverujeme podnikateľské činnosti v oblasti poľnohospodárstva, rybného hospodárstva a lesníctva s cieľom identifikovať negatívne vplyvy súvisiace s nezákonnou ťažbou dreva alebo rybolovom, využívaním vzácnych druhov, neudržateľnou ťažbou dreva, nekonvenčnými postupmi rybolovu a akvakultúry, ktoré majú vplyv na ekosystémové služby, ako je regulácia klímy a ochrana pred povodňami a búrkami. Okrem toho by sa preverovanie podnikateľských činností v oblasti ťažby a ťažby ropy a zemného plynu z hľadiska negatívnych vplyvov súvisiacich s odstraňovaním horských a kopcovitých porastov a hydraulickým štiepením, neporušenosťou stavby vrtov alebo priamym prepojením na nedostatok vody mohlo tiež považovať za nepriame riešenie ekosystémových služieb, ako je kvalita vody a ochrana proti erózii.

Neprijali sme konkrétne zásady na podporu vysledovateľnosti výrobkov, komponentov a surovín v našom hodnotovom reťazci. V záujme predchádzania a zmierňovania vplyvov na ekosystémy a ich odolnosť si však uvedomujeme aj dôležitosť preverovania obchodných činností v poľnohospodárstve, rybolove a lesníctve z hľadiska potenciálnych alebo skutočných vplyvov nezákonnej ťažby dreva/rybných postupov a iných neudržateľných postupov ťažby a/alebo akvakultúry.

Viac informácií o systéme **ASIS**, procese postúpenia a o tom, ako meriame a sledujeme účinnosť našich politík, nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Potenciálne negatívne vplyvy na biodiverzitu a ekosystémy hodnotíme v zmysle ESRS E4 v rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov pre kótované aktíva a procesu postúpenia **ASIS** pre nekótované aktíva. To zahŕňa podstatné otázky udržateľnosti "Priame faktory straty biodiverzity", "Vplyvy na stav druhov a rozsah a stav ekosystémov" a "Vplyvy a závislosti na ekosystémových službách". Ďalšie informácie o **FRSI** a procese riadenia nepriaznivých vplyvov nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

1_World Bank Group_The Economic Case for Nature.

2_ WEF_The_Global_Risks_Report_2024.pdf (weforum.org).

Tretie strany spravujúce aktíva skupiny Allianz¹ a jej dvaja hlavní správcovia aktív, AllianzGI a PIMCO, nemajú politiky týkajúce sa prírody v zmysle definície ESRS (neodkazujú na ciele alebo zámery, neobsahujú akčné plány a nie sú zahrnuté v pravidlách riadenia PIMCO ani AllianzGI). Ako fiduciári však spoločnosti PIMCO a AllianzGI spravujú aktíva svojich zákazníkov v súlade s ich investičnými usmerneniami a cieľmi. Tieto usmernenia sú vyjadrené prostredníctvom zmluvy o správe investícií, prospektu alebo iných zakladajúcich dokumentov.

Ciele týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

V našom hodnotovom reťazci sme si nestanovili žiadne merateľné ciele orientované na výsledky v oblasti biodiverzity a ekosystémov. Táto oblasť zostáva pre poisťovníctvo náročná vzhľadom na jej zložitosť a mnohotvárnosť v rámci sektorových a geografických špecifík, ako aj vzhľadom na úlohu domorodých a iných dotknutých komunit. K tomu sa pridávajú aj obmedzenia súvisiace s meraním - a dostupnosťou - porovnateľných zverejnených údajov v rozsahu, štandardizovaných metódik a metrik.

V súčasnosti sme vo fáze získavania poznatkov a rozvíjania našich znalostí o týchto nových oblastiach udržateľnosti a skúmame, ako najlepšie riešiť túto tému v súlade s našou stratégiou CSRD DMA.

Opatrenia týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Strata biodiverzity predstavuje riziko pre podniky a ich dodávateľské reťazce, čo má vplyv na finančné riziká pre investorov. Ako inštitucionálny investor môžeme na zmiernenie týchto rizík prijať jedno z najúčinnějších opatrení, a to prostredníctvom multilaterálnych záväzkov, ktoré podporujú väčšie ambície a opatrenia podnikov v oblasti biodiverzity. Táto oblasť bola preto kľúčovou oblasťou, na ktorú sme sa v roku 2024 zamerali, čo nás viedlo k pripojeniu sa k nasledujúcim iniciatívam v oblasti angažovanosti:

Nature Action 100 je celosvetová iniciatíva investorov, ktorej cieľom je zvrátiť úbytok prírody a biodiverzity. Zapojených je viac ako

230 investorov, ktorí spravujú aktíva v celkovej hodnote 30 biliónov USD. V rámci tejto iniciatívy bolo identifikovaných 100 spoločností v ôsmich kľúčových odvetviach, ktoré sa majú zapojiť. Skupina Allianz aktívne prispieva k angažovanosti dvoch spoločností v sektore maloobchodného predaja potravín a nápojov.

Spring je iniciatíva PRI za správu prírody, ktorej cieľom je zastaviť a zvrátiť úbytok lesov a degradáciu pôdy so zameraním na politické angažovanie. Do iniciatívy je zapojených (ako podporovateľia) viac ako 220 investorov s kolektívnymi aktívami v hodnote 16 biliónov USD. Pracovná skupina iniciatívy bude spolupracovať so 60 spoločnosťami, na ktoré sa zameriava, vybranými podľa prioritných geografických oblastí a úrovne politického vplyvu. Aktívne prispievame k dvom zapojeniam spoločností v ťažobnom a potravinárskom sektore.

Mining 2030 je iniciatíva vedená investormi, ktorej cieľom je sociálne a environmentálne zodpovedný banský sektor, pričom jednou z kľúčových oblastí je biodiverzita, pôda a chránené oblasti. Zapojilo sa do nej 82 investorov, ktorí spravujú aktíva v celkovej hodnote 15 biliónov USD. Určili sme cieľovú spoločnosť a plánujeme začať so zapojením v roku 2025.

Tieto projekty zvyčajne trvajú niekoľko rokov a očakávame, že budú stimulovať zmysluplné úsilie o ochranu prírody a podporovať udržateľné postupy.

Posudzovanie vplyvov, závislostí a rizík biodiverzity nášho investičného a upisovacieho portfólia je pre nás a pre väčšinu poisťovacieho odvetvia novou témou. V roku 2024 sme sa zamerali na vyhodnotenie zdrojov údajov a dostupných nástrojov na vykonanie hodnotenia LEAP v niekoľkých prioritných triedach aktív v našom vlastnom investičnom portfóliu. V roku 2025 na základe našich zistení zväzíme ďalšie primerané kroky.

Sme odhodlaní zlepšiť naše chápanie nových koncepcií biodiverzity a preskúmať ich integráciu do nášho prístupu k udržateľnosti. Patria sem aj riešenia založené na prírode, ktoré boli označené za sľubné v nedávnych správach, ako je napríklad správa OSN o stave prírody v oblasti financií a o poistení pozitívnom z hľadiska prírody. Tieto správy však poukazujú aj na niekoľko výziev, ako je vlastníctvo prírodných aktív, úvahy o rizikách a vplyve a nedostatočné údaje a možnosti modelovania. Skupina Allianz preto doteraz neprijala využívanie riešení založených na prírode, ani sme do nášho akčného plánu nezaradili miestne a domorodé znalosti a kompenzácie biodiverzity.

1_Vrátane podielových investícií dcérskych spoločností Allianz spravovaných spoločnosťami AllianzGI a PIMCO.

E5 VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA

Významnosť využívania zdrojov a cirkulárnej ekonomiky

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významu využívania zdrojov a cirkulárnej ekonomiky pre spoločnosť Allianz.

Materiálne vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre E5 Využívanie zdrojov a cirkulárnu ekonomiku (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
E5 Využívanie zdrojov a cirkulárna ekonomika	+	-	+	-	-	+	-	-	+	-	-	+

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv | Významné a strategické zameranie | Významné | Nevýznamné

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)	Prostredníctvom nášho poistného portfólia (retailové a komerčné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu) a vlastných investícií sme spojení s (potenciálnymi/skutočnými) nepriamymi vplyvmi. Takéto vplyvy môžu zahŕňať vysokú úroveň využívania zdrojov a produkcie odpadu, čo vedie k potenciálnej materializácii nepriaznivých nepriamych vplyvov pre naše portfólia. Vzhľadom na našu závislosť na IT zariadeniach pri výkone našej činnosti vnímame aj podstatné vplyvy na prílev zdrojov (IT zariadenia ako významný neobnoviteľný zdroj) a odpad (elektronický odpad súvisiaci s IT zariadeniami) v rámci našej vlastnej činnosti.
Riziká	<p>Pozitívny vplyv našich retailových línií poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu vidíme aj v našom úsilí o udržateľné riešenie poistných udalostí, ktoré je zamerané na udržateľnejšie využívanie zdrojov (oprava namiesto výmeny).</p> <p>V prípade našej činnosti v oblasti poistenia majetku a zodpovednosti za škodu môže nedostatok materiálu vyvolať nepriaznivý vývoj miery poistného plnenia v rámci našich obchodných línií nehnuteľností, stavebníctva a automobilového priemyslu v dôsledku vyššej úrovne volatility nákladov na výstavbu, opravy a výmenu. Potenciálne zavádzanie nových materiálov, postupov a technológií našimi zákazníkmi ako reakcia na nedostatok materiálov - či už z regulačných alebo ekonomických dôvodov - môže rovnako viesť k tomu, že skutočná škodovosť prekročí očakávanú škodovosť v dôsledku nepredvídaných zmien v rizikovom profile poistených. Môžu sa objaviť aj zásadné zmeny vo veľkosti trhu alebo v druhoch produktov či poistných krytí.</p> <p>V prípade našich vlastných investícií môže prijatie obehového hospodárstva negatívne ovplyvniť hodnotu našich investícií v odvetviach alebo krajinách, ktorých tvorba hodnôt do značnej miery závisí od ťažby, distribúcie, spracovania alebo využívania vzácnych a neobnoviteľných prírodných zdrojov. Môže sa objaviť aj geopolitické napätie v súvislosti s nedostatkom zdrojov, napríklad vo forme vývozných obmedzení, ktoré negatívne ovplyvniť návratnosť investícií na regionálnej alebo sektorovej úrovni.</p> <p>Pokiaľ ide o naše vlastné prevádzky a dodávateľský reťazec, riziká zahŕňajú vyššie prevádzkové náklady v dôsledku vyšších cien udržateľných produktov a služieb, napríklad IT. Poškodenie reputácie môže nastať aj v prípade, že Allianz bude využívať dodávateľov, ktorí sú verejne kritizovaní za neudržateľnú spotrebu zdrojov.</p>
Príležitosti	V našom poistnom portfóliu (retailové poistenie majetku a zodpovednosti za škodu) vidíme významné príležitosti spojené s našou iniciatívou udržateľných poistných udalostí (oprava namiesto výmeny), keďže zvýšené používanie použitých opravárenských materiálov môže byť menej nákladné ako používanie alebo výmena nových materiálov.

Zhrnutie sekcie

S cieľom riešiť využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo v našom majetkovom poistení a vlastných investíciách vykonávame činnosti riadenia rizík a procesy náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať, riešiť a zmierňovať obchodné činnosti, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na využívanie zdrojov. V prípade našich vlastných činností sa strategicky zameriavame na udržateľné postupy obstarávania, okrem toho recyklujeme a opätovne využívame IT zariadenia po skončení životnosti. Pokračujeme v zlepšovaní našich poznatkov o vznikajúcich osvedčených postupoch v oblasti vplyvov, rizík a

závislostí súvisiacich s využívaním zdrojov a o tom, ako ich najlepšie riešiť v súlade s naším CSRD DMA.

Stratégia a obchodný model súvisiace s využívaním zdrojov a cirkulárnou ekonomikou

V súčasnosti sa väčšina zdrojov ťaží, spracováva a spotrebúva neudržateľným spôsobom, pričom vzniká odpad, toxické emisie a znečistenie, ktoré majú negatívny vplyv na životné prostredie a ľudské zdravie. Ťažba a spracovaniu materiálnych zdrojov možno pripísať aj

približne 50 % emisií skleníkových plynov¹, pričom priama ťažba, ktorá vedie k vyčerpaniu zdrojov, bola v rámci IPBES označená za jednu z hlavných príčin straty biodiverzity². Udržateľné využívanie a riadenie zdrojov je preto nevyhnutné na splnenie požiadaviek rastúcej urbanizácie a industrializácie a na podporu prechodu na emisnú neutralitu.

Vplyvy ťažby a využívania zdrojov sa v jednotlivých odvetviach a geografických oblastiach výrazne líšia a v rôznej miere ich ovplyvňujú podnikateľské aktivity. V súčasnosti sa čoraz väčšia pozornosť venuje postupom, ako je obehové hospodárstvo, efektívne využívanie zdrojov, udržateľné získavanie zdrojov a využívanie obnoviteľných zdrojov.

V Allianz vykonávame hĺbkovú kontrolu a preverovanie našich obchodných transakcií s cieľom identifikovať nepriaznivé vplyvy súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom a činnosti riadenia rizík na monitorovanie a zmierňovanie rizík spojených s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom. Tieto sú uvedené v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Pochopenie a riešenie otázok hospodárenia so zdrojmi je dôležité na zníženie intenzity spotreby prírodných zdrojov a na podporu prechodu na obehové hospodárstvo. V súčasnosti sme vo fáze učenia sa a rozvíjania nášho chápania týchto nových oblastí udržateľnosti.

Napríklad v prípade nášho maloobchodného portfólia Property-Casualty budeme pokračovať v lepšom chápaní nápravy dopadov a príležitostí a skúmať, ako najlepšie riešiť túto tému v budúcnosti, pričom budeme pokračovať v našom úsilí o udržanie pozitívneho vplyvu na obehové hospodárstvo. Takéto úsilie už vyvíjame v oblasti poisťných udalostí motorových vozidiel, kde je oprava namiesto výmeny hlavnou iniciatívou. Prostredníctvom výskumu analýzy životného cyklu (LCA) vidíme, že oprava poškodeného dielu vozidla spôsobuje menej emisií ako jeho výmena. Ďalšou najlepšou možnosťou, ktorú vidíme, ak oprava nie je z technického hľadiska možná, je výmena za použité diely, ktorá sa už v súčasnosti rieši na rôznych trhoch.

Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva

Na riešenie podstatných vplyvov používame zásady a postupy uvedené v tejto časti.

FRSO sa zaoberá podstatnými nepriaznivými vplyvmi vo vlastných prevádzkach Allianz, ktoré vyplývajú z prílevu neobnoviteľných zdrojov (s osobitným dôrazom na IT zariadenia), ako aj z odlevu podstatných zdrojov, konkrétne elektronického odpadu súvisiaceho s IT zariadeniami. Ďalšie informácie o **FRSO** nájdete v časti [Politiky Allianz ESRS](#).

FRSO podporuje obstarávanie ekologických a energeticky účinných produktov v rámci nášho prístupu k odklonu od používania primárnych zdrojov tým, že prednostne obstaráva IT zariadenia s vyšším podielom recyklovaného materiálu.

FRSO sa zaoberá aj tromi aspektmi hierarchie odpadového hospodárstva - opätovným použitím, recykláciou a zneškodnením - prostredníctvom uprednostňovania predchádzania vzniku elektronického odpadu súvisiaceho s IT zariadeniami, ak je to možné, a podpory opätovného použitia IT zariadení po skončení životnosti. Uverejnili sme interný katalóg s minimálnymi normami a odporúčaniami pre opätovné použitie IT zariadení a recykláciu elektronického odpadu súvisiaceho s IT zariadeniami.

Okrem toho **VCoC**, ktorý je základným prvkom procesu registrácie dodávateľa v našom štandardnom nástroji na obstarávanie, ktorý používa väčšina subjektov Allianz, vyžaduje, aby dodávateľia zaviedli a uplatňovali postupy environmentálneho manažérstva v celom dodávateľskom reťazci vrátane znižovania množstva odpadu prostredníctvom opätovného použitia a recyklácie a bezpečnej manipulácie, skladovania a likvidácie chemických látok. Aby sme zabezpečili, že naši dodávateľia prispievajú k našim ambíciám, najmä v oblasti IT, zaviedli sme kritériá udržateľnosti do našich verejných súťaží v rámci kategórií v pôsobnosti. Katalóg otázok zahŕňa niekoľko environmentálnych aspektov a vytvára hodnotenie na základe definovaných kritérií.

S cieľom riadiť naše významné vplyvy súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom **ASIS** zahŕňa kritériá skríningu na proaktívnu identifikáciu obchodných činností s potenciálom vyvolať nepriaznivé vplyvy súvisiace s využívaním zdrojov v konkrétnych odvetviach nášho hodnotového reťazca. Tento prístup umožňuje skupine Allianz zohľadniť a riadiť rôznorodé a diferencované materiálne vplyvy v rámci rôznych hospodárskych činností. V súčasnosti sa naša politika zameriava na preverovanie obchodných transakcií v rámci citlivých oblastí podnikania (SBA): ťažba, ropa a

plyn, jadrová energia, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo a infraštruktúra, s cieľom identifikovať:

- Otázky využívania zdrojov z lokalít a súvisiaca doprava a infraštruktúra;
- identifikácia nezákonnej ťažby dreva alebo neudržateľnej ťažby, alebo používania vzácnych druhov dreva, ako aj
- Nezákonný rybolov alebo poškodzujúce techniky, ako sú vlečné siete na lov pri dne, záťahové siete na plážach, veľkoplošné unášané siete na lov pelagických druhov, jedy, výbušniny, "muroami" a zlé riadenie vedľajších úlovkov.

Vplyvy súvisiace s odpadom sa riešia prostredníctvom preverovania podnikateľských činností v oblasti ťažby, pokiaľ ide o postupy zneškodňovania riečnej alebo podmorskej hlušiny, ktoré sa vykonávajú, a v prípade odkalísk pre dechtové/olejové piesky, v ktorých chýba vodná rekultivácia v prípade podnikateľských činností v oblasti ťažby ropy a zemného plynu. Ďalšie kritériá podporujú identifikáciu, hodnotenie a riadenie podnikateľských činností, ktoré sa zaoberajú nedostatočným udržateľným získavaním zdrojov a využívaním obnoviteľných zdrojov.

V rámci prechodu od používania primárnych zdrojov v našich poisťovacích a vlastných investičných činnostiach sme neprijali zásady relatívneho zvyšovania sekundárnych zdrojov. Uvedomujeme si, že ide o zložitú oblasť, a v súčasnosti sme vo fáze poznávania a rozvíjania nášho chápania týchto vznikajúcich otázok udržateľnosti a skúmania, ako najlepšie riešiť túto tému v súlade s našim hodnotením významnosti.

FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Potenciálne negatívne vplyvy na obehové hospodárstvo v zmysle ESRS E5 hodnotíme v rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov pre kótované aktíva a procesu postúpenia **ASIS** pre nekótované aktíva. To sa týka podstatných otázok udržateľnosti "Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov", "Odlev zdrojov súvisiacich s výrobkami a službami" a "Odpad". Ďalšie informácie o **FRSI** a procese riadenia nepriaznivých vplyvov nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Ciele týkajúce sa využívania zdrojov a cirkulárnej ekonomiky

Zatiaľ sme si nestanovili žiadne merateľné ciele orientované na výsledky v oblasti využívania zdrojov a obehového hospodárstva v rámci našich vlastných činností a hodnotového reťazca. Keďže ide o novú oblasť pre poisťovne, implementácia cieľov je náročná vzhľadom na jej komplexnú, mnohostrannú povahu, nedostatok štandardizovaných metodík a metrik na stanovenie cieľov a obmedzenia týkajúce sa údajov.

Keďže vo fiškálnom roku 2024 začíname vykazovať ukazovatele súvisiace so zdrojmi pre naše vlastné činnosti, je potrebné pred zavedením prevádzkových cieľov súvisiacich so zdrojmi vykonať posúdenie východiskového stavu v roku 2024.

predchádzajúcich rokoch si skupina Allianz stanovila ciele znížiť množstvo odpadu o 10 % na zamestnanca do konca roka 2025 a spotrebu papiera o 20 % na politiku do konca roka 2025. Oba ciele boli stanovené na základe východiskového stavu v roku 2019 a od roku 2023 skupina Allianz prekročila oba ciele do roku 2025. Keďže tieto témy nie sú významné podľa určenia CSRD DMA a ciele boli dosiahnuté, skupina Allianz už nebude sledovať pokrok v týchto otázkach udržateľnosti.

Opatrenia týkajúce sa využívania zdrojov a cirkulárnej ekonomiky

V rámci našich vlastných činností je v súčasnosti našou prioritou zhromažďovanie údajov o nových ukazovateľoch "Prílev IT" a "Elektronický odpad súvisiaci s IT zariadeniami" za fiškálny rok 2024. Po úvodnom procese zberu údajov stanovíme východiskovú úroveň a vykonáme dôkladnú analýzu údajov. Ak budú potrebné opatrenia, plánujeme ich definovať v nasledujúcich rokoch.

V prípade našich poistení a vlastných investičných portfólií zatiaľ nemáme žiadne opatrenia týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva.

Metriky týkajúce sa využívania zdrojov a cirkulárnej ekonomiky

prísun zdrojov

Ako výsledok nášho CSRD DMA pre vlastné činnosti Allianz bolo IT vybavenie identifikované ako významný neobnoviteľný zdroj. Ďalšie informácie nájdete v časti [Významnosť](#).

Kancelárske činnosti spoločnosti Allianz sú vo veľkej miere závislé od rôznorodého IT vybavenia, čo zdôrazňuje dôležitosť sledovania obstarávania IT hardvéru. Metriku prílevu IT definujeme ako celkovú hmotnosť obstaraného IT hardvéru.

Na jej určenie sa počet položiek IT zariadení obstaraných skupinou Allianz v sledovanom roku vynásobí priemernou váhou príslušnej kategórie IT zariadení. Údaje sa zhromažďujú prostredníctvom merania na základe údajov od dodávateľov alebo výpočtov od dcérskych spoločností v rámci hraníc environmentálneho vykazovania. Údaje sa extrapolujú na základe času a pre všetky nepokryté počty zamestnancov tak, aby pokrývali 100 % počtu zamestnancov skupiny Allianz. Konečný údaj sa vypočíta súčtom príslušných čiastkových ukazovateľov. Deväť kategórií IT vybavenia bolo definovaných na základe typicky používaného IT vybavenia v našich kanceláriách a priradených k príslušným priemerným váham.

Kategórie IT vybavenia zahŕňajú nasledujúce položky, ktoré odrážajú hlavné kategórie IT vybavenia používaného na činnosti spoločnosti Allianz:

- Notebooky
- Telefóny
- Tablety
- Monitory
- Stolné počítače
- Servery
- Tlačiarne
- Ostatné ľahké vybavenie
- Ostatné ťažké zariadenia

Vylúčený je všetok softvér a služby IT, ako aj elektronické zariadenia, ktoré nie sú súčasťou IT, napríklad chladničky.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prílev IT zariadení z vlastnej činnosti Allianz. Keďže ide o prvý rok vykazovania tejto metriky, nie je k dispozícii žiadne porovnávacie obdobie. Nasledujúca metrika nebola samostatne potvrdená externým orgánom.

Prílev IT zariadení (E5-4)

t	2024	2023
K 31. decembru	328.5	n.a.
Prílev IT zariadení		

Elektronický odpad

V rámci odlivu zdrojov sme identifikovali elektronický odpad spojený IT zariadeniami ako významnú tému pre vlastné činnosti Allianz. Elektronický odpad spojený s IT zariadeniami je jediným typom odpadu považovaným za materiálny pre naše vlastné činnosti, s výnimkou elektronických zariadení, ktoré nie sú IT zariadeniami, ako sú chladničky alebo rúry. Predpokladáme, že všetok elektronický odpad je nebezpečný a nepovažujeme rádioaktívny odpad za použiteľný pre spoločnosť Allianz.

Údaje o elektronickom odpade sa buď priamo vážia, alebo sa zbierajú v počte položiek IT zariadení, ktoré sa potom prepočítajú na hmotnosť, pričom sa použije rovnaká metodika ako v prípade prítoku IT zariadení. Údaje sa zhromažďujú prostredníctvom merania na základe dodávateľa alebo výpočtov od dcérskych spoločností v rámci hraníc environmentálneho vykazovania. Medzi materiály, ktoré

vznikajú v odpade z elektrických a elektronických zariadení, a preto môžu byť prítomné v našom elektronickom odpade, patria kovy (napr. oceľ, meď, hliník), sklo, plasty, toxické ťažké kovy a nebezpečné chemikálie.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ukazovatele elektronického odpadu pre vlastné prevádzky spoločnosti Allianz. Keďže ide o prvý rok vykazovania tejto metriky, nie je k dispozícii žiadne porovnávacie obdobie. Nasledujúca metrika nebola samostatne validovaná externým orgánom.

Elektronický odpad (E5-5)

			2024	2023
Elektronický odpad odklonený od likvidácie prostredníctvom:	príprava na opätovné použitie		6.9	n.a.
	recyklácia		26.0	n.a.
	ostatné činnosti na obnovu ¹		60.5	n.a.
	Celkom	t	93.4	n.a.
E-odpad odovzdaný na likvidáciu:	spaľovanie		-	n.a.
	skládka		-	n.a.
	ostatné činnosti likvidácie		232.0	n.a.
	Celkom	t	232.0	n.a.
Celkový objem vyprodukovaného elektronického odpadu		t	325.4	n.a.
Z toho: vzniknutý nerecyklovaný elektronický odpad ²		t	299.4	n.a.
Z toho: percento nerecyklovaného elektronického odpadu ³		%	92.0	n.a.

1_V prípadoch, keď klasifikácia E-odpadu nebola úplne jasná alebo sa prekrývali kategórie "pripravený na opätovné použitie" a "recyklovaný", bolo príslušné množstvo E-odpadu vykázané ako "iné činnosti zhodnocovania", aby sa zabránilo dvojitému započítaniu.

2_"Nerecyklovaný elektronický odpad" je súčet kategórií "príprava na opätovné použitie", "iné činnosti zhodnocovania", "spaľovanie", skládanie" a "iné činnosti zneškodňovania".

3_Podiel celkového množstva vzniknutého nerecyklovaného elektronického odpadu je podiel celkového množstva nerecyklovaného elektronického odpadu a celkového množstva elektronického odpadu vynásobený 100.

Keďže elektronický odpad bol nahlásený po prvýkrát, kvalita väčšiny údajov nebola dostatočná na jeho klasifikáciu podľa rôznych kategórií zhodnocovania. V dôsledku toho a v záujme zachovania konzervatívneho prístupu bol elektronický odpad vykázaný ako "iné činnosti zneškodňovania", ak neexistovali dôkazy o zhodnocovaní. Plánujeme zlepšiť kvalitu a granularitu údajov, a preto očakávame, že množstvo elektronického odpadu vykázaného ako "ostatné činnosti zneškodňovania" sa v budúcom roku zníži.

NARIADENIE O TAXONÓMII E.U.

Regulačné pozadie

Nariadenie EÚ o taxonómii (nariadenie (EÚ) 2020/852) je "zelený" klasifikačný systém, ktorý premieta environmentálne ciele EÚ do kritérií na určenie toho, či sa hospodárska činnosť kvalifikuje ako environmentálne udržateľná a do akej miery je investícia environmentálne udržateľná. Zverejňovanie podielu príjmov zosúladených s taxonómiou umožňuje porovnávať spoločnosti a investičné portfóliá s cieľom nasmerovať kapitálové toky na udržateľné činnosti. Pomery zosúladené s taxonómiou pre neživotné (opätovné) poistenie aj vlastné investičné činnosti majú ďalekosiahle obmedzenia, ktoré vysvetľujeme v príslušných oddieloch.

Nariadenie EÚ o taxonómii pre neživotné poistenie: Poistenie rizík súvisiacich s klímou

Nariadenie o taxonómii EÚ vnímame v širšom kontexte a následne o ňom podávame správu v kombinácii s našim rámcom udržateľných riešení.

Neoddeliteľnou súčasťou našej stratégie je nielen poistenie našich zákazníkov proti rizikám, ale aj ich podpora pri riešení ich problémov vo svete, ktorý prechádza na udržateľnejší spôsob života a podnikania. Naším cieľom je vytvárať reálny vplyv prostredníctvom našich obchodných aktivít a prispievať k cieľom ESG na základe vedeckých poznatkov a v súlade s regulačnými požiadavkami a medzinárodnými dohodami. Vychádzame pritom z poznania, že poistenie majetku a zodpovednosti (P&C) môže podporovať viaceré ciele ESG nad rámec adaptácie na zmenu klímy. Úloha poisťovníctva sa neobmedzuje len na klasickú úlohu manažérov rizík, ale presahuje jej rámec a zahŕňa aj očakávania verejnosti na urýchlenie spravodlivej a férovej transformácie ekonomík a spoločností.

Preto sme pre Allianz Sustainable Solutions vytvorili komplexný rámec vrátane usmernení, kritérií a definícií, certifikačnej tabuľky, riadenia a definovaných procesov, ktoré nás chránia pred rizikami "greenwashingu" a poskytujú strategické usmernenia na preskúmanie obchodných príležitostí.

V rámci udržateľných riešení Allianz slúžia technické kontrolné kritériá (príloha 2, bod 10.1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2139) (delegovaný akt o klíme), ktoré dopĺňajú nariadenie EÚ o taxonómii, ako minimálne požiadavky na kvalifikáciu produktov ako udržateľných. Zároveň sa Technické kritériá kontroly používajú ako usmernenie pre vývoj našich produktov s cieľom zvýšiť odolnosť našich poisťovacích činností a podporiť našich zákazníkov pri budovaní adaptačných kapacít.

V prípade činností neživotného poistenia sa v delegovanom akte o klíme stanovila "adaptácia na zmenu klímy" ako jediný možný podstatný príspevok k environmentálnym cieľom, ako sa uvádza v nariadení EÚ o taxonómii.

V delegovanom akte o klíme a v ňom stanovených technických kritériách kontroly sa prevažne očakáva, že poisťovacie činnosti budú primerane zohľadňovať riziká súvisiace s klímou a podporovať klientov a spoločnosť pri budovaní odolnosti voči nepriaznivým účinkom zmeny klímy. V dôsledku toho odráža tradičnú úlohu poisťovníctva ako manažéra rizík. Iba kritériá "hospodársky významnú škodu" a "minimálne záruky" stanovujú ďalšie požiadavky na zosúladenie s taxonómiou nad rámec príspevku k adaptácii na zmenu klímy.

Nariadenie EÚ o taxonómii neukladá obchodné obmedzenia ani vecné požiadavky na poisťovacie činnosti. Namiesto toho zavádza povinnosti týkajúce sa zverejňovania informácií o poisťných odvetviach (LoB), na ktoré sa vzťahuje.

Splnenie podmienok pre taxonómiu E.U.

Osem poisťných produktov neživotného poistenia stanovených v technických kontrolných kritériách patrí do rozsahu pôsobnosti nariadenia EÚ o taxonómii ("oprávnené na taxonómiu"), keďže poisťné produkty predávané v rámci týchto poisťných produktov majú potenciál prispieť k adaptácii na zmenu klímy. Všetky P&C LoB stanovené v oddiele 10.1 prílohy 2 k delegovanému aktu o klíme definujeme ako oprávnené a boli zaradené do taxonomického skríningu. V prípade oprávnených príjmov sa berie do úvahy celé poisťné a neuplatňuje sa podiel rizík súvisiacich s klímou

Zosúladenie taxonómie EÚ

Zosúladenie činnosti s taxonómiou presahuje rámec oprávnenosti taxonómie. V prípade neživotného poistenia to znamená, že poisťovacia činnosť významne prispieva k adaptácii na zmenu klímy, významne nepoškodzuje environmentálny cieľ zmierňovania zmeny klímy, vykonáva sa v súlade s minimálnymi zárukami a spĺňa technické kritériá kontroly. Celé naše portfólio oprávneného neživotného poistenia sme preverili podľa článku 3 nariadenia EÚ o taxonómii a technických kritérií skríningu a podľa toho podávame správy. Pri zosúladených príjmoch berieme do úvahy len podiel na poisťnom za krytie rizík súvisiacich s klímou.

K povahe nových nariadení patrí, že nie sú špecifikované všetky podrobnosti a na dosiahnutie konzistentnosti a porovnateľnosti je potrebné vytvoriť spoločné chápanie a uplatňovanie na všetkých trhoch. Aby sme zabezpečili konzistentné uplatňovanie vo všetkých subjektoch Allianz, vypracovali sme interné usmernenia a zaujali konzervatívny prístup, kde kritériá skríningu ponechali priestor na interpretáciu. Nasledujúci text ilustruje tie aspekty, ktoré považujeme za najdôležitejšie a najnáročnejšie:

Vedúce postavenie v oblasti modelovania a oceňovania klimatických rizík

Najnovšie techniky modelovania (1.1): Pre udržateľnú a odolnú poisťovaciu činnosť je kľúčové adekvátne posúdenie a ocenenie rizík. Prístup Allianz k najmodernejšiemu oceňovaniu predstavuje Systém technických cien ako súčasť našej iniciatívy Technical Excellence. V rámci existujúcej Technickej cenovej certifikácie (TPC) sa pravidelne preverujú portfóliá v celej skupine Allianz. Úspešná TPC vyžaduje (ale nie je obmedzená), aby bola technická cena dostupná na úrovni poisťnej zmluvy. To zahŕňa najlepší odhad všetkých budúcich očakávaných nákladov na riziko (vrátane očakávanej konečnej straty) ako scenár orientovaný do budúcnosti. Do očakávaných nákladov na poisťné plnenie sa zahŕňajú výstupy z mapovania rizík aj z modelov rizika NatCat. V prípadoch a v rozsahu, v ktorom portfólio spĺňa naše interné požiadavky TPC, sme dospeli k záveru, že predpokladané náklady na riziká súvisiace s klímou sú riadne zohľadnené v technickej cene pri najlepšom odhade.

Poskytnúť stimuly na zníženie rizika (1.3): Toto kritérium vychádza zo základného chápania, že poisťovateľ by mal chrániť sám seba a stanoviť stimuly pre zákazníkov, aby chránili seba alebo svoj majetok pred nepriaznivými účinkami zmeny klímy. Preto je potrebné, avšak postačujúce, ak sa expozícia súvisiaca s klímou zohľadňuje v cenotvorbe ako cenový signál rizika (napr. zóny ohrozenia) alebo v podmienkach, ako sú spoluúčasť alebo limity, ktoré slúžia ako rozlišovací znak pre príslušné expozície.

Dizajn produktu

Odmeny na základe rizika za preventívne opatrenia prijaté poisťencami (2.1): Regulačný orgán očakáva, že poisťný produkt bude zahŕňať odmeny založené na riziku pre zákazníkov, aby prijali preventívne opatrenia na ochranu seba alebo svojho poisteného majetku pred rizikami zmeny klímy. Okrem predchádzajúceho kritéria ("Poskytovať stimuly na znižovanie rizika") nie je dostatočné rozlišovanie súvisiace len s miestom rizika. Preventívne opatrenia definujeme ako akékoľvek konkrétne opatrenia, ktoré môžu klienti prijať, ak sú vhodné na zníženie frekvencie alebo závažnosti poisťných udalostí súvisiacich so zmenou klímy. Musia byť zohľadnené v produkte a ponúkané všetkým zákazníkom. Odmeny založené na riziku musia byť zohľadnené v technickej cene a musí existovať priamy vzťah medzi preventívnym opatrením prijatým zákazníkom a poskytnutou odmenou založenou na riziku. Preto všeobecné spoluúčasti, ktoré sa nevzťahujú na konkrétne preventívne opatrenia, alebo "zľavy za žiadne škody" nie sú dostatočné.

Stratégia distribúcie takýchto produktov zahŕňa opatrenia na zabezpečenie informovanosti poisťencov o relevantnosti preventívnych opatrení (2.2): Regulačný orgán považuje adaptáciu na riziká zmeny klímy za celkový spoločenský cieľ, ku ktorému by mali prispieť poisťovatelia a ich klienti, keďže prevencia rizík je kľúčovou pákou na zníženie celkového ekonomického zaťaženia. Preto musí distribučná stratégia zahŕňať opatrenia na zabezpečenie informovanosti zákazníkov (nových aj existujúcich) o preventívnych opatreniach a relevantnosti takýchto preventívnych opatrení, ktoré by mohli prijať. Informácie o relevantnosti preventívnych opatrení sa môžu zdieľať individuálne (napr. prostredníctvom správ o hodnotení rizík pre konkrétneho zákazníka v obchodnom podnikaní) alebo všeobecne, čo je vhodné pre maloobchodné podnikanie (napr. prostredníctvom informácií v bulletinoch, pravidelnej komunikácie súvisiacej so zmluvou alebo obchodných podmienok). Vhodné je tiež stručne informovať zákazníkov o danej téme a odkázať ich na podrobnejšie informácie, napríklad na webovej stránke spoločnosti.

Nevzniká významná škoda ("DNSH") - zmiernenie zmeny klímy

Kritérium DNSH definuje, ktoré poisťovacie činnosti súvisiace so zákazníkmi zapojenými do hodnotového reťazca fosílnych palív sa nesmú klasifikovať ako udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Hodnotový reťazec fosílnych palív vymedzujeme extenzívne ako činnosti na začiatku reťazca (napr. prieskum, ťažba), v strednej časti reťazca (napr. preprava, skladovanie, potrubia) alebo na konci reťazca (napr. rafinéria, obchod a predaj vrátane čerpacích staníc) alebo súvisiace aktíva. Okrem toho považujeme komerčne využívané elektrárne na fosílnu palivá za súčasť hodnotového reťazca fosílnych palív. Okrem toho konečné použitie fosílnych palív nepatrí do rozsahu pôsobnosti tohto kritéria (napr. vozidlá so spaľovacím motorom alebo vykurovacie systémy na olej). Kritérium DNSH je teda automaticky splnené pre maloobchodné podniky, keďže súkromné použitie sa považuje za konečné použitie.

V našom prístupe skríningu portfólia sme použili kódy Medzinárodnej štandardnej klasifikácie ekonomických činností (ISIC) na identifikáciu poisťných zmlúv, ktoré nie sú v súlade s vyššie definovaným kritériom DNSH: Rôzne kódy ISIC boli klasifikované buď ako vyhovujúce DNSH, nevyhovujúce DNSH, alebo sa majú posudzovať na úrovni jednotlivých klientov. Naše portfóliá sme preverili na základe tohto interného klasifikačného systému. Keďže naše komerčné riziká sú priradené ku kódom ISIC (alebo porovnateľným národným alebo interným klasifikáciám), mohli sme identifikovať poisťné zmluvy a príjmy, ktoré nie sú v súlade s DNSH.

Okrem "zmiernenia zmeny klímy" neexistujú žiadne ďalšie environmentálne ciele, ktoré by poisťovacie činnosti mohli významne poškodiť podľa nariadenia EÚ o taxonómii, čo znamená, že posúdenie ďalších kritérií DNSH nie je možné uplatniť. Tie sú aj naďalej označené písmenom "Y" vo vzore "Upisovacie KPI pre neživotné poistenie a zaisťovne" uvedenom nižšie.

Minimálne záruky

Činnosti zosúladené s taxonómiou sa musia vykonávať v súlade s minimálnymi zárukami s ohľadom na hodnotový reťazec (t. j. s ohľadom na poisťencov v kontexte poistenia). Minimálne záruky si vyžadujú proces náležitej starostlivosti. Naš prístup sa riadi usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a Hlavnými zásadami OSN pre podnikanie a ľudské práva. Zabezpečuje to náš proces referovania o udržateľnosti, ktorý sa riadi **štandardom Allianz pre integráciu udržateľnosti**, ktorý sa vzťahuje na poisťné transakcie podľa prístupu založeného na riziku. Viac informácií o procese

odporúčania pre udržateľnosť nájdete v dokumente Allianz Sustainability Integration Framework, verzia 6.0 na **webovej stránke spoločnosti Allianz**.

Celkové výsledky taxonomického skríningu EÚ

V roku 2023 sme sa zamerali na kontrolu nášho existujúceho portfólia produktov a pracovali sme na okamžitých opatreniach na odstránenie nedostatkov v existujúcich produktoch. V roku 2024 sme v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšili podiel príjmov z produktov prispôbených taxonómii tým, že sme vyvinuli a ponúkli našim zákazníkom ďalšie nové produkty prispôbené taxonómii.

Obmedzenia vykazovaných údajov

Zosúladená taxonómia má obmedzenia v metodike, ktoré znamenajú obmedzenia v uvádzaných číslach. Po prvé, ako príjmy z taxonómie sa môže vykazovať len podiel súvisiaci s krytím rizík súvisiacich s klímou v poisťnom produkte zosúladeného s taxonómiou, a nie celé poisťné z poisťných zmlúv. Okrem toho sa podiel prispôbený taxonómii počíta s celkovými príjmami z oprávnených a neoprávnených línií poistenia v menovateľi. To znamená, že v menovateľi sú zahrnuté poisťovacie činnosti, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti nariadenia, a preto nemôžu byť v budúcnosti taxonomicky zosúladené. V dôsledku toho je podiel zosúladený s taxonómiou per definitionem obmedzený.

Udržateľné riešenia spoločnosti Allianz

Meniace sa očakávania a požiadavky zákazníkov, ako aj vývoj v oblasti regulácie menia úlohu poisťovníctva a vyžadujú si špecializovanú stratégiu na riadenie vplyvu udržateľnosti v oblasti P&C Business. Zásady pre udržateľné poistenie, ktoré zverejnila Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI), načrtávajú strategický prístup, v rámci ktorého sa všetky činnosti v hodnotovom reťazci poisťovníctva - vrátane interakcií so zainteresovanými stranami - vykonávajú zodpovedným a perspektívnym spôsobom prostredníctvom identifikácie, posudzovania, riadenia a monitorovania rizík a príležitostí súvisiacich s environmentálnymi a sociálnymi otázkami. Cieľom požiadaviek na udržateľnosť je znížiť riziká, vyvinúť inovatívne riešenia, zlepšiť

výkonnosť podniku a prispieť k environmentálnej, sociálnej a ekonomickej udržateľnosti.¹

V tejto súvislosti sme vypracovali rozšírený rámec Allianz Sustainable Solutions, ktorý sa uplatňuje od 1. januára 2023. V roku 2023 sme prvýkrát podali správu podľa tohto rámca.

Rámec udržateľných riešení je založený na regulačných požiadavkách (napr. nariadenie EÚ o taxonómii), ktoré sú jeho neoddeliteľnou súčasťou. Ide však nad rámec a zahŕňa ďalšie prvky produktov, ktoré prispievajú k cieľom ESG nad rámec adaptácie na zmenu klímy s cieľom podporiť našich zákazníkov pri ich prechode.

Udržateľné (P&C) poistné riešenie definujeme ako poistný produkt alebo službu, ktoré významne prispievajú k adaptácii na zmenu klímy a k jednému alebo viacerým ďalším environmentálnym, sociálnym alebo správnym cieľom bez toho, aby významne poškodili ktorýkoľvek z ostatných cieľov, pričom sú v súlade so zásadami minimálnych bezpečnostných opatrení, a teda podporujú našich zákazníkov pri prechode na environmentálne alebo sociálne udržateľný spôsob podnikania alebo života.

Na zabezpečenie súladu v celej skupine Allianz je rámec udržateľných riešení kodifikovaný v interných politikách a uplatňuje sa ako harmonizovaný a povinný rámec pre všetky subjekty Allianz P&C vrátane procesu certifikácie udržateľných produktov a služieb. Oprávnené ciele a vhodné prvky produktov boli vopred definované. Boli odvodené z nariadenia EÚ o taxonómii - ak je k dispozícii² - a cieľov trvalo udržateľného rozvoja OSN a možno ich zhrnúť nasledovne:

Environmentálne ciele

- Zmierňovanie zmeny klímy: predchádzanie, znižovanie alebo odstraňovanie emisií skleníkových plynov.
- Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov: prispieť k dobrému stavu vodných útvarov.
- Prechod na obehové hospodárstvo: podpora trvanlivosti, opätovného použitia a recyklácie.
- Prevencia a kontrola znečistenia: zlepšenie kvality ovzdušia, vody a pôdy.
- Ochrana, zachovanie a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Sociálne

- Podporovať a rozširovať prístup k poisteniu a službám pre pomocníkov alebo sociálne znevýhodnené skupiny.
- Podporovať spoločensky zodpovedné správanie alebo angažovanosť.

V roku 2024 sme z certifikovaných udržateľných riešení v oblasti P&C dosiahli výnosy vo výške 4 915 mil. EUR v roku 2024 (2023: 3 026 mil. EUR), čo predstavuje nárast o 1 889 mil. Rámec Udržateľných riešení teda naďalej prispieva k nášmu celkovému cieľu: Chránime vašu budúcnosť.

Zabezpečenie implementácie do nášho podnikania

Náš rámec udržateľných riešení a jeho uplatňovanie boli začlenené do záväzného štandardu Allianz pre upisovanie P&C (ASU), ktorý upravuje pravidlá a zásady upisovania P&C v rámci skupiny Allianz a je neoddeliteľnou súčasťou celkovej štruktúry rizík skupiny, ako je opísané v politike rizík skupiny Allianz.

Od januára 2023 musia naše prevádzkové subjekty všetky novo vyvinuté produkty a služby posudzovať a klasifikovať v rámci udržateľných riešení v procese vývoja produktov. Výsledky overuje špecializovaná funkcia v rámci nášho skupinového centra Global P&C, ktorá je zodpovedná za schválenie alebo neschválenie predložených produktov ako udržateľných a v prípade schválenia vydáva príslušný certifikát.

Okrem toho od januára 2024 môžu byť produkty alebo služby označované, propagované alebo inak propagované ako udržateľné riešenia (alebo akýkoľvek iný termín, ktorý naznačuje udržateľnosť riešenia, ako napríklad "zelený" alebo "sociálny"), len ak je produkt alebo služba certifikovaná podľa nášho rámca udržateľných riešení.

Opatrenia a merania spoločnosti Allianz

Rámec udržateľných riešení zahŕňa podstatné ciele ESG do rozhodovacích procesov a procesov riadenia portfólia P&C. Naším cieľom je posunúť naše produktové portfólio smerom k udržateľným produktom pomocou rámca udržateľných riešení ako usmerňujúcich úvah v procese vývoja produktov.

Ponuka poistného krytia pre prípad klimatických rizík bola vždy kľúčovým ustanovením Allianz. Na mnohých trhoch však stále zostáva veľkou výzvou prekenuť medzery v poistnej ochrane. S cieľom zvýšiť mieru rozšírenia poistných krytí pre prírodné katastrofy sa naša produktová stratégia posúva smerom k poistnému krytiu pre prírodné katastrofy per default (s prvkami opt-out).

Aby sme mohli primerane riadiť riziká súvisiace s klímou, neustále zlepšujeme naše modely rizík a oceňovania integráciou najnovších údajov a informácií o vplyve zmeny klímy prostredníctvom výhľadových scenárov NatCat a globálnych máp nebezpečenstiev. Účinná adaptácia na zmenu klímy si však vyžaduje nielen adekvátne

1_Principy pre udržateľné poistenie - Iniciatíva OSN pre životné prostredie a financie (unepfi.org).

2Rámec Allianz Sustainable Solutions sa vzťahuje na všetky poistné zmluvy v oblasti poistenia P&C.

oceňovanie rizík, ale aj individuálne opatrenia zo strany zákazníkov. V našich produktoch a cenových modeloch sme preto začali zohľadňovať preventívne opatrenia prijaté zákazníkom. V súlade s našou úlohou manažéra klimatických rizík začleňujeme do našej komunikácie so zákazníkmi aj poradenské služby a poskytujeme zákazníkovi relevantné informácie, napríklad o tom, ako si vybudovať väčšiu odolnosť voči udalostiam súvisiacim s klímou.

Okrem toho sa zaväzujeme ponúkať komplexné poistné produkty pre nízkouhlíkové technológie, ako sú batériové elektrické vozidlá (BEV) a súvisiaci ekosystém, ako aj pre technológie obnoviteľných zdrojov energie, aby sme podporili prechod našich zákazníkov na riešenia šetrnejšie k životnému prostrediu. Subjekty Allianz napríklad ponúkajú produkty poistenia BEV, ktoré spĺňajú špecifické potreby nového ekosystému, ako je napríklad dojazdová neistota, komplexné krytie príslušenstva a krytie likvidácie batérií. V rámci komerčnej energetiky a stavebníctva ponúkame poistenie na krytie zariadenia, inštalácie a prevádzky projektov obnoviteľných zdrojov energie, ako sú solárne a veterné farmy na pevnine aj na mori.

Významné ciele ESG sa zohľadňujú aj v našich procesoch nárokov. Začali sme integrovať environmentálne štandardy do našich reklamačných procesov tým, že podporujeme alebo motivujeme našich zákazníkov, autoservisy a výrobcov, aby opravovali namiesto výmeny alebo používali renovované diely, ak je to možné. Okrem toho sme začali zvyšovať výplaty poistného plnenia našim zákazníkom, aby nielen obnovovali poškodený majetok, napríklad budovy, ale aby používali udržateľnejšie alebo energeticky účinnejšie stavebné materiály alebo prvky (build back better), ako aj budovali väčšiu odolnosť voči nepriaznivým vplyvom zmeny klímy (build back stronger).

Ambície spoločnosti Allianz

Našou ambíciou je byť dôveryhodným partnerom pre našich zákazníkov a spoločnosti, do ktorých investujeme, v rôznych odvetviach pri ich prechode na čisté nulové hodnoty, ako aj podporovať našich zákazníkov pri ich prechode na ekologicky šetrné rozhodnutia.

Od finančného roka 2024 sme do systému odmeňovania predstavenstva a generálnych riaditeľov našich prevádzkových subjektov začlenili kvantitatívne ciele, aby sme urýchlili ďalší rast výnosov z udržateľných riešení.

Taxonómia EÚ Nariadenie o zmluvnom zaistení pre neživotné poistenie

Splnenie podmienok pre taxonómiu E.U.

Pri výpočte poistného z našich zaistovacích činností, ktoré je oprávnené podľa taxonómie E.U., sa používa rovnaký prístup ako pri upisovacích činnostiach v neživotnom poistení.

Zosúladenie taxonómie EÚ

Podiel poistného zosúladeného s taxonómiou E.U. určujeme uplatnením príslušných technických kritérií kontroly pre zaistenie na našu knihu oprávneného zaistného. Vykazovaný podiel obmedzujeme na poistné generované prostredníctvom krytia rizík súvisiacich s klímou.

Modelovanie a oceňovanie klimatických rizík

Na modelovanie nášho portfólia zaistných zmlúv používame rovnaké modely Nat Cat ako pre našu primárnu obchodnú knihu.

Nevzniká významná škoda ("DNSH") - zmiernenie zmeny klímy

Aby sme zabezpečili, že naše činnosti vyplývajúce zo zaistných zmlúv vykazované ako činnosti v súlade s taxonómiou E.U. významne nepoškodia zmiernenie zmeny klímy, odpočítavame príjmy súvisiace s ťažbou, skladovaním, prepravou alebo výrobou fosílnych palív, ako aj vozidlá, majetok alebo iné aktíva určené na takéto účely.

Hodnotenie sa vykonáva na základe informácií o portfóliu poskytnutých našimi klientmi. V prípade, že takéto informácie nie sú poskytnuté, uplatňuje sa konzervatívny prístup a za zosúladené sa nepovažujú žiadne príjmy z príslušnej zmluvy.

Minimálne záruky

Dodržiavanie minimálnych bezpečnostných kritérií je zabezpečené dodržiavaním štandardov skupiny Allianz týkajúcich sa integrácie udržateľnosti do obchodných rozhodnutí. Vykonávame pravidelný skríning našich zmluvných zaistovateľov s využitím interných a externých informačných zdrojov.

Celkové výsledky taxonomického skríningu EÚ

Vykazujeme relatívne nízky podiel výnosov súvisiacich s taxonómiou z dôvodu obmedzenia vykazovať v poistnom len podiel rizík súvisiacich s klímou a nášho konzervatívneho prístupu vylúčiť výnosy, ak nie sú k dispozícii informácie o expozícii portfólia súvisiacej s fosílnymi palivami.

Definície pre taxonómiu E.U. neživotné (zaistenie)

Informácie o zdrojoch údajov na zverejnenie príjmov

Zber údajov sa vykonáva v rámci infraštruktúry na vykazovanie LoB podľa Solventnosti II P&C. Informácie sú založené na nekonsolidovanom LoB vykazovaní.

Definícia poistného

V súlade s požiadavkami, ktoré stanovuje taxonómia EÚ, Allianz dodržiava zásadu používania údajov ako základu pre poistné, ktoré sa vzťahujú na finančné výkazníctvo a ktoré sa oznamujú externe prostredníctvom finančných výkazov Allianz - Total Business Volume (TBV). TBV predstavuje ukazovateľ celkového objemu obchodu vytvoreného počas konkrétneho vykazovaného obdobia. Keďže TBV sám o sebe nepredstavuje poistné súvisiace s poistným krytím (zahŕňa aj príjmy z poplatkov a provízií), bola vykonaná nasledujúca úprava: Keďže príjmy z poplatkov a provízií priamo nesúvisia s poskytovaním poistného krytia, eliminujú sa, aby sa dospelo k údaju o poistnom súvisiacom s poistným krytím.

Tento údaj o poistnom predstavuje požadovanú úroveň hrubého predpísaného poistného.

Stanovenie podielu (spätne -)postúpeného poistného

V prípade prírodných katastrof dcérske spoločnosti skupiny Allianz prenášajú časť svojich obchodov a súvisiacich rizík na zaistovňu Allianz SE prostredníctvom interných zaistných zmlúv. Allianz SE Reinsurance združuje túto činnosť a spolu s čistou ponechanou činnosťou týchto miestnych subjektov riadi riziko pomocou externého zaistenia nakupovaného centrálné v mene Allianz SE.

KPI v oblasti upisovania pre neživotné poistenie a zaistovne

	Významný príspevek k adaptácii na zmenu klímy			DNSH (Do Not Significant Harm)					Minimálne ochranné opatrenia
	Absolútne poistné 2024	Podiel poistného 2024	Podiel poistného 2023	Zmierňovanie zmeny klímy	Vodné a morské zdroje	Obehové hospodárstvo	Znečistenie	Biodiverzita a ekosystémy	
Hospodárske činnosti	€ mn	%	%	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE
A.1. Upisovanie neživotného poistenia a zaistenia Činnosti zosúladené s taxonómiou (environmentálne udržateľné)	967.5	1.1	0.9	Y	Y	Y	Y	Y	Y
A.1.1 Z toho zaistené	144.4	0.2	n.a.	Y	Y	Y	Y	Y	Y
A.1.2 Z toho vyplývajúce zo zaistovacích činností	59.7	0.1	-	Y	Y	Y	Y	Y	Y
A.1.2.1 Z toho zaistené (retrocesia)	3.3	-	-	Y	Y	Y	Y	Y	Y
A.2 Upisovanie neživotného poistenia a zaistenia Činnosti oprávnené podľa taxonómie, ale nie environmentálne udržateľné (nie činnosti zosúladené s taxonómiou)	65,719.0	76.6	76.3						
B. Upisovanie neživotného poistenia a zaistenia Taxonómia - neoprávnené činnosti	19,139.9	22.3	22.8						
Spolu (A.1 + A.2 + B.)	85,826.3	100	100						

Taxonómia E.U. pre vlastné investície

Rozsah použitia a metodika

Pokiaľ ide o investície, nariadenie EÚ o taxonómii v súčasnosti obmedzuje rozsah finančných investícií, ktoré možno považovať za "taxonomicky oprávnené", na expozície voči podnikom, ktoré sú povinné zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ. To znamená, že na účely Taxonomy vykazovania ako investor do iných podnikov môže skupina Allianz zohľadniť len vykazované údaje o hospodárskych činnostiach subjektov, do ktorých sa investuje, v rozsahu pôsobnosti smernice NFRD, ktoré sú povinné zverejňovať podľa článku 8 nariadenia EÚ o Taxonomy. Ak skupina Allianz plne kontroluje nefinančnú investíciu - vrátane nehnuteľností - rozsah pôsobnosti nie je v tomto ohľade obmedzený.

Podiel oprávnenosti a vyrovnanosti zahŕňa činnosti kontrolovaných dcérskych spoločností, investície súvisiace s NFRD a fondy, ktoré nie sú súčasťou NFRD a ktoré môžu mať podkladové investície NFRD alebo nefinančné aktíva. V prípade kontrolovaných investícií a hypoték s nehnuteľnosťou ako kolaterálom má Allianz tri hlavné triedy aktív: nehnuteľnosti držané na investície, hypotéky na komerčné a retailové účely a investície do obnoviteľných zdrojov. Menšinové investície Allianz do subjektov, do ktorých investuje, sú

väčšinou prostredníctvom verejne kótovaných akcií a dlhopisov. Oprávnenosť kontrolovaných aktív spoločnosti Allianz bola stanovená pre všetkých šesť environmentálnych cieľov, ktoré sú uvedené v nariadení EÚ o taxonómii. Správy o zosúladení sa vypracúvajú pre dva zverejnené environmentálne ciele zmierňovania zmeny klímy a prispôbovania sa zmene klímy.

Od roku 2023 sa všetky triedy nehnuteľností vrátane hypoték považujú za 100 % oprávnené, pričom v roku 2024 sa pridávajú spoločné podniky v oblasti nehnuteľností. Ďalšie informácie nájdete v časti [Zmeny vo vykazovaní vlastných investícií](#). Spôsobilosť (a zosúladenie) pre investície Allianz do subjektov, do ktorých sa investuje, sa dosahuje prostredníctvom vykazovaných údajov, ktoré poskytuje spoločnosť MSCI ESG Research LLC.

Taxonomické vykazovanie na rok 2024 sa zameriava na zosúladenie, ktoré je krokom nad rámec oprávnenosti. Na to, aby bolo aktívum zosúladené, sú potrebné tri kroky: podstatný príspevok k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom v súlade so špecifickými technickými kritériami skríningu, splnenie kritérií DNSH (súvisiacich s ostatnými environmentálnymi cieľmi) a splnenie kritérií minimálnych záruk. Predpokladom zosúladenia je samozrejme oprávnenosť.

Kontrola súladu sa týka prvých dvoch cieľov v oblasti zmeny klímy, zmierňovania zmeny klímy a prispôbovania sa zmene klímy. Allianz dosiahla relatívne nízku kvótu zosúladenia na základe

skríningu vlastného portfólia. Medzi hlavné obmedzenia patrilo nedostatok dostupných údajov pre komerčné hypotéky a nedostatok porovnávacích údajov pre nehnuteľnosti držané na investície (zvyčajne pre certifikáty energetickej hospodárnosti určené na základe údajov o dopyte, ktoré nebolo možné porovnať s 15 % miestneho fondu nehnuteľností).

Pre portfólio hypotekárnych úverov využíva Allianz externého poskytovateľa (SkenData) na zhromažďovanie údajov EPC potrebných na vykonanie hodnotenia súladu na úrovni budovy. Kritériá DNSH zohľadňujú expozíciu aj zraniteľnosť (po zohľadnení zmiernenia zmeny klímy). Celková významnosť rizika sa potom určuje pre každú budovu spoločným posúdením uvedených faktorov. Objekt nehnuteľnosti možno považovať za zosúladený s taxonómiou len vtedy, ak je takéto riziko klasifikované ako nízke alebo stredné.

Skupina Allianz používa iba vykazované údaje o kótovaných aktívach (nepoužívajú sa žiadne odhadované údaje). V prípade jednotlivých kótovaných produktov aktív používa Allianz hierarchiu údajov, ktorá uprednostňuje údaje vykazované na úrovni emitenta. Ak nie sú k dispozícii vykazované údaje na úrovni emitenta, získavajú sa údaje na úrovni materskej spoločnosti. Ak ani tá nie je k dispozícii, Allianz použije vykazované údaje od konečného materského subjektu skupiny. Zosúladenie taxonómie sa zohľadňuje len v prípade spoločností NFRD, ktoré zverejňujú vykazované údaje.

Logika hierarchie údajov je potlačená pre investičné fondy. Ďalšie informácie nájdete v časti [Obmedzenia vykazovaných čísel](#).

Pri investíciách sa v prípade investičných fondov a produktov viazaných na podielové listy uplatňuje prístup "look-through". Takéto vykazovanie za finančný rok 2024 je však obmedzené z dôvodu nedostatku dostupných údajov na úrovni emitenta. Ďalšie informácie sú uvedené v časti [Obmedzenia vykazovaných údajov](#).

Allianz dodržiava nariadenie E.U. o taxonómii vykazovaním príslušných taxonomických KPI. V prípade investícií nám tieto čísla poskytujú technický pohľad na aktuálny stav nášho investičného portfólia, pokiaľ ide o ich zosúladenie s Taxonómiou. V tejto fáze sa investičné kritériá podľa nariadenia E.U. o taxonómii nepoužívajú na účely obchodného alebo investičného riadenia. Naďalej však sledujeme vývoj nariadenia o Taxonómii, aby sa vzťahovalo na ďalšie odvetvia hospodárstva a v budúcnosti sa stalo nástrojom na riadenie portfólia.

Akt v oblasti jadrovej energie a zemného plynu v delegovanej právomoci

Okrem toho je Allianz v rámci vykazovania podľa Taxonómie 2024 povinná zverejniť svoju expozíciu voči šiestim jadrovým a plynárenským činnostiam stanoveným v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214 (príloha III). Cieľom tohto zverejnenia je zistiť podiel zosúladených investícií, ktoré sú výsledkom uvedených činností. Pre rok 2024 sa expozícia Allianz voči činnostiam v oblasti jadrovej energie a zemného plynu považuje za veľmi malú (približne 3 % zosúladených aktív pre obrat a CAPEX na základe celkových zosúladených údajov). Oprávnená expozícia založená na obrať všetkých ostatných cieľov okrem klimatických zmien je v roku 2024 približne 2 %.

Podávanie správ o správe majetku tretích strán

Allianz prijala rozhodnutie vyňať správu aktív tretích strán z vykazovania investícií podľa taxonómie E.U. v súlade so súčasnou trhovou praxou a našou interpretáciou existujúcich regulačných požiadaviek na vykazovanie do roku 2024

Výpočet KPI

Medzi hlavné kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti zosúladenia na rok 2024 patrí zosúladenie na základe obratu a zosúladenie na základe CAPEX. V prípade našich finančných investícií sa každý KPI určuje len na základe vykázaných údajov za subjekt, do ktorého sa investuje. Ak má napríklad Allianz investíciu do spoločnosti s vyrovnaním na základe obratu vo výške 10 % a účtovná hodnota investície je 100, Allianz vykáže zostatok vyrovnania na základe

obratu vo výške 10. Ak má Allianz kryté aktíva vo výške 200, potom by konečný podiel vyrovnania na základe obratu bol 10/200 alebo 5 %. Celkové vyrovnanie na základe obratu navyše zahŕňa vyrovnávacie podiely z vlastných investičných nehnuteľností Allianz určených na investovanie, retailových hypoték a obnoviteľných investícií. Rovnakým spôsobom sa určuje aj celkový KPI vyrovnania na základe CAPEX.

Na rok 2024 sa Allianz riadila pokynmi na zverejňovanie kľúčových ukazovateľov výkonnosti poisťovateľov v oblasti investícií, ktoré sú podrobne uvedené v prílohe IX/X delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2178 (delegovaný akt o zverejňovaní). Ako už bolo uvedené, hlavnými zmenami týkajúcimi sa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1214 je zavedenie zosúladenia KPI (podľa obratu a CAPEX) a samostatných tabuliek požadovaných pre jadrové/plynové expozície.

Zmeny vo vykazovaní vlastných investícií

Pri taxonomickom vykazovaní v roku 2024 došlo k určitým zmenám v spôsobe, akým Allianz prezentuje svoje čísla.

Prvá zmena sa týka vylúčenia investícií, ktoré nespĺňajú definíciu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov podľa IFRS (najmä peňažné vklady so splatnosťou od 3 mesiacov do jedného roka alebo peňažné zábezpeky prijaté pri výpožičke cenných papierov), ale Allianz ich považuje za peňažné ekvivalenty, pretože tieto investície nikdy nevykonávajú činnosť v súlade s Taxonomy. Po prehodnotení nariadenia EÚ o taxonómii Allianz rozhodla, že hotovosť a peňažné ekvivalenty by nemali byť zahrnuté do rozsahu aktív, na ktoré sa vzťahuje investičný KPI. Príloha X delegovaného aktu o zverejňovaní definuje aktíva poisťovní a zaistovní v rozsahu pôsobnosti ako "všetky priame a nepriame investície vrátane investícií do podnikov kolektívneho investovania a účasť, úverov a hypoték, nehnuteľností, strojov a zariadení, ako aj prípadne nehmotného majetku". Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty nie sú výslovne zahrnuté do rozsahu aktív, na ktoré sa vzťahuje investičný KPI. Tento názor potvrdzuje technické odporúčanie orgánu EIOPA ku kľúčovým ukazovateľom výkonnosti podľa článku 8 nariadenia o taxonómii E.U. z 26. februára 2021 (EIOPA-21-184).

Druhá zmena sa týka portfólia obnoviteľných zdrojov energie SPV so sídlom v Spojených štátoch. Tieto investície sú 100 % oprávnené a majú vysoký stupeň zosúladenia, ale neboli zohľadnené vo vykazovaní za rok 2023 z dôvodu neúplných údajov v čase vykazovania.

Nakoniec Allianz považovala investície do realitných fondov za 100 % oprávnené na základe toho, že väčšina podkladových investícií bola do nehnuteľností. V roku 2024 spoločnosť Allianz rozhodla, že podľa rovnakej logiky by mali byť 100 % oprávnené aj jej investície do spoločných podnikov v oblasti nehnuteľností. Vplyv tohto prehodnotenia vedie k vyššej reklasifikácii z nespôsobilých na spôsobilé pre túto triedu aktív na rok 2024.

Obmedzenia uvádzaných údajov

V prípade investičných fondov používa Allianz na vykazovanie oprávnenosti a zosúladenia fondov podľa možnosti prístup založený na priebežnom pohľade na fond, pričom využíva údaje v trojstrannej šablóne (TPT). Pokrytie podielov prostredníctvom look-through však bolo pre rok 2024 stále obmedzené z dôvodu nemožnosti získať podkladovú investičnú oprávnenosť. V budúcnosti je cieľom spoločnosti Allianz rozšíriť možnosť priebežného nahliadania do investičných fondov.

Šablóna 2024: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami podľa taxonómie, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť I

Vykazovanie skupiny Allianz podľa nariadenia o taxonómii	Taxonómia KPI pre poisťovne		
	Pomery (v pomere k celkovým aktívam, na ktoré sa vzťahuje KPI) v %	Vlastné investície skupiny Allianz	
			Peňažné sumy (mld. EUR)
Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, v pomere k hodnote celkových aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI, s týmito váhami pre investície do podnikov podľa nižšie uvedeného:		Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s týmito váhami pre investície do podnikov podľa nižšie uvedeného:	
Obrat	2.1	Obrat	16.0
CAPEX	2.3	CAPEX	17.1
Percentuálny podiel a hodnota aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI, v pomere k celkovým investíciám poisťovní alebo zaisťovní (celkové AuM). Bez investícií do štátnych subjektov ¹ :	71.5	Peňažná hodnota aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov:	754.0
Ďalšie, doplnujúce zverejnenia: rozpis menovateľa KPI			
Percentuálny podiel derivátov na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI ² :	3.0	Hodnota derivátov v peňažných čiastkach:	22.7
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI ³ :		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	29.2	Pre nefinančné podniky	220.4
Pre finančné podniky	16.7	Pre finančné podniky	126.3
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI ³ :		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	22.8	Pre nefinančné podniky	171.8
Pre finančné podniky	10.2	Pre finančné podniky	76.9
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI:		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	9.9	Pre nefinančné podniky	74.9
Pre finančné podniky	28.5	Pre finančné podniky	215.1
Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI:	12.6	Hodnota expozícií voči iným protistranám a aktívam:	94.7
Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko nesú poisťovníci:	81.4	Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, kde investičné riziko nesú poisťovníci:	614.0
Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie, v pomere k hodnote celkových aktív zahrnutých do KPI:		Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie, v pomere k hodnote celkových aktív zahrnutých do KPI:	
Obrat	31.1	Obrat	234.4
CAPEX	30.5	CAPEX	229.6
Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti oprávnené podľa taxonómie, ale nie sú zosúladené s taxonómiou, v pomere k hodnote celkových aktív zahrnutých do KPI:		Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti oprávnené podľa taxonómie, ale nie sú zosúladené s taxonómiou zosúladené:	
Obrat	17.8	Obrat	134.2
CAPEX	18.3	CAPEX	137.9

1_ 4,6 mld. eur bolo alokovaných na štátne expozície z produktov založených na unit-linked so štátnymi zostatkami.

2_ Rozdiel v bilančnej expozícii voči derivátom je výsledkom alokácie derivátov z fondov a produktov založených na podielových listoch do tejto položky (4,5 mld. €).

3_ Fondy boli kategorizované ako "finančné" podniky okrem fondov nehnuteľností, ktoré boli kategorizované ako "nefinančné".

Šablóna 2024: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť II

Ďalšie, doplnujúce zverejnenia: rozpis čitateľa kľúčového ukazovateľa výkonnosti			
	Pomer v %		Peňažné sumy (mld. EUR)
Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI:		Hodnota expozície prispôbenej taxonómii voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky:		Pre nefinančné podniky:	
Obrat	1.1	Obrat	8.4
CAPEX	1.5	CAPEX	11.2
Pre finančné podniky:		Pre finančné podniky:	
Obrat	0.2	Obrat	1.2
CAPEX	0.2	CAPEX	1.5
Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú poisťníci, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:		Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne iných ako investície držané v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú poisťníci, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:	
Obrat	1.2	Obrat	9.4
CAPEX	1.6	CAPEX	12.4
Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI:		Hodnota expozícií voči iným protistranám a aktívam prispôbenej taxonómii nad celkovými aktívami, na ktoré sa vzťahuje KPI:	
Obrat	0.8	Obrat	6.4
CAPEX	0.6	CAPEX	4.4

Šablóna 2024: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť III

Rozdelenie čitateľa KPI podľa environmentálneho cieľa (pomer v %)					
Činnosti zosúladené s taxonómiou - za predpokladu pozitívneho posúdenia "bez významnej škody" (DNSH) a sociálnych záruk:					
(1) Zmiernenie zmeny klímy	Obrat	2.1	Prechodné činnosti:	Obrat	0.1
	CAPEX			CAPEX	0.1
(2) Prispôsobenie sa zmene klímy	Obrat	-	Umožňujúce činnosti:	Obrat	0.5
	CAPEX	-		CAPEX	0.6
(3) Udržateľné využívanie a ochrana vody a morí	Obrat	-	Umožňujúce činnosti:	Obrat	-
	CAPEX	-		CAPEX	-
(4) Prechod na obehové hospodárstvo	Obrat	-	Umožňujúce činnosti:	Obrat	-
	CAPEX	-		CAPEX	-
(5) Prevencia a kontrola znečistenia	Obrat	-	Umožňujúce činnosti:	Obrat	-
	CAPEX	-		CAPEX	-
(6) Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	Obrat	-	Umožňujúce činnosti:	Obrat	-
	CAPEX	-		CAPEX	-

Ďalšie informácie nájdete v časti [Investičné tabuľky E.U.-Taxonomy](#).

S1 VLASTNÁ PRACOVNÁ SILA

Významnosť vlastnej pracovnej sily

Štruktúra a obsah tejto časti vychádzajú z významnosti vlastných zamestnancov Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre S1 Vlastní zamestnanci (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka (a dodávateľský reťazec) spoločnosti Allianz		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
S1 Vlastná pracovná sila										+		
- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv V Významné a strategické zameranie V Významné N Nevýznamné												
Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)	Pozitívne vplyvy v našich <i>vlastných prevádzkach</i> sa vytvárajú prostredníctvom postupov Allianz, ktoré zabezpečujú primerané pracovné podmienky, najmä prostredníctvom zapojenia zamestnancov, školení, vzdelávania a osobného rozvoja. Dôraz kladieme na rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých; to zahŕňa rozmanitosť, inklúziu a získavanie a udržanie talentov. Zdravie a blaho našich zamestnancov je naďalej oblasťou, na ktorú sa zameriavame - naše postupy zvyčajne zahŕňajú ponuku flexibility pracovného času, vyplácanie konkurencieschopných miezd a podporu slobody združovania a dialógu so zamestnancami. Okrem toho je pre nás kľúčové zabezpečenie dôvernosti údajov zamestnancov. Zavedením týchto a ďalších postupov - vrátane prípadných ročných hodnotení rizík týkajúcich sa ochrany ľudských práv/zamestnancov v súlade s GSCA - naďalej pracujeme na zabezpečení predchádzania (potenciálnym/skutočným) nepriaznivým vplyvom a ich znižovania. Na všetkých ľuďoch vo vlastnej pracovnej sile Allianz sa vzťahuje DMA Allianz CSRD.											
Riziká	Na rozdiel od pozitívneho vplyvu našich strategických priorít na jednotlivých zamestnancov by neprimeraná implementácia našej stratégie mohla vystaviť Allianz rôznym rizikám vo <i>vlastnej činnosti</i> . Napríklad schopnosť Allianz prilákať a udržať si talenty by mohla byť ohrozená, ak by sa nepodarilo posilniť záležitosti udržateľnosti, ako sú "Pracovné podmienky", "Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých" a cieľené vzdelávacie programy súvisiace s ESG. Okrem toho by táto situácia mohla viesť k trvalému poškodeniu dobrej povesti, negatívnej publicite, strate dôvery a právnym sporom. Akýkoľvek odklon od našich hodnôt vyjadrených v stratégii Ľudia a kultúra by mohol vyvolať nesúhlas rôznych zainteresovaných strán, čo by mohlo mať za následok zvýšené právne náklady a finančné dôsledky pre spoločnosť Allianz. Okrem toho zamestnanci, ktorí vnímajú nedostatok sociálnej ochrany, môžu trpieť stresom, finančnou neistotou, zníženou spokojnosťou s prácou a zníženou produktivitou. Okrem toho Allianz a jej zamestnanci môžu čeliť problémom pri efektívnom zavádzaní nových technológií, ako je napríklad umelá inteligencia, čo by mohlo zvýšiť riziko chýb a strát.											
Príležitosť	Významné príležitosti spojené s našou <i>vlastnou činnosťou</i> vidíme v tom, že postupy, ktoré uľahčujú naše pozitívne vplyvy - t. j. postupy zabezpečujúce primerané pracovné podmienky, ako aj odbornú prípravu a rozvoj zručností - nám umožňujú prilákať a udržať si talenty ako kľúčový faktor úspechu nášho podnikania.											

Zhrnutie sekcie

Naša stratégia podrobne opisuje, ako riadime a podporujeme našich zamestnancov s ambíciou stať sa najlepším zamestnávateľom v odvetví finančných služieb na svete. V našich zásadách kladieme dôraz na spravodlivé zaobchádzanie, rozmanitosť a inklúziu a celoživotné vzdelávanie, ktoré sú zamerané na vytváranie prostredia, v ktorom sa každý zamestnanec cíti cenený a rešpektovaný. Naša stratégia zahŕňa stanovenie jasných cieľov v oblasti angažovanosti zamestnancov, rozvoja a rodovej a generačnej rozmanitosti, ako je ďalej uvedené. Medzi kľúčové opatrenia patrí vykonávanie pravidelných prieskumov angažovanosti zamestnancov, ponuka rôznych vzdelávacích programov, vytvorenie viacerých výmenných fór,

sietí a partnerstiev na podporu inklúзивnosti a posilnenie systému riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, ako je ďalej uvedené.

Stratégia skupiny Ľudia a kultúra - súvisiace vplyvy, riziká a príležitosti

Naše ambície v oblasti ľudských zdrojov vychádzajú z nášho firemného cieľa "Chránime vašu budúcnosť". Na základe tohto záväzku chceme byť najlepším zamestnávateľom v odvetví finančných služieb na svete. Zameriavame sa na to, aby boli

zákazníci a našich 154 346 zamestnancov¹ (pozri tabuľku [S1-6.1](#) v časti [Charakteristika našich zamestnancov](#)) stredobodom nášho podnikania.

Aby sme dosiahli naše ambície, založili sme našu stratégiu skupiny Ľudia a kultúra na troch pilieroch:

- **Zamestnanci a kandidáti:** Zabezpečujeme zaujímavé, motivujúce a inklúзивne prostredie, v ktorom záleží na ľuďoch aj na výkone, v ktorom vytvárame príležitosti na rozvoj a rast zamestnancov a zavádzame opatrenia na ich udržanie (pozri časť [Zaangažovanie vlastných zamestnancov](#)). To zahŕňa

¹ Zamestnanci v dcérskych spoločnostiach Allianz, ktoré v plnej miere vykazujú podľa globálnej príručky definície ukazovateľov People and Culture (vrátane všetkých poisťovní a spoločností zaoberajúcich sa

správou aktív). Zmluvný počet zamestnancov pracujúcich v konsolidovaných dcérskych spoločnostiach skupiny Allianz: 156,626.

zameranie na celoživotné vzdelávanie, (pozri časť [Vzdelávanie a rozvoj a riadenie výkonu](#)), spravodlivé odmeňovanie, ako aj bezpečnosť a ochranu zdravia našich zamestnancov (pozri časti [Spravodlivé odmeňovanie](#) a [Sociálna ochrana a bezpečnosť a ochrana zdravia](#)). Zameriavame sa aj na získavanie talentov a nábor interných a externých talentov, kde je pre nás mimoriadne dôležitá pozitívna skúsenosť uchádzačov počas procesu náboru a nástupu.

- **Podnikanie:** Aby sme čo najlepšie podporili naše podnikanie, zameriavame sa na rozmanitosť, rovnosť a začlenenie. Rôznorodá pracovná sila nám umožňuje lepšie pochopiť a naplniť potreby našej rovnako rôznorodej zákazníckej základne. Podporujeme inkluzívnu kultúru a zaväzujeme sa poskytovať rovnaké príležitosti pre všetkých. Naším cieľom je zabezpečiť, aby nedochádzalo k diskriminácii z dôvodov ako pohlavie, vek, duševné alebo fyzické schopnosti, národnosť/etnicita, sexuálna orientácia, náboženské presvedčenie alebo sociálny pôvod (pozri časť [DEI \(Diverzita, rovnosť a inklúzia\)](#)).
- **Značka a spoločnosť:** Prispievame k nášmu firemnému cieľu prostredníctvom nášho záväzku voči našej značke a spoločnosti. Náš príspevok k našej značke je overený a uznaný externými certifikátmi, ako sú Great Place to Work® (GPTW; pozri časť [Zapájanie vlastných zamestnancov](#)) a EDGE¹, ako aj globálnymi rebríčkami, ako je FTSE D&I Index². Pokiaľ ide o spoločnosť, podporujeme dobrovoľníctvo zamestnancov a iniciatívy, ako sú programy finančnej gramotnosti. Zapájame sa aj do činnosti WEF, napríklad ako člen Aliancie za dobrú prácu pre odolnejšiu, inkluzívnejšiu a humánnejšiu budúcnosť práce. Naša práca v oblasti Ľudia a kultúra prispieva k podpore udržateľného a inkluzívneho hospodárskeho rastu a pomáha naplňovať 8. cieľ trvalo udržateľného rozvoja OSN ("Dôstojná práca a hospodársky rast").

Ďalšie informácie nájdete v našej **knihe People Fact Book 2024**.

Ak úspešne realizujeme našu stratégiu a vytvárame zaujímavé a inkluzívne prostredie, očakávame, že to bude mať pozitívny vplyv na našich zamestnancov. Napríklad prvý pilier našej stratégie prispieva k pozitívnemu vplyvu na "Pracovné podmienky", zatiaľ čo druhý pilier

prispieva k "Rovnakému zaobchádzaniu a príležitostiam pre všetkých".

Zlá implementácia stratégie by mohla vystaviť Allianz rizikám, ako je obmedzená schopnosť prilákať a udržať si talenty a riziká poškodenia reputácie. Uvedomujeme si tieto riziká a zaviedli sme rôzne opatrenia a iniciatívy na ich zmiernenie; ich prehľad nájdete v časti [Priímanie opatrení v súvislosti s podstatnými vplyvmi, rizikami a príležitostami](#).

Schopnosť Allianz reagovať na obchodné príležitosti sa posilní, ak zamestnáme a udržíme si kvalifikovaných a angažovaných špičkových odborníkov, ktorých podporíme v ich rozvoji. Ďalšie podrobnosti o vplyvoch, rizikách a príležitostiach Allianz pre vlastných zamestnancov nájdete v tabuľke [Významné vplyvy, riziká a príležitosti Allianz pre S1 Vlastní zamestnanci \(SBM-3\)](#) a v časti [Významnosť](#).

Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Politiky sú kľúčové pri implementácii stratégie skupiny Ľudia a kultúra, pretože tvoria rámec našich zásad riadenia, ktoré uplatňujeme pri rozhodovaní. Naše zavedené firemné pravidlá Allianz považujeme za politiky v zmysle ESRS. Všetky ďalej opísané politiky sú uverejnené v knihe Allianz Corporate Rules Book. Všeobecný popis Knihy firemných pravidiel Allianz nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom firemných pravidiel a ďalších politík ESRS](#).

[Etický kódex skupiny Allianz](#) odráža naše celkové hodnoty a zásady, poskytuje našim zamestnancom usmernenie pri ich konaní a rozhodovaní a platí pre celú skupinu Allianz. Zdôrazňuje rozmanitosť, rovnosť a inklúziu, ako aj zdravie a bezpečnosť našich zamestnancov a zaväzuje sa k nulovej tolerancii diskriminácie, šikanovania alebo obťažovania. Ďalšie informácie o [Kódexe správania skupiny Allianz](#) nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom firemných pravidiel a iných politík ESRS](#).

[Štandard Allianz pre ľudské zdroje \(ASPC\)](#) stanovuje zásady riadenia ľudí a kultúry a špecifikuje úlohy a zodpovednosti príslušných funkcií skupiny pre ľudí a kultúru. Štandard sa vzťahuje na skupinu Allianz s výnimkou dcérskych spoločností Allianz Asset Management, na ktoré sa

vzťahujú samostatné štandardy zosúladené so všeobecnými zásadami uvedenými v [ASPC](#). Oddelenie Ľudia a kultúra pravidelne monitoruje implementáciu štandardu vrátane centrálnych preskúmaní súladu, samohodnotenia vykonaného dcérskymi spoločnosťami, identifikácie problémov, podávania správ, nápravy a uzatvárania.

[Politika odmeňovania skupiny Allianz](#) stanovuje všeobecné a špecifické zásady odmeňovania a vzťahuje sa na celú skupinu Allianz. Definuje procesy týkajúce sa hodnotenia výkonnosti, systému odmeňovania (vrátane plánov odmeňovania) a zodpovedajúcich úloh a povinností. Implementácia politiky sa riadi zásadou proporcionality, pričom sa zohľadňuje charakter činnosti, veľkosť, zložitosť a regulačné prostredie príslušnej dcérskej spoločnosti. Táto zásada proporcionality sa vzťahuje len na "ako", a nie na "či" implementácie. Každá dcérska spoločnosť je povinná predložiť vedeniu Allianz SE Vyhľadanie o zodpovednosti, ktoré potvrdzuje miestnu implementáciu [Politiky odmeňovania skupiny](#).

Okrem politiky nulovej tolerancie voči diskriminácii, ktorá je súčasťou [Etického kódexu skupiny Allianz](#), odráža [funkčné pravidlo Allianz pre náležitú starostlivosť v oblasti ľudských práv vo vlastných prevádzkach](#) naše ďalšie povinnosti v oblasti riadenia rizík ohrozujúcich ľudské práva našich zamestnancov vrátane rovnakého zaobchádzania, bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, slobody združovania a mzdy na úrovni životného minima, ako aj zákazu detskej a nútenej práce. So zamestnancami sa zaobchádza rovnako bez ohľadu na národnostný alebo etnický pôvod, sociálny pôvod, zdravotný stav, zdravotné postihnutie, sexuálnu orientáciu, vek, pohlavie, náboženské presvedčenie alebo akúkoľvek inú chránenú charakteristiku. [Funkčné pravidlo Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach](#) sa vzťahuje na celú skupinu Allianz s výnimkou niektorých dcérskych spoločností, na ktoré sa vzťahujú samostatné normy zosúladené so všeobecnými zásadami. Podporujeme a rešpektujeme medzinárodné ľudské práva, ako sú uvedené v Medzinárodnej listine ľudských práv a v základnom dohovore Medzinárodnej organizácie práce. Naše procesy náležitej starostlivosti vo vlastných prevádzkach sú v súlade s požiadavkami GSCA, ktoré sú zosúladené s UNGP. Ďalšie informácie nájdete v častiach [Integrácia udržateľnosti do vlastných prevádzok Allianz prevádzkach](#). [Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg a ľudské práva vo vlastných](#)

Ak sú [ASPC](#), [politika odmeňovania skupiny a funkčné pravidlo Allianz pre náležitú starostlivosť v oblasti ľudských práv vo vlastných](#)

¹EDGE označuje certifikát Economic Dividends for Gender Equality (Ekonomické dividendy pre rodovú rovnosť).

²Index FTSE D&I identifikuje 100 najlepších verejne obchodovaných spoločností s najrozmanitejším a najinkluzívnejším pracoviskom.

činnostiach alebo ich jednotlivé body v rozpore s miestnymi zákonmi alebo predpismi, miestne zákony alebo predpisy majú prednosť. Tieto zásady sa prehodnocujú raz ročne s prihliadnutím na právne požiadavky a záujmy kľúčových zainteresovaných strán, ako sú centrá skupiny Allianz SE¹. Podstatné zmeny ASPC musí schváliť člen predstavenstva Allianz SE s celkovou zodpovednosťou za oblasť Ľudia a kultúra, ktorý je zároveň vlastníkom tohto štandardu. ASPC bol aktualizovaný v roku 2024, aby sa okrem iného zosúladiť s požiadavkami ESRS a GSCA. Akékoľvek revízie politiky odmeňovania skupiny musí schváliť predstavenstvo Allianz SE. Všetky podstatné zmeny funkčného pravidla Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkových činnostiach musí schváliť riaditeľ pre ľudské zdroje.

Štandard ochrany osobných údajov Allianz (APS) stanovuje globálne požiadavky na správne zaobchádzanie s osobnými údajmi vrátane údajov našich zamestnancov. Ďalšie podrobnosti nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom firemných pravidiel a ďalších zásad ESRS](#).

Ciele týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Okrem politík je stanovenie cieľov v súlade s našou skupinovú stratégiou pre ľudské zdroje je kľúčovou súčasťou našej cesty k tomu, aby sme sa stali najlepším zamestnávateľom v odvetví finančných služieb na celom svete. V tabuľke [S1-5](#) sú uvedené naše ciele zahrnuté v ESRS. Ciele uvedené v tabuľke [S1-5](#) sa vzťahujú na všetky dcérske spoločnosti skupiny Allianz, na ktoré sa vzťahuje ASPC, t. j. okrem dcérskych spoločností Allianz Asset Management, s niektorými špecifikovanými výnimkami.

¹Centrá skupiny Allianz SE sú organizačné jednotky v rámci Allianz SE, ktoré vykonávajú špecifické záležitosti s nadradeným významom pre celú skupinu Allianz.

Prehľad našich cieľov a dosiahnutých výsledkov (S1-5)

S1 Vlastná pracovná sila - sekcia	ESRS	S1 Vlastná pracovná sila - pododdiel	Ciele do roku 2024 ⁴	Úspechy 2024	Ciele do roku 2025 ¹
Zapojenie vlastných zamestnancov	S1-2	Zapojenie vlastných zamestnancov ^{1,2}	Index inkluzívnej meritokracie (IMIX): nad 75 %	Index inkluzívnej meritokracie (IMIX): 83 %	Index inkluzívnej meritokracie (IMIX) nad 77 %
Vzdelávanie a rozvoj a riadenie výkonnosti	S1-13	Školenia a rozvoj zručností ¹	Vývoj indexu Work Well+ (WWI+) v porovnaní s predchádzajúcim rokom a celková úroveň ambícií	Index pracovnej pohody+ (WWI+): 79 %	Vývoj indexu Work Well+ (WWI+) v porovnaní s celkovou úrovňou ambícií
		Riadenie výkonnosti a rozvoj kariéry ³	43 hodín vzdelávania v priemere na zamestnanca ročne	60 hodín vzdelávania v priemere na zamestnanca ročne	43 hodín vzdelávania v priemere na zamestnanca ročne
		Pohlavie ^{4,5,6,7}	80 % vedúcich pracovníkov Allianz má osobný rozvojový plán (PDP) 60 % nevykonných pracovníkov Allianz má PDP	90,8 % vedúcich pracovníkov Allianz s PDP 74,0 % nevykonných pracovníkov Allianz s PDP	80 % vedúcich pracovníkov Allianz s PDP 65 % nevykonných zamestnancov Allianz s PDP
DEI (rozmanitosť, rovnosť a začlenenie)	S1-9	Generácie ^{4,5}	Allianz Global Executives (AGE): 30 % žien Allianz Senior Executives (ASE): 30 % žien Allianz Executives (AE): 40 % žien	Allianz Global Executives (AGE): 30,0 % žien Allianz Senior Executives (ASE): 32,0 % žien Vedúci pracovníci Allianz (AE): 40,5 % žien	Rodová vyváženosť s viac ako 40 % žien a 40 % mužov vo vedení na úrovni skupiny Allianz
			Najmenej 25 % našej globálnej pracovnej sily je mladších ako 35 rokov	33,6 % zamestnancov vo veku < 35 rokov	Zdravé vyvážené zastúpenie zamestnancov s 15 % - 30 % zamestnancov v každej vekovej skupine do 30 rokov a nad 50 rokov na úrovni skupiny Allianz

1_V rámci segmentu správy aktív sú zahrnuté spoločnosti Allianz Asset Management Holding a AllianzGI.

2_Horná hranica indexu IMIX je 100 %. Cieľové zvýšenie na rok 2025 odráža pozitívny vývoj indexu v minulosti a musí sa nanovo dosiahnuť na základe nového prieskumu.

3_Na základe informácií zo všetkých dcérskych spoločností, ktoré používajú špičkový informačný systém Ludia a kultúra. S výnimkou neaktívnych zamestnancov, ako aj zamestnancov vylúčených z dôvodu miestnych dohôd dcérskych spoločností alebo z právnych dôvodov. Okrem toho sú dočasní zamestnanci a populácia platformy Allianz Partners vylúčení len v prípade populácie Allianz bez výkonných pracovníkov.

4_Dcérske spoločnosti Allianz Asset Management nahlásili iba údaje za KPI týkajúce sa pohlavia a generácií. V prípade pohlavia sú zahrnuté len roly považované za porovnateľné so zoskupením AGE, keďže globálny systém triedenia Allianz sa neuplatňuje.

5_Globálne ciele týkajúce sa zastúpenia mužov a žien a generačného zastúpenia sú stanovené, ak je to prípustné podľa miestnych právnych predpisov.

6_Upresnenie metodiky v roku 2024 zahrnutím vedúcich pracovníkov na neplatené rodičovskej dovolenke.

7_Od roku 2025 prejdeme od kľúčového ukazovateľa výkonnosti "Ženy vo vedúcich pozíciách", ktorý sa zameriava na vedúce pozície, k ukazovateľu "Rodová vyváženosť vo vedení", ktorý zahŕňa všetkých zamestnancov s aspoň jedným priamym podriadeným (okrem stážistov a pracujúcich študentov).

Tento širší rozsah zabezpečuje presnejší odraz vedúcich/riadiacich pracovníkov na všetkých úrovniach.

Ciele stanovuje predstavenstvo Allianz SE s príspevom skupiny Ludia a kultúra a ďalších príslušných zainteresovaných strán.

Skupina Ludia a kultúra pravidelne monitoruje pokrok v plnení cieľov a podáva o ňom správy predstavenstvu Allianz SE: raz ročne o indexoch počúvania zamestnancov Inclusive Meritocracy Index (IMIX) a Work Well Index+ (WWI+) a dvakrát ročne o zastúpení mužov a žien, generačnej rozmanitosti, hodinách vzdelávania a plánoch osobného rozvoja (PDP). Skupina Ludia a kultúra a dcérske spoločnosti stanovujú svoje globálne/individuálne miestne akčné plány na dosiahnutie svojich cieľov na základe pravidelného podávania správ. Ďalšie informácie o procese stanovovania cieľov predstavenstva Allianz SE nájdete v časti [Proces stanovovania cieľov predstavenstva](#).

Ciele uvedené v tabuľke [S1-5](#) vychádzajú z našich strategických priorít a sú stanovené pre konkrétne významné otázky udržateľnosti. V prípade ďalších podstatných záležitostí udržateľnosti bez výslovného cieľa zameriavame naše úsilie na stanovený politický rámec. Účinnosť našich politík sa sleduje prostredníctvom procesu Corporate Rules Book. Ďalšie podrobnosti nájdete v častiach [Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily](#) a [Integrácia udržateľnosti](#)

[prostredníctvom podnikových pravidiel a ďalších politík ESRS](#). Ďalšie podrobnosti týkajúce sa účinnosti našich opatrení nájdete v príslušných oddieloch.

Procesy a činnosti týkajúce sa vlastných zamestnancov

Procesy a postupy na vyjadrenie obáv

Ďalšie informácie nájdete v častiach [Ludské práva vo vlastnej pracovnej sile](#) a [Korupcia a úplatkárstvo](#).

Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami

Realizujeme konkrétne opatrenia, ktoré riadia špecializované funkcie skupiny Ludia a kultúra, s cieľom reagovať na významné vplyvy, zmierňovať významné riziká a využívať významné príležitosti (pozri časť [Stratégia skupiny Ludia a kultúra - súvisiace vplyvy, riziká a príležitosti](#)).

Tieto opatrenia sú uvedené v ďalších častiach:

- Charakteristika našich zamestnancov,
- Procesy pre zapojenie vlastných zamestnancov,
- DEI (Diverzita, rovnosť a inklúzia),
- Vzdelávanie a rozvoj a riadenie výkonnosti,
- Spravodlivá odmena,
- Ludské práva vo vlastnej pracovnej sile,
- Sociálna ochrana a zdravie a bezpečnosť.

Štruktúra oddielov v zostávajúcej časti "S1 Vlastná pracovná sila" sa vo všeobecnosti riadi logikou Politiky - Opatrenia - Ciele.

Charakteristika našich zamestnancov

Ako je uvedené v [ASPC](#), metriky v časti [S1 Vlastní zamestnanci](#) sú centrálné zhromažďované funkciou Ludia a kultúra skupiny Allianz podľa globálnych štandardov, pričom definície sú zdokumentované v

príručke definície metrických ľudí a kultúra a pravidelne sa oznamujú predstavenstvu Allianz SE.

K 31. decembru 2024 malo pracovnú zmluvu s Allianz 154 346 zamestnancov¹ (viac informácií o počte zamestnancov nájdete v tabuľke [S1-6.1](#) a v [poznámke 8.18](#) ku konsolidovanej účtovnej závierke). Tento počet zmluvných zamestnancov slúži ako základ pre KPI v časti [S1 Vlastní zamestnanci](#).

Rozdelenie zamestnancov podľa vykazovaných segmentov v tabuľkách [S1-6.2](#) a [S1-6.4](#) odráža štruktúru skupiny Allianz a zabezpečuje konzistentnosť v celej Výročnej správe. Nemecko je zobrazené samostatne, keďže v tejto krajine je najviac zamestnancov. Ďalšie informácie sú uvedené v kapitole [Obchodné činnosti](#).

Z tabuľky [S1-6.3](#) vyplýva, že väčšina našich zamestnancov má zmluvu na dobu neurčitú, pričom novým zamestnancom sa pred trvalým pracovným pomerom príležitostne ponúkajú zmluvy na dobu určitú. Tá sa týka najmä sezónnych pracovníkov na uspokojenie dopytu zákazníkov alebo začínajúcich kariéristov na letné stáže v niektorých dcérskych spoločnostiach. Malý počet zamestnancov, ako napríklad zdravotnícki pracovníci alebo pracujúci študenti, má negarantovaný pracovný čas a plat. Hoci väčšina zamestnancov pracuje na plný úväzok, rôzni zamestnanci využívajú flexibilitu, ktorú ponúkame prostredníctvom zamestnania na čiastočný úväzok.

Počet zamestnancov⁽⁴⁾ v členení podľa pohlavia (S1-6.1)

K 31. decembru	2024	2023
Muži	72,644	73,884
Ženy	81,661	80,949
Ostatné ²	18	7
Neuvádza sa ²	23	22
Celkový počet zamestnancov	154,346	154,862

1_ Zamestnanci v dcérskych spoločnostiach Allianz, ktoré v plnej miere vykazujú podľa globálnej príručky definície ukazovateľov People and Culture (vrátane všetkých poisťovní a spoločností zaoberajúcich sa správou aktív). Zmluvný počet zamestnancov pracujúcich v konsolidovaných dcérskych spoločnostiach skupiny Allianz: 156,626.

2_ Údaje sa zbierajú len z krajín, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

Počet zamestnancov v segmentoch Allianz podliehajúcich vykazovaniu¹ a v krajinách významným počtom zamestnancov² (S1-6.2)

K 31. decembru	2024	2023
Nemecky hovoriace krajiny a stredná Európa	35,396	35,595
Západná a južná Európa, Allianz Direct a Allianz Partners	39,885	40,286
Ázia a Tichomorje	15,857	15,887
USA	2,396	2,125
Globálne poisťné odvetvia a anglické trhy, Pyrenejský polostrov a Latinská Amerika, Afrika	25,207	25,648
Správa aktív	6,690	6,999
Podnikové a iné ³	28,915	28,322
Celkový počet zamestnancov	154,346	154,862
z toho: Nemecko ⁴	40,104	38,792

1_ Rozdelenie segmentov podliehajúcich vykazovaniu uvedené v tejto tabuľke predstavuje dobrovoľné zverejnenie. Je v súlade so štruktúrou skupiny Allianz a zabezpečuje konzistentnosť v celej správe.

2_ V krajinách, v ktorých pracuje aspoň 10 % z celkového počtu zamestnancov Allianz.

3_ Ďalšie informácie o údajoch za korporátne a ostatné spoločnosti (vrátane Allianz Technology) sú uvedené v [poznámke 8.18](#) ku konsolidovanej účtovnej závierke.

4_ Nemecko počíta zamestnancov podľa fyzického umiestnenia pracoviska bez ohľadu na vykazovaný segment, do ktorého je dcérska spoločnosť zaradená.

1_ Zamestnanci v dcérskych spoločnostiach Allianz, ktoré v plnej miere vykazujú podľa globálnej príručky definície ukazovateľov People and Culture (vrátane všetkých poisťovní a spoločností zaoberajúcich sa

správou aktív). Zmluvný počet zamestnancov pracujúcich v konsolidovaných dcérskych spoločnostiach skupiny Allianz: 156,626.

Počet zamestnancov podľa typu zmluvy v členení podľa pohlavia (S1-6.3)

	Žen		Muži		Ostatné ¹		Neuvádza sa ¹		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
K 31. decembru	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počet zamestnancov na plný úväzok (aktívny počet zamestnancov) ²	63,622	62,826	67,655	68,929	18	7	21	22	131,316	131,784
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (aktívny počet zamestnancov) ²	14,724	14,774	3,809	3,802	-	-	2	-	18,535	18,576
Počet neaktívnych zamestnancov	3,315	3,349	1,180	1,153	-	-	-	-	4,495	4,502
Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov)	76,682	76,318	68,847	70,310	18	6	17	22	145,564	146,656
Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov)	4,979	4,631	3,797	3,574	-	1	6	-	8,782	8,206
Celkový počet zamestnancov (počet zamestnancov)	81,661	80,949	72,644	73,884	18	7	23	22	154,346	154,862
Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet zamestnancov)	78	56	52	27	-	-	-	-	130	83

1_ Údaje sa zbierajú len z krajín, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

2_ Zamestnanci na plný a čiastočný úväzok sa vypočítavajú na základe aktívneho počtu zamestnancov, okrem napr. zamestnancov na študijnom pobyte, vo vojenskej alebo civilnej službe alebo na rodičovskej dovolenke.

Počet zamestnancov podľa typu zmluvy v členení podľa vykazovaného segmentu¹ (S1-6.4)

	Počet zamestnancov (počet zamestnancov)		Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov)		Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov)		Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet zamestnancov)		Počet zamestnancov na plný úväzok (aktívny počet zamestnancov)		Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (aktívny počet zamestnancov)	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
K 31. decembru	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Nemecky hovoriace krajiny a stredná Európa	35,396	35,595	32,333	32,948	3,063	2,647	-	-	26,047	26,478	7,414	7,222
Západná a južná Európa, Allianz Direct a Allianz Partners	39,885	40,286	37,948	38,430	1,937	1,856	108	68	33,256	33,299	5,608	5,825
Ázia a Tichomorie	15,857	15,887	13,919	14,003	1,938	1,884	1	1	15,044	15,120	646	598
USA	2,396	2,125	2,372	2,117	24	8	-	-	2,369	2,097	20	20
Globálne poisťné odvetvia a anglické trhy, Pyrenejský polostrov a Latinská Amerika, Afrika	25,207	25,648	24,524	24,941	683	707	11	8	22,170	22,539	2,501	2,563
Správa aktív	6,690	6,999	6,357	6,673	333	326	2	-	6,208	6,506	356	365
Podnikové a iné ²	28,915	28,322	28,111	27,544	804	778	8	6	26,222	25,745	1,990	1,983
Celkový počet zamestnancov	154,346	154,862	145,564	146,656	8,782	8,206	130	83	131,316	131,784	18,535	18,576
z toho: Nemecko ³	40,104	38,792	36,540	35,533	3,564	3,259	7	9	29,735	28,805	8,296	7,948

1_ Rozdelenie segmentov podliehajúcich vykazovaniu uvedené v tejto tabuľke predstavuje dobrovoľné zverejnenie. Je v súlade so štruktúrou skupiny Allianz a zabezpečuje konzistentnosť v celej správe.

2_ Ďalšie informácie o údajoch za korporátne a ostatné spoločnosti (vrátane Allianz Technology) sú uvedené v poznámke 8.18 ku konsolidovanej účtovnej závierke.

3_ Nemecko počíta zamestnancov podľa fyzického umiestnenia pracoviska bez ohľadu na vykazovaný segment, do ktorého je dcérska spoločnosť zaradená.

Fluktuácia zamestnancov (S1-6.5)

		2024	2023
Celkový počet externých odchodov ¹	#	21,119	21,181
Miera fluktuácie zamestnancov ²	%	13.7	14.0
Celkový počet externých odchodov ¹ bez zamestnancov, ktorých zmluva na dobu určitú sa skončila počas vykazovaného obdobia	#	19,499	19,616
Miera fluktuácie zamestnancov ² bez zamestnancov, ktorých zmluva na dobu určitú sa skončila počas vykazovaného obdobia	%	12.6	12.9

1_Zamestnanci, ktorí opustili spoločnosť počas vykazovaného obdobia z dôvodu prepúšťania, (ne)dobrovoľného odchodu, odchodu do dôchodku, úmrtia a iných dôvodov.

2_Miera fluktuácie zamestnancov sa vypočíta vydelením celkového počtu externých odchodov priemerným zmluvným počtom zamestnancov. Priemerný zmluvný počet zamestnancov sa určí tak, že sa spočítajú zmluvné počty zamestnancov za štyri štvrtroky bežného vykazovaného roka a posledný štvrtrok predchádzajúceho roka a potom sa súčet vydelení piatimi.

Zapojenie našich zamestnancov

Počúvanie našich zamestnancov a spolupráca s nimi sú základom implementácie našej stratégie Ľudia a kultúra. Ako je uvedené v **ASPC**, člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za oblasť Ľudia a kultúra stanovuje stratégiu Ľudia a kultúra, ktorá zahŕňa prístup k počúvaniu našich zamestnancov. Za implementáciu stratégie Ľudia a kultúra je zodpovedný globálny riaditeľ pre People & Culture s podporou miestnych riaditeľov pre ľudí a kultúru.

Prieskum angažovanosti zamestnancov Allianz (AES) je našou platformou na získavanie spätnej väzby od zamestnancov na celom svete od roku 2010. Prieskum meria dva kľúčové ukazovatele: IMIX a WWI+.¹ IMIX meria náš pokrok pri budovaní kultúry, v ktorej záleží na ľuďoch aj na výkone. V roku 2024 sa IMIX zvýšil o 2 percentuálne body na 83 % (2023: 81 %). Zlepšenie skóre IMIX poukazuje na pokrok v oblasti vedenia, výkonnosti a podnikovej kultúry. WWI+ meria pohodu zamestnancov, zdravie a bezpečnosť a naše úsilie v oblasti vzdelávania. Zlepšenie nášho skóre WWI+ poukazuje na vyššiu pohodu zamestnancov. Skóre WWI+ sa zvýšilo o 3 percentuálne body na 79 % (2023: 76 %), čo je významný krok vpred, ktorý zdôrazňuje naše neustále zameranie na zdravie a pohodu našich zamestnancov. Ďalšie informácie nájdete v časti Zdravie a bezpečnosť.

Každá zúčastnená dcérska spoločnosť Allianz analyzuje svoje výsledky, aby získala poznatky a dohodla sa so svojimi tímami na akčných plánoch na riešenie poznatkov z prieskumu. Spoločné témy

sa potom riešia v globálnom pláne následných opatrení. Napríklad v roku 2024 sme sa zamerali na vzdelávanie a rozvoj realizáciou globálnych vzdelávacích iniciatív na posilnenie digitálnych a dátových zručností našich zamestnancov v oblastiach, ako je umelá inteligencia, ako je uvedené v časti Vzdelávanie a rozvoj a riadenie výkonnosti.

Okrem AES vykonávame dvakrát ročne globálne prieskumy Pulse na posúdenie pokroku všetkých opatrení AES a ich implementácie.

Výsledky AES sa každoročne monitorujú a oznamujú predstavenstvu Allianz SE a sú priamo spojené s ich výkonnostnými cieľmi. V roku 2024 chceme dosiahnuť výsledok IMIX nad 75 % a pozitívny vývoj WWI+ v porovnaní s predchádzajúcim rokom a celkovou úrovňou našich ambícií (pozri tabuľku S1-5), čo sa nám podarilo.

Naše silné zameranie na počúvanie našich zamestnancov bolo ocenené oceneniami a certifikátmi. Allianz sa umiestnila na 17. mieste v rebríčku "Najlepších pracovísk na svete 2024™" a na 7. mieste v rebríčku "100 najlepších spoločností, pre ktoré sa oplatí pracovať v Európe 2024™", oba certifikáty poskytuje spoločnosť GPTW®.

Práva zamestnancov chránime prostredníctvom celoeurópskych noriem, pričom zabezpečujeme účinné zastúpenie vlastných zamestnancov na európskej úrovni a podporujeme ustanovenie zástupcov zamestnancov vo svojich dcérskejších spoločnostiach. Ďalšie informácie o ďalších procesoch zapojenia našich zamestnancov prostredníctvom zástupcov zamestnancov nájdete v časti Pokrytie kolektívneho vyjednávania a sociálneho dialógu.

Informácie o našom globálnom mechanizme podávania sťažností, ktorý umožňuje našim zamestnancom vznášať obavy, nájdete v časti Ľudské práva vo vlastnej spoločnosti.

DEI (rozmanitosť, rovnosť a začlenenie)

Táto časť obsahuje zverejnenia relevantné pre našu stratégiu DEI vrátane strategických podsekcí Rod, Generácie, ako aj Osoby so zdravotným postihnutím a zverejnenia relevantné pre ESRS S1 Vlastná udržateľnosť pracovnej sily "Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých".

DEI (rozmanitosť, rovnosť a začlenenie)

DEI je základným prvkom, ktorý pomáha našej spoločnosti plniť a uspokojovať potreby našich rovnako rozmanitých zákazníkov. Vieme tiež, že rôznorodé tímy dosahujú lepšie výsledky, vykazujú vyššiu odolnosť a sú hnacím motorom inovácií a produktivity. Ústredným prvkom pri dosahovaní tohto cieľa je vytvorenie inkluzívnej kultúry, v ktorej môžu byť všetci naši zamestnanci sami sebou a jedinečné názory sú oceňované a rešpektované.

Preto posilňujeme DEI na našom pracovisku podporovaním inkluzívnej kultúry, zabezpečovaním rovnakých príležitostí a formovaním rôznorodých zamestnancov v piatich základných dimenziách: pohlavie, generácie, osoby so zdravotným postihnutím, národnosti/etniká a LGBTQ+. S našou **ASPC** sa snažíme zabezpečiť, aby nedochádzalo k diskriminácii z dôvodov vrátane pohlavia, veku, duševných alebo fyzických schopností, národnosti/etnik, sexuálnej orientácie, náboženského presvedčenia alebo sociálneho pôvodu. Štandard a náš **Kódex správania skupiny Allianz** tiež uvádzajú náš globálny prístup nulovej tolerancie k obťažovaniu (vrátane, ale nielen, sexuálneho obťažovania) a diskriminácii. Vyzývame zamestnancov, aby sa v súlade s našou kultúrou otvorenej komunikácie a spätnej väzby vyjadrili a aby využili nástroj skupiny Allianz na oznamovanie porušenia nášho **Kódexu správania skupiny Allianz** v prípade, že sa dozvedia o jeho porušení. Ďalšie informácie nájdete v častiach Ľudské práva vo vlastnej réžii a Korupcia a úplatkárstvo.

Zrealizovali sme viacero výmenných fór a sietí so špecializovanými opatreniami na posilnenie inkluzívnosti, ako napríklad:

- Naša Rada pre globálne začlenenie (GIC), ktorá funguje od roku 2007, dohliada na implementáciu stratégie DEI. Tvorí ju viac ako 30 vedúcich predstaviteľov Allianz z našich dcérskejších spoločností, zástupcov centra skupiny Allianz a vedúcich globálnej siete zamestnancov DEI, ktorí sa stretávajú najmenej trikrát ročne.
- Naše siete zamestnancov DEI slúžia od roku 2018 ako silné skupiny obhajcov zamestnancov, ktoré zastupujú hlasy našich zamestnancov a pomáhajú nám s nimi komunikovať a pochopiť, čo je dôležité. Zvyšujú informovanosť, podporujú zamestnancov, presadzujú zmeny a formujú agendu spoločnosti DEI. Máme päť globálnych sietí zamestnancov: "Allianz NEO" pre rodovú inklúziu, "Allianz Beyond" pre

1_V rámci segmentu správy aktív sú zahrnuté spoločnosti Allianz Asset Management Holding a AllianzGI.

inklúziu osôb so zdravotným postihnutím, "Allianz GRACE" pre etnickú a kultúrnu inklúziu, "Allianz Engage" pre generačnú inklúziu a "Allianz Pride" pre inklúziu LGBTQ+. Každú sieť podporujú dvaja sponzori z radov vyšších obchodných predstaviteľov a má globálnu radu, ktorá sa pravidelne stretáva a diskutuje o aktivitách siete. V roku 2024 bude náš celkový počet zamestnaneckých sietí 94.

Pohlavie

V Allianz sme už dosiahli celkovú číselnú paritu žien a mužov našich zamestnancov (pozri tabuľku [S1-6.1](#)). **ASPC** obsahuje zásady, ktorými sa riadi zastúpenie žien a mužov v skupine Allianz.

Naše opatrenia na zvýšenie inklúzie nám pomáhajú dosiahnuť naše ciele v oblasti rodovej rovnosti. Patrí medzi ne:

- Zaviedli sme opatrenia na obsadenie vedúcich pozícií najvhodnejšími kandidátmi, aby sme zabezpečili rovnaké príležitosti pre všetkých bez ohľadu na pohlavie.
- Podporujeme rovnakú odmenu za rovnakú prácu pri rovnakej alebo porovnateľnej práci pre všetky pohlavia.
- Allianz NEO, naša zamestnanecká sieť pre rodovú inklúziu, má 21 lokálnych sietí, pričom jedna z nich bola spustená v roku 2024.

Pravidelne sledujeme percentuálny podiel našich vedúcich pracovníčok a podávame o ňom správy predstavenstvu Allianz SE. Naším cieľom do roku 2024 je mať 30 % žien na pozíciách globálnych riadiacich pracovníkov Allianz, 30 % žien na pozíciách vyšších riadiacich pracovníkov Allianz a 40 % žien na pozíciách riadiacich pracovníkov Allianz.¹ Tieto ciele sa stanovujú a kalibrujú každé tri roky. Úrovně zastúpenia žien dosiahnuté v našich výkonných zoskupeniach na rok 2024 sú podrobne uvedené v tabuľke [S1-9.1](#)

Generácie

Zaviazali sme sa využiť kombináciu silných stránok, individuálnych zručností a skúseností všetkých piatich generácií pracujúcich spoločne v Allianz.

ASPC obsahuje zásady, podľa ktorých sa v skupine Allianz spravujú generácie.

Medzi naše opatrenia zamerané na generačnú rozmanitosť patrí podpora celoživotného vzdelávania a prenosu vedomostí medzi generáciami, napríklad medzigenerační mentori pre nových zamestnancov.

Allianz Engage, naša sieť pre generačnú rozmanitosť, podporuje vekovo rôznorodé tímy a ich manažment, čím prináša do organizácie rôzne skúsenosti a myslenie s pozitívnym obchodným dopadom. Sieť má 15 pobočiek, pričom štyri z nich boli spustené v roku 2024.

Pravidelne monitorujeme našu generačnú rozmanitosť a podávame o nej správy predstavenstvu Allianz SE. Naším cieľom je

mať v roku 2024 vyvážené generačné zastúpenie, v ktorom bude aspoň 25 % našich zamestnancov mladších ako 35 rokov (generácia Z a generácia Y).² Vekové pomery v roku 2024 sú podrobne uvedené v tabuľke [S1-9.2](#).

¹Globálne ciele týkajúce sa zastúpenia mužov a žien a generačného zastúpenia sú stanovené, ak je to prípustné podľa miestnych právnych predpisov. Od roku 2025 prejdeme z KPI "Ženy vo vedení", zameraného na vedúce pozície, na KPI "Rodová vyváženosť vo vedení", ktorý bude zahŕňať všetkých

zamestnancov s aspoň jedným priamym podriadeným (okrem štážístov a pracujúcich študentov). Tento širší rozsah zabezpečuje presnejší odraz vedúcich/riadiacich pracovníkov na všetkých úrovniach.

²Globálne ciele týkajúce sa zastúpenia mužov a žien a zastúpenia generácií sú stanovené, ak je to prípustné podľa miestnych právnych predpisov.

Rozmanitosť, rovnosť a začlenenie (S1-9.1)

K 31. decembru	2024 ¹		2023	
	#	%	#	%
Rozdelenie podľa pohlavia				
vo výkonných funkciách (vrcholový manažment ⁽²⁾)	6,677		6,788	
Muži	4,064	60.9	4,461	65.7
Ženy	2,613	39.1	2,327	34.3
Ostatné ³	-	-	-	-
Neuvádza sa ³	-	-	-	-
v pozíciách Allianz Global Executive (AGE)	213	3.2	235	3.5
Muži	149	70.0	174	74.0
Ženy	64	30.0	61	26.0
Ostatné ³	-	-	-	-
Neuvádza sa ³	-	-	-	-
na pozíciách Allianz Senior Executive (ASE) ⁽⁴⁾	793	11.9	803	11.8
Muži	539	68.0	579	72.1
Ženy	254	32.0	224	27.9
Ostatné ³	-	-	-	-
Neuvádza sa ³	-	-	-	-
na pozíciách Allianz Executive (AE) ⁴	5,671	84.9	5,750	84.7
Muži	3,376	59.5	3,708	64.5
Ženy	2,295	40.5	2,042	35.5
Ostatné ³	-	-	-	-
Neuvádza sa ³	-	-	-	-

1_Upravenie metodiky v roku 2024 zahrnutím vedúcich pracovníkov na neplatenej rodičovskej dovolenke.

2_zahrňa všetky výkonné pozície: Allianz Global Executives (napríklad vrátane členov predstavenstva najväčších dcérskych spoločností, generálnych riaditeľov a vedúcich globálnych funkcií), Allianz Senior Executives a Allianz Executives.

3_Údaje sa zbierajú len z krajín, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

4_Dcérske spoločnosti Allianz Asset Management sú zahrnuté len v prípade úloh, ktoré sa považujú za porovnateľné so zoskupením AGE, keďže Allianz Global Grading System sa neuplatňuje.

Vekové rozdelenie (S1-9.2)

K 31. decembru	2024		2023	
	#	%	#	%
Rozdelenie podľa veku ¹				
Podiel zamestnancov vo veku < 30 rokov	27,805	18.6	28,757	19.1
Podiel zamestnancov vo veku 30-50 rokov	82,531	55.1	82,598	54.9
Podiel zamestnancov vo veku nad 50 rokov	39,515	26.4	39,004	25.9
Podiel zamestnancov vo veku do 35 rokov ²	50,292	33.6	51,595	34.3

1_Vekové rozdelenie je vypočítané na základe počtu aktívnych zamestnancov.

2_Dodatkové rozdelenie, ktoré má byť v súlade s existujúcim cieľom pre generácie.

Osoby so zdravotným postihnutím

Zdravie a pohodu našich zamestnancov považujeme za prioritu, ako je uvedené v [ASPC](#). Každá dcérska spoločnosť musí dodržiavať špecifické a odlišné miestne právne definície a kritériá merania zdravotného postihnutia. Preto sa konkrétne opatrenia a iniciatívy riadia a vykonávajú na miestnej úrovni a monitorujú a vykazujú sa globálne.

Okrem toho sme na podporu našich zamestnancov, ktorí sú osobami so zdravotným postihnutím, zaviedli globálne opatrenia vrátane:

- Allianz Beyond, naša zamestnanecká sieť pre začlenenie osôb so zdravotným postihnutím, má v súčasnosti 16 miestnych sietí, vrátane štyroch miestnych sietí spustených v roku 2024. Zameriava sa na zvyšovanie povedomia o začleňovaní osôb so zdravotným postihnutím a identifikáciu spôsobov, ako zlepšiť fyzickú a digitálnu dostupnosť v rámci spoločnosti Allianz. To zahŕňa napríklad zabezpečenie rovnakej prístupnosti našich pracovísk bez ohľadu na možné zdravotné postihnutie. Jeho cieľom je vytvoriť bezpečný priestor pre zamestnancov, aby mohli zverejniť svoje zdravotné postihnutie a vyjadriť svoje požiadavky na podporu na pracovisku s cieľom dosiahnuť čo najlepší výkon. Okrem toho propaguje Allianz navonok ako atraktívneho zamestnávateľa pre osoby so zdravotným postihnutím.

Globálna rada Beyond sa pravidelne stretáva, aby prerokovala aktivity siete. Allianz je členom Valuable 500 od roku 2020 a zaviazala sa zvýšiť transparentnosť v oblasti zdravotného postihnutia v podnikovom prostredí prostredníctvom väčšieho zverejňovania informácií. Ako ikonický líder sme zohrali kľúčovú úlohu pri identifikácii a definovaní kľúčových ukazovateľov inklúzie osôb so zdravotným postihnutím Valuable 500. Tie boli oznámené na WEF v roku 2023 a pokrývajú nasledujúce dimenzie: Zastúpenie zamestnancov, školenia, skupiny zamestnancov a digitálna dostupnosť. Spolupracujeme s Valuable 500, aby sme zabezpečili záväzok ostatných členov zverejniť KPIs pre inklúziu osôb so zdravotným postihnutím a v konečnom dôsledku udeliť osobám so zdravotným postihnutím väčšiu rovnosť na pracovisku.

- Allianz je dôveryhodným partnerom paralympijského hnutia od roku 2006 a v roku 2011 sa stala prvým medzinárodným partnerom Medzinárodného paralympijského výboru (IPC). Prostredníctvom našej neustálej podpory oceňujeme športový talent a profesionalitu paralympionikov. V rámci nášho partnerstva strategicky vytvárame skupiny kandidátov pre nedostatkové profily a špeciálne cieľové skupiny, ako sú napríklad para športovci. Naše úsilie malo pozitívny vplyv na kariérne príležitosti pre osoby so zdravotným postihnutím, a to aj prostredníctvom kariérnych veľtrhov pre parašportovcov, čo viedlo k zamestnaniu 15 parašportovcov.

Naši zamestnanci, ktorí sú osobami so zdravotným postihnutím, sú zobrazení v tabuľke [S1-12](#).

Zamestnanci so zdravotným postihnutím, rozdelení podľa pohlavia (S1-12)

K 31. decembru	2024	2023
Zamestnanci so zdravotným postihnutím ¹	2.7	n.a.
Muži	41.3	n.a.
Ženy	58.7	n.a.
Iné	-	n.a.
Nie je nahlásené	-	n.a.

1_Údaje o zamestnancoch zozbierané podľa miestnych legislatívnych usmernení.

Vzdelávanie a rozvoj výkonnosti

Táto časť obsahuje zverejnenia relevantné pre strategickú podsekcii "Vzdelávanie a rozvoj zručnosti" vrátane "Riadenie výkonnosti a kariérny rast", ako aj pre ESRS S1 Vlastná udržateľnosť pracovnej sily "Pracovné podmienky".

Odborná príprava a rozvoj zručností

Našou ambíciou je ponúkať príležitosti na vzdelávanie a rozvoj, aby sme pripravili zamestnancov na dnešok a budúcnosť, čím zabezpečíme, že Allianz bude pripravená na nové trendy a príležitosti a bude schopná prilákať tie najlepšie talenty. Celoživotné vzdelávanie sa riadi zásadami uvedenými v [ASPC](#).

Naše globálne kľúčové zručnosti v roku 2024 zahŕňajú zručnosti súvisiace s IQ (inteligentný kvocient) a EQ (emocionálny kvocient) a sú dôležité pre všetkých zamestnancov a vedúcich pracovníkov. Zručnosti IQ zahŕňajú digitálne a dátové zručnosti, obchod a riešenie problémov, udržateľnosť a vodcovské zručnosti, zatiaľ čo kategória EQ sa zameriava na zvedavosť, odolnosť, mentalitu "my" a flexibilitu.

Využívame rôzne prístupy k vzdelávaniu a rozvoju vrátane vzdelávania na pracovisku, koučovania, školení v triede, partnerských kruhov a digitálneho vzdelávania, ktoré podporuje naša digitálna vzdelávacia platforma Degreed.

V roku 2024 sme sa zamerali na digitálne a dátové zručnosti a všetkým vedúcim pracovníkom a zamestnancom sme predstavili možnosti vzdelávania v oblasti umelej inteligencie. Ponúkli sme tri globálne iniciatívy: "Fit4IT" (zameriava sa na digitálne nástroje, AI, dáta a technologické trendy), "DataXcellence" (zlepšuje dátovú gramotnosť a analytiku prostredníctvom troch úrovní certifikácie) a "AI Run" (zvyšovanie kvalifikácie v oblasti generatívnej umelej inteligencie (AI) a podnetov prostredníctvom 12-týždňovej vzdelávacej cesty vhodnej pre začiatočníkov aj expertov).

V súlade s platnosťou [ASPC](#) pre vedúcich pracovníkov neustále zabezpečujeme, aby získali alebo obnovili #lead Allianz Leadership Passport, ktorý je "licenciou" na to, aby mohli byť vedúcim pracovníkom v Allianz na celom svete. Program stanovuje minimálne štandardy pre všetkých vedúcich ľudí s rovnakým dôrazom na IQ a EQ. Po získaní Leadership Passportu si musia lídri každoročne obnovovať svoj pas kontinuálnym vzdelávaním.

Okrem toho každoročne realizujeme päť globálnych programov prechodu na nové lídrovské pozície, pričom každý program sa venuje konkrétnemu prechodu na nové líderské pozície, od nových lídrov až po budúcich členov správnej rady.

Aby sme podporili našich zamestnancov v ich raste a rozvoji, ponúkame im minimálne jednu hodinu pracovného času týždenne venovanú vzdelávaniu a rozvoju¹, čo predstavuje globálny cieľ minimálne 43 hodín školenia na zamestnanca ročne. Tento cieľ je zahrnutý v cieľoch predstavenstva Allianz SE. Ďalšie podrobnosti nájdete v časti [Ciele týkajúce sa vlastných zamestnancov](#). Skupina Ľudia a kultúra pravidelne monitoruje a informuje predstavenstvo Allianz SE o využívaní a obnovovaní pasu #lead, piatich globálnych programov #lead, ako aj o počte hodín vzdelávania na zamestnanca. Priemerný počet hodín vzdelávania na zamestnanca je zobrazený v tabuľke [S1-13.1](#). Celkový počet hodín vykázaný v tabuľke [S1-13.1](#) zahŕňa všetky vzdelávacie formáty vrátane samoštúdia (ako sú videá a podcasty) a iných, alternatívnych vzdelávacích formátov (ako je napríklad koučing), ktoré spolu predstavujú 38,4 % z celkového počtu hodín vzdelávania.

Priemerný počet hodín školenia na zamestnanca, rozdelený podľa pohlavia (S1-13.1)

	2024	2023
Priemerný počet hodín školenia ^{1,2}	60.1	50.0
Ženy	60.3	47.5
Muži	59.8	52.7
Ostatné ³	59.0	91.3
Neuvádza sa ³	49.1	63.2

1_Priemerný počet hodín odbornej prípravy sa vypočíta ako podiel celkového počtu hodín odbornej prípravy a počtu aktívnych zamestnancov (okrem napr. zamestnancov na študijnom pobyte, vo vojenskej alebo civilnej službe alebo na rodičovskej dovolenke). Ak kategória pohlavia pre hodiny odbornej prípravy nie je k dispozícii, použije sa pomer rozdelenia aktívneho počtu zamestnancov v príslušnej jednotke podľa pohlavia.

2_V rámci segmentu správy aktív sú zahrnuté spoločnosti Allianz Asset Management Holding a AllianzGI.

3_Údaje sa zbierajú len v krajinách, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

Riadenie výkonu a rozvoj kariéry

V Allianz sme rovnako odhodlaní poskytovať našim ľuďom príležitosti na rast prostredníctvom riadenia výkonnosti a kariérneho rastu. Priebežný proces riadenia výkonnosti je zameraný na zvyšovanie individuálneho výkonu zamestnancov.

Rámcom, ktorým sa riadi riadenie výkonnosti, je [Politika odmeňovania skupiny Allianz](#).

Náš proces hodnotenia riadenia výkonnosti sa začína stanovením priorít v prvom štvrtroku výkonnostného roka, stanovením jasných, flexibilných cieľov a požadovaného správania. Jeho súčasťou je kontrola v polovici roka, ktorú podporuje spätná väzba od viacerých hodnotiteľov, ktorá zhromažďuje 360-stupňovú spätnú väzbu, na účely neustáleho zlepšovania výkonu². Proces sa končí koncoročným hodnotením na posúdenie výkonnosti, dialógom o výkonnosti a talente na spravodlivú kalibráciu a oznámením záverečného individuálneho hodnotenia výkonnosti na zosúladienie dosiahnutých výsledkov a oblastí rozvoja v 1. štvrtroku nasledujúceho roka. Účasť na procese hodnotenia riadenia výkonnosti je zobrazená v tabuľke [S1-13.2](#).

Dôsledné uplatňovanie kľúčových krokov cyklu riadenia výkonnosti umožňuje globálna šablóna Ľudia a kultúra, ktorá je k dispozícii pre výkonných aj nevýkonných zamestnancov. Funkcia skupiny Ľudia a kultúra dohliada na šablónu a proces riadenia výkonnosti v rámci centrálného informačného systému Ľudia a kultúra a zabezpečuje, aby bola šablóna prístupná na operatívne použitie miestnym dcérskym spoločnostiam. Vykonávanie a výsledky procesu riadenia výkonnosti podliehajú miestnym právnym predpisom a príslušným riadiacim orgánom, napr. miestnym alebo globálnym výborom pre odmeňovanie.

Plánovanie kariérneho rozvoja je celosvetovo implementované pre vedúcich a nevedúcich pracovníkov prostredníctvom nášho PDP, ktorý je zakotvený v [ASPC](#). PDP stanovuje ciele osobného rozvoja zamestnanca a opatrenia dohodnuté s jeho nadriadeným. Cieľom kampaní o význame osobného rozvoja je povzbudiť každého zamestnanca, aby si vypracoval PDP. Na miestnych webových seminároch a workshopoch sú vedúci pracovníci školení, ako viesť pôsobivé diskusie o rozvoji, a zamestnanci majú možnosť vytvoriť a riadiť svoj PDP. Miera PDP sa monitoruje a pravidelne sa oznamuje predstavenstvu. Ciele na rok 2024 pre výkonnú populáciu Allianz vo výške 80 % a nevýkonnú populáciu vo výške 60 % boli dosiahnuté (pozri tabuľku [S1-13.3](#)). Ďalšie podrobnosti nájdete v časti [Ciele týkajúce sa vlastných zamestnancov](#).

Zamestnanci, ktorí sa zúčastnili na procese hodnotenia riadenia výkonnosti⁽¹⁾, rozdelení podľa pohlavia (S1-13.2) %

	2024	2023
Zamestnanci, ktorí sa zúčastnili na hodnotení riadenia výkonnosti zo všetkých zamestnancov	98.7	n.a.
Zamestnanci mužského pohlavia, ktorí sa zúčastnili na hodnotení riadenia výkonnosti, zo všetkých zamestnancov mužského pohlavia	99.1	n.a.
Zamestnankyne, ktoré sa zúčastnili na hodnotení riadenia výkonnosti, zo všetkých zamestnankyň	98.4	n.a.
Ostatní zamestnanci, ktorí sa zúčastnili na hodnotení riadenia výkonnosti zo všetkých ostatných zamestnancov	93.3	n.a.
Neohlásení zamestnanci, ktorí sa zúčastnili na hodnotení riadenia výkonnosti zo všetkých neohlásených zamestnancov	100.0	n.a.

1_Meranie je založené na informáciách zo všetkých dcérskych spoločností, ktoré používajú špičkový informačný systém Ľudia a kultúra. S výnimkou neaktívnych, neplatených a dočasných zamestnancov, zamestnancov vyňatých z dôvodu lokálnych dohôd alebo postupov dcérskych spoločností a zamestnancov, ktorí nastúpili do Allianz v štvrtom štvrtroku roka.

1_Rôzne dcérske spoločnosti majú vlastné iniciatívy na začlenenie času na učenie do pracovného času.

2Hoci je spätná väzba od viacerých hodnotiteľov povinná pre vedúcich pracovníkov, nie je obmedzená len na nich: V niektorých dcérskych spoločnostiach môže byť rozsah rozšírený aj na nevýkonných pracovníkov,

a to na základe miestneho spolurozhodovania a príslušných dohôd. V závislosti od obchodných a miestnych požiadaviek môžu byť zavedené rôzne rámce pre riadenie výkonnosti a kariérny rozvoj.

Zamestnanci s plánom osobného rozvoja (PDP)⁽¹⁾, rozdelení podľa pohlavia (S1-13.3)
%

	2024	2023
Allianz Nevýkonní pracovníci s PDP	74.0	n.a.
Muži s PDP z mužov, ktorí nie sú výkonnými pracovníkmi	73.4	n.a.
Nevýkonné pracovníčky s PDP z celkového počtu nevýkonných pracovníčok	74.5	n.a.
Ostatní nevýkonní pracovníci s PDP z ostatných nevýkonných pracovníkov	100.0	n.a.
Nenahlásení nevýkonní pracovníci s PDP z nenahlásených nevýkonných pracovníkov	64.3	n.a.
Vedúci pracovníci Allianz a vyššie úrovně (AE+) s PDP²	90.8	83.9
Vedúci pracovníci mužského pohlavia s PDP z vedúcich pracovníkov mužského pohlavia	91.4	83.3
Vedúce pracovníčky s PDP z vedúcich pracovníčok	89.9	84.9
Ostatní vedúci pracovníci s PDP z ostatných vedúcich pracovníkov ³	-	-
Vedúci pracovníci, ktorí neboli nahlásení, s PDP z vedúcich pracovníkov, ktorí neboli nahlásení ³	-	-

1_Meranie je založené na informáciách zo všetkých dcérskych spoločností, ktoré používajú špičkový IT systém Ľudia a kultúra Bez neaktívnych zamestnancov, ako aj zamestnancov vylúčených z dôvodu lokálnych dohôd dcérskych spoločností alebo z právnych dôvodov. Okrem toho sú dočasní zamestnanci a populácia platformy Allianz Partners vylúčení len v prípade populácie Allianz bez výkonných pracovníkov.

2_zahŕňa všetky vedúce pozície (Allianz Global Executive Positions, Allianz Senior Executive Positions a Allianz Executive Positions).

3_Údaje sa zbierajú len z krajín, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

Spravodlivé odmeňovanie

Tento oddiel obsahuje zverejnenia týkajúce strategickej témy "Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov pomer odmeňovania", ako aj tém "Primerané mzdy" a "Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg". Zahŕňa aj otázku udržateľnosti vlastnej pracovnej sily ESRS S1 "Celkové pracovné podmienky".

Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov a pomer odmeňovania

Snažíme sa o spravodlivé a férové odmeňovanie v rámci celej organizácie, ako je definované v našom [Kódexe správaní skupiny Allianz](#) a v [politike odmeňovania skupiny](#).

V roku 2024 je rozdiel v odmeňovaní mužov a žien bez úpravy pre jednotlivé subjekty 25,2 %.¹ Je definovaný ako rozdiel priemerných úrovní miezd zamestnancov a zamestnankýň vyjadrený ako percento priemernej úrovne miezd zamestnancov a zamestnankýň bez ohľadu na ich úlohu, služobný vek, funkciu alebo miesto.²

Cieľovú celkovú odmenu predstavenstva Allianz SE určuje dozorná rada Allianz na základe plne zverejneného systému odmeňovania schváleného akcionármi (pozri aj [Správu o odmeňovaní](#)). V roku 2024 je pomer celkovej ročnej odmeny generálneho riaditeľa³ k mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov Allianz podľa ESRS 139,9.

Primerané mzdy

Na základe funkčného pravidla Allianz pre [náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach](#) sme sa zaviazali ponúknuť našim zamestnancom primeranú mzdu v súlade s platnými zákonmi a referenčnými hodnotami. Na určenie toho, či všetci zamestnanci dostávajú primeranú mzdu, berieme do úvahy zákonnú minimálnu mzdu na úrovni krajiny, prípadne na nižšej ako národnej úrovni. Ak zákonná minimálna mzda neexistuje, berieme do úvahy referenčnú hodnotu primeranej mzdy určenú pomocou metodiky mzdy pokrývajúcej životné minimum.

Okrem toho sa v súlade s [politikou odmeňovania skupiny Allianz](#) vykonáva interné aj externé porovnanie s cieľom zabezpečiť primeranosť (individuálneho) odmeňovania a všeobecnej úrovne odmeňovania.

Všetkým zamestnancom vyplácame primeranú mzdu.

Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg

Naším cieľom je ochranu práv zamestnancov vo všetkých dcérskych spoločnostiach Allianz. V "Dohode o účasti zamestnancov v Allianz SE", ktorú podpísalo vedenie Allianz SE a (európska) zamestnanecká rada Allianz SE, boli stanovené celoeurópske normy účasti zamestnancov.

Prostredníctvom (európskej) zamestnaneckej rady Allianz SE a pravidelného dialógu medzi vedením, zástupcami zamestnancov a ich odborovými organizáciami zabezpečujeme účinné zastúpenie všetkých zamestnancov na európskej úrovni. Výkonný výbor našej (európskej) zamestnaneckej rady dokazuje, že schvaľujeme zriadenie zástupcov zamestnancov v dcérskych spoločnostiach a vítame ich spoluprácu s odbormi. V rámci nášho celoeurópskeho fóra, ktoré existuje už viac ako desať rokov, úzko spolupracujeme so zástupcami zamestnancov (členmi výkonného výboru (európskej) zamestnaneckej rady a zástupcami zamestnancov v dozornej rade Allianz SE) s cieľom podporiť zavádzanie zmien, riadiť vplyvy na zamestnancov a podporovať príležitosti. Tento dialóg podporuje napredovanie našej obchodnej stratégie, programu a reakcie na zvýšené tempo zmien v témach, ako je napríklad digitálna revolúcia. (Európska) zamestnanecká rada Allianz SE sa spravidla stretáva dvakrát ročne, výkonný výbor (európskej) zamestnaneckej rady päťkrát a celoeurópske fórum štyrikrát ročne. Zastúpenie zamestnancov je rozšírené v celej Európe. Právo zamestnancov zakladať zastupiteľské orgány zamestnancov, a tak vyjednávať o pracovných podmienkach, je v mnohých jurisdikciách zaručené zákonom. Mandát zástupcov zamestnancov a úloha zamestnávateľa, pokiaľ ide o kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg, je do veľkej miery ovplyvnený miestnymi právnymi požiadavkami.

Podporujeme zásady obsiahnuté v základných dohovoroch MOP o slobode združovania a kolektívnom vyjednávaní, ako je uvedené vo [funkčnom pravidle Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach](#). V krajinách, kde boli tieto zásady zakotvené v miestnom práve, plne rešpektujeme a uplatňujeme miestne pravidlá týkajúce sa odborov a zastúpenia zamestnancov. V krajinách, ktoré neratifikovali príslušné dohovory MOP, rešpektujeme nadradenosť miestnych zákonov a hľadáme

spôsoby, ako umožniť našim zamestnancom organizovať sa a vyjadrovať svoje záujmy voči vedeniu. V súlade s GSCA každá dcérska spoločnosť v rozsahu pôsobnosti každoročne vykonáva hodnotenie rizík v oblasti práva na slobodu združovania a kolektívneho vyjednávania. Podrobnosti nájdete v časti [Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile](#).

Podľa požiadaviek na vykazovanie ESRS pojem "pokrytie" zahŕňa počet zamestnancov, na ktorých sú príslušné dcérske spoločnosti povinné uplatňovať kolektívne zmluvy. V tabuľke [S1-8.2](#) je uvedený pomer zamestnancov Allianz, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy na celom svete. Okrem toho nad rámec povinnosti existuje veľký počet dcérskych spoločností, ktoré uplatňujú kolektívne zmluvy a ustanovenia na dobrovoľnom základe. Pojem "sociálny dialóg" v súvislosti so zastupovaním na pracovisku zahŕňa počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahujú výbory pre zastupovanie zamestnancov. Podrobnosti nájdete v tabuľkách [S1-8.1](#) a [S1-8.2](#).

Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg (S1-8 .1)

Pokrytie kolektívneho vyjednávanía	Zamestnanci		Sociálny dialóg
	Zamestnanci - EHP ¹	Zamestnanci - mimo EHP ²	
Miera pokrytia			Zastúpenie na pracovisku (len EHP ⁽³⁾)
0-19 %	-	-	-
20-39 %	-	Ázia a Tichomorje; firemné a iné ³	-
40-59 %	-	Globálne poistné odvetvia a anglické trhy, Pyrenejský polostrov a Latinská Amerika, Afrika	-
60-79 %	Nemecko ⁴	-	-
80-100 %	-	-	Nemecko ⁴

1_ Pre krajiny, v ktorých pracuje aspoň 10 % z celkového počtu zamestnancov Allianz.

2_ Pre vykazované segmenty s najmenej 10 % celkového počtu zamestnancov Allianz.

3_ Ďalšie informácie o údajoch za korporátne a ostatné spoločnosti (vrátane Allianz Technology) sú uvedené v [poznámke 8.18 ku konsolidovanej účtovnej závierke](#).

4_ Umiestnenie zamestnancov.

dôvodu porovnateľnosti sme urobili určité predpoklady (napr. pokiaľ ide o zamestnancov na čiastočný úväzok alebo nástupy a odchody v polovici roku).

1Ako je uvedené v časti [Základ pre vypracovanie výkazu o udržateľnosti](#), na zverejnenie pomeru rodových rozdielov v odmeňovaní sme uplatnili ochrannú doložku podľa ESRS 2.5 písm. e) v spojení s §§ 289e a 315c HGB v súlade s ESRS S1-16.

2_Vynímajúc dcérske spoločnosti s ústredím v USA.

3_Tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti sa vypočítava na základe generálneho riaditeľa Allianz SE, najvyššie postaveného predstaviteľa manažmentu, ako najlepšie platený osoby v rámci skupiny Allianz. V roku 2024 niektorí jednotlivci zarabali výrazne viac ako generálny riaditeľ, čo naznačuje, že ich odmeňovanie nie je reprezentatívne pre všeobecnú štruktúru odmeňovania v spoločnosti Allianz. Z

Celkové pokrytie kolektívnym vyjednávaním (S1-8.2)

%	2024	2023
K 31. decembru	2024	2023
Celkové pokrytie Skupina Allianz	50.8	48.5

Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile

Allianz si uvedomuje dôležitosť ľudských práv ako hodnotovej aj obchodnej otázky. Rešpektovanie ľudských práv považujeme za minimálny štandard zodpovedného podnikania v rámci našich priamych aktivít aj mimo nich. Ďalšie informácie o našich záväzkoch v oblasti ľudských práv nájdete v **našom Vyhlásení o politike ľudských práv**.

Allianz SE ako holdingová spoločnosť skupiny Allianz podlieha GSCA od januára 2023. V prípade našich zamestnancov sa podľa GSCA vyžaduje, aby sme zaviedli postupy náležitej starostlivosti na identifikáciu, posúdenie a minimalizáciu rizík v oblasti ľudských práv, ako aj na zastavenie a zmiernenie ich porušovania. Účinnosť opatrení sa pravidelne preveruje. Funkcia pre ľudské práva skupiny monitoruje účinnosť systému riadenia rizík a pravidelne podáva správy predstavenstvu Allianz SE. Pre našich vlastných zamestnancov sú tieto procesy zakotvené v internom **funkčnom pravidle Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach** a opísané vo verejnom **vyhlásení o politike ľudských práv**

Na základe našich hodnotení rizík sme v kontexte nášho obchodného modelu identifikovali tieto ľudské práva ako najdôležitejšie pre našich zamestnancov: rovnaké zaobchádzanie, primerané mzdy, sloboda združovania a kolektívneho vyjednávania a bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci. Podrobnosti o našich politikách, opatreniach a cieľoch v oblasti týchto konkrétnych práv nájdete v príslušných častiach **S1 Vlastní zamestnanci** a na webovej stránke **spoločnosti Allianz**

Náš oficiálny globálny mechanizmus na podávanie sťažností SpeakUp@Allianz poskytuje našim zamestnancom a všetkým ostatným možnosť upozorniť na obavy týkajúce sa rizík a porušovania ľudských práv. Mechanizmus sťažností je široko propagovaný prostredníctvom intranetu Allianz a ďalších kanálov a tvorí súčasť globálneho školenia o nahlasovaní porušení v rámci

GCSA. Ďalšie informácie o tomto kanáli nájdete v časti **Korupcia a úplatkárstvo**

Na otázky ľudských práv v rámci ESRS uplatňujeme túto definíciu:

- Sťažnosť je akékoľvek vyjadrenie nespokojnosti s osobou alebo skupinou. Sťažnosti zákazníkov, ktoré sa netýkajú možného pochybenia, sú vylúčené. Ďalšie informácie nájdete v časti **Korupcia a úplatkárstvo**.
- Incident je predpokladaná a potvrdená udalosť alebo udalosť, ktorá je v rozpore s pravidlami stanovenými v interných predpisoch Allianz a/alebo v právnych predpisoch.
- Závažný incident/porušenie ľudských práv je definovaný takto:
 - Každý prípad detskej práce.
 - Každý prípad nútenej práce a moderného otroctva vrátane obchodovania s ľuďmi.
 - Každý prípad závažného (sexuálneho) obťažovania alebo iného závažného porušenia ľudských práv.

Indikátorom závažného porušenia môže byť počet postihnutých osôb, dĺžka trvania porušenia a závažnosť spôsobenej škody vrátane jej odvrátiteľnosti. Skupina Allianz sa zaväzuje prijať primerané a účinné opatrenia na riešenie všetkých potvrdených incidentov.

Naše súdne konania monitorujeme pomocou databázy súdnych konaní a databázy dohľadových konaní. Databáza súdnych konaní zahŕňa občianskoprávne a správne konania, ktoré predstavujú riziko pre dobrú povest alebo presahujú finančnú hranicu, a trestné konania proti vedúcim predstaviteľom alebo dcérskym spoločnostiam Allianz. Databáza údajov o dohľadových konaniach zahŕňa správne pokuty a správne konania, ktoré by mohli viesť k správnym pokutám, z ktorých každá presahuje určitú hranicu, napr. týkajúce sa zamestnancov viazaných na ich prácu alebo interne definovaných citlivých otázok, ako aj trestné konania proti pracovníkom Allianz, ktoré súvisia s ich prácou alebo proti dcérskym spoločnostiam skupiny Allianz bez určenia hranice. Zodpovedajúca celková výška hmotných pokút, sankcií a odškodnení za incidenty spojené s vlastnými zamestnancami z konaní týkajúcich sa incidentov v oblasti ľudských práv zaznamenaných v týchto databázach sa nachádza v tabuľke **S1-17**.

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva (S1-17)

		2024	2023
Počet sťažností podaných zamestnancami prostredníctvom oficiálneho mechanizmu sťažností Allianz	#	388	n.a.
Počet sťažností podaných národným kontaktným miestam pre nadnárodné podniky OECD	#	-	n.a.
Počet prípadov diskriminácie vrátane obťažovania	#	31	n.a.
Počet závažných incidentov v oblasti ľudských práv týkajúcich sa vlastných zamestnancov ¹	#	-	n.a.
Výška hmotných pokút, peňalé a odškodnení za incidenty týkajúce sa vlastných zamestnancov ²	€ t	-	n.a.

1_ Zahŕňa počet závažných problémov v oblasti ľudských práv a incidentov týkajúcich sa vlastných zamestnancov, ktoré sú prípadmi nedodržovania UNGP a usmernení OECD pre nadnárodné spoločnosti.

2_ Zobrazená suma sa vzťahuje na riadok "Neprevádzkový ostatný výsledok hospodárenia" v tabuľke "Informácie o segmente podnikania - konsolidovaná súvaha" v **poznámke 5** Vykazovanie podľa segmentov vo výročnej správe.

Sociálna ochrana a bezpečnosť a ochrana zdravia

Tento oddiel zahŕňa zverejnenia relevantné pre témy "Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom", "Sociálna ochrana" a "Zdravie a bezpečnosť", ktoré sú zahrnuté v ESRS S1 Vlastná udržateľnosť pracovnej sily "Celkové pracovné podmienky".

Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom

Allianz sa zaväzuje podporovať rodičov a rodiny v ich rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom ponukou zariadení starostlivosti o deti, voľnočasových aktivít, pomoci v núdzi a ďalších služieb pre rodiny. Dovolenka súvisiaca s rodinou je špecifická pre jednotlivé krajiny a zvyčajne zahŕňa materskú dovolenku, otcovskú dovolenku, rodičovskú dovolenku a dovolenku pre opatrovateľov. Ako je uvedené v **ASPC**, snažíme sa našim zamestnancom poskytnúť nárok na dovolenku súvisiacu s rodinou, ak ju ešte neposkytuje miestna sociálna politika, kolektívne zmluvy alebo iné predpisy špecifické pre danú krajinu. Allianz sa snaží prekročiť zákonné normy, ak je to možné a vhodné.

Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom (S1-15)

	2024	2023
Zamestnanci s nárokom na dovolenku z rodinných dôvodov zo všetkých zamestnancov ¹ (k 31. decembru)	99.7	99.1
Zamestnanci, ktorí si vybrali dovolenku z rodinných dôvodov zo všetkých oprávnených zamestnancov	8.8	8.6
Zamestnanci mužského pohlavia, ktorí si zobrali dovolenku z rodinných dôvodov	32.1	32.8
Zamestnankyne, ktoré si zobrali dovolenku z rodinných dôvodov	67.9	67.1
Ostatní zamestnanci, ktorí čerpali dovolenku z rodinných dôvodov ²	-	-
Neohlásení zamestnanci, ktorí čerpali dovolenku z rodinných dôvodov ²	-	0.2

1_Niektorí zamestnanci sú vylúčení z dôvodu miestnych právnych obmedzení.

2_Údaje sa zbierajú len v krajinách, kde je to povolené zákonom. V rámci metodického spresnenia sú tieto rodové kategórie na rok 2023 opätovne stanovené a zverejnené samostatne.

Sociálna ochrana

Pôsobíme v krajinách, kde majú takmer všetci naši zamestnanci prístup aspoň k programom sociálnej ochrany pred stratou príjmu v dôsledku závažných životných udalostí, ako sú choroba, nezamestnanosť, pracovný úraz a získaná invalidita, rodičovská dovolenka a odchod do dôchodku, ako je uvedené v **ASPC**. Okrem toho v niektorých krajinách dopĺňame verejné programy sociálneho zabezpečenia, ktoré sa líšia v závislosti od krajiny, o ďalšie ponuky.

Menšie výnimky sa uplatňujú v nasledujúcich prípadoch: V krajinách ako Malajzia, Singapur, Hongkong, India, Južná Afrika a Saudská Arábia nie sú všetci naši zamestnanci krytí pre prípad straty príjmu v dôsledku závažných životných udalostí. Hlavnými dôvodmi sú, že dávky v nezamestnanosti vo všeobecnosti nie sú súčasťou systému sociálneho zabezpečenia alebo je v niektorých krajinách obmedzený prístup k sociálnej ochrane pre pracujúcich študentov alebo štážistov z dôvodu miestnych zvyklostí alebo nedostupnosti.

Sociálna ochrana (S1-11)

K 31. decembru	2024	2023
Ochrana proti strate príjmu v prípade závažnej životnej udalosti	pokrytie	pokrytie
Choroba	100.0	n.a.
Nezamestnanosť	99.2	n.a.
Pracovný úraz a získané zdravotné postihnutie	100.0	n.a.
Rodičovská dovolenka	99.9	n.a.
Odchod do dôchodku	99.7	n.a.

Zdravie a bezpečnosť

Zdravie, bezpečnosť a fyzická a duševná našich zamestnancov je základným aspektom našej stratégie Ľudia a kultúra (pozri časť **Stratégia skupiny Ľudia a kultúra - súvisiace vplyvy, riziká a príležitosti**). Naším cieľom je udržiavať a zlepšovať zdravie a pohodu zamestnancov na celom svete. Dve kľúčové páky na dosiahnutie tejto ambície sú náš systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) uvedený v **ASPC** a **funkčnom pravidle Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach** a naše štyri minimálne zdravotné požiadavky.

Náš celosvetový systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP), ktorý bol zavedený v roku 2024, sa skladá z nasledujúcich zložiek pre príslušné dcérske spoločnosti:

- Určili sa špecializovaní experti na riziká GSCA zodpovední za BOZP.
- Hodnotenie rizík v oblasti zdravia a bezpečnosti sa vykonáva minimálne raz ročne a zahŕňa fyzickú bezpečnosť, bezpečnosť na pracovisku a duševné zdravie.
- Na riešenie stredných a vysokých rizík sú definované akčné plány vrátane sledovania procesov.

V rámci skupiny Allianz sú zavedené procesy na zabezpečenie monitorovania týchto zložiek, ktoré sú podrobnejšie opísané v časti **Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile**. Okrem toho väčšina dcérskych spoločností Allianz zaviedla miestne systémy riadenia BOZP, ktoré účinne riešia otázky BOZP. Tieto systémy zahŕňajú posúdenie rizík a nebezpečenstiev v oblasti BOZP, špecializované akčné plány na zmiernenie týchto rizík a protokoly pre núdzové opatrenia. Vykonávajú sa interné kontroly a pokrok v znižovaní a predchádzaní zdravotným problémom a rizikám sa hodnotí na základe stanovených cieľov. Zahŕňa to postupy vyšetrovania pracovných úrazov, chorôb, ochorení a incidentov súvisiacich s prácou a pravidelné školenia zamestnancov s cieľom zvýšiť informovanosť a znížiť počet prevádzkových udalostí v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia.

Na ďalšiu podporu zdravia a pohody zamestnancov stanovila spoločnosť Allianz v roku 2021 nasledujúce štyri Minimálne zdravotné požiadavky:

1. Profesionálna podpora: Allianz poskytuje zamestnancom bezplatný nepretržitý prístup k odbornej psychologickému podpore prostredníctvom svojich programov pomoci zamestnancom.
2. Podpora vedenia: Allianz ponúka ciele školenia o zdraví a pohode pre vedúcich pracovníkov prostredníctvom iniciatív, ako je #lead, a iných programov, čím zabezpečuje, že vedúci pracovníci sú vybavení znalosťami na udržanie zdravia a pohody zamestnancov a na zvýšenie odolnosti svojich tímov.
3. Spätná väzba od zamestnancov: Zamestnanci môžu každoročne poskytnúť spätnú väzbu o svojom zdraví a pohode prostredníctvom globálnych prieskumov, ako sú napríklad prieskumy Pulse. Ďalšie informácie nájdete v časti **Zapájanie vlastných zamestnancov**.
4. Čas na sústredenie: Boli zavedené kalendárne dni bez stretnutí, aby väčšina zamestnancov mala vyhradený čas na sústredenie sa na svoju prácu.

Štyri minimálne zdravotné požiadavky sú posilnené "Dohodou o usmerneniach týkajúcich sa pracovného stresu a minimálnych zdravotných požiadaviek" medzi spoločnosťou Allianz SE a (európskou) zamestnaneckou radou spoločnosti Allianz SE. Táto dohoda sa vzťahuje na spoločnosť Allianz SE a jej dcérske spoločnosti so sídlom v členských štátoch EÚ, zmluvných štátoch EHP, Veľkej Británie a Švajčiarsku. Allianz sa zaväzuje implementovať tieto minimálne zdravotné požiadavky v rámci celej skupiny Allianz za predpokladu, že to nie je v rozpore s vnútroštátnymi právnymi predpismi. Dodržiavanie týchto požiadaviek sa pravidelne monitoruje.

Zdravie a bezpečnosť našich zamestnancov na celom svete sa meria prostredníctvom týchto ukazovateľov:

- WWI+, pozri časť [Zapojenie vlastnej pracovnej sily](#).
- Prieskumy Pulse, pozri časť [Zapojenie vlastných zamestnancov](#).
- KPI v tabuľke [S1-14](#), ktoré sa každoročne prehodnocujú.
- KPI pre programy pomoci zamestnancom, ktoré sa pravidelne monitorujú a oznamujú predstavenstvu Allianz SE.

Zdravie a bezpečnosť (S1-14)

		2024	2023 ¹
Zamestnanci vlastnej pracovnej sily, na ktorých sa vzťahuje systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia ²	%	96.9	n.a.
Počet smrteľných úrazov zamestnancov v súvislosti s pracovnými úrazmi/ochorením zdravia ³	#	-	1
Počet smrteľných úrazov iných pracovníkov na pracovisku v súvislosti s pracovnými úrazmi/zdravotnými ťažkosťami	#	-	n.a.
Počet registrovaných pracovných úrazov zamestnancov	#	728	847
Miera registrovateľných pracovných úrazov zamestnancov	Na jeden milión pracovných hodín	3.3	3.7
Prípady registrovateľných chorôb zamestnancov súvisiacich s prácou ³	#	274	534
Počet dní stratených v dôsledku smrteľných pracovných úrazov/nehod/ochorenia zdravia zamestnancov ³	#	21,251	20,292

1_2023 údaje pre "Prípady registrovateľných chorôb zamestnancov súvisiacich s prácou" a "Počet dní stratených v dôsledku smrteľných úrazov/nehod/ochorenia zamestnancov súvisiacich s prácou" boli opätovne uvedené, keďže rozsah vykazovania sa mohol rozšíriť a teraz zahŕňa vykazujúcu jednotku Allianz Partners Services.

2_Na základe počtu aktívnych zamestnancov. V segmente správy aktív zahŕňa Allianz Asset Management Holding a AllianzGI.

3_Globálne, pokiaľ to umožňujú vnútroštátne právne predpisy alebo miestna kultúra/normy. Stratené dni sa vypočítavajú v súlade s miestnymi regulačnými požiadavkami.

S2 PRACOVNÍCI V HODNOTOVOM REŤAZCI

Významnosť pracovníkov v hodnotovom reťazci

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti pracovníkov v hodnotovom reťazci pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci	■	-	■	■	-	■	■	■	■	■	-	■
- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv ■ Významné a strategické zameranie ■ Významné ■ Nevýznamné												

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)	Nepriaznivé vplyvy sa môžu prejavíť v prípade našich <i>komerčných poistných línií poistenia</i> a majetku a zodpovednosti <i>vlastných investícií</i> vzhľadom na naše medzinárodné a medziodvetvové upisovanie a investičné portfóliá, v ktorých môžu nastať potenciálne prípady poistných a finančných činností, ktoré majú nepriaznivý vplyv na práva pracovníkov. Nepriaznivé vplyvy na pracovníkov u našich <i>dodávateľov</i> (vrátane <i>poskytovateľov služieb</i> relevantných pre našu <i>retailovú činnosť v oblasti poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu</i>) môžu byť tiež významné, keďže vzhľadom na rozsiahlu sieť dodávateľov a poskytovateľov služieb spoločnosti Allianz nemožno úplne vylúčiť otázky súvisiace s právami pracovníkov. V súlade s GSCA spoločnosť Allianz spolupracuje s dodávateľmi, ktorí majú potenciálne riziká v oblasti ľudských práv (alebo určitých environmentálnych rizík). Allianz očakáva, že všetci dodávatelia budú rešpektovať ľudské práva a environmentálne predpisy vo svojich vlastných prevádzkach a v rámci svojho dodávateľského reťazca.
Riziká	Identifikované vplyvy majú potenciál premietnuť sa do rizík pre spoločnosť Allianz. Najvýznamnejšie riziká sú reputačné, vyplývajúce napríklad z toho, že Allianz <i>poisťuje spoločnosti/projekty, investuje do spoločností alebo iných aktív, nakupuje od dodávateľov alebo jej produkty distribuujú zástupcovia</i> , ktorí spôsobili alebo prispeli k porušovaniu ľudských práv vrátane závažnej diskriminácie alebo obťažovania, nútenej práce, detskej práce a škodlivých pracovných podmienok. Keďže Allianz verejne podporuje ľudské práva vrátane rovnakého zaobchádzania a bezpečných pracovných podmienok, porušovanie takýchto práv spoločnosťami hodnotového reťazca by mohlo viesť k verejnej kritike a zmenám v správaní zainteresovaných strán, ako sú akcionári, regulačné orgány, zákazníci, mimovládne organizácie a médiá, ako aj k súdnym konaniam, čo by mohlo viesť k zvýšeniu nárokov na náhradu škody a k potenciálnej strate budúcich príjmov. Okrem toho môžu prevádzkové riziká, ako napríklad narušenie dodávateľského reťazca, viesť k narušeniu činnosti a finančným stratám pre spoločnosť Allianz.

Zhrnutie sekcie

Táto časť opisuje, ako sa záväzok spoločnosti Allianz v oblasti ľudských práv vzťahuje na ľudské práva a pracovné normy pracovníkov v našom hodnotovom reťazci. Pre nás pracovníci hodnotového reťazca zahŕňajú pracovníkov našich dodávateľov, spoločností, ktoré poisťujeme a do ktorých investujeme, a pracovníkov viazaných zástupcov Allianz. Pre každý z týchto stupňov nášho hodnotového reťazca máme vyhradené zásady a opatrenia, ktoré sú opísané nižšie. Všetky sú zamerané na identifikáciu, hodnotenie a zmierňovanie rizík pre ľudské práva, ako aj na zastavenie a nápravu porušovania ľudských práv. Náš mechanizmus sťažností, dialóg s mimovládnymi organizáciami a ďalšie kanály nám umožňujú zapojiť sa do spolupráce s dotknutými pracovníkmi hodnotového reťazca.

Stratégia a obchodný model v súvislosti s pracovníkmi v hodnotovom reťazci

Spoločnosť Allianz sa zaviazala podporovať a rešpektovať ochranu medzinárodných ľudských práv, ako aj zabezpečiť, aby sa nepodieľala na zneužívaní ľudských práv, ako je uvedené v Medzinárodnej listine práv a základných dohovoroch MOP. Tento záväzok sa vzťahuje aj na náš hodnotový reťazec. Prístup spoločnosti Allianz k náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať, predchádzať a zmierňovať nepriaznivé vplyvy na ľudské práva súvisiace s obchodnými aktivitami sa riadi usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a UNGP.

Náš hodnotový reťazec ako nadnárodnej poisťovacej spoločnosti a spoločnosti zaoberajúcej sa správou aktív zahŕňa pracovníkov v:

- Dodávateľia spoločnosti Allianz,
- spoločnosti poistené v Allianz,
- spoločnosti, do ktorých Allianz investuje v rámci svojich vlastných investícií, a
- naši viazaní zástupcovia zodpovední za distribúciu našich výrobkov.

V prípade uvedených pracovníkov sú v rozsahu pôsobnosti naše vplyvy na ľudské práva, riziká a príležitosti, ktoré môže Allianz spôsobiť alebo k nim prispieť, alebo sú s nimi priamo spojené.

Pokiaľ ide o vplyvy, existuje možnosť, že vyššie uvedení pracovníci budú trpieť škodlivými pracovnými podmienkami, diskriminačným zaobchádzaním alebo iným porušovaním ľudských práv alebo pracovných noriem.

Vplyv na ľudské práva pracovníkov v hodnotovom reťazci, ktorý môže Allianz spôsobiť alebo k nemu prispieť, alebo s ním byť spojený, sa líši v závislosti od fázy hodnotového reťazca:

- Dodávateľský reťazec: Allianz nenakupuje vstupy z odvetví, ktoré sa bežne spájajú s vážnymi rizikami v oblasti ľudských práv, ako sú suroviny alebo výroba v určitých sektoroch. Z nášho hodnotenia významnosti vyplýva, že riziká negatívnych vplyvov na pracovníkov v našom dodávateľskom reťazci sú nízke.
- Poistenie a vlastné investície: Allianz podniká v mnohých odvetviach a v mnohých krajinách na celom svete. Preto existuje možnosť, že podnikanie Allianz môže byť spojené s vplyvom na ľudské práva v spoločnostiach, ktoré poisťujeme alebo do ktorých investujeme.
- Distribúcia: Viazaní agenti sú nezávislí poskytovatelia finančných služieb, najčastejšie organizovaní ako malé podniky alebo mikropodniky. Negatívne vplyvy na ľudské práva sa s touto činnosťou bežne nespájajú.

Na zmiernenie potenciálnych vplyvov na ľudské práva používame zásady a postupy uvedené v tejto časti. Patria sem kanály na vyjadrenie obáv a náležitá starostlivosť o možné vplyvy na pracovníkov v našom hodnotovom reťazci.

Identifikované vplyvy majú potenciál premietnuť sa do rizík pre spoločnosť Allianz. Tieto riziká zahŕňajú riziká súvisiace s reputáciou, prevádzkovými rizikami, rizikami súvisiacimi so spotrebiteľmi a ľudským správaním, ako aj právne riziká.

Allianz si uvedomuje tieto riziká a zaviedla rôzne opatrenia a iniciatívy na ich zmiernenie; pozri časť Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci.

Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci

V Allianz sa zaoberáme riadením významných vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca prostredníctvom cieľných

procesov náležitej starostlivosti u našich obchodných partnerov. Neoddeliteľnou súčasťou našich procesov náležitej starostlivosti v celom hodnotovom reťazci je náležitá starostlivosť v oblasti nútenej práce a detskej práce. V prípade identifikácie rizík a problémov môžeme iniciovať zapojenie alebo prijať rozhodnutie nespolupracovať s týmito obchodnými partnermi. Tieto procesy a opatrenia sa riadia rôznymi zásadami v závislosti od konkrétnej zložky hodnotového reťazca. Naše záväzky v oblasti ľudských práv v celom hodnotovom reťazci nájdete v našom **vyhlásení o politike ľudských práv**.

Vzhľadom na rozsah a meniacu sa povahu nášho globálneho upisovacieho a vlastného investičného portfólia a nášho globálneho dodávateľského reťazca nie je Allianz a priori schopná identifikovať konkrétne zraniteľné skupiny pre cieľné politiky. Keďže sme si vedomí, že v niektorých odvetviach a v niektorých krajinách je vo všeobecnosti zvýšené riziko porušovania ľudských práv, uplatňujeme tam osobitnú náležitú starostlivosť.

ASIS je relevantný pre zamestnancov poistených spoločností a zamestnancov nekótovaných subjektov, do ktorých sa investuje.

Systém ASIS zahŕňa kritériá skríningu a hodnotenia na aktívnu identifikáciu podnikateľských činností, ktoré by mohli (potenciálne) súvisieť s vplyvom na ľudské práva v oblastiach SBA: ťažba, ropa a plyn, jadrová energia, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo, infraštruktúra a sexuálny priemysel. Pre každý SBA bolo vypracované Usmernenie pre citlivé podnikanie (SBG), ktoré obsahuje kritériá, ktoré pomáhajú pri preverovaní transakcií s cieľom identifikovať potenciálne a/alebo skutočné vplyvy na ľudské práva a ďalšie otázky udržateľnosti. Ak sa zistia negatívne informácie o vplyvoch, spustí sa proces postúpenia. Okrem toho sa pri vykonávaní obchodov v krajine uvedenej na zozname citlivých krajín (SCL) vyžaduje skríning založený na špecializovanom usmernení o ľudských právach. Ďalšie informácie o **ASIS**, procese postúpenia a SCL nájdete v časti Politiky Allianz ESRS.

Z otázok materiálnej udržateľnosti v rámci S2, konkrétne "Pracovné podmienky", "Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých" a "Iné práva súvisiace s prácou", **ASIS** skúma "Pracovné podmienky" a "Iné práva súvisiace s prácou" prostredníctvom skríningu a vyhľadávania negatívnych informácií o primeranej mzde, slobode združovania alebo kolektívneho vyjednávania, detskej práci, nútenej práci a zdravia a bezpečnosti.

Pokiaľ ide o ochranu ľudských práv ľudí pracujúcich pre našich viazaných sprostredkovateľov, Allianz nemá štandardizované zásady riadenia sprostredkovateľov a iných distribučných kanálov v rámci

celej skupiny. Namiesto toho sa spoliehame na miestne politiky, ktoré sú prispôbené jedinečným podmienkam a regulačnému prostrediu každej krajiny alebo regiónu.

Napríklad je bežnou praxou, že agenti majú miestny kódex správania, ktorý zahŕňa kľúčové body S2. Tento kódex sa zvyčajne vyžaduje, aby ho agenti podpísali počas procesu nástupu, čím sa doň zakotvia základné opatrenia na dodržiavanie predpisov od začiatku ich spolupráce so spoločnosťou Allianz. Táto metóda dokazuje, že náš záväzok dodržiavať etické postupy a zohľadňovať ľudské práva sa dodržiava v rámci našich globálnych činností.

Ako základ pre riadenie vplyvov na pracovníkov v našom dodávateľskom reťazci máme štandard skupiny Allianz pre obstarávanie v spojení s Kódexom správania dodávateľa skupiny Allianz (VCoC). Zahŕňajú témy, ako sú pracovné podmienky, rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých, ďalšie práva súvisiace s prácou a detská práca a nútená práca vrátane obchodovania s ľuďmi.

Počas procesu prijímania dodávateľov sú dodávatelia zaregistrovaní v našom štandardnom nástroji na obstarávanie vyzvaní, aby dodržiavali VCoC alebo aby predložili porovnateľný kódex správania. V prípade dodávateľov, ktorí prekročia stanovenú prahovú hodnotu, uplatňujeme dodatočné kontroly vrátane otázok týkajúcich sa ich náležitej starostlivosti v oblasti ľudských práv. Tým sa znižuje riziko spolupráce s dodávateľmi, ktorí nedodržiavajú normy v oblasti ľudských práv.

Ďalšie opatrenia a procesy vychádzajú z dobrovoľných záväzkov, ako aj z požiadaviek GSCA. Ak sa zistia riziká súvisiace s porušovaním ľudských práv pracovníkov dodávateľského reťazca, prijímame vhodné preventívne opatrenia vrátane napríklad zapojenia sa do spolupráce s príslušnými spoločnosťami alebo prídania zmluvných doložiek týkajúcich sa ľudských práv do dodávateľskej zmluvy. Ak zistíme porušovanie ľudských práv v našom dodávateľskom reťazci, snažíme sa prijať nápravné opatrenia v súlade s našimi možnosťami ovplyvňovať dodávateľov. V krajnom prípade prerušíme vzťah s dodávateľom.

FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. V rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov a skupinových obmedzení vyhodnocujeme potenciálne negatívne vplyvy na pracovníkov v subjektoch, do ktorých sa investuje, ktorých považujeme za "pracovníkov v hodnotovom reťazci" v zmysle ESRS S2. To sa týka podstatných otázok udržateľnosti "Pracovné podmienky", "Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých" a "Iné práva súvisiace s prácou". Viac informácií o FRSI, procese riadenia nepriaznivého vplyvu a obmedzeniach nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Ciele, opatrenia, spôsoby na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca

Prijaté opatrenia a procesy, ktoré spoločnosť Allianz zaviedla na posúdenie a riešenie (potenciálnych) vplyvov na ľudské práva pracovníkov hodnotového reťazca, závisia od fázy hodnotového reťazca, pričom sa všetky riadia UNGP

V prípade komerčného poistenia a nekótovaných investícií na vlastný účet sa hodnotenie rizík a opatrenia na ich zmiernenie riadia ASIS, zatiaľ čo v prípade našich kótovaných investícií na vlastný účet sa riadia FRSI, ako je opísané vyššie. V prípade dodávateľského reťazca sa hodnotenie rizík a opatrenia na ich zmiernenie riadia štandardom skupiny Allianz pre obstarávanie. Účinnosť našich opatrení a procesov sledujeme prostredníctvom procesu Corporate Rules Book, ako je opísané v častiach [Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci](#) a [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS](#). Okrem toho pracovník pre ľudské práva skupiny Allianz monitoruje účinnosť nášho systému riadenia rizík v oblasti ľudských práv pracovníkov v našom dodávateľskom reťazci a najmenej raz ročne podáva správu predstavenstvu Allianz SE.

Allianz neprijala žiadne konkrétne ukazovatele alebo ciele pre pracovníkov v našom hodnotovom reťazci, preto nie je stanovený ani časový rámec pre ciele. Tento prístup je adekvátny vzhľadom na charakter nášho hodnotového reťazca - s rozsiahlym, rôznorodým a meniacim sa portfóliom spoločností, ktoré poistujeme a do ktorých investujeme, a s globálnym dodávateľským reťazcom s veľmi obmedzeným rizikom v oblasti ľudských práv (a teda s obmedzenými možnosťami stanovenia cieľov). Zaviedli sme komplexné zásady prevencie porušovania ľudských práv, ktoré nám umožňujú účinne reagovať na zistené obavy. Náš verejný záväzok v oblasti ľudských práv nájdete vo [Vyhlásení o politike ľudských práv v Allianz a na stránke Sustainability Integration Framework](#).

Hoci spoločnosť Allianz neprijala osobitný proces na spoluprácu s pracovníkmi hodnotového reťazca, otázky ľudských práv možno riešiť prostredníctvom existujúcich kanálov zapojenia. Každý v rámci Allianz aj mimo nej môže nahlásiť problémy týkajúce sa ľudských práv pracovníkov v našom hodnotovom reťazci prostredníctvom nášho nezávislého mechanizmu sťažností SpeakUp@Allianz, ktorý je podrobnejšie opísaný v časti [G1 Obchodné správanie](#).

V roku 2024 nebolo prostredníctvom SpeakUp@Allianz nahlásené žiadne závažné porušenie ľudských práv pracovníkov hodnotového reťazca.

Nepriaznivé mediálne kontroly potenciálne rizikových dodávateľov neprinesli v roku 2024 žiadne informácie o porušovaní ľudských práv v našom dodávateľskom reťazci. V prípade nášho poistenia a vlastných investícií je proces ASIS navrhnutý tak, aby zabránil Allianz poisťovať alebo investovať do spoločností, ktoré spôsobujú závažné porušovanie ľudských práv. Neustále monitorujeme naše portfóliá, aby sme boli schopní riešiť prípady porušovania práv, ak sa vyskytnú.

Okrem toho Allianz vedie pravidelné dialógy s mimovládnyimi organizáciami s cieľom diskutovať o potenciálnych sociálnych a environmentálnych vplyvoch svojej činnosti a podnikania vrátane vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca. Tento nepretržitý dialóg pomáha spoločnosti Allianz zostať informovaná o možných vplyvoch a proaktívne riešiť akékoľvek obavy.

S3 DOTKNUTÉ KOMUNITY

Významnosť dotknutých komunit

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti dotknutých komunit pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti spoločnosti Allianz pre dotknuté komunity S3 (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
S3 Dotknuté spoločnosti	🟡	-	🟡	🟡	-	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡	🟡
				🟡	+	🟡						

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv 🟡 Významné a strategické zameranie 🟡 Významné 🟡 Nevýznamné

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)

Nepriaznivé vplyvy sa môžu prejaviť v prípade našich *komerčných línií poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu a vlastných investícií* vzhľadom na naše medzinárodné a medzisektorové portfóliá poistenia a vlastných investícií, v ktorých môžu nastať potenciálne prípady poistenia a financovania činností, ktoré majú nepriaznivý vplyv na hospodárske, sociálne, občianske, politické a kultúrne práva komunit.

Pokiaľ ide o pozitívne vplyvy našich *vlastných investícií*, zameriavame sa na rozširovanie nášho portfólia udržateľných investícií, ktoré prispievajú k sociálnym cieľom podporujúcim hospodárske, sociálne, kultúrne alebo občianske práva komunit.

Riziká

Naša povest je ohrozená, ak *poisťujeme* alebo *investujeme* do spoločností, ktoré nerešpektujú práva komunity. Takéto konanie by mohlo prilákať negatívnu pozornosť zainteresovaných strán, ako sú akcionári, regulačné orgány, zákazníci, zamestnanci, mimovládne organizácie a médiá, a mohlo by viesť k právnym sporom a finančným stratám pre Allianz. Keď spoločnosti alebo vlády nerešpektujú práva komunit, môže to mať vážne dôsledky, vrátane dôsledkov na sociálnu stabilitu, hospodársky rozvoj a úverovú bonitu krajiny alebo spoločnosti. Pre Allianz znamená *investovanie do takýchto spoločností, krajín alebo projektov* prevzatie vyššej úrovne úverového rizika, čo môže viesť aj k zníženiu nášho úverového ratingu.

Zhrnutie sekcie

Náš prístup ku komunitám, na ktoré má vplyv naša poisťovacia a investičná činnosť, je založený na politikách, ktoré zahŕňajú postupy náležitej starostlivosti zamerané na zabránenie nepriaznivým vplyvom na dotknuté komunity. Zaviazali sme sa podporovať a rešpektovať ochranu medzinárodných ľudských práv a ďalej sa zapájame do pravidelných dialógov s mimovládnyimi organizáciami.

Stratégia a obchodný model vo vzťahu k dotknutým komunitám

Allianz sa zaviazala podporovať a rešpektovať ochranu medzinárodných ľudských práv, pozri časť [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#).

Posúdili sme, do akej miery môžu naše vlastné a obchodné činnosti spôsobiť, prispieť alebo byť spojené s vplyvom na komunity, najmä na zraniteľné komunity. Charakter tohto hodnotenia odráža obchodný model Allianz a súvisiace obchodné činnosti.

V nadväzujúcom hodnotovom reťazci, prostredníctvom našich celosvetových vlastných investícií a poistenia v rôznych odvetviach,

môže byť Allianz spojená s vplyvom na komunity. Preto sú pre identifikované zložky hodnotového reťazca zavedené príslušné procesy náležitej starostlivosti s cieľom minimalizovať negatívne vplyvy. Investície môžu mať pozitívny vplyv na komunity, napríklad tým, že prispievajú k sociálnym cieľom, ako je primeraná životná úroveň. Ďalšie podrobnosti o našich investíciách so sociálnym cieľom nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti do vlastných investícií](#).

Konkrétne komunity, ktoré môžu byť dotknuté, sa môžu v jednotlivých prípadoch líšiť. Preto nie je efektívne zachovávať stále procesy na zapojenie konkrétnych (zraniteľných) komunit.

Identifikované vplyvy majú potenciál premietnuť sa do rizík pre spoločnosť Allianz. Tieto riziká zahŕňajú riziká súvisiace so

spotrebiteľmi a ľudským správaním, ako aj právne riziká, riziká poškodenia dobrej povesti a úverové riziká.

Allianz si uvedomuje tieto riziká a zaviedla postupy na ich zmiernenie, pozri časť [Politiky týkajúce sa dotknutých komunít](#).

Politiky týkajúce sa dotknutých komunít

Vyššie uvedené postupy náležitej starostlivosti, ktorých cieľom je zabrániť nepriaznivým nepriamym vplyvom na dotknuté komunity prostredníctvom našich vlastných investícií a portfólia komerčného poistenia, sú stanovené v záväzných vnútropodnikových pravidlách, najmä v [ASIS](#) a [FRSI](#). Ďalšie podrobnosti o [ASIS](#) a [FRSI](#) nájdete v časti [Politiky Allianz ESRS](#).

[ASIS](#) začleňuje do nášho opisovania poistenia a nekótovaných investícií kritériá skríningu a hodnotenia s cieľom proaktívne identifikovať obchodné činnosti, ktoré by mohli byť (potenciálne) spojené s negatívnymi vplyvmi na komunity. Citlivé obchodné usmernenia týkajúce sa negatívnych vplyvov na komunity boli začlenené do týchto SBA: ťažba, ropa a plyn, jadrová energia, vodná energia, poľnohospodárstvo, rybolov a lesníctvo a infraštruktúra.

Okrem toho sa pri podnikaní v krajine zaradenej do SCL vyžaduje kontrola na základe osobitného usmernenia o ľudských právach. Ďalšie informácie o [ASIS](#) a SCL nájdete v časti [Politiky Allianz ESRS](#).

[ASIS](#) čiastočne pokrýva podstatné otázky udržateľnosti "Hospodárske, sociálne a kultúrne práva komunít" a "Práva pôvodných obyvateľov" prostredníctvom skríningu a identifikácie negatívnych informácií týkajúcich sa presídľovania ľudí (vrátane pôvodných obyvateľov) a vplyvov na ich práva na pôdu a vodu; absencie slobodného, predchádzajúceho a informovaného súhlasu a prípadov fyzickej ujmy na postihnutých komunitách v súvislosti s presídľovaním.

[FRSI](#) opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Allianz hodnotí potenciálne negatívne vplyvy na dotknuté komunity v zmysle ESRS S3 v rámci interného procesu riadenia nepriaznivých vplyvov pre kótované aktíva, procesu postúpenia [ASIS](#) pre nekótované aktíva a skupinových obmedzení. To sa týka podstatných otázok udržateľnosti "Hospodárske, sociálne a kultúrne práva komunít", "Občianske a politické práva komunít" a "Práva pôvodných obyvateľov". V prípade niektorých oblastí, napr. v oblasti

"Občianske a politické práva komunít", sa však proces preverovania výrazne zameriava na podskupinu pôvodných obyvateľov. Ďalšie informácie o [FRSI](#), procese riadenia nepriaznivých vplyvov a obmedzeniach nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti](#).

Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na dotknutých komunít

Allianz má zavedené všeobecné postupy náležitej starostlivosti založené na [ASIS](#) a [FRSI](#), ktoré hodnotia vplyv na dotknuté komunity. Účinnosť našich politík sa sleduje prostredníctvom procesu Corporate Rules Book. Ďalšie podrobnosti nájdete v častiach [Politiky týkajúce sa dotknutých komunít](#) a [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS](#)

Ide o tie isté procesy, ktoré hodnotia vplyv ľudských práv na pracovníkov hodnotového reťazca, ako sa uvádza v časti [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#). Okrem nich neexistujú žiadne špecifické opatrenia, metriky alebo ciele výlučne pre dotknuté komunity v rámci skupiny Allianz.

V roku 2024 nebolo prostredníctvom SpeakUp@Allianz nahlásené žiadne závažné porušenie ľudských práv dotknutých komunít.

Naše kanály zapojenia komunít sú rovnaké ako v prípade pracovníkov v hodnotovom reťazci, ktoré sú opísané v časti [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#)

Okrem toho Allianz vedie pravidelné dialógy s mimovládnyimi organizáciami, ako je uvedené v časti [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#) vrátane potenciálnych vplyvov na dotknuté komunity.

S4 SPOTREBITEĽIA A KONCOVÍ UŽÍVATEĽIA

Významnosť spotrebiteľov a koncových užívateľov

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti spotrebiteľov a konečných užívateľov pre spoločnosť Allianz.

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti Allianz pre spotrebiteľov a koncových užívateľov S4 (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia	+						+					
- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv █ Významné a strategické zameranie █ Významné █ Nevýznamné												

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)	Pozitívne vplyvy našich <i>poisťovacích činností (životné/zdravotné poistenie a poistenie majetku)</i> sme identifikovali na základe poskytovania poistného krytia v súvislosti s osobným životom a zdravím a ponuky poisťovacích služieb na posilnenie finančnej odolnosti jednotlivcov. Pokiaľ ide o našu <i>správu aktív</i> , pozitívne vplyvy sa vytvárajú prostredníctvom podpory prístupu k službám pre zákazníkov na dosiahnutie ich finančných cieľov. Keďže činnosti v oblasti poistenia a správy aktív sú založené na údajoch, zabezpečenie ochrany súkromia a dôvernosti údajov je pre nás kľúčové. Uprednostňovaním ochrany údajov považujeme naše vplyvy súvisiace s informáciami na zákazníkov za pozitívne.
Riziká	Dopady na zákazníkov sa môžu premietnuť do rizík pre Allianz. Ide predovšetkým o riziká súvisiace s reputáciou a politikou, ako aj o riziká súvisiace so zmenami v správaní zákazníkov. K poškodeniu reputácie môže dôjsť, ak sú produkty vnímané ako diskriminačné alebo neinkluzívne, alebo ak ceny alebo krytie neúmyselne znevýhodňujú určité skupiny. Okrem toho môže dôvera v <i>poisťné produkty</i> podkopať nejasná komunikácia alebo ťažko dostupné informácie, čo vedie k nedorozumeniam o podrobnostiach poistnej zmluvy, a teda k neopodstatneným očakávaniam o poistnom krytí. Reputačné riziká môžu vyplývať aj zo zavedenia nových predpisov o udržateľnosti, ako sú nové požiadavky na ochranu klientov, čo vedie k zložitejšiemu podnikateľskému prostrediu, v ktorom by neschopnosť transparentne začleniť kritériá ESG do návrhu, marketingu a distribúcie poisťovacích produktov mohla spoločnosť vystaviť obvineniam z greenwashingu. Neadekvátny poradenský proces, ktorý nesplňa regulačné normy, môže viesť k zvýšeným nákladom spoločnosti Allianz, neschopnosti poskytovať adekvátne informácie o produktoch a k zvýšenej nespokojnosti zákazníkov. Politické riziká spojené s dynamickou povahou distribúcie poistenia a požiadavkami na zverejňovanie informácií môžu toto riziko ešte zhoršiť. Riziká súvisiace so správaním zákazníkov môžu vyplývať z čoraz častejšieho používania techník modifikácie správania poisťovateľov a ich vnímaného zasahovania do osobného života spotrebiteľov. Napríklad stratégie zamerané na podporu zdravšieho alebo bezpečnejšieho správania poisťencov, ktoré znižuje ich vystavenie riziku, by mohli byť vnímané ako rušivé alebo ako narušenie osobného súkromia, čo by mohlo viesť k nespokojnosti zákazníkov. Strata citlivých údajov o zákazníkoch v dôsledku porušenia ochrany osobných údajov by mohla Allianz spôsobiť finančné straty vo forme právnych a regulačných sankcií, pokút a žalôb zo strany dotknutých zákazníkov a mohla by vážne poškodiť značku Allianz.
Príležitosti	Naše zameranie na zákaznícku skúsenosť spolu s cestou zákazníka neprináša len pozitívne vplyvy našich <i>poisťovacích činností (životné/zdravotné poistenie a poistenie majetku a zodpovednosti za škodu)</i> pre spotrebiteľov a koncových užívateľov, ale je spojené aj s materiálnymi príležitosťami prostredníctvom zvyšovania spokojnosti a lojality zákazníkov vyjadrenej prostredníctvom Net Promoter Score (NPS) (otázka udržateľnosti špecifická pre jednotlivé subjekty). Takéto príležitosti sa môžu zhmotniť prostredníctvom získania a udržania zákazníkov tým, že prispejú k ponuke poisťovacích služieb, ktoré posilňujú finančnú odolnosť a podporujú finančné ciele retailových zákazníkov.

Zhrnutie sekcie

Snažíme sa budovať dôveru a poskytovať hodnotu našim maloobchodným zákazníkom, čo je základným prvkom našej stratégie. Naše zásady sú navrhnuté tak, aby podporovali spokojnosť zákazníkov, zabezpečovali transparentnosť a uprednostňovali dodržiavanie ochrany osobných údajov pri našich činnostiach. Stanovili sme si vysoké ciele a ambície zamerané na lojalitu a spokojnosť zákazníkov, aby sme v celej organizácii zabezpečili prístup zameraný na zákazníka. Medzi kľúčové opatrenia patrí zhromažďovanie spätnej väzby od zákazníkov, zavádzanie spoľahlivých opatrení na ochranu osobných údajov a poskytovanie prístupu ku kvalitným informáciám o našich produktoch a službách.

produkty priamo prispievajú k podstatnej otázke udržateľnosti "osobnej bezpečnosti".

Stratégia a obchodný model vo vzťahu k spotrebiteľom a koncovým užívateľom

Poistovníctvo je vo svojej podstate sociálny biznis a od nášho založenia v roku 1890 sú zákazníci v centre nášho záujmu. Náš firemný cieľ "Chránime vašu budúcnosť" odráža náš záväzok posilňovať spoločnosť a vzbudzovať dôveru prostredníctvom kvality našich produktov a služieb. Neustále inovujeme, aby sme vyhovelí meniacim sa potrebám našich zákazníkov, zabezpečili ich ochranu a vytvorili pre nich trvalú hodnotu. Skupina Allianz poskytuje služby približne 128 miliónom zákazníkov¹ v takmer 70 krajinách, vrátane 112 miliónov retailových zákazníkov. Pri vykazovaní S4 spotrebiteľov a koncových užívateľov sa zameriavame na súkromné osoby, s výnimkou firemných alebo komerčných zákazníkov. V súlade s našim dlhodobým stanovovaním cieľov a vykazovaním používame v tejto časti namiesto pojmu "spotrebiteľia" pojem "zákazníci". Medzi retailových zákazníkov, ktorých môžeme významne ovplyvniť, patria poisťenci, majitelia účtov/vkladov, klienti správy aktív a používatelia služieb skupiny Allianz. Koneční užívatelia, ktorých ovplyvňujeme, sú osoby, ktoré využívajú naše produkty alebo služby, ale nie sú priamymi retailovými zákazníkmi, ako napríklad príjemcovia poisťných plnení alebo ďalšie poisťené osoby.

Ako poskytovateľ finančných služieb pozitívne ovplyvňujeme našich retailových zákazníkov a koncových užívateľov prostredníctvom nášho poistenia a správy aktív. Naše poisťné

Naše životné a zdravotné poistenie chráni pred životnými udalosťami, podporuje starostlivosť o seba a rodinu a zabezpečuje rodinu v prípade úmrtia poistenca. Naše poistenie majetku a úrazu poisťuje nevyhnutný a cenný majetok, ako sú domy, autá a cestovanie. Naše krytie zodpovednosti za škodu zabezpečuje, aby klienti mohli nahradiť spôsobenú škodu iným osobám (koncovým užívateľom). Naše produkty sporenia a správy retailových aktív pomáhajú ľuďom pripraviť sa na dôchodok a ďalšie životné etapy. Naše komerčné poistenie pomáha podnikom prežiť nepriaznivé udalosti, z čoho nepriamo profitujú zamestnanci, zákazníci a investori. Naše asistenčné služby podporujú ľudí v núdzi, napríklad prostredníctvom repatriácie pri ochorení v zahraničí. Tým, že ponúkame nediskriminačný prístup k našim produktom retailového poistenia a správy aktív, pozitívne ovplyvňujeme sociálne začlenenie. Pri našej činnosti uprednostňujeme ochranu osobných údajov a dôvernú úroveň údajov spotrebiteľov.

Dopady na retailových zákazníkov sa môžu premietnuť do rizík a príležitostí pre Allianz. Ide predovšetkým o riziká súvisiace s reputáciou a politikou, ako aj o riziká súvisiace so zmenami v správaní zákazníkov. Allianz si tieto riziká uvedomuje a zaviedla opatrenia a procesy na ich zmiernenie. Nájdete ich v časti [Procesy a opatrenia týkajúce sa zákazníkov a koncových užívateľov](#)

Príležitosti môžu vzniknúť prostredníctvom zvyšovania spokojnosti a lojality zákazníkov vyjadrenej aj v prípade našich retailových zákazníkov v oblasti poistenia prostredníctvom skóre NPS (Net Promoter Score) a môžu sa naplniť prostredníctvom získavania a udržania zákazníkov tým, že prispievajú k ponuke poisťných služieb, ktoré posilňujú finančnú odolnosť a podporujú finančné ciele retailových zákazníkov.

Allianz Customer Model (ACM) je náš komplexný globálny obchodný model pre naše dcérske poisťovne, ktorý stavia zákazníka do centra všetkého, čo robíme, a umožňuje Allianz byť jednoduchý, digitálny a škálovateľný. Našou ambíciou je zjednodušiť a harmonizovať naše podnikanie na celom svete a transformovať hodnotový reťazec poistenia v rámci produktov, predaja, poisťných udalostí a prevádzky. ACM bol najprv navrhnutý pre retailové majetkové a úrazové poistenie, neskôr bol rozšírený na zdravotné, životné, B2B2C, stredné a veľké korporátne poistenie a zaistenie. Model priebežne zavádzame vo všetkých dcérskych poisťovniach Allianz. Transformácia podnikania je motorom transformácie a inovácií skupiny Allianz a sleduje ambíciu zachytiť nevyužitú príležitosť digitálne vyspelých zákazníkov úpravou súčasných

¹_Vrátane nekonsolidovaných dcérskych spoločností so zákazníkmi Allianz.

obchodných modelov a rozšírením najlepších postupov vo svojej triede na celom svete.

Aby sme zaistili, že naše poisťné riešenia, produkty a služby sú pre našich zákazníkov relevantné a hodnotné, systematicky analyzujeme bolestivé miesta maloobchodných zákazníkov a zlepšujeme zákaznícke cesty. Poznatky z prieskumov "Voice of the Customer" (VoC) a NPS využívame na zlepšovanie poisťných produktov, služieb, komunikácie a procesov. Zdroje údajov o retailových zákazníkoch kombinujeme a analyzujeme v prísnom súlade s platnými zákonmi o ochrane osobných údajov s cieľom stanoviť priority a zaviesť štrukturálne zlepšenia. Poznatky z programov VoC a NPS pomáhajú navrhovať služby Allianz na celom svete. Miestne pobočky uvádzajú túto víziu do života a využívajú spätnú väzbu od retailových zákazníkov na odvodenie konkrétnych opatrení, napr. proaktívne informovanie retailových zákazníkov o stave ich pohľadávok. Podrobnosti o procesoch zapojenia nájdete v časti [Zapojenie zákazníkov a koncových používateľov](#).

Keďže poistenie je podnikanie založené na údajoch, ochrana údajov a súkromia sú pre nás a náš vzťah s retailovými zákazníkmi mimoriadne dôležité. Allianz je hlboko odhodlaná zaobchádzať s osobnými údajmi zodpovedne a transparentne. To zahŕňa používanie osobných údajov len na určené a legitímne účely, ich bezpečnosť a otvorenú komunikáciu o ich používaní. Okrem toho Allianz integruje ochranu údajov do návrhu produktov a spolupracuje s priemyselnými združeniami, poslancami a úradmi, aby prispela k aktualizácii a modernizácii právnych predpisov o ochrane osobných údajov. Ochranu údajov a súkromia považujeme za podstatnú tému a náš záväzok k nej vychádza z poznania, že osobné údaje patria jednotlivým zákazníkom a koncovým používateľom, ktorých dôvera je základom nášho podnikania. Ďalšie podrobnosti o našom úsilí v oblasti ochrany osobných údajov nájdete v častiach [Spolupráca so zákazníkmi a koncovými používateľmi](#) a [Činnosti](#).

Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových užívateľov

Politiky sú kľúčové pri realizácii našej stratégie a obchodného modelu, pretože tvoria rámec zásad riadenia, ktoré uplatňujeme pri našom rozhodovaní. [Štandard Allianz pre ochranu klientov](#) podporuje a chráni záujmy klientov. Definuje požiadavky, ktoré zabezpečujú, aby dcérske spoločnosti Allianz navrhovali, distribuovali a poskytovali servis produktov tak, aby spĺňali zákonné požiadavky a očakávania zákazníkov. To je v súlade so strategickým cieľom Allianz byť skutočne orientovaný na zákazníka. Štandard sa

uplatňuje počas celého životného cyklu produktu, od rokovania pred uzavretím zmluvy až po plnenie zmluvných záväzkov.

Štandard sa vzťahuje na všetky dcérske spoločnosti na základe zásady proporcionality, ktorá sa vzťahuje na metódy a rozsah implementácie, ale nemá vplyv na počiatočné rozhodnutie, či sa má alebo nemá vykonať samotná implementácia. Skupina Compliance vlastní [Štandard Allianz pre ochranu klientov](#), ktorý schválil člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za Compliance skupiny. Predstavenstvo Allianz SE bude informované o všetkých podstatných zmenách. Táto politika pokrýva podstatné otázky udržateľnosti "Vplyvy súvisiace s informáciami" prostredníctvom prístupu k (kvalitným) informáciám a "Sociálne začlenenie" prostredníctvom nediskriminácie, prístupu k produktom a službám a zodpovedných marketingových postupov.

[Funkčné pravidlo Allianz Customer Experience](#) poskytuje rámec pre implementáciu retailových digitálnych programov NPS a VoC zhora nadol v rámci retailového poistenia skupiny Allianz. Podrobnosti nájdete v časti [Zapájanie zákazníkov a koncových používateľov](#). Toto funkčné pravidlo zahŕňa normy na zber a analýzu spätnej väzby retailových zákazníkov o spokojnosti, odporúčaní a lojalite, ktoré slúžia ako ukazovateľ kvality služieb v rámci spoločnosti (VoC) a porovnávajú sa s konkurenciou (NPS). Poznatky z tohto programu merania umožňujú spoločnosti Allianz zlepšovať svoje produkty, služby, komunikáciu a procesy tak, aby spĺňali potreby a očakávania retailových zákazníkov. Zodpovednosť za implementáciu [funkčného pravidla zákazníckej skúsenosti](#) nesie vedúci oddelenia zákazníckej skúsenosti v rámci stratégie, marketingu a distribúcie skupiny (GSMD). Funkčné pravidlo charakterizujú konkrétne normy, výpočty a pravidlá, ktoré sú záväzné. Dokumentácia je vždy prístupná všetkým relevantným stranám. [Funkčné pravidlo Allianz Customer Experience](#) sa zaoberá podstatnými otázkami udržateľnosti "Vplyvy súvisiace s informáciami" a "Sociálne začlenenie".

APS, najvyšší politický dokument rámca ochrany osobných údajov Allianz, je interný štandard, ktorý stanovuje požiadavky na ochranu údajov a súkromia pre správne zaobchádzanie s osobnými údajmi zákazníkov a koncových používateľov, a preto sa zaoberá podstatnou otázkou udržateľnosti "Vplyv súvisiaci s informáciami".

Všetky vyššie uvedené zásady sú uverejnené v knihe firemných pravidiel Allianz. Ďalšie podrobnosti nájdete v častiach [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel](#) a [iných politík ESRS a Politiky Allianz ESRS](#).

Spolupráca so zákazníkmi a koncovými užívateľmi

Dcérske spoločnosti Allianz musia fungovať na základe dôvery zainteresovaných strán - zákazníkov, zamestnancov a širokej verejnosti - založenej na výkonnosti a integrite. Všetky dcérske spoločnosti sú povinné dodržiavať nasledujúce zásady ochrany zákazníka počas celého životného cyklu maloobchodného produktu, ako je uvedené v **Štandarde ochrany zákazníka Allianz**, od strategického plánovania na vysokej úrovni až po individuálne zapojenie zákazníka:

- Zamerajte sa na potreby zákazníkov a zavádzajte tento prístup do celej kultúry a činností dcérskej spoločnosti.
- Kultivujte kultúru, ktorá podporuje zamestnancov a distribútorov, aby konali v dobrej viere na každom mieste kontaktu so zákazníkom.
- Zabezpečiť, aby predstavenstvo alebo rovnocenný riadiaci orgán niesol plnú zodpovednosť za presadzovanie dodržiavania tohto štandardu, zavádzanie jeho zásad a zodpovednosť vrcholového manažmentu v súlade s režimom zodpovednosti výkonných pracovníkov Allianz.
- Navrhujte produkty, ktoré sú v súlade s potrebami, vlastnosťami a finančnými cieľmi zákazníkov a poskytujú primeranú hodnotu.
- Poskytovať jasné a presné informácie, ktoré zákazníkom pomôžu prijímať informované a včasné rozhodnutia a prevziať zodpovednosť za svoje konanie.
- Dôsledné poskytovanie vysokokvalitných služieb, rýchla reakcia a relevantné poradenstvo.
- Zabezpečenie spravodlivých a transparentných výsledkov, ktoré zabránia znevýhodneniu v dôsledku predsudkov zákazníkov, nedostatočných znalostí alebo zraniteľnosti.
- K zákazníkovi sa správajte s úctou a poskytnite im podporu, ktorá im pomôže pochopiť výhody produktu bez neprimeraných prekážok.
- Pravidelne vyhodnocujte, či súčasné produkty spĺňajú potreby zákazníkov.
- Systematicky monitorovať a kontrolovať procesy s cieľom riadiť riziká nesúlady a podľa potreby prijímať nápravné opatrenia.
- Dodržiavať všetky platné zákony, predpisy a pravidlá a dodržiavať etické normy.

Tieto zásady udržiavajú dôveru zákazníkov, posilňujú dôveru zainteresovaných strán, podporujú rešpekt verejnosti a prispievajú k ponuke poisťovacích služieb, ktoré posilňujú finančnú odolnosť a podporujú finančné ciele zákazníkov.

Na podporu dodržiavania zásad stanovených v **Štandarde ochrany zákazníka Allianz** používa Allianz celosvetovo uznávaný NPS na meranie lojality zákazníkov v oblasti retailového poistenia prostredníctvom ochoty zákazníkov odporúčať Allianz. V roku 2022 Allianz prešla na digitálnu paradigmu NPS (dNPS) na kontinuálne meranie lojality retailových zákazníkov, čím sa eliminovala sezónnosť a prehĺbilo sa pochopenie nálad retailových zákazníkov. Digitálne meranie stanovuje pre naše dcérske poisťovne vyššie štandardy, keďže sa merajú v porovnaní so širším súborom konkurentov. Od októbra 2024 môžu dcérske spoločnosti vykonávať štúdiu NPS v zmiešanom režime, ktorá kombinuje digitálny a telefonický prieskum, čo umožňuje ešte širšiu možnosť prieskumu a pomáha pochopiť potreby našich retailových zákazníkov.

Prieskum NPS v maloobchode vykonáva externý globálny poskytovateľ s použitím dvojito zaslepeného prístupu, ktorý zabezpečuje, že respondenti nevedia, že ide o prieskum od spoločnosti Allianz. Pýta sa poistencov a osôb, ktoré spolurozhodujú o poistení, ako je pravdepodobné, že odporučia svoju poisťovňu na stupnici od 0 do 10. Skóre NPS sa vypočíta odpočítaním percenta odporcov (hodnotenia 0 - 6) od podporovateľov (hodnotenia 9 - 10). Pozícia poisťovne Allianz na trhu sa určuje porovnaním jej skóre NPS s priemerom trhu. Výpočet trhovej pozície NPS je podrobne opísaný **vo funkčnom pravidle Allianz Customer Experience**. Systematické analýzy vytvárajú poznatky, ktoré podporujú zlepšenia v obchodných segmentoch, ktoré zatiaľ nie sú na čele svojho trhu v oblasti odporúčaní/vernosti zákazníkov. Ciele NPS sú stanovené v plánovacom cykle Allianz a sú prepojené s odmeňovaním vrcholového manažmentu (pozri časť **Ciele týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov**).

Účinnosť NPS sa hodnotí počas každoročného externého auditu a posudzujú sa v rámci pravidelných strategických a plánovacích dialógov medzi Allianz SE a príslušnými dcérskymi poisťovňami.

V rámci programu VoC sa distribuujú krátke prieskumy spokojnosti maloobchodným zákazníkom, ktorí nedávno komunikovali s Allianz v rámci piatich kľúčových zákazníckych ciest vo vopred definovaných krokoch. Zákazníci hodnotia svoju spokojnosť so službami. Pobočky musia zmierniť nízke hodnotenia (1 - 3 hviezdíčky) kontaktovaním zákazníka a využitím poznatky na zlepšenie služieb. Do rozsahu programu VoC spadajú všetky dcérske poisťovne s kontaktom s retailovými zákazníkmi.

Za NPS a VoC je zodpovedný vedúci oddelenia zákazníckej skúsenosti v rámci stratégie, marketingu a distribúcie skupiny. Na úrovni dcérskych spoločností nesie zodpovednosť vedúci oddelenia

riadenia trhu. NPS a VoC sú spojené s funkčným pravidlom Allianz Customer Experience.

Základom APS je transparentnosť pri používaní osobných údajov a zabezpečenie ich ochrany. Snažíme sa otvorene komunikovať o spracúvaní osobných údajov tým, že na našich webových stránkach a pri zhromažďovaní osobných údajov uverejňujeme oznámenia o ochrane osobných údajov, v ktorých vysvetľujeme, kto sme, ako zhromažďujeme, zdieľame a používame údaje a ako môžu jednotlivci uplatňovať svoje práva na ochranu osobných údajov. Naše dcérske spoločnosti sú tiež povinné zaviesť a udržiavať účinné procesy na riešenie žiadostí, sťažností a incidentov súvisiacich s ochranou údajov a súkromia.

Náš rámec ochrany osobných údajov v rámci celej skupiny sa naďalej vyvíja, keďže sa snažíme poskytovať služby prostredníctvom prístupu založeného na digitalizácii. Program zahŕňa zavedenie spoľahlivých kontrolných mechanizmov ochrany súkromia a vytvorenie kultúry zameranej na ochranu súkromia prostredníctvom posúdenia vplyvu na ochranu súkromia (PIA), etického posúdenia údajov a monitorovania. Náš proces riadenia rizík v oblasti ochrany súkromia identifikuje a riadi riziká v oblasti ochrany súkromia na prevádzkovej úrovni s cieľom zabezpečiť ich meranie, monitorovanie a zmierňovanie. Hodnotenia PIA procesov využívajúcich osobné údaje, napríklad údaje o zdravotnom stave zákazníkov, umožňujú včasnú identifikáciu a riadenie rizík v oblasti ochrany súkromia. Vykonávame aj individuálne posúdenia vplyvu prenosu (TIA) pri prenose údajov z EHP k dodávateľom z tretích krajín, aby sme zabezpečili zachovanie primeranej úrovne ochrany osobných údajov. V našej platforme na riadenie ochrany osobných údajov sme navrhli šablónu TIA a zaviedli sme ju do všetkých dcérskych spoločností v EHP, aby sme zabezpečili konzistentné, poloautomatizované hodnotenia.

Ciele týkajúce sa zákazníkov a koncových užívateľov

Skupina Allianz stanovuje vo svojom trojročnom plánovacom cykle maloobchodné ciele NPS (lojalita zákazníkov), ktoré sa merajú podľa percenta lojality vedúcich obchodných segmentov (Property-Casualty a Life/Health). Loyalty Leadership je kategória v rámci NPS opisujúca výkonnosť Allianz v porovnaní so zvyškom trhu na miestnej úrovni. Je to najlepšia zo štyroch kategórií v systéme hodnotenia (Pod trhom / Na trhu / Nad trhom / Lojalita Leader). V roku 2021 sme si stanovili cieľ, aby sa do roku 2024 stalo 50 % maloobchodných segmentov Lojálnymi lídrami. Tento cieľ sme v roku 2024 prekročili,

pričom 57 % meraných poistných segmentov dosiahlo status Loyalty Leader. NPS je jedným z cieľov súvisiacich s udržateľnosťou, ktorý ovplyvňuje odmeňovanie predstavenstva Allianz SE, ako aj vrcholových manažérov našich miestnych dcérskych spoločností (pozrite si časť [Proces stanovovania cieľov predstavenstva](#)).

Okrem merania lojality zákazníkov prostredníctvom NPS sa spokojnosť zákazníkov meria prostredníctvom VoC pre naše dcérske spoločnosti v oblasti retailového poistenia. Hoci výkonnosť a výsledky VoC nie sú viazané na odmeňovanie vrcholového manažmentu, Allianz má vysoké ambície v oblasti VoC. Sú stanovené na globálnej úrovni na základe celkového hodnotenia spokojnosti zákazníkov (pomocou 5-bodovej stupnice), percenta zákazníkov, ktorým bola ponúknutá možnosť poskytnúť spätnú väzbu (customer reach), a percenta problémov vyriešených do 48 hodín od zákazníkov s hodnotením spokojnosti 3 hviezdíčky alebo menej. Tieto ambície sa každoročne prehodnocujú s dcérskymi poisťovňami a podľa potreby sa revidujú. Ciele NPS a ambície VoC sú prepojené s **funkčným pravidlom Allianz Customer Experience**.

Ciele uvedené v tejto časti vychádzajú z našich strategických priorít a sú stanovené pre konkrétne významné otázky udržateľnosti. V prípade ďalších podstatných záležitostí udržateľnosti bez výslovného cieľa zameriavame naše úsilie na stanovený politický rámec. Účinnosť politiky a opatrení sa sleduje prostredníctvom procesu tvorby podnikových pravidiel. Podrobnosti nájdete v častiach Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov a Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politik ESRS.

Procesy a činnosti týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov

Procesy a kanály na vyjadrenie obáv

Podľa **Štandardu Allianz pre ochranu zákazníka** musia dcérske spoločnosti poskytovať nepretržitú podporu počas celého životného cyklu retailového produktu. Táto podpora zahŕňa správu predaných produktov a služieb a pomoc zákazníkom, najmä pri požiadavkách na servis, reklamáciách alebo sťažnostiach.

Efektívny proces riadenia externých sťažností buduje dôveru, udržiava vzťahy so zákazníkmi, zabezpečuje ich dlhodobé udržanie a chráni dobré meno spoločnosti Allianz. Dcérske spoločnosti musia dodržiavať zákony, predpisy a firemné pravidlá týkajúce sa riadenia sťažností. Každá dcérska spoločnosť musí mať štandardizovaný proces vybavovania sťažností a zabezpečiť spravodlivé zaobchádzanie so zákazníkmi.

Okrem toho má Allianz kanály na zapojenie, ako napríklad SpeakUp@Allianz, ktoré sú otvorené pre všetkých ľudí v Allianz aj

mimo nej, ktorí sa cítia byť ovplyvnení podnikaním Allianz alebo podnikom v hodnotovom reťazci Allianz. Viac informácií nájdete v časti Korupcia a úplatkárstvo.

Okrem toho majú retailoví zákazníci možnosť spolupracovať s Allianz prostredníctvom programu Hlas zákazníka. Tým, že sa zákazníkov pýtame na hodnotenie ich spokojnosti pozdĺž piatich kľúčových zákazníckych ciest, majú možnosť poskytnúť akúkoľvek (negatívnu) spätnú väzbu. Týmto spôsobom VoC identifikuje nespokojných maloobchodných zákazníkov (3 hviezdíčky alebo menej). Ako sa uvádza vo **funkčnom pravidle zákazníckej skúsenosti**, dcérske spoločnosti musia týchto zákazníkov kontaktovať do 48 hodín a riešiť ich problémy, čím sa pre maloobchodných zákazníkov vytvára proaktívna príležitosť získať podporu pri riešení svojich problémov.

Činnosti

Vykonávame konkrétne opatrenia s cieľom reagovať na významné vplyvy, zmierňovať významné riziká a využívať významné príležitosti. Allianz vykonáva každoročne a ad hoc vo všetkých dcérskych spoločnostiach s retailovým poistením revíziu retailových produktov s cieľom posúdiť, či retailové poistné produkty Allianz ponúkajú našim zákazníkom primeranú hodnotu. Dopĺňa procesy dohľadu nad produktmi a riadenia prijaté na úrovni dcérskych spoločností. Cieľom týchto činností je zabezpečiť účinné riadenie rizík ochrany zákazníkov pred uvedením produktov na trh a priebežne. Na zmiernenie potenciálnych rizík (ak nejaké existujú) pre zákazníkov sa zavedú vhodné opatrenia.

Bolo vyvinuté nové školenie pre agentov, ktoré zahŕňa stratégiu udržateľnosti Allianz, prvky udržateľnosti produktov a zásady "Čo robiť a čo nerobiť" pri poradenstve zákazníkom. Cieľom je autenticky komunikovať iniciatívy v oblasti udržateľnosti, podporovať dôveru a transparentnosť, vyhnúť sa greenwashingu, a tým pozitívne ovplyvniť lojalitu zákazníkov. E-learning je súčasťou 15 hodín povinného školenia pre poisťovacích agentov podľa nariadenia o distribúcii poistenia (IDD), ktorého ukončenie sa očakáva do roku 2024. Zaviedlo sa v Nemecku, Taliansku, Francúzsku, Španielsku, Rakúsku, Turecku, Švajčiarsku a v strednej a východnej Európe. Dokončenie monitoruje špecializovaný tím pre stratégiu, marketing a distribúciu.

Globálne centrum finančnej gramotnosti bolo založené v lete 2023 a odvtedy je k dispozícii zákazníkom na celom svete vrátane iniciatív, ako je napríklad Finančný tréning alebo program Allianz Ready Coach, ktoré boli navrhnuté tak, aby pomohli zákazníkom a širokej verejnosti budovať finančné znalosti prostredníctvom vzdelávacieho obsahu.

Allianz sa snaží neustále posilňovať APS a naše súvisiace procesy s cieľom zabezpečiť správne a bezpečné zaobchádzanie s osobnými údajmi. V súčasnosti sa zameriavame na ďalšiu automatizáciu ochrany osobných údajov v rámci našej organizácie, zdokonaľovanie Programu monitorovania a zabezpečenia ochrany osobných údajov (PMAP) a na zavádzanie ochrany osobných údajov prostredníctvom našej siete majstrov ochrany osobných údajov.

Medzi naše kľúčové opatrenia v roku 2024 patrili:

- Zavedenie šablóny záznamu o činnostiach spracovania (RoPA) s cieľom vytvárať presné a vyhovujúce RoPA efektívnym a konzistentným spôsobom.
- Zapojenie 28 dcérskych spoločností do procesu žiadosti subjektu údajov (DSR) do našej platformy na správu ochrany osobných údajov.
- Opätovné získanie certifikátu TÜV na ochranu údajov pri predaji produktov Property & Casualty, Life/Health a pri procese náboru uchádzačov o zamestnanie v Nemecku, ako aj žiadosť o európsku pečať ochrany údajov pre všetky hlavné obchodné segmenty v Allianz Taliansko, Allianz Rakúsko a pre proces náboru v rámci celej skupiny.
- Školenie 110 majstrov ochrany osobných údajov o praktických znalostiach a cvičeniach v tejto úlohe, pričom celkovo absolvovalo školenie 721 majstrov ochrany osobných údajov od jeho založenia v roku 2022. Majstri ochrany osobných údajov pôsobia ako komunikačné kanály medzi obchodnými funkciami a ochranou osobných údajov a podporujú dodržiavanie ochrany údajov. Sú prvou obrannou líniou s hlbokými znalosťami svojej funkčnej oblasti a jej využívania osobných údajov.

Okrem špecifického školenia pre majstrov ochrany osobných údajov zahŕňa program školenia o ochrane osobných údajov spoločnosti Allianz každoročné online školenie pre všetkých zamestnancov a päťdňové odborné školenie pre zamestnancov zodpovedných za riadenie ochrany osobných údajov. Priebežné aktivity zamerané na zvyšovanie povedomia a komunikačné kampane tiež poskytujú usmernenia k témam, ako je dodržiavanie ochrany osobných údajov v hybridnom pracovnom prostredí.

Zákaznícka skúsenosť v oblasti reklamácií sa zameriava na úroveň služieb, dodržiavanie predpisov a etické postupy. Výkonnosť sa meria v rámci štandardov služieb s priebežnou analýzou s cieľom

odstrániť nedostatky. Program Voice of the Customer (Hlas zákazníka) dopĺňa iniciatívy v oblasti poistných udalostí zhromažďovaním a analyzovaním spätnej väzby vo všetkých kontaktných bodoch maloobchodných zákazníkov s cieľom informovať o neustálom zlepšovaní produktov, služieb, komunikácie a procesov. Pre každú dcérsku spoločnosť sa vyžaduje formálny reklamačný proces pre reklamácie, ktorý zahŕňa definované termíny a eskalačné kritériá a je v súlade s miestnymi predpismi.

Okrem toho v roku 2024 nebolo prostredníctvom služby SpeakUp@Allianz nahlásené žiadne závažné porušenie ľudských práv, ktoré by sa týkalo našich retailových zákazníkov a koncových používateľov.

G1 PODNIKATEĽSKÉ SPRÁVANIE

Významnosť podnikateľského správania

Podrobnosti o procese a metodike Allianz CSRD DMA nájdete v časti [Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí](#).

Štruktúra a obsah tejto časti vychádza z významnosti podnikateľského správania pre spoločnosť Allianz.

Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti Allianz pre podnikateľské správanie G1 (SBM-3)

Dôležitosť udržateľnosti	Poistenie			Vlastné investície			Správa aktív			Vlastná prevádzka Allianz (a dodávateľský reťazec)		
	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti	Dopady	Riziká	Príležitosti
G1 Obchodné správanie					-						+	

- Nepriaznivý vplyv + Pozitívny vplyv | Významné a strategické zameranie | Významné | Nevýznamné

Dopady (krátkodobé, strednodobé a dlhodobé)	Nepriaznivé vplyvy môžu vzniknúť z nášho <i>vlastného investičného portfólia</i> vzhľadom na naše medzinárodné a medzisektorové portfólio, ktoré zahŕňa expozície voči sektorom alebo vládam s vyššou pravdepodobnosťou výskytu problémov súvisiacich s obchodným správaním.
Riziká	Vzhľadom na naše postupy týkajúce sa zdravia firemnej kultúry, ochrany oznamovateľov, riadenia dodávateľov a prevencie korupcie a úplatkárstva považujeme naše vplyvy na obchodné správanie v našich <i>vlastných prevádzkach</i> za pozitívne. Okrem toho spolupracujeme s politickými zainteresovanými stranami v súvislosti s aspektmi súvisiacimi s udržateľnosťou a aktívne sa zapájame do regulačného vývoja a podporujeme ho. Na základe asociácie môže Allianz utrpieť škodu na reputácii, ak sa tretie strany, ako sú <i>účastníci investície, dodávatelia</i> alebo <i>zákazníci</i> , dopustia alebo inak zažijú významné problémy v obchodnom správaní, ako sú kritické prípady podvodu, korupcie, úplatkárstva, zneužívania dodávateľov, zlyhania pri ochrane informátorov alebo nevhodného politického lobovania/ovplyvňovania, či už skutočného alebo domnelého. Pokiaľ ide o kľúčových obchodných partnerov spoločnosti Allianz a problémy s obchodným správaním sa dostanú na verejnosť (napr. prostredníctvom sociálnych médií, tradičných alebo domnelých, mimovládnych organizácií alebo regulačných orgánov), spoločnosť Allianz môže byť vnímaná ako osoba, ktorá umožňuje alebo sa podieľa na problémoch s obchodným správaním - alebo môže byť vystavená tlaku, aby verejne zaujala morálny alebo etický postoj v prospech alebo neprospech obchodného partnera. Takýto vývoj môže spôsobiť vedľajšie škody na vlastnej povesti spoločnosti Allianz. Pokiaľ ide o <i>naše vlastné správanie</i> , čelíme reputačnému riziku v prípade, že lobovanie je vnímané tak, že primárne presadzuje alebo chráni záujmy Allianz na úkor iných zainteresovaných strán; nie je dostatočne transparentné alebo inak nie je v súlade so súvisiacimi zákonmi o transparentnosti; alebo nie je v súlade s externými alebo internými vyhláseniami týkajúcimi sa postojov spoločnosti.
Príležitosti	Príležitosti sú spojené s posilňovaním <i>našej firemnej kultúry</i> s cieľom zvýšiť povedomie o rizikách medzi našimi zamestnancami a predchádzať pochybeniam. Okrem toho je pre nás angažovanie sa v otázkach súvisiacich s udržateľnosťou u politických zainteresovaných strán - napríklad v otázke prechodu na čistú nulu alebo prostredníctvom našich príspevkov k normotvorným činnostiam (EÚ) - príležitosťou na dôveryhodné vyjadrenie našich ambícií a stratégie v oblasti udržateľnosti.

Zhrnutie sekcie

V tejto časti je podrobne opísaný náš záväzok dodržiavať vysoké etické normy a bezúhonnosť pri všetkých našich obchodných činnostiach. Naše zásady kladú dôraz na podporu transparentnosti, predchádzanie korupcii a úplatkárstvu, ako aj na odolné riadenie dodávateľov - to všetko sa opiera o dodržiavanie zákonov a predpisov. Stratégia zahŕňa stanovenie usmernení pre etické správanie a podporu kultúry zodpovednosti. Medzi kľúčové opatrenia patrí zavedenie povinnej starostlivosti o dodávateľov, školenia o dodržiavaní predpisov a zavedenie jasných mechanizmov nahlasovania neetického správania. Táto časť ďalej poskytuje

transparentné informácie o našom politickom vplyve a hlavných lobistických aktivitách.

Nasledujúca časť o ESRS G1 sa zameriava na vlastné činnosti Allianz, ako to vyžadujú ustanovenia ESRS. Naša CSRD DMA dodatočne identifikovala, že obchodné správanie v oblasti udržateľnosti je podstatné pre vlastné investičné portfólio nášho hodnotového reťazca. Konkrétne, potenciálne nepriaznivé vplyvy môžu vyplývať z nášho vlastného investičného portfólia vzhľadom na expozície voči sektorom alebo vládam s vyššou pravdepodobnosťou výskytu problémov súvisiacich s obchodným správaním. Allianz hodnotí tieto potenciálne vplyvy v našom vlastnom investičnom portfóliu v rámci interného procesu AIS pre kótované aktíva, procesu postúpenia ASIS pre nekótované aktíva a obmedzenia skupiny. Viac informácií o AIS

nájdete v časti [Riadenie nepriaznivých vplyvov \(AIS\) pre kótované aktíva](#)

Allianz FRSI opisuje všetky príslušné pravidlá, zásady a procesy integrácie udržateľnosti pre vlastné investičné portfólio skupiny Allianz. Ďalšie informácie o tejto zastrešujúcej politike nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS](#). Allianz neprijala špecifické ciele pre obchodné správanie, pretože robustné politiky, procesy a povinné školenia v oblasti dodržiavania predpisov zabezpečujú, že zamestnanci rozumejú očakávaniam obchodného správania a základným hodnotám.

Podniková kultúra a podnikateľské správanie

Firemná kultúra a zásady podnikateľského správania

Allianz si je vedomá vysokej dôležitosti štruktúry správy a riadenia spoločnosti a obchodného správania, ktoré zabezpečujú súlad so zákonnými požiadavkami, ako aj hlboký základ pre udržateľný hospodársky úspech. Zaviazali sme sa podporovať transparentnosť tým, že sme načrtli naše zásady riadenia spoločnosti, napr. obchodné správanie, podnikateľskú etiku a podnikovú kultúru, vrátane boja proti korupcii, úplatkárstvu a ochrany oznamovateľov korupcie. Okrem toho informujeme o našom riadení s dodávateľmi a o našich aktivitách súvisiacich s politickými príspevkami a lobingom.

Prijali sme niekoľko zásad v zmysle ESRS a v súvislosti s naším obchodným správaním.

[Etický kódex skupiny Allianz](#) odráža naše hodnoty a zásady, a tým usmerňuje našich zamestnancov pri ich konaní a rozhodovaní. To, ako konáme, ako fungujeme a aké rozhodnutia prijímame, je zamerané na vzájomnú starostlivosť a na spravodlivé a úctivé zaobchádzanie s každým. [Etický kódex skupiny Allianz](#) poukazuje na dôležitosť čestného a transparentného konania, zaväzuje k prevencii finančnej kriminality a tiež nabáda zamestnancov Allianz, aby sa naši obchodní partneri zaviazali dodržiavať [Etický kódex skupiny Allianz](#). Ďalšie informácie o [Kódexe správania skupiny Allianz](#) nájdete v častiach [Zásady Allianz ESRS](#) a [Korupcia a úplatkárstvo](#). Podľa našich uvedených postupov týkajúcich sa zdravia firemnej kultúry, ochrany oznamovateľov, riadenia dodávateľov a prevencie korupcie a úplatkárstva považujeme naše vplyvy na obchodné správanie za pozitívne. Ďalšie informácie o riadení dodávateľov nájdete v časti [Riadenie vzťahov s dodávateľmi](#) a v súvislosti s prevenciou korupcie a úplatkárstva v časti [Korupcia a úplatkárstvo](#). Účinnosť našich zásad sa sleduje prostredníctvom procesu Kniha firemných pravidiel. Ďalšie podrobnosti nájdete v časti [Integrácia udržateľnosti prostredníctvom podnikových pravidiel a iných politík ESRS](#).

Spolupracujeme s politickými zainteresovanými stranami v súvislosti s otázkami udržateľnosti a aktívne sa zapájame do regulačného vývoja a podporujeme ho. Ďalšie podrobnosti nájdete v časti [Politický vplyv a lobistické aktivity](#).

Viac informácií o našich vplyvoch, rizikách a príležitostiach v dodávateľskom a hodnotovom reťazci nájdete v časti [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#).

Identifikované vplyvy majú potenciál premietnuť sa do rizík pre spoločnosť Allianz. Tieto riziká sú spojené s poškodením dobrej povesti. Allianz si tieto riziká uvedomuje a zaviedla rôzne opatrenia a iniciatívy na ich zmiernenie. Ich prehľad nájdete v nasledujúcich častiach.

Uvedené zásady a postupy nám pomáhajú zmierňovať možné negatívne vplyvy, identifikované riziká a okrem toho prijaté opatrenia môžu byť spojené s príležitosťami na zlepšenie našej podnikovej kultúry s cieľom zvýšiť povedomie o rizikách medzi našimi zamestnancami a predchádzať nesprávnemu správaniu. Okrem toho naše politické príspevky a lobistické aktivity dôveryhodne sprostredkujú naše ambície a stratégiu udržateľnosti.

Riadenie vzťahov s dodávateľmi

Táto časť opisuje aktivity skupiny Allianz v oblasti riadenia dodávateľov. Politikou skupiny, ktorá pokrýva problematiku udržateľnosti v oblasti riadenia dodávateľov, je [Štandard skupiny Allianz pre obstarávanie](#).

Skupina a miestne oddelenia obstarávania vypisujú verejnú súťaž a zabezpečujú služby a produkty pre skupinu Allianz prostredníctvom spolupráce s tisíckami dodávateľov na celom svete v oblasti komodít, ako sú IT, odborné služby a marketing. Naš [štandard obstarávania skupiny Allianz \(AGSP\)](#) a súvisiace procesy sa pravidelne prehodnocujú a miestne funkcie obstarávania sú požadované, aby tento štandard implementovali na miestnej úrovni. V priebehu procesu nalodenia, ako je opísané v [AGSP](#), sú dodávatelia zaregistrovaní v našom štandardnom nástroji pre obstarávanie požadovaní, aby dodržiavali [VCoC](#) alebo aby mali zavedený porovnateľný kódex správania.

V Allianz sa snažíme obchodovať so zodpovednými dodávateľmi, ktorí rozumejú povahe výrobkov, materiálov a služieb, ktoré dodávajú, a ktorí si uvedomujú svoju zodpovednosť za ochranu životného prostredia a za dobré vzťahy so svojimi zamestnancami a miestnymi komunitami. Tieto očakávania sú zakotvené v našom [VCoC](#) a [Charte udržateľného obstarávania Allianz](#).

Ďalšie informácie týkajúce sa najmä ľudských práv v našom dodávateľskom reťazci nájdete v časti [S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci](#).

Korupcia a úplatkárstvo

Táto časť opisuje vplyv etiky, zodpovedného podnikania a dodržiavania predpisov na činnosť skupiny Allianz. Ďalej opisuje vplyv činností a vzťahov skupiny Allianz na dodržiavanie predpisov. Konceptie a dosiahnuté výsledky súvisiace s riadením týchto vplyvov sú opísané so zameraním na systém riadenia dodržiavania predpisov, boj proti korupcii, úplatkárstvu a praniu špinavých peňazí. Okrem toho dcérske spoločnosti udržiavajú svoje vlastné programy.

[Politika dodržiavania predpisov skupiny Allianz](#), [Štandard Allianz pre dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#), [Funkčné pravidlo Allianz pre dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#), [Príručka dodržiavania predpisov skupiny Allianz](#) a [Kódex správania skupiny Allianz](#) sú politiky, ktoré sa zaoberajú témami firemnej kultúry, ochrany oznamovateľov korupcie a úplatkárstva na úrovni skupiny.

[Politika dodržiavania predpisov skupiny Allianz](#) stanovuje základné zásady a úlohy funkcie dodržiavania predpisov v rámci skupiny Allianz. Zabezpečuje, aby sa organizácia a práca funkcií Compliance skupiny Allianz na celom svete riadila jednotným súborom minimálnych pravidiel. Definuje tiež, že funkcia Compliance vyvíja, implementuje a dohliada na rámec dodržiavania predpisov pre pridelené rizikové oblasti dodržiavania predpisov, ako je napríklad boj proti úplatkárstvu a korupcii.

[Štandard skupiny Allianz pre dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#) definuje rámec skupiny Allianz pre riadenie rizika finančnej kriminality. Tento štandard, doplnený o [funkčné pravidlo Allianz pre dodržiavanie pravidiel v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#), stanovuje základné zásady dodržiavania pravidiel a regulačných noriem v hlavných oblastiach boja proti finančnej kriminalite vrátane boja proti podvodom, úplatkárstvu, korupcii, praniu špinavých peňazí a boju proti financovaniu terorizmu (AML), dodržiavania ekonomických sankcií, prevencie daňových únikov a ochrany pred pochybeniami zamestnancov.

[Funkčné pravidlo Allianz pre dodržiavanie pravidiel v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#) podporuje [Štandard Allianz pre dodržiavanie pravidiel v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#) tým, že bližšie špecifikuje požiadavky uvedené v Štandarde, vrátane poskytnutia usmernenia na pochopenie toho, ako by sa mal štandard implementovať v praxi.

[Príručka dodržiavania predpisov Allianz \(ďalej len "príručka"\)](#) poskytuje usmernenie pre vykonávanie zásad a úloh miestnych funkcií a oddelení dodržiavania predpisov. Cieľom Manuálu je zlepšiť

organizačné procesy a činnosti prostredníctvom štandardizácie a zabezpečiť konzistentnosť pri implementácii a fungovaní požiadaviek. To okrem iného zahŕňa postup proti odvetným opatreniam.

Naš systém riadenia dodržiavania predpisov pomáha zabezpečiť dodržiavanie medzinárodne uznávaných zákonov, pravidiel a predpisov a podporovať kultúru integrity s cieľom chrániť dobré meno spoločnosti. Okrem iného sem patria pravidlá a predpisy proti korupcii a úplatkárstvu, ako napríklad americký zákon o zahraničných korupčných praktikách (FCPA), britský zákon o úplatkárstve (UKBA) a francúzsky zákon Sapin II.

[Etický kódex skupiny Allianz](#) uvádza základné princípy a hodnoty, ktorými sa riadia každodenné rozhodnutia a správanie všetkých zamestnancov. Aktuálna verzia [Etického kódexu skupiny Allianz](#) bola schválená predstavenstvom Allianz SE v roku 2020. Kľúčové princípy, ktorými sa zaoberá [Kódex správania skupiny Allianz](#) a sprievodné školenia, sú vzájomný rešpekt, integrita, transparentnosť a zodpovednosť. Ďalšie informácie o [Kódexe správania skupiny Allianz](#) nájdete v časti [Zásady Allianz ESRS](#).

Noví zamestnanci Allianz sú informovaní o povinnosti dodržiavať [Kódex správania skupiny Allianz](#). [Etický kódex skupiny Allianz](#) je k dispozícii aj na webovej stránke Allianz. Okrem [Kódexu správania skupiny Allianz](#) spoločnosť Allianz podporuje kultúru povedomia o boji proti finančnej kriminalite. Od dcérskych spoločností sa vyžaduje, aby zamestnancom, manažmentu a príslušným sprostredkovateľom oznamovali a šírili príslušné podrobnosti o zásadách a postupoch boja proti finančnej kriminalite. Informácie sa oznamujú tak, aby sa zabezpečilo, že strany pracujúce pre dcérsku spoločnosť alebo v jej mene pochopia význam a cieľ programu boja proti finančnej trestnej činnosti a povahu rizika finančnej trestnej činnosti, ktoré musí dcérska spoločnosť riadiť.

Allianz školí svojich zamestnancov, členov predstavenstva a iné osoby pracujúce v rizikových funkciách v súvislosti s témami finančnej kriminality. Definícia rizikových funkcií vychádza z [funkčného pravidla Allianz pre boj proti finančnej kriminalite](#)

Protikorupčné školenie sa musí uskutočniť aspoň raz za tri roky pre všetkých zamestnancov. Jediné možné obmedzenie v súvislosti s povinnosťou poskytovať takéto školenia sa vzťahuje na zamestnancov, ktorí vykonávajú činnosti úplne nesúvisiace s úlohami alebo službami typickými pre činnosť dcérskej spoločnosti. Všetci ostatní zamestnanci musia absolvovať aspoň základné školenie.

V prvom kroku sa od dcérskych spoločností vyžaduje, aby pravidelne (opätovne) posudzovali, či sa na ne vzťahujú povinnosti v

oblasti prania špinavých peňazí podľa miestnych právnych predpisov. Určenie štatútu subjektu podliehajúceho AML povinnostiam by zvyčajne vykonávala alebo riadila právna funkcia dcérskej spoločnosti v spolupráci s funkciou dodržiavania predpisov a musí sa týkať každej právnickej osoby a pobočky dcérskej spoločnosti.

V prípade dcérskych spoločností, ktoré sú povinné v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, sa musí minimálne raz ročne uskutočniť školenie o boji proti praniu špinavých peňazí pre všetkých príslušných zamestnancov na základe prístupu založeného na riziku. Týkalo by sa to aspoň tých zamestnancov, ktorí sa podieľajú na vykonávaní trans-akcií a iniciovaní a nadväzovaní obchodných vzťahov.

Školenie o boji proti finančnej kriminalite sa môže poskytovať prostredníctvom vhodných interných alebo externých zdrojov, ako sú miestne oddelenia pre dodržiavanie predpisov alebo externí špecializovaní právnici. Cieľom školenia je zlepšiť pochopenie a informovanosť o témach finančnej trestnej činnosti, ako aj o jej prevencii a odhaľovaní. Zdôrazňuje individuálnu zodpovednosť zamestnancov podľa platných právnych predpisov. Školenie zahŕňa všeobecný prehľad programu dodržiavania predpisov v oblasti boja proti finančnej trestnej činnosti v dcérskych spoločnostiach a príklady indikátorov finančnej trestnej činnosti, ako aj informácie týkajúce sa nového vývoja v oblasti trendov a predpisov v oblasti finančnej trestnej činnosti.

Školenie sa môže uskutočniť prostredníctvom školenia v triede alebo prostredníctvom súčasných školiacich programov založených na IT (napr. školenie na webe), alebo dokumentov s vhodným obsahom. O použitých formách odbornej prípravy, ako aj o jej povahe, rozsahu a načasovaní sa rozhoduje na základe rizika.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozsah školení o boji proti korupcii, úplatkárstvu a praniu špinavých peňazí: Je vypočítané podľa rozdelenia absolvovaných školení a rizikových funkcií alebo členov predstavenstva Allianz SE prihlásených na školenie. Zapísanie na školenie závisí od frekvencie požiadavky na školenie. Protikorupčné školenie sa musí absolvovať minimálne raz za tri roky. Preto sa za prihlásené považujú len tie osoby, ktoré sú povinné absolvovať školenie v sledovanom období.¹

Informácie poskytované dodávateľom nájdete v časti [Riadenie vzťahov s dodávateľmi](#) vyššie.

Pomer absolvovania protikorupčnej odbornej prípravy (G1-3.1)

%		
	2024	2023
Pomer ukončenia rizikových funkcií	90.7	n.a.
Pomer dokončenia pre predstavenstvo skupiny Allianz	100.0	n.a.

Pomer absolvovania školenia proti praniu špinavých peňazí (G1-3.2)

%		
	2024	2023
Pomer ukončenia rizikových funkcií	94.1	n.a.
Pomer dokončenia pre predstavenstvo skupiny Allianz	100.0	n.a.

Prevenia a odhaľovanie korupcie alebo úplatkárstva

Allianz má nulovú toleranciu voči podvodom. Zaväzujeme dodržiavať všetky platné zákony a predpisy proti podvodom, úplatkárstvu a korupcii vo všetkých jurisdikciách, v ktorých pôsobíme.

Nulová tolerancia sa uplatňuje bez ohľadu na to, kto má z podvodu prospech - Allianz ako spoločnosť, iné Compliance/protikorupčné a úplatkárske záležitosti - interné strany (zamestnanci, viazaní zástupcovia, sprostredkovatelia) alebo akékoľvek tretie strany konajúce v mene Allianz.

Na ochranu pred podvodmi podnikneme v prípade potreby rýchle a primerané kroky - proti zamestnancom, iným osobám konajúcim v mene Allianz alebo tretím stranám.

Podobne Allianz netoleruje úplatkárstvo a korupciu. Zamestnanci majú prísne zakázané priamo alebo nepriamo ponúkať, žiadať, prijímať, poskytovať, platiť, žiadať, sľubovať, povoľovať alebo prijímať čokoľvek hodnotné (čokoľvek peňažné alebo nepeňažné, čo poskytuje výhody akéhokoľvek druhu) akémukoľvek verejnému činiteľovi alebo komukoľvek v súkromnom sektore alebo od neho s cieľom získať alebo udržať si obchod alebo získať neprimeranú osobnú alebo obchodnú výhodu. Dodržiavame medzinárodné normy a platné zákony v súvislosti s korupciou a úplatkárstvom, praním špinavých peňazí a ďalšími relevantnými rizikovými oblasťami dodržiavania predpisov. Dôkladne vyšetrujeme

podozrenia z porušenia zákonov, ako aj z porušenia pravidiel špecifických pre Allianz. Informácie o incidentoch súvisiacich s ľudskými právami nájdete v časti [Ľudské práva vo vlastných zamestnancoch](#).

Zamestnanci sú vyzývaní, aby nahlasovali obavy z akéhokoľvek možného nezákonného alebo iného nesprávneho konania, ktoré by mohlo byť v rozpore s [Kódexom správania skupiny Allianz](#), akýmikoľvek zákonmi, nariadeniami, príkazmi regulačných orgánov alebo internými pravidlami spoločnosti. Zamestnanci majú na to viacero kanálov. Patria medzi ne prostredníctvom vedenia, priameho rozhovoru s oddelením Compliance skupiny, e-mailom alebo anonymne prostredníctvom riešenia tretej strany, ktoré poskytuje spoločnosť EQS Group GmbH a ktoré je prístupné prostredníctvom intranetu. Ten istý nástroj je prístupný aj externým stranám na webovej stránke spoločnosti Allianz. Niektoré dcérske spoločnosti poskytujú zamestnancom možnosť nahlasovania prostredníctvom externého kanála. Skupina Compliance každoročne realizuje globálnu informačnú kampaň, aby pripomenula zamestnancom možnosti nahlasovania.

Pod názvom SpeakUp@Allianz má náš celosvetový mechanizmus sťažností tieto funkcie:

- Je prístupný zamestnancom Allianz, zamestnancom priamych a nepriamych dodávateľov Allianz a všetkým ostatným, ktorí by mohli byť ovplyvnení ekonomickými aktivitami Allianz.
- Umožňuje ľuďom upozorniť na riziká v oblasti ľudských práv a životného prostredia, ako aj na porušovanie ľudských práv alebo environmentálnych záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku hospodárskych činností spoločnosti Allianz alebo priamych či nepriamych dodávateľov.
- Odborníci Allianz na dodržiavanie predpisov, ktorí sú zodpovední za spracovanie hlásení podaných prostredníctvom služby SpeakUp@Allianz, sú nezávislí a dodržiavajú pravidlá dôvernosti.
- Allianz netoleruje žiadne odvetné opatrenia ani žiadne znevýhodnenie oznamovateľov v súvislosti s ich sťažnosťou.
- Mechanizmus podávania sťažností v Allianz pozostáva z niekoľkých kanálov vrátane e-mailu, poštového listu a online nástroja na podávanie správ, ktorý umožňuje vytvorenie

¹ "Riziková funkcia" sa vzťahuje na jednotlivcov/osoby, ktoré sú považované za rizikové z hľadiska korupcie, úplatkárstva a/alebo prania špinavých peňazí v dôsledku ich úloh a povinností.

anonymných schránok umožňujúcich oznamovateľovi komunikovať so zodpovednými odborníkmi na dodržiavanie predpisov. Tento nástroj je k dispozícii vo všetkých krajinách, v ktorých Allianz pôsobí. Nástroj je k dispozícii v nemčine, angličtine a v ďalších 19 jazykoch.

- Rokovací poriadok mechanizmu sťažností Allianz bol uverejnený v textovej podobe. Obsahujú jasné a zrozumiteľné informácie o procese nahlasovania, komunikácii medzi odborníkmi na dodržiavanie predpisov a nahlasovateľom, ako aj o vyšetrení incidentov, na ktoré nahlasovateľ upozornil.

Skupina Allianz má zavedené osobitné postupy, ktoré zabezpečujú, aby sa voči oznamovateľom neprijímali žiadne odvetné opatrenia, ako napríklad (písomné) varovanie, degradácia, prepustenie, vylúčenie z povýšenia/bonusov alebo iné znevýhodňujúce opatrenia, čo odráža náš záväzok umožniť zdravú kultúru SpeakUp v spoločnosti. Odvetné opatrenia v akejkoľvek forme nie sú akceptované. Nahlásené prípady potenciálneho pochybenia sú prísne dôverné. V rámci postupu proti odvetným opatreniam si oddelenia Compliance a HR vymieňajú informácie v rozsahu potrebnom na to, aby bolo možné identifikovať akékoľvek potenciálne opatrenia, ktoré by mohli ohroziť integritu alebo objektivnosť postupu vyšetrenia a ohroziť pravidlá ochrany oznamovateľov.

Všetky nahlásené incidenty sa posudzujú, dokumentujú a riadia podľa interných usmernení stanovených v [Politike dodržiavania súladu s predpismi skupiny Allianz](#), [Štandarde Allianz pre dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti finančnej kriminalite](#), [Funkčnom predpise pre dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti finančnej kriminalite a Príručke dodržiavania predpisov](#) a v prísnej dôvernosti ich rieši vyšetrovací tím miestnej alebo skupinovej funkcie dodržiavania predpisov. Vyšetrovací tím na miestnej úrovni a na úrovni Skupiny pozostáva z odborníkov na Compliance špeciálne vyškolených na takéto činnosti. Výboru pre integritu predsedá Group Compliance a tvoria ho vedúci týchto funkcií: Riziko, Právny odbor, Ľudia a Kultúra. Tento výbor udeľuje mandát príslušnému vyšetrovaciemu tímu na miestnej úrovni a na úrovni skupiny a štvrťročne preskúmava získané skúsenosti v súvislosti s nesprávnym konaním a/alebo porušením interných/externých pravidiel a predpisov a porušením [Kódexu správania skupiny Allianz](#).

O výsledkoch vyšetrení dodržiavania súladu s predpismi sa najprv informuje vedúci oddelenia dodržiavania súladu s predpismi skupiny, ktorý na základe informácií poskytnutých členom Výboru pre integritu štvrťročne poskytuje aktualizované informácie finančnému riaditeľovi skupiny.

Skupina Compliance je zodpovedná za monitorovanie a oznamovanie identifikovaných prípadov interných podvodov predstavenstvu, výboru pre audit, štatutárnemu audítorovi a výboru pre integritu skupiny.

Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva

Ak sa pri vyšetrení dodržiavania súladu s predpismi zistí nedostatok v obchodnom procese a kontrole, funkcia dodržiavania súladu s predpismi môže príslušnej dotknutej funkcii odporučiť zmierňujúce opatrenia. Funkcia Compliance môže tiež navrhnúť vedeniu alebo funkciám Ľudia a kultúra, aby zvažili disciplinárne opatrenia, ak výsledok vyšetrenia preukáže, že zamestnanec a/alebo zástupca Allianz porušil externé zákony a/alebo [Kódex správania skupiny Allianz](#) alebo iné interné podnikové pravidlá. Disciplinárne opatrenia môžu zahŕňať ústne upozornenie, písomné upozornenie, pozastavenie výkonu funkcie, ukončenie pracovného pomeru alebo dodatočné školenie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad odsúdení v oblasti protikorupčného/protiúplatkárského práva:

Odsúdenia za porušenie pravidiel boja proti korupcii a praniu špinavých peňazí a pokuty za ich porušenie (G1-4)

		2024	2023
Počet odsúdení za porušenie protikorupčného zákona, zákona proti úplatkárstvu a zákona proti praniu špinavých peňazí	#	-	n.a.
Výška pokút v dôsledku odsúdenia za porušenie protikorupčného zákona, zákona proti úplatkárstvu a zákona proti praniu špinavých peňazí	€ ty	-	n.a.

Politický vplyv a lobistické aktivity

Politický vplyv a lobistické aktivity

Táto časť opisuje aktivity skupiny Allianz v oblasti politického vplyvu a lobingu.

Ako spoločnosť poskytujúca finančné služby pôsobíme vo vysoko regulovanom prostredí. Je veľmi dôležité, aby sme boli neustále informovaní o zmenách v regulačnom a politickom prostredí a aby sme prispievali svojimi vedomosťami a odbornými znalosťami k tvorbe účinnej regulácie. Spolupráca s politickými zainteresovanými stranami, napríklad v otázkach udržateľnosti, ako je prechod na emisnú neutralitu a normotvorná činnosť Európskej únie, nám umožňuje dôveryhodne vyjadriť naše ambície a stratégie. Zároveň sme si vedomí potenciálnych rizík pre našu povest' vyplývajúcich z lobistických aktivít, ktoré nespĺňajú štandardy transparentnosti alebo sú v rozpore s našimi verejnými alebo internými vyhláseniami.

Naše oddelenie pre regulačné a politické záležitosti skupiny (GRPA) je kompetenčným centrom a centrálnym koordinátorom pre regulačné a politické riadiace činnosti v rámci celej skupiny Allianz ("skupina"). GRPA sídli v centrále Allianz v Mníchove a má zastúpenie v Berlíne a Bruseli. Jej cieľom je umožniť skupine Allianz orientovať sa v regulačnom a politickom prostredí skupiny. GRPA aktívne monitoruje zmeny v regulačnom a politickom prostredí a poskytuje poradenstvo vedeniu s cieľom zabezpečiť, aby boli vplyvy týchto zmien zohľadnené v stratégii a obchodných aktivitách skupiny.

Okrem toho GRPA aktívne prispieva k politickým procesom, ktoré majú pre skupinu strategický význam, ako vnútroštátnej, európskej a medzinárodnej úrovni, a to na základe hlbokých obchodných znalostí a skúseností skupiny ("lobovanie"). GRPA pritom zohľadňuje záujmy občanov, podnikov a celej spoločnosti vo svete rastúcej neistoty.

GRPA tiež podporuje miestne dcérske spoločnosti, pokiaľ ide o regulačnú a politickú stratégiu, ako napríklad výklad a spracovanie pripravovaných nariadení, a prostredníctvom výmeny osvedčených postupov a koordinácie regulačných a politických tém v rámci skupiny. GRPA podlieha priamo predsedovi predstavenstva Allianz SE ("predstavenstvo"). GRPA pri svojej spolupráci s regulačnými orgánmi a tvorcami politiky dodržiava [Kódex správania skupiny Allianz](#), pozri časť [Politika Allianz ESRS](#).

Naše kvantitatívne informácie o politických príspevkoch zohľadňujú finančné aj nefinančné príspevky. Pokiaľ ide o finančné príspevky, naše zverejnenia zahŕňajú peňažnú hodnotu priamych darov pre každého jednotlivého politika alebo jednotlivcov kandidujúcich na funkciu, politické strany a priamo pridružené

organizácie, ako aj peňažnú hodnotu nepriamych finančných politických príspevkov poskytnutých akejkoľvek politickej strane prostredníctvom sprostredkovateľa. Pokiaľ ide o naše nepeňažné príspevky, naše zverejnenia zahŕňajú použitie zariadení, dizajnu a tlače, ako aj príspevky členov predstavenstva Allianz SE, poskytnutie členstva v predstavenstve Allianz SE zástupcom politických strán a poskytnutie nepeňažnej podpory akejkoľvek politickej strane alebo subjektu prostredníctvom sprostredkovateľa. Príkladom nepeňažného príspevku člena predstavenstva Allianz SE by mohla byť peňažná hodnota jeho pracovného času stráveného vedením prejavu na politickej panelovej diskusii.

Kvantitatívne údaje nájdete v tabuľke Finančné a nefinančné príspevky na politickú činnosť (G1-5).

Finančné a vecné príspevky na politickú činnosť (G1-5)

€ thou

	2024	2023
Priamy a nepriamy finančný a vecný príspevok ¹	458.8	n.a.

1_Väčšina politických príspevkov, približne 80 %, pochádza z Európy, zvyšok z Ázie a Tichomorí a Ameriky. Okrem toho približne dve tretiny politických príspevkov tvoria finančné príspevky a zvyšnú jednu tretinu vecné príspevky.

Podľa zásad našej skupiny sa nepeňažné príspevky oceňujú na základe trhových hodnôt vždy, keď je to možné, najmä v prípade nehnuteľností (napr. poskytnutie kancelárskych priestorov) alebo darovania zariadení. Ďalej sa nepeňažné príspevky členov predstavenstva Allianz SE merajú na základe strávených pracovných hodín. Na výpočet peňažnej hodnoty strávených obchodných hodín používame nasledujúci vzorec podľa metódy výpočtu pre nemecký register lobistov: Podiel hodín strávených členmi predstavenstva Allianz SE na ich celkovom pracovnom čase* (základný plat + ročný bonus).

Hlavné lobistické činnosti

Naše lobistické aktivity v roku 2024 zahŕňali tieto hlavné témy:

Solventnosť II je prudenciálny režim pre poisťovne v EÚ. Pokiaľ ide o nedávno prijaté zmeny a doplnenia smernice Solventnosť II ("revízia Solventnosť II"), Allianz vo všeobecnosti zdieľa stanoviská Nemeckého združenia poisťovní (GDV) a Insurance Europe. Dôležitá je najmä presná kalibrácia rizikových parametrov.

Smernica o ozdravení a riešení krízových situácií v poisťovníctve (IRR) zavádza povinnosť vypracovať plány ozdravenia a riešenia krízových situácií v sektore poisťovníctva. Pokiaľ ide o štruktúru

plánov, Allianz vo všeobecnosti zdieľa stanoviská GDV a Insurance Europe. Z pohľadu Allianz je mimoriadne dôležitá právna istota týkajúca sa požiadaviek na vypracovanie plánov ozdravenia (skupiny) a praktický návrh intervenčných práv orgánov pre riešenie krízových situácií.

Allianz je ovplyvnená **podávaním správ o udržateľnosti** v rámci svojej dvojitej úlohy poskytovateľa a používateľa informácií o udržateľnosti. V tejto súvislosti Allianz vyzýva na zefektívnenie povinností podávania správ a potrebu interoperability medzi globálnymi a európskymi normami. Pokiaľ ide o zverejňovanie informácií v kontexte ďalšieho vývoja nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií (SFDR), Allianz sa domnieva, že zavedenie systému kategorizácie by mohlo byť užitočným prístupom na zlepšenie pochopenia produktov a poradenského procesu.

Tvorcovia politik EÚ, ktorí čelia obrovským potrebám financovania, napríklad v súvislosti s prechodom na ekologické a digitálne technológie, sa nedávno začali pokúšať o oživenie a implementáciu **únie kapitálových trhov (CMU)**. Medzi jednotlivé diskutované opatrenia patrí oživenie sekuritizačného trhu EÚ, harmonizácia dohľadu EÚ a zavedenie európskeho sporiaceho a investičného produktu. Pokiaľ ide o obsah týchto návrhov, ktoré sú ešte v počiatočnom štádiu, Allianz vo všeobecnosti súhlasí s pozíciami GDV a Insurance Europe.

Cieľom **stratégie Komisie EÚ pre retailové investície (RIS)** je rozšíriť ochranu retailových investorov s cieľom podporiť investície na kapitálových trhoch EÚ. Návrh okrem iného zahŕňa zmeny a doplnenia smernice IDD a smernice o trhoch s finančnými nástrojmi II (MiFID). Vitáme cieľ Komisie EÚ zlepšiť účasť retailových investorov na finančných trhoch a podporujeme navrhovaný štandardizovaný digitálny prenos informácií zákazníkom, ako aj posilnenie finančného vzdelávania. Allianz verí, že je dôležité nájsť vyvážený prístup medzi nákladmi a povinnosťami zverejňovania informácií v záujme spotrebiteľov.

Navrhovaným **rámcom pre prístup k finančným údajom (FIDA)** chce Komisia EÚ poskytnúť súkromným a firemným zákazníkom väčšiu kontrolu nad používaním ich finančných údajov. Z pohľadu Allianz je dôležité, aby sa v záujme spotrebiteľov dosiahla rovnováha medzi nákladmi, prínosmi a rizikami. Široký rozsah uplatňovania by sa preto mal obmedziť a ambiciózný harmonogram implementácie natiahnuť, inak budú poisťovne v úlohe vlastníkov údajov neprimerane zaťažené a výhody pre zákazníkov sa nedosiahnu. Citlivé obchodné informácie by mali zostať vždy chránené.

Register transparentnosti EÚ

Allianz SE je zapísaná v registri transparentnosti EÚ (identifikačné číslo 05503341949-54).

Vymenovanie do dozornej rady

Valné zhromaždenie 8. mája 2024 vymenovalo Dr. Jörga Schneidera za nového člena dozornej rady. Pred svojím vymenovaním a dodnes je Dr. Schneider členom dozorného orgánu Bayerische Landesbank AöR.

Okrem vymenovania Dr. Schneidera nedošlo k vymenovaniu žiadneho člena správneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu, ktorý by v období dvoch rokov pred vymenovaním zastával porovnateľnú funkciu vo verejnej správe (vrátane) regulačných orgánov.

INFORMÁCIE O METODIKE A DODATOČNÉ TABUĽKY

Informácie o riadení predstavenstva, riadiacich a dozorných orgánov Allianz

Nasledujúce tabuľky obsahujú podrobné informácie o predstavenstve, riadiacich a dozorných orgánoch spoločnosti Allianz:

- Zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov,
- rodová rozmanitosť správnych, riadiacich a dozorných orgánov,
- Skúsenosti predstavenstva a dozornej rady Allianz týkajúce sa sektorov, produktov a geografických lokalít a
- Motivačné programy a politiky odmeňovania.

Zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz	Anotácia
Informácie o zložení a rozmanitosti členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Výročná správa - Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti - časti "Predstavenstvo" a "Dozorná rada"	
Počet výkonných členov	Výročná správa - Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti - časť "Zloženie a činnosť predstavenstva"	9
Počet nevýkonných členov	Výročná správa - Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti - časť "Zloženie a činnosť dozornej rady"	12
Informácie o zastupovaní zamestnancov a iných pracovníkov	Výročná správa - Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti - časti "Zloženie a činnosť dozornej rady" a "Zloženie a činnosť predstavenstva"	Dozorná rada má dvanásť členov. Šesť zástupcov akcionárov vymenúva valné zhromaždenie a šesť zástupcov zamestnancov vymenúva zamestnanecká rada SE. V dozornej rade, ktorá je v súčasnosti vo funkcii, sú štyria zástupcovia zamestnancov z Nemecka - vrátane jedného zástupcu odborov - a po jednom z Francúzska a Talianska. Okrem toho správna rada vymenúva člena výkonnej rady, ktorý je zodpovedný za oblasť "práce a sociálnych vecí". Toto vymenovanie si vyžaduje súhlas dozornej rady.

Rodová rozmanitosť správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz	Anotácia
Rodová rozmanitosť Predstavenstvo Allianz SE	Výročná správa - Informácie v súlade s nemeckým zákonom o rovnosti žien a mužov vo vedúcich funkciách v súkromnom a verejnom sektore	pomer žien a mužov: 80,0 % (4 ženy a 5 mužov)
Rodová rozmanitosť Dozorná rada Allianz SE	Výročná správa - Informácie v súlade s nemeckým zákonom o rovnosti žien a mužov vo vedúcich funkciách v súkromnom a verejnom sektore	pomer žien a mužov: 71,4 % (5 žien a 7 mužov)
Podiel nezávislých členov predstavenstva	Zástupcovia akcionárov v dozornej rade sú v zmysle DCGK nezávislí, t. j. 100 %.	

Skúsenosti s predstavenstvom a dozornou radou relevantné pre odvetvia, produkty a geografické lokality

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz	Anotácia
<p>Informácie o skúsenostiach členov relevantných pre odvetvia, produkty a geografické lokality podniku</p>	<p>Výročná správa - Kvalifikačná matica dozornej rady</p>	<p>Predstavenstvo</p> <p>Podľa nemeckého zákona o dohlade nad poisťovňami (Versicherungsaufsichtsgesetz, VAG) a obežníka 9/2023 (VA) Spolkového úradu pre finančný dohľad (BaFin) musia byť členovia predstavenstva spôsobilí a bezúhonní. Podľa čl. 273 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 musia poisťovne a zaistovne zaviesť, uplatňovať a udržiavať zdokumentované zásady a primerané postupy, ktoré vždy zabezpečujú vhodnosť a bezúhonnosť členov ich predstavenstva. Vhodnosť v tomto kontexte znamená, že osoba je schopná riadne a obozretne riadiť spoločnosť na základe svojej odbornej kvalifikácie, znalostí a skúseností. To si vyžaduje primerané teoretické a praktické znalosti poisťovníctva a dostatočné riadiace skúsenosti.</p> <p>Členovia predstavenstva musia mať dostatočné znalosti vo všetkých segmentoch činnosti, čo umožňuje kontrolu všetkých segmentov. Pri posudzovaní úrovne požadovaných znalostí sa však zohľadňujú povinnosti pridelené jednotlivým členom predstavenstva.</p> <p>Všetci členovia predstavenstva musia mať primeranú kvalifikáciu, skúsenosti a znalosti v oblasti poistných trhov a finančných trhov, obchodnej stratégie a modelu, systému riadenia, finančnej a poistno-matickej analýzy, regulačného rámca a regulačných požiadaviek. Pri posudzovaní vhodnosti sa zohľadňujú poisťovacie, finančné, účtovné, poistno-matické a riadiace schopnosti jednotlivých členov. Členovia predstavenstva musia mať znalosti v oblasti riadenia rizík špecifických pre poisťovníctvo a informačných technológií. Allianz používa na výpočet kapitálových požiadaviek na riešiteľnosť interný model. Členovia predstavenstva preto musia mať dostatočné teoretické a praktické znalosti interného modelu spoločnosti. Vzhľadom na medzinárodný obchodný model spoločnosti Allianz musia členovia predstavenstva plynule ovládať anglický jazyk.</p> <p>Osoba sa má považovať za riadnu, ak nie sú zrejme žiadne skutočnosti, ktoré by preukazovali nevhodnosť osoby. Nevhodnosť sa má predpokladať, ak osobné okolnosti založené na všeobecných životných skúsenostiach odôvodňujú predpoklad, že tieto okolnosti môžu narušiť svedomitosť a riadny výkon mandátu člena predstavenstva.</p> <p>V spoločnosti Allianz SE sa vhodnosť a bezúhonnosť členov predstavenstva zabezpečuje rôznymi prostriedkami: Požiadavky týkajúce sa vhodnosti a bezúhonnosti musí dozorná rada zohľadniť pri posudzovaní vymenovania členov predstavenstva. Okrem toho vymenovanie nového člena predstavenstva podlieha schváleniu zo strany BaFin, a teda podlieha potvrdeniu BaFin o vhodnosti a bezúhonnosti príslušného kandidáta. V prípade obnovenia vymenovania člena predstavenstva BaFin opätovne preveruje jeho vhodnosť. Okrem toho dozorná rada každoročne posudzuje vhodnosť a bezúhonnosť jednotlivých členov predstavenstva. Zhrnutie výsledkov jej ročného hodnotenia je súčasťou správy dozornej rady. Informácie o relevantných skúsenostiach členov predstavenstva Allianz SE nájdete aj v ich životopisoch, ktoré sú k dispozícii na webovej stránke spoločnosti Allianz.</p> <p>Dozorná rada</p> <p>Podľa VAG a obežníka 10/2023 (VA) BaFin musia byť aj členovia dozornej rady spôsobilí a bezúhonní. Rovnako ako v prípade členov predstavenstva musí spoločnosť zaviesť, uplatňovať a udržiavať zdokumentované zásady a primerané postupy, ktoré takúto spôsobilosť a bezúhonnosť členov dozornej rady vždy zabezpečujú (článok 273 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35). Vhodnosť znamená, že člen dozornej rady je vždy odborne spôsobilý primerane kontrolovať a monitorovať členov predstavenstva a aktívne podporovať rozvoj spoločnosti. Na tento účel musí mať člen dostatočné teoretické a praktické znalosti vo všetkých segmentoch podnikania, aby rozumel obchodným činnostiam spoločnosti a dokázal posúdiť ich riziká pre spoločnosť. Pri posudzovaní spôsobilosti sa zohľadňujú poisťovacie, finančné, účtovné, poistno-matické a riadiace schopnosti jednotlivých členov. Člen musí poznať kľúčové právne ustanovenia pre spoločnosť. Aby mohli členovia dozornej rady účinne vykonávať svoju kontrolnú funkciu, musia mať alebo získať základné znalosti o riadení rizík špecifické pre poisťovníctvo. Dozorná rada ako celok musí mať znalosti v oblasti účtovníctva, poistno-matickej praxe, riadenia investícií, auditu a interného modelu. Platia rovnaké normy slušnosti ako prepredstavenstvo.</p> <p>V Allianz SE sa vhodnosť a bezúhonnosť členov dozornej rady zabezpečuje rôznymi prostriedkami: Požiadavky týkajúce sa vhodnosti a bezúhonnosti sa odrážajú v cieľoch dozornej rady pre zloženie dozornej rady Allianz SE, ktoré sú zahnuté vo vyhlásení o správe a riadení spoločnosti.</p> <p>Vhodnosť a bezúhonnosť členov dozornej rady musí potvrdiť BaFin. V prípade obnovenia vymenovania člena dozornej rady BaFin opätovne preveruje jeho bezúhonnosť. Okrem toho musí každý z dvanástich členov dozornej rady Allianz SE každoročne potvrdiť BaFin, že spĺňa požiadavky na spôsobilosť. Na základe výsledku tohto sebahodnotenia dozorná rada vytvára ročný plán rozvoja, v ktorom rieši potreby ďalšieho vzdelávania formou workshopov, cielených seminárov a podobne. Ročný plán rozvoja sa tiež musí predložiť BaFin. Prehľad sebahodnotenia týkajúceho sa jednotlivých zručností relevantných pre spôsobilosť člena dozornej rady sa nachádza vo Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti. Ďalšie informácie o relevantných skúsenostiach členov dozornej rady Allianz SE nájdete v ich životopisoch, ktoré sú k dispozícii na webovej stránke spoločnosti Allianz.</p> <p>Skupina Allianz okrem toho disponuje rozsiahlymi odbornými znalosťami v rôznych oblastiach udržateľnosti. V časti Stratégia a riadenie v oblasti udržateľnosti sa uvádza, ako môžu predstavenstvo a dozorná rada využívať tieto odborné znalosti a využívať pravidelné aktualizácie poskytované našimi odborníkmi a výbormi pre udržateľnosť.</p>

Motivačné systémy a politiky odmeňovania

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz	Anotácia
Existujú motivačné programy a politiky odmeňovania súvisiace s otázkami udržateľnosti pre členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Správa o odmeňovaní	Otázky udržateľnosti sú zahrnuté tak, že sa zahrnú do faktora individuálneho príspevku k dosiahnutiu cieľa (pre členov BoM). To sa vzťahuje aj na ciele dekarbonizácie pre vlastné investície, poistenie a vlastnú prevádzku. Neexistuje však žiadne pevné percento pre odmeňovanie spojené s klimatickými aspektmi. Odmeňovanie členov dozornej rady nezohľadňuje klimatické aspekty a nie je spojené s našim pokrokom v oblasti dekarbonizácie. Do pohyblivej zložky odmeny je zahrnutý faktor dosiahnutia cieľa, ako aj faktor kontroly udržateľnosti.
Opis kľúčových charakteristík stimulačných systémov	Správa o odmeňovaní	-
Opis konkrétnych cieľov a (alebo) vplyvov súvisiacich s udržateľnosťou, ktoré sa používajú na hodnotenie výkonnosti členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Správa o odmeňovaní	Ciele udržateľnosti: Nefinančné ciele udržateľnosti zohľadňujú spokojnosť zákazníkov (napr. digitálne skóre čistých podporovateľov (dNPS), angažovanosť zamestnancov (napr. prieskum angažovanosti Allianz) a kvalitu vedenia. Proces hodnotenia kvality individuálneho vedenia zahŕňa aj preskúmanie behaviorálnych aspektov, ako je orientácia na zákazníka, kolaboratívne vedenie, podnikavosť a dôvera (napr. spoločenská zodpovednosť, integrita, rozmanitosť a udržateľnosť meraná znížením emisií skleníkových plynov v spoločnostiach Allianz a vypracovaním plánu na zníženie emisií CO ₂ v kontexte alokácie kapitálu).
Zverejnenie informácií o tom, ako sa ukazovatele výkonnosti súvisiace s udržateľnosťou považujú za referenčné hodnoty výkonnosti alebo ako sú zahrnuté do politik odmeňovania	Správa o odmeňovaní	Všimnite si tiež informácie o cieľovom procese predstavenstva v časti Cieľový proces predstavenstva .
Percento pohyblivej zložky odmeňovania závislé od cieľov a (alebo) vplyvov súvisiacich s udržateľnosťou	Správa o odmeňovaní	Dodržiavanie požiadaviek udržateľnosti sa zohľadňuje v individuálnom faktore príspevku, ktorý môže zvýšiť alebo znížiť dosiahnutie cieľov pre ročný bonus a dlhodobú odmenu o 20 %. Preto má faktor príspevku celkový rozsah až 40 %. Približne jedna tretina individuálneho faktora príspevku je spojená s cieľmi udržateľnosti. Keďže pohyblivá zložka tvorí 70 % cieľovej odmeny, faktor individuálneho príspevku môže ovplyvniť celkovú odmenu maximálne o 14 % pozitívne alebo negatívne. Celkový rozsah je 28 %. To sa týka celej pohyblivej odmeny vrátane ročného bonusu a dlhodobej pohyblivej odmeny.
Opis úrovne v podniku, na ktorej sa schvaľujú a aktualizujú podmienky motivačných schém	Správa o odmeňovaní - Stanovenie systému odmeňovania	-

Metodika a proces identifikácie a hodnotenia podstatných vplyvov, rizík a príležitostí

V nasledujúcej časti uvádzame podrobnosti o procese a metodike CSRD DMA spoločnosti Allianz, ktorá sa uplatňuje na identifikáciu a hodnotenie významných vplyvov, rizík a príležitostí. Opis zahŕňa aj špecifikácie týkajúce sa závislosti od ekosystémových služieb.

V prípade vlastných investícií sa CSRD DMA zameriava na investície na všeobecnom účte. Na podielové investície dcérskych spoločností Allianz sa vzťahuje, pokiaľ sú tieto investície spravované spoločnosťami AllianzGI a PIMCO zahrnuté do hodnotenia našich investícií tretích strán

Významnosť vplyvu

Pri identifikácii a posudzovaní vplyvov berieme do úvahy pozitívne a negatívne skutočné a potenciálne vplyvy, ktoré spôsobilá, prispela k nim alebo sú spojené so skupinou Allianz, či už prostredníctvom našich vlastných činností, alebo našich obchodných vzťahov. Významnosť takýchto vplyvov sa posudzuje na základe kritérií rozsah, pôsobnosť, možnosť nápravy a pravdepodobnosť. Posúdenie významnosti vplyvov vychádza predovšetkým z prieskumu na pracovisku a z hodnotení interných expertov, pričom sa zohľadňujú interné a externé údaje, ak sú dostupné a vhodné, v závislosti od posudzovanej oblasti hodnotového reťazca.

Prevažne kvalitatívne posúdenie

Pre naše vlastné prevádzky, dodávateľský reťazec, životné/zdravotné poistenie a maloobchodné poistenie majetku a poistenie zodpovednosti za škodu používame stolový výskum, ako aj interné a externé údaje, ak sú k dispozícii (napr. emisie skleníkových plynov), ktoré sú prispôbené kontextu podnikania Allianz a doplnené odbornými hodnoteniami. To zahŕňa identifikáciu a hodnotenie v rôznych odvetviach poisťovacej činnosti, keďže faktory vplyvu sa môžu líšiť na základe základných poistených činností a aktív. Okrem

toho sa v prípade našich komerčných línií životného/zdravotného poistenia vykonáva analýza krajín s cieľom posúdiť vplyvy súvisiace s potenciálnym obchodným správaním a otázkami ľudských práv. Záležitosť týkajúca sa udržateľnosti sa považuje za významnú, ak kombinácia rozsahu, pôsobnosti, možnosti nápravy a pravdepodobnosti prekračuje vopred definovaný kvalitatívny prah.

Prevažne kvantitatívne posúdenie

V prípade našich komerčných línií Property-Casualty, vlastných investícií a investícií tretích strán je CSRD DMA založený na údajoch s cieľom identifikovať (skutočné/potenciálne) vplyvy súvisiace s portfóliami skupiny Allianz, pričom využíva interné a externé zdroje údajov na úrovni krajiny, sektora a investície. Medzi externé zdroje údajov patria sektorové proxy pre environmentálne vplyvy z databázy Exploring Natural Capital Opportunities, Risks, and

Exposure (ENCORE)¹, ako aj pre vlastné investície a investície našich tretích strán, napríklad hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti podľa SFDR PAI - ako sú emisie skleníkových plynov investorov - alebo čiastkové hodnotenia ESG podľa MSCI. Interné zdroje údajov sa týkajú informácií špecifických pre portfólio Allianz, ako sú triedy aktív, krajina emitenta/expozície voči riziku a ratingy krajín z hľadiska potenciálnych vplyvov súvisiacich s ľudskými právami. V prípade niektorých otázok udržateľnosti v rámci tém Znečistenie (ESRS E2) a Biodiverzita a ekosystémy (ESRS E4), kde sú údaje menej dostupné, používame prieskum na pracovisku na doplnenie nášho modelu založeného na údajoch na úrovni sektora. Zdroje zahŕňajú sektorové proxy pre vplyvy súvisiace so znečistením a biodiverzitou a závislosti z databázy ENCORE. Vykonávame tiež analýzu krajín s cieľom posúdiť vplyvy súvisiace s potenciálnym správaním podnikov a otázkami ľudských práv, podobne ako pri analýze našich komerčných línií Život/zdravie.

Hodnotenia týchto kritérií boli rozšírené o konzultácie so širokým okruhom príslušných odborníkov z oblasti podnikania, aby sa zabezpečilo, že sa zohľadnia informácie špecifické pre portfólio Allianz, najmä v prípadoch, keď chýbali (dostatočne podrobné) údaje. Allianz bude v nasledujúcich rokoch pokračovať v práci na pokrytí a kvalite údajov. Pri posudzovaní významnosti vplyvu na úrovni portfólia uplatňujeme absolútne prahové hodnoty založené na hrubom predpísanom poistnom pre naše komerčné (za)poistenie a na spravovaných aktívach pre vlastné investície a investície tretích strán. Absolútne prahové hodnoty sa uplatňujú takto: Najprv sa príslušné portfólio posúdi na základe metodiky založenej na údajoch, ktorá je opísaná vyššie, pre každú otázku udržateľnosti. Výsledkom hodnotenia je rozdelenie hrubého predpísaného poistného a celkových spravovaných aktív v piatich rôznych kategóriách vplyvu, od veľmi nízkeho po veľmi vysoký, ktoré reprezentujú závažnosť nepriamych vplyvov, s ktorými je portfólio priamo spojené pre každú záležitosť udržateľnosti. Potom sa na základe rozdelenia v jednotlivých kategóriách vplyvu stanovujú absolútne prahové hodnoty. Ako konkrétny príklad uvádzame, že ak rozdelenie pre naše vlastné investičné portfólio naznačuje, že viac ako 5 % celkových spravovaných aktív - vyjadrené ako absolútne prahové hodnoty - patrí do kategórie veľmi vysokého vplyvu, príslušná záležitosť udržateľnosti sa klasifikuje ako významná. Podobné prahové hodnoty sa uplatňujú na rozdelenie v kategóriách stredného a

vysokého vplyvu. Tým sa zabezpečí, aby sa pri hodnotení zohľadnilo viacero menších vplyvov, ako aj menší počet väčších vplyvov.

Závislosť na ekosystémových službách

S cieľom uľahčiť identifikáciu rizikových faktorov a ich posúdenie vykonáva Allianz aj identifikáciu a posúdenie potenciálnych závislostí od ekosystémových služieb na základe údajov pre naše komerčné línie poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu a vlastné investície, a to na základe posúdenia obchodných expertov a databázy závislostí ENCORE. Na klasifikáciu ekosystémových služieb používa Allianz Spoločnú medzinárodnú klasifikáciu ekosystémových služieb (CICES)

Finančná významnosť - perspektíva rizika

Riziká vyplývajúce zo záležitostí udržateľnosti sa identifikujú a ich finančná významnosť sa posudzuje v rámci inventúry rizík ESG. Súpis rizík ESG zachytáva mnohé spôsoby, ktorými môže byť podnikanie Allianz negatívne ovplyvnené vo všetkých dimenziách hodnotového reťazca v súvislosti s otázkami udržateľnosti v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. V tomto kontexte sa definícia krátkodobého, strednodobého a dlhodobého časového horizontu riadi ESRS 1, ako je opísané v časti Proces identifikácie a hodnotenia podstatných vplyvov, rizík a príležitostí. Takto definované časové horizonty zohľadňujú rôzne doby trvania zmlúv v poisťovníctve (napr. jeden rok v prípade typických produktov poistenia majetku a zodpovednosti, viac ako 20 rokov v prípade niektorých produktov životného poistenia) a zodpovedajúce rôzne doby držby súvisiacich investícií. Odrážajú tiež časové horizonty kľúčových interných procesov, ako je krátkodobý jednoročný cyklus vykazovania, strednodobý trojročný časový horizont strategického plánovania a alokácie kapitálu a dlhodobý horizont transformačných stratégií, ako je stratégia dekarbonizácie. Súpis rizík ESG je založený na kvalitatívnom prístupe jednotne uplatňovanom na všetky dimenzie a subdimenzie hodnotového reťazca a všetky otázky udržateľnosti špecifikované v ESRS. Lokality a obchodné činnosti spoločnosti Allianz sa pri tomto hodnotení vo všeobecnosti posudzujú súhrne, a nie na úrovni jednotlivých lokalít.

Inventarizácia rizík ESG zahŕňa proces stanovenia rozsahu s cieľom identifikovať čiastkové dimenzie hodnotového reťazca v oblasti životného/zdravotného poistenia a poistenia majetku, vlastných investícií, správy aktív a vlastných činností, ktoré sú relevantné pre posúdenie významnosti rizika. V procese stanovenia rozsahu sa používajú kvantitatívne kritériá a/alebo odborný posudok

¹ ENCORE Partners (Global Canopy, UNEP FI a UNEP-WCMC) (2023). ENCORE: Zisťovanie príležitostí, rizík a vystavenia prírodnému kapitálu. Online, február 2023, Cambridge, Spojené kráľovstvo: partneri ENCORE. Dostupné na: <https://encorenature.org/en>. DOI: <https://doi.org/10.34892/dz3x-y059>.

v závislosti od povahy posudzovanej poddimenzie hodnotového reťazca.

Pre každý poddimenzionálny hodnotový reťazec a otázku udržateľnosti sme identifikovali pravdepodobné rizikové faktory prostredníctvom stolového výskumu a rozhovorov s internými a externými odborníkmi na danú problematiku. V tomto kontexte je rizikovým faktorom akýkoľvek vývoj alebo udalosť, ktorú možno úplne alebo primárne pripísať otázke udržateľnosti a ktorá potenciálne ovplyvňuje rizikový profil spoločnosti Allianz. Pri identifikácii rizikových faktorov sa zohľadňujú závislosti a negatívne vplyvy obchodných procesov spoločnosti Allianz na environmentálne a sociálne záležitosti, ak je to relevantné. Zohľadňuje aj závislosti a negatívne vplyvy obchodných procesov obchodných partnerov Allianz, ktoré sa môžu premietnuť do rizík pre Allianz.

Rizikové faktory sa rozdeľujú na fyzické a prechodné rizikové faktory v závislosti od toho, či vyplývajú z priamych fyzických dôsledkov otázok udržateľnosti alebo z reakcií spoločnosti na otázky udržateľnosti. V prípade fyzických rizík rozlišujeme medzi akútnymi rizikami (spojenými s fyzickými udalosťami) a chronickými rizikami (spojenými s trvalými fyzickými posunmi). Pri prechodných rizikách rozlišujeme technologické, regulačné, právne, behaviorálne a reputačné riziká. Ku každému faktoru je ďalej priradený jeden z dvoch základných základných scenárov. Prvý scenár "silnej reakcie" je charakterizovaný silnou regulačnou, právnou, technologickou alebo behaviorálnou reakciou na záležitosť udržateľnosti, zatiaľ čo druhý scenár "bez reakcie" predpokladá absenciu takýchto silných a včasných reakčných opatrení. Priradenie scenárov zosúladuje hodnotenie rizikového faktora so situáciou, ktorá vedie k najnegatívnejšiemu dopadu rizika pre spoločnosť Allianz. Tento prístup sme použili na zabezpečenie veľmi citlivého procesu pri identifikácii potenciálne významných rizikových faktorov.

Pre každý identifikovaný rizikový faktor sa používajú opisy pravdepodobného budúceho vývoja rizikového faktora s cieľom poskytnúť prehľad o potenciálnych negatívnych finančných alebo reputačných vplyvoch na spoločnosť Allianz. Tieto opisy tvoria základ kvalitatívneho hodnotenia významnosti rizikových faktorov na základe časového horizontu, rozsahu a pravdepodobnosti. Je potrebné poznamenať, že naratívny nie sú predpovede ani prognózy.

Kvalitatívne posúdenie významnosti sa vykonáva s použitím najskoršieho časového horizontu, v ktorom by mohol nastať závažný, ale pravdepodobný nepriaznivý finančný vplyv alebo vplyv na dobrú povesť pre priradený scenár. Tento časový horizont sa určuje v prvom kroku hodnotenia. Na posúdenie veľkosti finančného vplyvu alebo vplyvu na dobrú povesť pre všetky dimenzie hodnotového reťazca sa používajú kvalitatívne hodnotiace stupnice. Identifikácia skutočných a potenciálnych environmentálnych rizík a hodnotenie finančnej významnosti v inventári rizík ESG zohľadňujú naše lokality a obchodné činnosti skôr kolektívne než individuálne. To je obzvlášť dôležité v kontexte "Biodiverzity a ekosystémov" (ESRS E4), kde vysoká úroveň agregácie znamená, že riziká biodiverzity a ekosystémov posudzujeme skôr na systémovej ako na idiosynkratickej úrovni. Na tejto úrovni sú relevantné príčiny fyzických alebo prechodných rizík tie, ktoré ovplyvňujú celé regióny, sektory alebo portfóliá. Nakoniec hodnotíme pravdepodobnosť výskytu príčiny rizika a vyvolania stratovej udalosti vo zvolenom časovom horizonte pomocou kvalitatívnej hodnotiacej stupnice.

Na úrovni rizikového faktora sa celkové hodnotenie rizika určuje použitím hodnotenia veľkosti a pravdepodobnosti na bodovaciu maticu. Na stupnici celkového hodnotenia je definovaná prahová hodnota, pri prekročení ktorej sa riziká považujú za významné. Na účely zverejňovania sa riziká agregujú na úrovni záležitostí udržateľnosti, ktoré určuje ESRS.

Výsledky hodnotenia finančnej významnosti sa zhromažďujú v inventári rizík ESG. Súpis rizík ESG zohráva kľúčovú úlohu v procese riadenia rizík ESG tým, že poskytuje rámec dohľadu nad rizikami na identifikáciu, hodnotenie a reakciu na riziká ESG. Inventár rizík ESG sa zohľadňuje v každoročnej analýze najvýznamnejších rizík skupiny Allianz, v hodnotení najvyšších rizík (TRA).

Analýzy v tejto správe podliehajú obmedzeniam spojeným s použitými metódami a údajmi a s vysokou mierou neistoty, ktorá je vlastná dlhodobým analýzám. Najmä výsledky inventarizácie rizík ESG sú pri určovaní vplyvov špecifických pre spoločnosť Allianz do veľkej miery závislé od odborného posúdenia jednotlivých expertov na riziká. Keďže odborný úsudok podlieha rôznym formám skreslenia, výsledky sa môžu v budúcich hodnoteniach rizík zmeniť. Okrem toho môžu závery ovplyvniť nové výskumné zistenia.

Identifikácia a hodnotenie rizík súvisiacich s klímou

Pri identifikácii a hodnotení rizík pre súpis rizík ESG sa používa rovnaký kvalitatívny prístup, aký je opísaný vyššie pre všetky otázky udržateľnosti. To znamená, že klimaticky relevantné udalosti sa identifikujú v rovnakom krátkodobom, strednodobom a dlhodobom časovom horizonte a hodnotia sa pomocou rovnakej metodiky, pričom sa zohľadňuje pravdepodobnosť, rozsah a trvanie udalostí. Nasledujúce doplnenia sa týkajú "zmeny klímy" (ESRS E1).

V prípade zmeny klímy sa v inventári rizík ESG identifikujú rizikové faktory pre bežné akútne a chronické nebezpečenstvá súvisiace s klímou s cieľom posúdiť fyzické riziká. To je v súlade s úrovňou agregácie čiastkových dimenzií hodnotového reťazca v inventári rizík ESG. Kvalitatívne hodnotenie predpokladá, že hodnotitelia zvažujú kombinácie nebezpečenstiev súvisiacich s teplotou, vetrom, vodou alebo pevnou hmotou, ktoré sú najrelevantnejšie pre kontext podniku. Rizikové faktory pre akútne a chronické nebezpečenstvá súvisiace s klímou sa posudzujú v scenári "bez reakcie", ktorý zodpovedá vysokým emisiám. V prípade rizík prechodu zahŕňa identifikácia rizikových faktorov pre udalosti prechodu súvisiace s technologickými, regulačnými, právnymi, behaviorálnymi a reputačnými rizikami podľa všeobecného prístupu aj rizikové faktory pre udalosti prechodu súvisiace s cieľmi verejnej politiky, ako sú ciele dekarbonizácie. Rizikové faktory pre udalosti prechodu na klímu sa posudzujú v "scenári silnej reakcie", ktorý je v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 C.°

Kvantitatívne hodnotenie rizík súvisiacich so zmenou klímy

Prístup

Okrem kvalitatívneho prístupu kvantifikujeme vplyv klimatických zmien na súvahu Allianz v rôznych scenároch s vysokými a nízkymi emisiami. Uplatňujeme najmä integrovaný záťažový test zmeny klímy, pričom berieme do úvahy obmedzený súbor rizík a kanálov prenosu rizík. Výsledky sú uvedené v časti [Riziká súvisiace s klímou](#).

Záťažový test pokrýva obe strany súvahy meraním záťažových vplyvov špecifických pre aktíva alebo pasíva, ako aj ich závislostí pre statickú súvahu. Dopady sa posudzujú pre trhové a úverové stresy, ako aj pre stresy v oblasti poistenia majetku a poistenia v oblasti životného a zdravotného poistenia, pričom sa používajú údaje založené na scenároch NGFS/IPCC¹. Do hodnotenia sú zahrnuté

všetky subjekty, ktoré prispievajú do modelu Solventnosť II skupiny Allianz. Hlavným cieľom je poskytnúť najlepší odhad vplyvu vlastných zdrojov².

Scenáre

Oblasti podnikania Allianz sú vystavené klimatickým zmenám rôznymi spôsobmi v závislosti od ich charakteristík, napr. rôznou mierou vystavenia fyzickým alebo prechodným rizikám v rôznych časových obdobiach. Scenáre použité na záťažový test preto pokrývajú široké spektrum možného klimatického a ekonomického vývoja. Toto spektrum zahŕňa nízkoemisné cesty, ktoré obmedzujú globálne otepľovanie na 1,5° C do konca storočia, a vysokoemisné cesty, pri ktorých priemerné globálne otepľovanie stúpne až na 4° C. Do úvahy sa berú krátkodobé, strednodobé a dlhodobé časové horizonty do roku 2050, ktoré sú rovnako relevantné pre procesy v jednotlivých oblastiach podnikania Allianz, realizáciu dôležitých politických a ekonomických stratégií v súvislosti s Parížskou klimatickou dohodou, ako aj nástup rastúceho globálneho otepľovania a jeho negatívnych dôsledkov.

Scenáre NGFS boli vybrané pre túto analýzu, pretože sú zostavované v mene centrálnych bánk a orgánov dohľadu na účely finančného stresového testovania, poskytujú priebeh makroekonomických premenných v rôznych scenároch predstavujúcich rôzne úrovne prechodného a fyzického rizika a sú k dispozícii na báze otvorených zdrojov. Reprezentatívne cesty koncentrácie (RCP) IPCC sú východiskom pre vedecké štúdie o rizikách súvisiacich s klímou podľa scenárov zmeny klímy a možno ich prispôbiť na modelovanie poistných rizík.

Pri integrovanom záťažovom teste zmeny klímy sme zvažili šesť scenárov zo štvrtého ročníka scenárov NGFS. Tieto scenáre sú v podstate určené klimatickou politikou a koncentraciami skleníkových plynov, ktoré určujú rozsah globálneho otepľovania.

(1) Scenár "Čisté nulové emisie do roku 2050" je podmienený riadeným prechodom na čisté nulové emisie do roku 2050, ktorého cieľom je obmedziť globálne otepľovanie na 1,5° C prostredníctvom prísnych politík v oblasti klímy, čo spočiatku spôsobuje vysoké hospodárske napätie.

Scenár (2) "Pod 2° C" predpokladá skorý a riadny prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo s menej ambicióznym politickým cieľom obmedziť globálne otepľovanie na menej ako 2° C do konca storočia, s obmedzeným vplyvom na hospodársky rast.

V scenári (3) "Oneskorený prechod" zostanú emisie skleníkových plynov vysoké až do roku 2030, keď silné politické opatrenia obmedzia otepľovanie pod 2° C. Fyzikálne riziká sú v scenároch "Čistá nula 2050", "Pod 2° C" a "Oneskorený prechod" v časovom horizonte do roku 2050 pomerne malé.

Scenár (4) "vnútroštátne stanovené príspevky" zahŕňa všetky prisľúbené politiky v oblasti klímy, aj keď sa ešte nerealizovali. Tieto politiky však nestačia na obmedzenie globálneho otepľovania pod 2° C, čo vedie k zvyšovaniu fyzikálnych rizík.

Scenár (5) "Súčasná politika", ktorý zohľadňuje len politiky v oblasti klímy zavedené pred rokom 2022, sa vyznačuje obmedzenými rizikami prechodu a vysokými fyzickými rizikami, ktoré sa zvýraznia v druhej polovici prognózovaného obdobia.

V scenári (6) "Fragmentovaný svet" sa sprísnenie politiky v oblasti klímy takisto odkladá až na obdobie po roku 2030, podobne ako v scenári "Oneskorený prechod". Je však globálne roztrieštený; krajiny s nulovými čistými cieľmi ich môžu dosiahnuť len čiastočne, zatiaľ čo iné si zachovávajú súčasné politiky. Celkovo sú opatrenia príliš malé a príliš neskoré a globálne otepľovanie sa zvýši na 2,3° C. V tomto scenári sú fyzické riziká aj riziká prechodu vysoké. Scenáre "Fragmentovaný svet", "Súčasná politika" a "Národne stanovené príspevky" budú podľa prognóz po roku 2050 znamenať ešte vyššie fyzické riziká, ktoré prevážia nad prechodnými rizikami.

Scenáre zmeny klímy použité na záťažový test predstavujú konzistentné klimatické a ekonomické scenáre založené na konkrétnej trajektórii koncentrácií skleníkových plynov v atmosfére. Nie sú to predpovede budúceho klimatického a ekonomického vývoja. Scenáre klimatických zmien sú kompatibilné s predpokladmi súvisiacimi s klímou v ročných finančných výkazoch, ktoré sú v oceneniach často zohľadnené len implicitne a/alebo majú krátkodobý charakter, pokiaľ vychádzajú zo súčasných koncentrácií skleníkových plynov v atmosfére a súčasných ekonomických podmienok.

Metódy, predpoklady a obmedzenia

Scenáre NGFS sa používajú na odvodenie premenných finančného trhu na použitie v trhových a úverových stresových moduloch integrovaného stresového testu zmeny klímy. Zachytávajú riziko prechodu vyplývajúce z politických, technologických a trhových udalostí, ako aj chronické fyzické riziko vyplývajúce z vplyvu teplotných zmien na produktivitu práce. Scenárové premenné sú

1_IPCC: Medzivládny panel pre zmenu klímy.

2_Na účely integrovaného záťažového testu zmeny klímy odhadujeme vplyv vlastných zdrojov na základe stresového prebytku aktív nad záväzkami MVBS.

rozšírené pomocou interných prístupov s cieľom upraviť regionálne pokrytie pre hlavné trhy Allianz a zohľadniť vybraný vývoj špecifický pre jednotlivé odvetvia. Trhové a úverové stresy sa aplikujú na trhové hodnoty aktív a pasív subjektov v rozsahu pôsobnosti, pričom sa používa zjednodušený prístup na posúdenie zmiernenia vplyvu stresu v dôsledku podielu poistencov na zisku. Scenárové premenné v moduloch stresového poistenia majetku a poistenia života a zdravia sú odvodené z modelov rizík založených na RCP 2.6, 4.5, 6.0 a 8.5 IPCC. Záťažový modul pre poistenie majetku a poistných udalostí vychádza z prognóz priemernej ročnej straty pre vybrané krajiny a kombinácie rizík, ktoré sú najviac relevantné z hľadiska zmeny klímy. Premenné stresového poistenia majetku a poistných udalostí sú agregované z údajov špecifických pre danú lokalitu a aplikované na úrovni krajiny. Stresy pri opisovaní poistenia majetku a zodpovednosti za škodu sa uplatňujú na najlepší odhad záväzkov pre rizikové expozície NatCat. V prípade modulu stresového opisovania životných/zdravotných rizík sú stresové premenné založené na projekciách nadmernej úmrtnosti súvisiacej s teplotou pre chlad a teplo a ich čistej zmene (t. j. kombinácii príspevkov tepla a chladu). Ak boli k dispozícii, použili sa stresové premenné pre opisovanie životných poistiek/zdravotných poistiek špecifické pre jednotlivé krajiny. Stresy pri opisovaní životných/zdravotných rizík sa uplatňujú na najlepší odhad záväzkov pre vystavenie biometrickým rizikám.

Aby sa oddelil vplyv rizika zmeny klímy od trendu rastu, úroveň stresu sa posudzujú v porovnaní so základným alebo kontrafaktuálnym scenárom, ako ho definuje NGFS, hypotetickým scenárom, v ktorom sa nepredpokladá ani progresia zmeny klímy, ani realizácia prechodných opatrení.

Výpočet stresových vplyvov je založený na okamžitých stresoch v statickej súvahe za štvrtý štvrtrok 2024 bez adaptačných alebo zmierňujúcich opatrení zo strany Allianz a jej obchodných partnerov. Odhady dopadov z rôznych modulov stresového testu sú integrované na základe porovnania globálnych priemerných teplôt pre rok 2050 medzi scenármi NGFS a IPCC a pri zohľadnení celkových charakteristík scenára. Pri agregácii sa nepredpokladá žiadna diverzifikácia medzi trhovými, úverovými a opisovacími stresmi.

Odhady účinkov integrovaného klimatického záťažového testu vychádzajú z výsledkov vedeckého výskumu a údajov scenárov, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii a považujú sa za relevantné. Sú predmetom značných neistôt spojených s dlhodobými prognózami vo

všeobecnosti a najmä s modelovaním zmeny klímy. Patria k nim napríklad vedecké neistoty pri projekcii rozloženia nebezpečenstva a makroekonomických vplyvov v použitých scenároch zmeny klímy. Sú tiež vystavené zásadnejším neistotám vyplývajúcim z nezohľadnenia ekologických, sociálnych a ekonomických kaskádových účinkov alebo kritických bodov. Integrovaný záťažový test zmeny klímy je založený na centrálnych scenároch s dlhodobým horizontom projekcií do roku 2050, ktoré boli vypracované špeciálne na analýzu strednodobých až dlhodobých vplyvov rôznych stratégií zmierňovania zmeny klímy. Tieto scenáre nezohľadňujú vedľajšie udalosti, ktoré môžu byť obzvlášť relevantné v krátkodobom horizonte, ako napríklad výrazné cenové pohyby na finančných trhoch alebo závažné extrémne poveternostné udalosti. Na výsledky môžu mať významný vplyv aj neistoty spojené s predpokladmi týkajúcimi sa kontrafaktuálneho scenára.

Finančná významnosť - perspektíva príležitosti

Identifikácia a hodnotenie potenciálnych príležitostí sú založené na kvalitatívnych hodnoteniach obchodných expertov Allianz. Identifikácia potenciálnych príležitostí je prepojená s našou stratégiou, keďže existencia stratégie na využitie príležitostí je predpokladom ich (pravdepodobnej) realizácie. Preto pri identifikácii príležitostí zohrávajú neoddeliteľnú úlohu strategické iniciatívy spolu s dimenziami hodnotového reťazca Allianz, obchodnými aktivitami a otázkami udržateľnosti. To zabezpečuje, že každá potenciálna príležitosť je zakotvená v našom riadiacom procese tak, ako je to potrebné na jej ďalšie využívanie.

Pri posudzovaní príležitostí pre skupinu Allianz berieme do úvahy pravdepodobnosť výskytu a veľkosť potenciálnych finančných účinkov. Vlastné posúdenie vykonávajú naši odborníci na obchod, ktorí zvažujú kvalitatívne a kvantitatívne informácie o predpokladaných účinkoch na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť alebo peňažné toky Allianz a ich potenciálnu realizáciu v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.

Identifikácia a hodnotenie príležitostí súvisiacich s klímou

Pri identifikácii a posudzovaní príležitostí sa používa rovnaký kvalitatívny prístup, aký je opísaný vyššie pre všetky otázky udržateľnosti. To znamená, že klimaticky relevantné udalosti sa

identifikujú v rovnakom krátkodobom, strednodobom a dlhodobom časovom horizonte a posudzujú sa pomocou rovnakej metodiky, pričom sa zohľadňuje pravdepodobnosť a rozsah udalostí. Nasledujúce doplnenia sa týkajú "zmeny klímy" (ESRS E1).

Udržateľné riešenia

Rámec udržateľných riešení pre naše línie poistenia majetku a poistenia zodpovednosti za škodu vychádza z regulačných požiadaviek, konkrétne z taxonómie EÚ, ale zahŕňa aj ďalšie prvky, ktoré prispievajú k cieľom udržateľnosti nad rámec adaptácie na zmenu klímy. Pri vytváraní rámca udržateľných riešení boli definované určité hlavné zásady. Jednou z hlavných zásad je podpora zákazníkov pri zmierňovaní ich vystavenia riziku udržateľnosti a umožnenie transformácie ekonomík a komunít. To zahŕňa vývoj a ponuku poistných produktov, riešení a opatrení pre nízkoemisné a bezemisné technológie a riešenia založené na prírode, ktoré sú kľúčové pre prechod na čistú nulu. Ďalšou zásadou je prijímať rozhodnutia na základe relevantných vedeckých údajov (napr. zosúladienie s cestami, ktoré obmedzujú globálne otepľovanie na 1,5° C na základe aktuálnej správy IPCC). Zhrnutie konkrétnych kritérií rámca udržateľných riešení nájdete v časti [Nariadenie o taxonómii E.U.](#)

Nízkouhlíkové riešenia¹

Pre vlastné investície a komerčné poistenie Allianz máme tímy, ktoré vyhľadávajú a posudzujú investičné a poistné príležitosti súvisiace s nízkymi emisiami uhlíka vrátane stratégií dekarbonizácie v opisovaní a riadení investícií a ďalších stratégií v oblasti lesného hospodárstva a zmiešaného financovania v rámci investícií. Naše nízkouhlíkové investičné ciele sú zahrnuté v mandátoch so správcami aktív, čo motivuje k investíciám do lídrov v oblasti nízkouhlíkových technológií.

Náš prístup k financovaniu a poisteniu prechodu spočíva v zoskupovaní príležitostí podľa štádia ich vývoja:

- Identifikácia príležitostí: pochopenie technických riešení, hlavných rizík a výziev, nákladového profilu/vývoja, trhu, hlavných hráčov a existujúcich investičných príležitostí.

¹ Nízkouhlíkové riešenia zahŕňajú technológie z vyhlásenia Allianz o obnoviteľnej/nízkouhlíkovú energiu, ako aj zachytávanie a ukladanie uhlíka, batériové úložiská a investície súvisiace so stabilitou siete, elektrickú dopravu (výrobné závody na výrobu elektrických vozidiel a batérií), elektrickú dopravu

(výstavba infraštruktúry elektrickej hromadnej dopravy (železnice)), certifikované ekologické budovy, priemyselné projekty súvisiace s energetickou transformáciou (amoniak, biopalivá) a premenou odpadu na energiu. Na to, aby sa mohli považovať za nízkouhlíkovú technológiu, boli vypracované technické

požiadavky na konkrétne technológie, ktoré majú zabezpečiť pozitívny vplyv na základné poistené aktívum/činnosť. Okrem toho sa vyžadujú kontroly "nespôsobia významnej škody" (DNSH).

- Rozvíjanie investičného/úpisového prístupu: výmena informácií s manažérmi fondov/úpisovateľmi a rizikovými inžiniermi.
- Realizácia prvých investícií/prototypov poistenia: realizácia prvých opatrení, nadviazanie vzťahov s kľúčovými účastníkmi trhu a partnerstiev.
- Príležitosť na rozšírenie: rozšírenie investícií a upisovania na značný objem a zriadenie samostatne spravovaných účtov, ktoré najlepšie vyhovujú našim požiadavkám. Rozšírenie geografického pokrytia a zlepšenie našich prístupov.

Pre identifikované príležitosti súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy sme stanovili ciele pre nízkouhlíkové riešenia pre vlastné investície aj komerčné poistenie, ktoré sú opísané v častiach Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše poisťné portfólio a Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio

Rámec riadenia investícií, ktorý sa používa na identifikáciu nízkouhlíkových riešení a investovanie do nich, je založený na niekoľkých klimatických scenároch, pričom sa zameriava na prechodné udalosti, základné technológie a objemy investícií.

Uvažované scenáre sú podobné scenárom pre naše ciele súvisiace s emisiami a zahŕňajú Šiestu hodnotiacu správu IPCC (AR6 C1) a Svetový energetický výhľad IEA. Tieto scenáre sa zhodujú v technológiách, ktoré je potrebné rozšíriť, aby sa obmedzilo globálne otepľovanie. Tieto možnosti sú v klimatických scenároch podstatné najmä v krátkodobom a strednodobom horizonte, pričom cesty zvyčajne vykazujú väčšiu rozmanitosť smerom k dlhodobějšímu horizontu vzhľadom na to, že nejde o prognózy.

Zoznam splnených požiadaviek ESRS na zverejňovanie informácií

Nasledujúca tabuľka obsahuje požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré boli dodržané pri príprave Vyhlásenia o trvalej udržateľnosti spoločnosti Allianz a sprievodných častí. Požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré nie sú v tejto tabuľke označené, boli vyhodnotené ako nepodstatné pre Allianz alebo sú vynechané, pretože podliehajú ustanoveniam ESRS o postupnom zavádzaní, a preto sa v roku 2024 neuplatňujú. Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa ESRS 2 (ktoré nie sú samostatne uvedené v nasledujúcej tabuľke) boli v plnej miere splnené.

Zoznam splnených požiadaviek na zverejnenie (IRO-2)

Dôležitosť udržateľnosti	Požiadavky na zverejnenie	Sekcia	Podsekcia/podsekcia
	E1 - GOV-3	E1 Zmena klímy	Ciele pre príležitosti súvisiace s klímou
	E1-1	E1 Zmena klímy	Stratégia v oblasti zmeny klímy a prechod na čistú nulu
	E1 - SBM-3	E1 Zmena klímy	Významnosť zmeny klímy, riziká súvisiace s klímou
	E1 - IRO-1	Významnosť	Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí
	E1-2	E1 Zmena klímy	Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre naše poisťné portfólio, Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio, Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz, Politiky týkajúce sa prispôsobovania sa zmene klímy pre naše poisťné portfólio, Politiky pre príležitosti súvisiace s klímou
Zmena klímy	E1-3	E1 Zmena klímy	Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre naše poisťné portfólio, Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio, Dekarbonizačné páky a opatrenia súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz, Opatrenia súvisiace s adaptáciou na zmenu klímy pre naše poisťné portfólio, Opatrenia pre príležitosti súvisiace so zmenou klímy
	E1-4	E1 Zmena klímy	Ciele súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre naše poisťné portfólio, Ciele súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio, Ciele súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz, Ciele súvisiace s adaptáciou na zmenu klímy pre naše poisťné portfólio, Ciele pre príležitosti súvisiace so zmenou klímy
	E1-5	E1 Zmena klímy	Klimatické ukazovatele pre skupinu Allianz
	E1-6	E1 Zmena klímy	Emisie skleníkových plynov nášho poisťného portfólia, emisie skleníkových plynov nášho vlastného investičného portfólia, Emisie skleníkových plynov vlastných činností Allianz, klimatické ukazovatele skupiny Allianz
	E2 - IRO-1	Významnosť	Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí
Znečistenie	E2-1	E2 Znečistenie	Politiky týkajúce sa znečistenia
	E2-2	E2 Znečistenie	Činnosti súvisiace so znečistením
	E2-3	E2 Znečistenie	Ciele týkajúce sa znečistenia
	E3 - IRO-1	Významnosť	Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí
Vodné a morské zdroje	E3-1	E3 Vodné a morské zdroje	Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov
	E3-2	E3 Vodné a morské zdroje	Ciele a opatrenia týkajúce sa vodných a morských zdrojov
	E3-3	E3 Vodné a morské zdroje	Ciele a opatrenia týkajúce sa vodných a morských zdrojov

Dôležitosť udržateľnosti	Požiadavky na zverejnenie	Sekcia	Podsekcia/podsekcia
Biodiverzita a ekosystémy	E4-1	<u>E4 Biodiverzita a ekosystémy</u>	<u>Stratégia a obchodný model v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami</u>
	E4 - SBM-3	<u>E4 Biodiverzita a ekosystémy</u>	<u>Významnosť biodiverzity a ekosystémov, stratégia a obchodný model v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami</u>
	E4 - IRO-1	<u>Významnosť</u>	<u>Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí</u>
	E4-2	<u>E4 Biodiverzita a ekosystémy</u>	<u>Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov</u>
	E4-3	<u>E4 Biodiverzita a ekosystémy</u>	<u>Opatrenia týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov</u>
	E4-4	<u>E4 Biodiverzita a ekosystémy</u>	<u>Ciele týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov</u>
	E5 - IRO-1	<u>Významnosť</u>	<u>Proces identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí</u>
Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	E5-1	<u>E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo</u>	<u>Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva</u>
	E5-2	<u>E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo</u>	<u>Opatrenia týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva</u>
	E5-3	<u>E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo</u>	<u>Ciele týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva</u>
	E5-4	<u>E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo</u>	<u>Metriky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva - Prílev zdrojov</u>
	E5-5	<u>E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo</u>	<u>Metriky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva - elektronický odpad</u>
Vlastná pracovná sila	S1 SBM-2	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Stratégia skupiny Ľudia a kultúra - súvisiace vplyvy, riziká a príležitosti</u>
	S1 SBM-3	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Významnosť vlastných zamestnancov, stratégie skupiny Ľudia a kultúra - súvisiace vplyvy, riziká a príležitosti</u>
	S1-1	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily</u>
	S1-2	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Zapojenie vlastných zamestnancov</u>
	S1-3	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Procesy a kanály na vyjadrenie obáv</u>
	S1-4	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami</u>
	S1-5	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Ciele týkajúce sa vlastnej pracovnej sily</u>
	S1-6	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Charakteristika našich zamestnancov</u>
	S1-8	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg</u>
	S1-9	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Rod , Generácie</u>
	S1-10	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Primerané mzdy</u>
S1-11	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Sociálna ochrana</u>	

Dôležitosť udržateľnosti	Požiadavky na zverejnenie	Sekcia	Podsekcia/podsekcia
	S1-12	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Osoby so zdravotným postihnutím</u>
	S1-13	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Vzdelávanie a rozvoj a riadenie výkonnosti</u>
	S1-14	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Zdravie a bezpečnosť</u>
	S1-15	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom</u>
	S1-16	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov a pomer odmeňovania</u>
	S1-17	<u>S1 Vlastná pracovná sila</u>	<u>Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile</u>

Dôležitosť udržateľnosti	Požiadavky na zverejnenie	Sekcia	Podsekcia/podsekcia
	S2 SBM-2	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Stratégia a obchodný model v súvislosti s pracovníkmi v hodnotovom reťazci</u>
	S2 SBM-3	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Významnosť pracovníkov v hodnotovom reťazci, stratégia a obchodný model v súvislosti s pracovníkmi v hodnotovom reťazci</u>
	S2-1	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci</u>
Pracovníci v hodnotovom reťazci	S2-2	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca</u>
	S2-3	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca</u>
	S2-4	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca</u>
	S2-5	<u>S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca</u>
	S3 SBM-2	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Stratégia a obchodný model vo vzťahu k dotknutým komunitám</u>
	S3 SBM-3	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Významnosť dotknutých komunit, stratégia a obchodný model týkajúci sa dotknutých komunit</u>
Dotknuté komunity	S3-1	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Politiky týkajúce sa dotknutých komunit</u>
	S3-2	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na zapojenie dotknutých komunit</u>
	S3-3	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na zapojenie dotknutých komunit</u>
Dotknuté komunity	S3-4	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na zapojenie dotknutých komunit</u>
	S3-5	<u>S3 Dotknuté spoločenstvá</u>	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na zapojenie dotknutých komunit</u>

Dôležitosť udržateľnosti	Požiadavky na zverejnenie	Sekcia	Podsekcia/podsekcia
Spotrebiteľia a koncoví používatelia	S4 SBM-2	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Stratégia a obchodný model vo vzťahu k spotrebiteľom a koncovým používateľom</u>
	S4 SBM-3	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Významnosť spotrebiteľov a koncových používateľov, stratégia a obchodný model týkajúci sa spotrebiteľov a koncových používateľov</u>
	S4-1	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov</u>
	S4-2	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Spolupráca so zákazníkmi a koncovými používateľmi</u>
	S4-3	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Procesy a kanály na vyjadrenie obáv</u>
	S4-4	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Činnosti</u>
	S4-5	<u>S4 Spotrebiteľia a koncoví užívatelia</u>	<u>Ciele týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov</u>
Obchodné správanie	G1 GOV-1	<u>Stratégia udržateľnosti a riadenie</u>	<u>Úlohapredstavenstva, riadiacich a dozorných orgánov</u>
	G1 IRO-1	<u>Významnosť</u>	<u>Proces identifikácie a hodnotenia podstatných vplyvov, rizík a príležitostí</u>
	G1-1	<u>G1 Obchodné správanie</u>	<u>Firemná kultúra a zásady obchodného správania</u>
	G1-2	<u>G1 Obchodné správanie</u>	<u>Riadenie vzťahov s dodávateľmi</u>
	G1-3	<u>G1 Obchodné správanie</u>	<u>Korupcia a úplatkárstvo, Prevencia a odhaľovanie korupcie alebo úplatkárstva</u>
	G1-4	<u>G1 Obchodné správanie</u>	<u>Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva</u>
	G1-5	<u>G1 Obchodné správanie</u>	<u>Politický vplyv a lobistické aktivity</u>

Údaje, ktoré vyplývajú z iných právných predpisov EÚ

Nasledujúca tabuľka obsahuje všetky údaje, ktoré vyplývajú iných
právných predpisov EÚ, a časť vyhlásenia o trvalej udržateľnosti
spoločnosti Allianz, v ktorej sa nachádzajú.

Údaje, ktoré vyplývajú z iných právných predpisov EÚ (IRO-2)

Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údaj	Významnosť	Podsekcia/podsekcia
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť rady odsek 21 písm. d)	Materiál	Úlohapredstavenstva, riadiacich a dozorných orgánov
ESRS 2 GOV-1 Podiel nezávislých členov predstavenstva odsek 21 písm. e)	Materiál	Úlohapredstavenstva, riadiacich a dozorných orgánov
ESRS 2 GOV-4 Vyhľadanie o náležitej starostlivosti odsek 30	Materiál	Vyhľadanie o náležitej starostlivosti
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s fosílnymi palivami odsek 40 písm. d) i	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou odsek 40 písm. d) ii	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami odsek 40 písm. d) iii	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku odsek 40 písm. d) iv	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E1-1 Prechodný plán na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050 odsek 14	Materiál	Stratégia v oblasti zmeny klímy a prechod na emisnú neutralitu
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z parížskych referenčných hodnôt odsek 16 písm. g)	Materiál	Stratégia v oblasti zmeny klímy a prechod na emisnú neutralitu
ESRS E1-4 Ciele zníženia emisií skleníkových plynov odsek 34	Materiál	Ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše poisťné portfólio, ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre naše investičné portfólio a ciele týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy pre vlastné činnosti Allianz
ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozdelená podľa zdrojov (ten odvetvia s vysokým vplyvom na klímu) odsek 38	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix odsek 37	Materiál	Klimatické ukazovatele pre skupinu Allianz
ESRS E1-5 Energetická náročnosť spojená s činnosťami v sektoroch s vysokým vplyvom na klímu odseky 40 až 43	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov odsek 44	Materiál	Klimatické ukazovatele pre skupinu Allianz
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisií skleníkových plynov, odseky 53 až 55	Materiál	Klimatické ukazovatele pre skupinu Allianz
ESRS E1-7 Odstraňovanie skleníkových plynov a uhlíkové kredity, odsek 56	Nie je relevantné (v súčasnosti sa nevyužíva žiadne odstraňovanie skleníkových plynov ani uhlíkové kredity)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné

Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údaj	Významnosť	Podsekcia/podsekcia
ESRS E1-9 Vystavenie referenčného portfólia fyzickým rizikám súvisiacim s klímou, odsek 66	Nie je relevantné pre rok 2024 (postupné zavádzanie)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné
ESRS E1-9 Rozdelenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika, odsek 66 písm. a)	Nie je relevantné pre rok 2024 (postupné zavádzanie)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné
ESRS E1-9 Umiestnenie významných aktív s významným fyzickým rizikom, odsek 66 písm. c).	Nie je relevantné pre rok 2024 (postupné zavádzanie)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné
ESRS E1-9 Rozdelenie účtovnej hodnoty jej nehnuteľného majetku podľa tried energetickej účinnosti, odsek 67 písm. c).	Nie je relevantné pre rok 2024 (postupné zavádzanie)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné
ESRS E1-9 Stupeň vystavenia portfólia príležitostiam súvisiacim s klímou, odsek 69	Nie je relevantné pre rok 2024 (postupné zavádzanie)	Neuplatňuje sa, pretože nie je relevantné
ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe II k nariadeniu E-PRTR (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok) vypustené do ovzdušia, vody a pôdy, odsek 28	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	Materiál	Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov
ESRS E3-1 Vyhradená politika, odsek 13	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, odsek 14	Materiál	Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov
ESRS E3-4 Celková recyklovaná a opätovne použitá voda, odsek 28 písm. c)	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m ³ na čistý príjem z vlastnej činnosti, odsek 29	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2-SBM-3 - E4, odsek 16 písm. a) i	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2-SBM-3 - E4, odsek 16 písm. b)	Materiál	Význam biodiverzity a ekosystémov
ESRS 2-SBM-3 - E4, odsek 16 c)	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS E4-2 Udržateľné postupy alebo politiky v oblasti pôdy/poľnohospodárstva, odsek 24 písm. b)	Materiál	Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údaj	Významnosť	Podsekcia/podsekcia
ESRS E4-2 Udržateľné postupy alebo politiky týkajúce sa oceánov/námorných oblastí, odsek 24 písm. c)	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov</u> (odkaz na E3 Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov)
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, odsek 24 písm. d)	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov</u>
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, odsek 37 písm. d)	Materiál	<u>Metriky týkajúce sa obehového hospodárstva a využívania zdrojov [elektronický odpad]</u>
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, odsek 39	Materiál	<u>Metriky týkajúce sa obehového hospodárstva a využívania zdrojov [elektronický odpad]</u>
ESRS 2- SBM-3 - S1 Riziko prípadov nútenej práce, odsek 14 f)	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS 2- SBM-3 - S1 Riziko prípadov detskej práce, odsek 14 písm. g)	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS S1-1 Závazky v oblasti politiky ľudských práv, odsek 20	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily</u>
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, odsek 21	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily</u>
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia prevencie pracovných úrazov, odsek 23	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily</u>
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností, odsek 32 písm. c)	Materiál	<u>Procesy a kanály na vyjadrenie obáv</u>
ESRS S1-14 Počet smrteľných úrazov a počet a miera pracovných úrazov, odsek 88 písm. b) a c)	Materiál	<u>Zdravie a bezpečnosť</u>
ESRS S1-14 Počet dní stratených pre úrazy, nehody, smrteľné úrazy alebo choroby, odsek 88 písm. e)	Materiál	<u>Zdravie a bezpečnosť</u>
ESRS S1-16 Neupravené rozdiely v odmeňovaní žien a mužov, odsek 97 písm. a)	Materiál - nezverejnený ¹	<u>Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov a pomer odmeňovania</u>
ESRS S1-16 Nadmerný pomer odmeňovania generálnych riaditeľov, odsek 97 písm. b)	Materiál	<u>Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov a pomer odmeňovania</u>
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie, odsek 103 písm. a)	Materiál	<u>Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile</u>
ESRS S1-17 Nerešpektovanie UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, odsek 104 písm. a)	Materiál	<u>Ľudské práva vo vlastnej pracovnej sile</u>
ESRS 2-SBM-3 - S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci</u>
ESRS S2-1 Závazky v oblasti politiky ľudských práv, odsek 17	Materiál	<u>Stratégia a obchodný model v súvislosti s pracovníkmi v hodnotovom reťazci</u>
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov hodnotového reťazca, odsek 18	Materiál	<u>Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci</u>

Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údaj	Významnosť	Podsekcia/podsekcia
ESRS S2-1 Nerešpektovanie zásad UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, odsek 19	Materiál	<u>Politiky Allianz ESRS</u>
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, odsek 19	Materiál	<u>Stratégia a obchodný model v súvislosti s pracovníkmi v hodnotovom reťazci</u>
ESRS S2-4 Otázky ľudských práv a incidenty súvisiace s jej dodávateľským a odberateľským hodnotovým reťazcom, odsek 36	Materiál	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vyjadrenie obáv a postupy na nápravu negatívnych vplyvov na pracovníkov hodnotového reťazca</u>
ESRS S3-1 Závazky v oblasti politiky ľudských práv, odsek 16	Materiál	<u>Stratégia a obchodný model vo vzťahu k dotknutým komunitám</u>
ESRS S3-1 Nerešpektovanie UNGP o podnikaní a ľudských právach, zásad MOP alebo usmernení OECD, odsek 17	Materiál	<u>Stratégia a obchodný model vo vzťahu k dotknutým komunitám</u>
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 36	Materiál	<u>Ciele, opatrenia, kanály na vznesenie obáv a postupy na zapojenie dotknutých komunít</u>
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, odsek 16	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS S4-1 Nerešpektovanie UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, odsek 17	Nie je podstatné	Neuplatňuje sa, pretože nie je podstatné
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	Materiál	<u>Činnosti</u>
ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii, odsek 10 písm. b)	Nie je relevantné	Politika(-y) je(sú) už zavedená(-é)
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov, odsek 10 písm. d)	Nie je relevantné	Politika(-y) je(sú) už zavedená(-é)
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie protikorupčných a protikorupčných zákonov, odsek 24 písm. a)	Materiál	<u>Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva</u>
ESRS G1-4 Štandardy boja proti korupcii a úplatkárstvu odsek 24 písm. b)	Materiál	<u>Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva</u>

1_Pri pomere rodových rozdielov v odmeňovaní za roky S1-16 sme uplatnili ochrannú doložku podľa ESRS 2.5 písm. e) v spojení s §§ 289e a 315c HGB.

Informácie o metodike pre klimatické metriky

V tejto časti sú metodiky výpočtu ukazovateľov uvedených v časti o zmene klímy. Ide o metriky spotreby energie a energetického mixu, hrubých rozsahov 1, 2, 3 a metriky celkových emisií skleníkových plynov. Metriky opísané v tejto časti neboli samostatne validované externým orgánom.

Spotreba energie a metriky energetického mixu (E1-5)

Spotreba energie a ukazovatele energetického mixu sa zverejňujú v súlade so štandardom ESRS E1-5. Zahŕňajú spotrebu aj výrobu energie.

Spotreba energie

Rozsah pôsobnosti

V skupine Allianz sú údaje o spotrebe energie relevantné pre naše vlastné prevádzky v kanceláriách, ktoré využívame, a pre plne konsolidované nehnuteľné aktíva alebo iné nehnuteľné aktíva v našom vlastnom investičnom portfóliu. Patria sem aj priame investície do obnoviteľných zdrojov energie v prípadoch, keď sú príslušné projektové spoločnosti plne konsolidované na úrovni skupiny Allianz. Dcérske spoločnosti vykazujú údaje o spotrebe energie podľa jednotlivých budov (vrátane dátových centier).

Metodika

Skupina Allianz zhromažďuje údaje o spotrebe energie prostredníctvom priamych meraní (napr. meračov), výpočtov (napr. faktúr) a online nástrojov, pričom vo väčšine prípadov, keď nie sú k dispozícii skutočné údaje, sa používajú odhady. V prípade kancelárskych budov obývaných skupinou Allianz sa údaje extrapolujú tak, aby pokrývali 100 % zamestnancov skupiny Allianz.

Údaje o spotrebe energie v prípade strategických dátových centier (s ročným dopytom viac ako 1 GWh) sa zbierajú priamo, zatiaľ čo v prípade lokálnych dátových centier sa buď merajú, alebo vypočítavajú na základe počtu fyzických serverov. Vykazovanie riadi spoločnosť Allianz Technology alebo príslušné subjekty v závislosti od vlastníctva dátového centra.

Celková spotreba energie v skupine Allianz pozostáva z fosílnych aj obnoviteľných zdrojov energie.

V prípade neobnoviteľných zdrojov energie zaradujeme všetku spotrebovanú energiu, nie je výslovne označená ako obnoviteľná, do fosílnych zdrojov. Je to spôsobené povahou zmlúv o dodávke energie, ktoré sú zvyčajne kategorizované buď ako "zelené", alebo nie. Nezelené kontrakty môžu zahŕňať fosílnu aj jadrovú energiu, ale v rámci nášho portfólia nehnuteľností ich zvyčajne nedokážeme rozlíšiť. Tento prístup zabezpečuje konzervatívny odhad spotreby fosílny energie. Spotreba energie z fosílnych zdrojov sa ďalej člení do nasledujúcich kategórií:

- Spotreba paliva z uhlia a výrobkov z uhlia,
- Spotreba paliva z ropy a ropných produktov,
- Spotreba paliva zo zemného plynu,
- Spotreba paliva z iných fosílnych zdrojov,
- Nakúpená alebo získaná elektrická energia, teplo, para a chlad z fosílnych zdrojov.

Pokiaľ ide o obnoviteľné zdroje, spotreba energie sa delí do troch kategórií:

- Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov, ako je bioplyn a biomasa,
- Nakúpená alebo získaná energia z obnoviteľných zdrojov, ktorá zahŕňa elektrinu, teplo, paru a chladenie pochádzajúce z obnoviteľných zdrojov,
- Vlastná výroba obnoviteľnej energie, ktorá nepochádza z palív, ale zo zdrojov, ako je fotovoltaika a vietor. Vzhľadom na nedostatok podrobných údajov v našom portfóliu nehnuteľností predpokladáme, že všetku energiu vyrobenú vlastnými silami, ktorá sa neexportuje do siete, spotrebuje spoločnosť Allianz.

Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov je súčtom spotreby obnoviteľných palív, nakúpenej alebo získanej energie z obnoviteľných zdrojov a vlastnej výroby energie z obnoviteľných zdrojov, ktorá nie je palivom.

Celková spotreba energie v skupine Allianz zahŕňa všetku fosílnu energiu, potenciálnu jadrovú energiu, obnoviteľné palivo, nakúpenú/získanú obnoviteľnú energiu a vlastnú obnoviteľnú energiu.

Výroba energie

Rozsah pôsobnosti

Rozsah výroby energie pre skupinu Allianz je v súlade s rozsahom spotreby energie, ako je uvedené vyššie. Výroba energie v rámci skupiny Allianz je z veľkej časti poháňaná plne vlastnými aktívami obnoviteľných zdrojov energie v rámci nášho vlastného investičného portfólia (veterné a solárne parky). Okrem nich vyrábajú obnoviteľnú energiu aj niektoré naše kancelárie a nehnuteľnosti. Vyrobené množstvo však nie je významné v porovnaní s energiou vyrobenou našimi aktívami obnoviteľnej energie, a preto sa nebude vykazovať.

Metodika

Výroba energie pozostáva z elektrickej energie vyrobenej aktívami Allianz v oblasti obnoviteľných zdrojov energie a meria sa pre každý príslušný projekt veternej a solárnej fotovoltaiky po zohľadnení strát.

Keďže Allianz nevyrába neobnoviteľnú energiu, celková výroba energie sa rovná celkovej výrobe energie z obnoviteľných zdrojov.

Hrubé metriky rozsahu 1, 2, 3 a celkových emisií skleníkových plynov vrátane biogénnych emisií (E1-6)

Metriky emisií skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2

Rozsah pôsobnosti

Rozsah merania emisií skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2 je v súlade s rozsahom merania energie.

Zastrešujúca metodika

Pri našich vlastných prevádzkach, ako aj pri plne konsolidovaných nehnuteľnostiach a obnoviteľných zdrojoch energie vychádzajú výpočty emisií skleníkových plynov zo vstupných údajov, ako sú:

- Údaje o spotrebe energie vrátane údajov z meračov alebo fakturovaných súm,
- Hlavné (pozostávajúce z hraníc a budov, počtu zamestnancov, podlahovej plochy budov a konverzných faktorov CO₂e) a finančné údaje,
- Vstupné údaje a výpočty z predchádzajúcich rokov.

Ak nie sú k dispozícii údaje o primárnej energetickej činnosti, vo väčšine prípadov sa na vyplnenie chýbajúcich údajov používa odhad.

Príslušné metódy sú podrobnejšie opísané v nižšie uvedených opisoch kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

Okrem toho emisie skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2 vykázané na rok 2023 zahŕňajú odhady pre naše plne konsolidované reálne aktíva, pri ktorých boli údaje extrapolované tak, aby pokrývali potrebné obdobia vykazovania.

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1

Metodika

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1 sú priame emisie skleníkových plynov zo zdrojov, ktoré spoločnosť vlastní alebo kontroluje.

Skupina Allianz vlastní alebo kontroluje dva zdroje emisií skleníkových plynov:

- Stacionárne spaľovacie zariadenia: plynové a olejové vykurovacie systémy, záložné generátory.
- Mobilné spaľovanie: vozidlá vo vlastníctve spoločnosti alebo prenajaté vozidlá

Uvádzame aj fugitívne emisie pre naše nehnuteľnosti na základe doplnenia chladiva počas vykazovaného obdobia.

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 2

Úvod

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 2 pochádzajú zo spotreby nakúpenej elektrickej energie, tepla alebo pary:

- Elektrická energia - kancelárske budovy, nehnuteľnosti a obnoviteľné zdroje energie a dátové centrá.
- Centrálne vykurovanie a chladenie - kancelárske budovy, nehnuteľnosti a obnoviteľné zdroje energie.

V súlade s externými požiadavkami Protokolu o skleníkových plynch na účtovanie emisií rozsahu 2 používame na výpočet emisií rozsahu 2 duálny prístup k vykazovaniu.

Metodika - Hrubé trhové emisie skleníkových plynov rozsahu 2

Hrubé trhové emisie skleníkových plynov v rozsahu 2 sa vypočítavajú v súlade s našim existujúcim prístupom k uhlíkovému účtovníctvu; výpočty emisií sa vykonávajú so zohľadnením zmluvných nástrojov

(napr. certifikáty energetických atribútov, zelené tarify). V prípade našich vlastných prevádzok neexistujú žiadne trhovo založené emisie rozsahu 2 súvisiace so spotrebou elektrickej energie, pretože 100 % elektrickej energie spotrebovanej v našich kanceláriách je pokrytých zmluvnými nástrojmi. Naopak, mix elektrickej energie pre aktíva Allianz v oblasti obnoviteľných zdrojov energie, ako aj priamo vlastnené portfólio nehnuteľností Allianz Switzerland nie je ľahko dostupný, a preto sa používa konzervatívny prístup, keď sa predpokladá, že emisie skleníkových plynov v rozsahu 2 na základe trhu sú rovnaké ako emisie na základe lokality.

Percento zmluvných nástrojov (emisie skleníkových plynov z rozsahu 2)

V prípade vlastných činností Allianz sa uvažuje o týchto zmluvných nástrojoch:

Neviazané nástroje:

- Certifikáty EAC (Energy Attribute Certificates): Nakupujú sa lokálne alebo prostredníctvom globálneho obstarávania, pričom odrážajú pôvod a technológiu elektrickej energie. Ak typ nie je špecifikovaný, uvádza sa ako fotovoltika, obnoviteľný zdroj s najvyššími emisiami podľa rozsahu 3. Skupina Allianz nakupuje aj EAC na biomasu.

Zložené nástroje:

- Zelené tarify: Zmluvy na úrovni budovy, ktoré potvrdzujú percento spotrebovanej energie z obnoviteľných zdrojov, zvyčajne 100 %. Skupina Allianz využíva zelené tarify pre obnoviteľnú elektrickú energiu a bioplyn.
- Zmluvy o kúpe elektrickej energie (PPA): Zmluvy medzi výrobcou a kupujúcim, ktoré zaručujú stály príjem pre projekty obnoviteľných zdrojov.

Podiel týchto nástrojov sa každoročne mení v závislosti od zdrojov energie. Ak je to možné, Allianz obstaráva zelenú elektrinu prostredníctvom zelených taríf pre svoje nehnuteľnosti. Podrobné údaje z výkazníctva však zatiaľ nie sú ľahko dostupné. Budeme sa naďalej usilovať získať podrobné údaje o tejto metrike a pozorne sledovať vývoj.

Pre každý KPI uvádzame spotrebu energie v rozsahu 2, na ktorú sa vzťahujú príslušné zmluvné nástroje, ako percento spotreby energie v rozsahu 2 vlastnej činnosti Allianz.

Percento spotreby energie pokryté zmluvnými nástrojmi

Tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti odráža percento spotreby energie v rozsahu 2, na ktoré sa vzťahujú všetky zmluvné nástroje, či už viazané alebo neviazané, t. j. je súčtom týchto dvoch kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

Percento spotreby energie pokryté viazanými zmluvnými nástrojmi

Energiu nakupujeme spolu s atribútmi od externých dodávateľov a percentuálne podiely sa v jednotlivých rokoch líšia v dôsledku zmien v získavaní energie. Percentuálny podiel sa zverejňuje každý rok a odráža nahlásené údaje o spotrebe, na ktoré sa vzťahujú viazané nástroje. Do analýzy je zahrnutá všetka spotreba energie (napr. vykurovanie, elektrina).

Percento spotreby energie pokryté neviazanými zmluvnými nástrojmi

Týka sa to EAC, ako sú definované vyššie, pre ktoré sa zverejní percentuálny podiel. Percentuálny podiel sa zverejňuje každý rok a odráža vykázané údaje o spotrebe, na ktoré sa vzťahujú neviazané nástroje (EAC). Do analýzy sa zahŕňa všetka spotreba energie (napr. vykurovanie, elektrina).

Percento spotreby energie, na ktorú sa nevzťahujú zmluvné nástroje

Ide o vyrovnávaciu položku pre predchádzajúce tri ukazovatele, t. j. spotrebu energie skupiny Allianz v rozsahu 2, na ktorú sa nevzťahujú žiadne zmluvné nástroje.

Hrubé emisie skleníkových plynov podľa rozsahu 2

Aby sme splnili požiadavky "lokalizačnej" metódy pre vykazovanie rozsahu 2, vypočítavame a zverejňujeme aj emisie skleníkových plynov v rozsahu 2 na základe priemerných emisných faktorov siete (národných, na základe predbežnej verzie IEA, alebo na úrovni štátu pre aktíva v USA na základe údajov EPA), ktoré sa uplatňujú na spotrebovanú energiu v rozsahu 2 (ktorá zahŕňa elektrinu zo siete).

Biogénne emisie CO₂ zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy

Biogénne emisie sa vzťahujú na emisie z nakúpenej energie vyrobenej spaľovaním bioplynu a biomasy. V súlade s Protokolom o skleníkových plynch a očakávaniami ESRS sa biogénne emisie zverejňujú mimo celkových emisií skleníkových plynov (rozsah 1 a rozsah 2) pre vlastné činnosti Allianz a vypočítavajú sa pomocou príslušného emisného faktora. V prípade našich nehnuteľností a aktív v oblasti obnoviteľných zdrojov energie nie sú k dispozícii údaje na dostatočne podrobnej úrovni, aby bolo možné oddeliť biogénne emisie.

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 3

Rozsah pôsobnosti

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 3 pozostávajú z nepriamych emisií, ktoré vznikajú v predchádzajúcom a následnom hodnotovom reťazci našej spoločnosti a predovšetkým v spoločnostiach, ktoré poisťujeme a do ktorých investujeme, v súlade s Protokolom o skleníkových plynch.

Metodika - Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov rozsahu 3

Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov rozsahu 3 (tCO₂e) sa vypočítajú ako súčet všetkých kategórií emisií skleníkových plynov rozsahu 3 v našom dodávateľskom a odberateľskom hodnotovom reťazci.

Kategória 1 - Nakúpený tovar a služby

Tvoria ho papierové a verejné cloudové služby. Používanie papiera sa monitoruje a vykazuje na interné alebo externé účely s týmito environmentálnymi atribútmi:

- papier z certifikovaných udržateľných zdrojov - recyklovaných alebo pôvodných vlákien a
- Papier z necertifikovaných zdrojov.

Metodika

- Papier: Údaje vychádzajú z fakturovaných súm (ak sú k dispozícii) a odhadov subjektov.
- Verejné cloudové služby: Údaje o emisiách poskytujú buď priamo poskytovatelia verejných cloudových služieb, alebo sa vypočítajú na základe výdavkov a príslušného

konverzného faktora CO₂e, ktorý vychádza z údajov o uhlíkovej náročnosti od porovnateľných poskytovateľov verejných cloudových služieb. Konverzný faktor sa každoročne prehodnocuje, aby sa zohľadnili zmeny týkajúce sa uhlíkovej náročnosti (napr. nárast elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov v dátových centrách verejných poskytovateľov cloudových služieb).

Kategória 3 - Činnosti súvisiace s palivami a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2):

Metodika

Emisie skleníkových plynov v rozsahu 3 spojené s činnosťami súvisiacimi s palivami a energiou sú vypočítané na základe emisných faktorov poskytnutých VfU (alebo elektrina z obnoviteľných zdrojov a vykurovanie z obnoviteľných zdrojov, diaľkové vykurovanie na báze fosílnych palív) a DESNZ (fosílna palivá), ktoré zodpovedajú emisiám zo studne do nádrže a stratám pri prenose a distribúcii pre všetku energiu spotrebovanú subjektmi skupiny Allianz. V prípade diaľkového vykurovania, ak sú k dispozícii miestne údaje (napr. dokument dodávateľa), sa použije miestny faktor; ak emisie skleníkových plynov z rozsahu 3 nie sú už výslovne zahrnuté v miestnom faktore, pridá sa hodnota zodpovedajúca 2 % (poznámka: hodnota emisií z rozsahu 2 predstavuje 98 %).

Kategória 6 - Služobné cesty

Ide o emisie z leteckej, železničnej a automobilovej dopravy.

Metodika

- Cestovanie lietadlom: Údaje o služobných letoch sú založené na skutočne precestovanej vzdialenosti a/alebo nákladoch. Údaje sú tu rozdelené na krátke (< 500 km) a diaľkové lety (> 500 km) a vykázaná vzdialenosť na čiastkový ukazovateľ sa vynásobí príslušným emisným faktorom pre krátke alebo diaľkové lety.
- Cestovanie vlakom: Emisie z jazdy vlakom sa vypočítajú na základe skutočne prejdenej vzdialenosti a/alebo nákladov vynásobených príslušným konverzným faktorom CO₂e.
- Cestovanie po ceste: Emisie z automobilov sa vypočítajú na základe skutočne prejdenej vzdialenosti a/alebo nákladov vynásobených príslušným koeficientom prepočtu CO₂e.

Emisné faktory na výpočet kategórie 6 rozsahu 3 vychádzajú z databázy DESNZ a zahŕňajú emisie z vrtu do nádrže pre všetky zdroje.

Udržateľné letecké palivo sa vykazuje v súlade s osvedčenými postupmi a usmerneniami.

Kategória 7 - Dochádzanie zamestnancov

Ide len o emisie z práce na diaľku. Od roku 2022, keď sa práca na diaľku stala významnejšou, boli emisie skleníkových plynov z práce na diaľku zahrnuté do nášho environmentálneho vykazovania. Práca na diaľku je spojená s vykurovaním, chladením, osvetlením a IT.

Metodika

Rozsah emisií pri práci na diaľku vychádza zo spotreby energie spojennej s vykurovaním, chladením, osvetlením a IT a vypočítava sa pomocou:

- Metrika flexibilnej práce (%),
- hodnoty energetickej náročnosti špecifické pre jednotlivé krajiny a
- Priemerná vzdialená pracovná oblasť.

Spotreba energie pri práci na diaľku sa potom prepočíta na emisie skleníkových plynov (rozsah 3) na základe týchto údajov:

- Elektrická energia na diaľku: trhový mix IEA na úrovni krajín.
- Diaľkové vykurovanie/chladenie: faktory diaľkového vykurovania/chladenia.

Je potrebné poznamenať, že energia súvisiaca s prácou na diaľku je v rozsahu cieľov skupiny Allianz v oblasti emisií skleníkových plynov a mimo rozsahu cieľov skupiny Allianz v oblasti podielu obnoviteľnej elektrickej energie a energie v kancelárskych budovách.

Kategória 13 - Následne prenajaté aktíva

Ide o prevádzku majetku, ktorý vlastní spoločnosť Allianz (prenajímateľ) a ktorý bol vo vykazovanom roku prenajatý iným subjektom. Emisie v tejto kategórii sú tie, ktoré nie sú zahrnuté v emisiách rozsahu 1 a rozsahu 2 vykázaných prenajímateľom, t. j. sú to emisie nájomcu za vykazované obdobie a môžu zahŕňať aj emisie z podnájmu priestorov, ak sú pod kontrolou podnájmu. Následne prenajaté aktíva sa preto vzťahujú na emisie nájomcu. Ak skupina

Allianz plne konsoliduje investíciu do nehnuteľností, priradujeme emisie kontrolovaných nájomcov do kategórie Scope 3 13.

Metodika

Emisie sa vypočítavajú pomocou podobného prístupu, aký je opísaný nižšie v časti o kategórii 15 o priamo vlastnených nehnuteľnostiach (nie plne konsolidovaných aktívach). V prípade plne konsolidovaných nadväzujúcich prenajatých aktív spoločnosť Allianz uznáva 100 % emisií skleníkových plynov z rozsahu 3.

Kategória 15 - financované emisie

Financované emisie - Vlastné investície

Všeobecné vyhlásenie

Skupina Allianz vypočítava financované emisie pre podniky, verejný dlh a nehnuteľnosti držané v súvahe, s výnimkou hotovosti a sekuritizovaných produktov (ako ABS/MBS a kryté dlhopisy) z dôvodu neexistencie príslušných metodík.

Naše metodiky boli definované v súlade so Záverečnou správou SFDR o návrhu regulačných technických noriem a Protokolom o stanovení cieľov NZ AOA. Allianz sa tiež snaží plniť odporúčania stanovené v Globálnom štandarde pre účtovanie a vykazovanie skleníkových plynov pre finančný priemysel (PCAF), aby sa zabezpečilo spoľahlivé finančné vykazovanie týkajúce sa klímy.

Naše financované emisie vypočítavame na základe finančných údajov z konca finančného roka (31. decembra) a údajov o emisiách skleníkových plynov, ktoré majú zvyčajne jedno- až dvojročný časový odstup. Tento prístup je v súlade s globálnymi štandardmi, ako je napríklad štandard PCAF. Skupina Allianz podáva správy o kľúčových ukazovateľoch výkonnosti, ako sú absolútne financované emisie a intenzita emisií uhlíka, aby mohla sledovať pokrok v dekarbonizácii a porovnávať investície alebo sektory.

Rozsah pôsobnosti

Na výpočet financovaných emisií používame tri metodiky, ktoré sú definované podkladovými investíciami. V nasledujúcej tabuľke je uvedený rozsah podľa jednotlivých tried aktív. Hotovosť, deriváty a produkty viazané na podielové listy¹ sú z nášho výpočtu financovaných emisií vylúčené.

Vlastné investície financované v rozsahu emisií - rozdelenie podľa triedy aktív

Trieda aktív	Rozsah pôsobnosti
Spoločnosti	Vlastný kapitál kótovaný na burze
	Priamy súkromný kapitál (vrátane infraštruktúry a obnoviteľných zdrojov energie)
	Fondy súkromného kapitálu (vrátane infraštruktúry)
	Dlhopisy od a pôžičky pre:
	- Podniky kótované na burze
Verejný dlh	- Nekótované súkromné podniky
	- Podniky vo vlastníctve štátov, subštátov a obcí
	Fondy investujúce do podnikového dlhu
	Pokladničné poukážky
	Dlhopisy a úvery poskytnuté štátom, subštátom a nadštátnym subjektom
Nehnuteľnosti	Priamo vlastnené nehnuteľnosti (nie plne konsolidované aktíva)
	Fondy investujúce do vlastného imania nehnuteľností
	Úvery na komerčné nehnuteľnosti
	Retailové hypotéky
	Fondy investujúce do dlhu z nehnuteľností
Zatiaľ žiadna metodika	Cenné papiere kryté aktívami
	Cenné papiere kryté hypotékou
	Zabezpečené hypotekárne záväzky
	Kryté dlhopisy
	Podielové fondy

Metodika - absolútne financované emisie podnikov a verejný dlh

Nižšie uvedená metodika sa vzťahuje na podnikový a verejný dlh.

Financované emisie predstavujú podiel emisií skleníkových plynov (GHG) spoločnosti alebo subjektu, ktorý sa pripisuje skupine Allianz na základe podielu financovania poskytnutého skupinou Allianz na celkovej hodnote subjektu. Tieto emisie sa vypočítavajú každoročne.

Kľúčové vstupy pre túto metriku sú:

- Hodnota investície (investícia v €): Finančná expozícia skupiny Allianz voči spoločnosti alebo emitentovi. Prístup k jej

meraniu sa líši podľa triedy aktív. Meria sa ako trhová hodnota v prípade kapitálových investícií a ako nominálna hodnota dlhopisov v prípade dlhových investícií (výnimka: trhová hodnota dlhopisov s nulovým kupónom).

- Emisie emitenta: Celkové emisie spoločnosti v rozsahu 1 (priame) a 2 (nepriame) podľa Protokolu o skleníkových plynov. V prípade emisií rozsahu 3 sme zahrnuli rozsah odhadu veľkosti emisií rozsahu 3 z rozsahu 3. Budeme naďalej sledovať vývoj v tejto oblasti a rozvíjať naše zverejnenia, keď budú k dispozícii spoľahlivejšie informácie o emisiách v rozsahu 3. V prípade kótovaných kapitálových investícií, dlhopisov kótovaných a nekótovaných súkromných spoločností a pôžičiek kótovaných a nekótovaných súkromným spoločnostiam, ako aj spoločnostiam vo vlastníctve štátov, subštátov a obcí, ak nie sú k dispozícii žiadne údaje o emisiách, emitent (t. j. spoločnosti a emitenti podobní spoločnostiam) sa priradí k sektoru NACE a priemerné emisie sektora na základe portfólia skupiny Allianz sa vypočítajú vydelením súčtu emisií súčtom EVIC pre spoločnosti v rovnakom sektore. Sektorový priemer sa potom použije na odhad emisií spoločnosti. Investori sa spoliehajú na to, že subjekty, do ktorých investujú, zverejnia informácie o uhlíkovej stope, ktoré potom musia byť zapracované poskytovateľmi údajov. Očakávame, že po nadobudnutí účinnosti CSRD sa dostupnosť údajov zlepší.
- V prípade verejného dlhu pozostávajú emisie emitenta z emisií skleníkových plynov z rozsahu 1, ktoré sa rovnajú emisiám z výroby v krajine, ale nezahŕňajú využívanie pôdy, zmenu využívania pôdy a lesné hospodárstvo (LULUCF) z dôvodu neistoty údajov.

¹Unitlinked označuje typ investície, zvyčajne ponúkaný životnou poisťovňou, ktorý je v podstate kombináciou poistenia a investičného nástroja.

- Hodnota podniku vrátane hotovosti (EVIC): Trhová kapitalizácia a dlh spoločnosti ku koncu roka bez odpočítania hotovosti alebo peňažných ekvivalentov. Tým sa zabráni záporným hodnotám podniku a zabezpečí sa, aby 100 % emisií spoločnosti bolo priradených držiteľom vlastného imania a dlhu. V prípade nekótovaných spoločností sa EVIC vypočíta pomocou čistej hodnoty aktív (NAV) spoločnosti a hrubého dlhu.
- HDP upravený podľa parity kúpnej sily: Táto hodnota HDP sa používa na spravodlivé porovnanie hospodárskej produkcie krajín ako zástupný ukazovateľ hodnoty štátu, subštátov a nadnárodných štátov, pričom sa upravuje o vplyv výmenného kurzu. Používa sa namiesto EVIC pre financované emisie verejného dlhu.

Absolútne financované emisie nášho portfólia sa potom vypočítajú stanovením pomeru expozície skupiny Allianz voči spoločnosti alebo subjektu (na základe veľkosti investície) k celkovej hodnote spoločnosti alebo subjektu (HDP upravený o ppp pre verejný dlh). Tento pomer sa potom vynásobí celkovými emisiami spoločnosti alebo subjektu (meranými v ekvivalentoch oxidu uhličitého, CO₂e). Údaj o pokrytí vyjadruje percento celkovej účtovnej hodnoty, pre ktoré sú k dispozícii financované emisie.

Keďže PCAF ani iné štandardy uhlíkového účtovníctva neobsahujú žiadne usmernenie na výpočet financovaných emisií z dlhopisov a úverov pre subštátne a nadštátne subjekty, skupina Allianz prispôbila metodiku používanú pre štátne subjekty.

Metodika - financované emisie z nehnuteľností

Financované emisie predstavujú podiel investícií do nehnuteľností na emisiách skleníkových plynov, ktoré sa pripisujú skupine Allianz na základe podielu financovania poskytnutého skupinou Allianz v pomere k celkovej hodnote subjektu. Tieto emisie sa vypočítavajú každoročne.

Kľúčové vstupy pre túto metriku sú:

- Hodnota investície (€ Investícia):
- Priamo vlastnené majetkové účasti a fondy nehnuteľností: Podiel vlastníctva na základe trhovej hodnoty.
- Úvery na komerčné nehnuteľnosti a retailové hypotéky: Nesplatená suma úveru.

- Uvažované emisie:
- Rozsah 1: zemný plyn, vykurovací olej, straty chladiva (emisie vlastníka pozemkov z priamo držaných investícií a spoločných podnikov s podielom > 50 %).
- Rozsah 2: Nakúpená elektrická energia, diaľkové vykurovanie/chladenie, geotermálna energia (emisie vlastníka pozemkov z priamo držaných investícií a spoločných podnikov s podielom > 50 %).
- Rozsah 3: zdroje emisií z rozsahu 1 a 2 z "Následne prenajatých aktív" (emisie nájomcu z priamo držaných investícií a spoločných podnikov > 50 % podiel) a "Investície" (emisie nájomcu a prenajímateľa zo spoločných podnikov ≤ 50 % podiel), straty z distribúcie (z priamo držaných investícií a spoločných podnikov > 50 % podiel).

Mimo rozsahu pôsobnosti sú neprevádzkové emisie (napr. investičný tovar) a emisie z distribučných strát, ktoré vznikli v spoločných podnikoch s podielom ≤ 50 %.

- Pre priamo vlastnené nehnuteľnosti Equity: Emisie sa vypočítajú posúdením vlastníckeho podielu Allianz a prepočtom údajov o činnosti na hodnoty emisií pomocou špecifických koeficientov.
- Pre fondy investujúce do vlastného imania nehnuteľností: Emisie sú vypočítané na základe vlastníckeho podielu Allianz vo fonde a celkových emisií budov, ktoré pochádzajú z hlásení správcu fondu. Skupina Allianz nevypočítava údaje o emisiách pre nepriamy podiel využívajúci fondy investujúce do nehnuteľností, pretože potrebné údaje (napr. spotreba, podlahová plocha) nie sú k dispozícii. Skupina Allianz preto vynakladá primerané úsilie, napr. kontaktovaním správcov svojich fondov, na získanie údajov o financovaných emisiách pre nepriamy podiel zo správ vytvorených správcom fondu. Takéto správy sú prednostne potvrdené nezávislým audítorom. V prípadoch, keď manažéri fondov neposkytnú potrebné informácie, nie sme schopní zahrnúť údaje o emisiách skleníkových plynov pre tieto nepriame kapitálové investície do našich správ.

- Pre komerčné úvery na nehnuteľnosti: Emisie sa vypočítajú na základe pomeru nesplatenej pôžičky Allianz k čistej hodnote aktív (NAV) budovy, čím sa časť celkových emisií budovy priradí skupine Allianz. Skupina Allianz priamo nevypočítava emisie na základe údajov o spotrebe pre aktíva financované pomocou úverov na komerčné nehnuteľnosti (CREL), pretože potrebné údaje nie sú k dispozícii. Skupina Allianz preto namiesto toho vynakladá primerané úsilie na získanie údajov o financovaných emisiách pre financované aktíva zo správ vytvorených dlžníkom. Takéto správy sú prednostne potvrdené nezávislým audítorom. Ak požadované informácie nie sú poskytnuté, nie je možné vykázať žiadne údaje o skleníkových plynov za tieto úvery.
- Retailové hypotéky: Emisie sa uvádzajú pre aktíva, na ktoré má Allianz Leben certifikáty energetickej hospodárnosti.

Zelené dlhopisy

Zelené dlhopisy sú osobitným prípadom v procese výpočtu nami financovaných emisií. Ide o dlhopisy, pri ktorých sú peniaze získané emitentom použité výlučne na financovanie projektov, ktoré majú pozitívny vplyv na životné prostredie, ako napríklad financovanie ďalšieho rozvoja obnoviteľných zdrojov energie alebo ekologických budov. Pri výpočte financovaných emisií uplatňujeme na emisie zelených dlhopisov percentuálny faktor (v súčasnosti 10 %). Vo všeobecnosti ide o konzervatívny prístup, ktorý bol overený využitím údajov MSCI pre zelené dlhopisy založených na výnosoch. Zelené dlhopisy sa identifikujú prostredníctvom príslušného príznaku od nášho poskytovateľa údajov. Ďalšie informácie o metodike použitej pre zelené dlhopisy nájdete vo vysvetlivkách na **na webovej stránke spoločnosti Allianz**.

Poistenie - pridružené emisie - portfólio komerčného poistenia

Hoci IAE nepovažujeme za povinné podľa E1 ESRS, na základe metodiky PCAF¹ sme vypracovali metriky špecifické pre jednotlivé subjekty na vykazovanie týchto emisií.

Viac informácií nájdete vo vysvetlivkách **na webovej stránke spoločnosti Allianz**.

Rozsah pôsobnosti

Portfólio, na ktoré sa vzťahuje cieľ zníženia intenzity IAE, zahŕňa subportfólio veľkých korporátnych spoločností poistených spoločnosťou AGCS, pre ktoré sú k dispozícii údaje o emisiách skleníkových plynov. Patria sem poisťné zmluvy z nižšie uvedených odvetví podnikania. Požiadavky PCAF predpisujú vylúčenie špecifických línií podnikania v rôznych segmentoch.

Komerčné obchodné línie v rozsahu pôsobnosti:

- Vlastnosť,
- Zodpovednosť/úrazové poistenie,
- Komerčný motor,
- Letectvo,
- námorná pechota,
- Poľnohospodárstvo,
- Inžinierske linky (okrem tých, ktoré sú mimo rozsahu pôsobnosti),
- Ostatné/špeciálne línie (napr. finančné línie, odškodnenie pracovníkov) a
- Obchodné úverové a politické riziko.

Komerčné obchodné línie mimo rozsahu:

- Štruktúrovaný obchodný úver (úverové riziko bankových úverov, hypoték alebo iných finančných nástrojov),
- Záruka
- Technické linky:
- Stavebné riziká,
- Erekcia všetkých rizík,
- Firemné životné a dôchodkové poistenie, úrazové poistenie,
- Poisťné zmluvy zakúpené verejnými subjektmi,
- zmluvné zaistenie a
- Poisťné zmluvy s mimovládnyimi organizáciami a vládami.

Metodika - Emisie súvisiace s poistením

IAE vypočítame tak, že určíme pomerné emisie skleníkových plynov (CO₂e) poisťníka na základe podielu poisťného, ktoré platí, k jeho príjmom. Pri tomto výpočte sa používa pomer poisťného zákazníka k jeho celkovým príjmom (atribučný faktor) a vynásobí sa jeho emisiami skleníkových plynov z rozsahu 1 a 2 (ako sú definované v protokole GHG). Emisie skleníkových plynov rozsahu 3 sú zatiaľ vylúčené z dôvodu spoľahlivosti údajov, ale môžu byť zahrnuté neskôr. Celkové portfóliové IAE je súčet IAE všetkých poisťných zmlúv v portfóliu.

Kľúčové vstupy pre výpočet IAE zahŕňajú:

- Poisťné: Definované ako príjmy z poistenia po odpočítaní obstarávacích nákladov (sprostredkovanie, provízie).
- Emisie pre zákazníkov: V prípade, že údaje o dcérskej spoločnosti nie sú k dispozícii, vychádza sa z emisií v rozsahu 1 a 2, ktoré pochádzajú z MSCI a Refinitiv, alebo z emisií materskej spoločnosti.
- Príjmy zákazníkov: Celkové príjmy z predaja tovaru alebo služieb pochádzajúce od spoločnosti Refinitiv (teraz LSEG).

Hodnoty IAE portfólia sa vypočítavajú každoročne. V prípade príjmov od zákazníkov a emisií skleníkových plynov sa používajú najnovšie údaje od našich externých poskytovateľov údajov (MSCI a Refinitiv), a to až za štyri vykazované roky. Údaje o poisťnom zákazníkovi sa preberajú z interných zdrojov údajov za aktuálne vykazovacie obdobie.

Emisná náročnosť portfólia sa vypočíta ako IAE na objem poisťného (v€). Metrika intenzity pomáha sledovať dekarbonizáciu portfólia v čase.

Na poisťné zmluvy, ktorými poisťujeme technológie v súlade s vyhlásením Allianz o obnoviteľnej/nízkouhlíkovej energii, uplatňujeme faktor zníženia emisií vo výške 10%. Táto metodika sa uplatňuje, kým nebudú k dispozícii špecifickejšie metodiky pre obnoviteľné a nízkouhlíkové riešenia. To znamená, že pri týchto poisťných zmluvách (a súvisiacom poisťnom) sa zohľadňuje len 10% IAE.

Presnosť údajov o emisiách a príjmoch, ktoré poskytujú naši externí poskytovatelia údajov, sa kontroluje porovnaním

1_Globálny štandard účtovania a vykazovania skleníkových plynov, časť C - Emisie súvisiace s poistením (carbonaccountingfinancials.com)

reprezentatívnej vzorky s výročnými správami zákazníkov. Odchýlky s významným vplyvom na IAE portfólia sa ručne upravujú.

Na základe platnej normy PCAF sa pre každú poisťnú zmluvu vypočíta skóre kvality údajov v závislosti od toho, či sa emisie a príjmy vykazujú na úrovni zákazníka alebo materskej spoločnosti (skóre 2 pre údaje na úrovni zákazníka a skóre 4 pre údaje na úrovni materskej spoločnosti).

Pokrytie portfólia označuje podiel komerčného portfólia, na ktoré sa vzťahuje cieľ zníženia emisií, vypočítaný pomocou príjmov z poistenia. V súčasnosti je pokrytie podielom celkových Poistných príjmov cieľového subportfólia a celkových Poistných príjmov z komerčných poisťných odvetví v Allianz, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti.

Emisie spojené s poistením - portfólio poistenia motorových vozidiel

Rozsah pôsobnosti - typy vozidiel v rozsahu pôsobnosti

Podľa normy PCAF patria do rozsahu pôsobnosti osobného motorového vozidla "osobné vozidlo", "motocykel/motocykel/moped", "osobná dodávka", "osobné nákladné vozidlo" a "obytný automobil".

Keďže je zodpovednosťou každej poisťovne definovať konkrétne typy vozidiel, ktoré zahrnie do svojich príslušných zoznamov IAE, skupina Allianz sa riadi klasifikáciou typov vozidiel podľa E.U.

Metodika - Emisie vozidiel v rozsahu 1 a 2

Pri výpočte a vykazovaní IAE pre portfóliá maloobchodných motorových vozidiel sa berie do úvahy len rozsah 1 (priame emisie zo spaľovania palív) a rozsah 2 (nepriame emisie skleníkových plynov zo spotreby elektrickej energie pre elektrické vozidlá). Emisie skleníkových plynov z rozsahu 3, ako sú emisie súvisiace s výrobou alebo údržbou vozidiel, sú z tohto výpočtu vylúčené.

IAE sa rozdeľujú na poisťovateľa pomocou priradovacieho koeficientu, ktorý zohľadňuje podiel nákladov na vozidlo krytých poistením v pomere k celkovým nákladom na vlastníctvo vozidla (napr. odpisy, palivo, údržba a dane). Globálny atribučný faktor pre maloobchodné poistenie motorových vozidiel je 6,99 % a zverejňuje ho PCAF, pričom sa aktualizuje minimálne raz za päť rokov.

Kvalita údajov použitých na výpočet emisií je rozdelená do piatich úrovní, pričom skóre 1 je najvyššie a skóre 5 najnižšie. Ak sa používa kombinácia zdrojov údajov (napr. skutočná prejdená vzdialenosť, ale priemerná intenzita emisií), celkové skóre kvality

vychádza z možnosti s nižším hodnotením. Skupina Allianz uprednostňuje údaje na úrovni vozidiel, ale v prípade potreby môže použiť miestne alebo kontinentálne priemery.

V prípade vozidiel so spaľovacími motormi sa používajú údaje o emisiách CO₂ (rozsah 1) vozidla, zatiaľ čo v prípade elektrických vozidiel sa spotreba elektrickej energie vozidla vynásobí emisným faktorom elektrickej energie pre danú krajinu, aby sa vypočítali emisie skleníkových plynov v rozsahu 2. V prípade plug-in hybridných vozidiel sa vypočítavajú emisie skleníkových plynov v rozsahu 1 aj v rozsahu 2. Ak nie sú k dispozícii podrobné údaje, používajú sa priemery, čo vedie k nižšiemu skóre kvality údajov. Ak napríklad nie je k dispozícii skutočná prejdená vzdialenosť, použijú sa priemerné hodnoty na vozidlo za provinciu/štát/krajinu a potom priemerné hodnoty za provinciu/štát/krajinu.

Opatrenia na zlepšenie presnosti údajov zahŕňajú aspoň ročné preskúmanie dostupnosti miestnych údajov, ako aj priemerných hodnôt poskytovaných centrálné; dcérske spoločnosti sa tiež vyzývajú, aby predkladali nové/lepšie zdroje údajov na preskúmanie hneď, ako sú známe/dostupné, aby sa zabezpečilo používanie najnovších a spoľahlivých údajov. Kľúčovým opatrením v rámci našej páky na ďalšie zmeny portfólia je zamerať sa aj na produkty založené na počte najjazdených kilometrov, ktoré umožnia dcérske spoločnostiam zhromažďovať údaje na úrovni vozidiel, čím sa zlepší presnosť ich údajov na účely tvorby cien a vykazovania emisií.

Dcérske spoločnosti štvrtročne vykazujú údaje o poistnom a emisiách, ktoré sa potom používajú na monitorovanie pokroku v porovnaní s plánom. Externé vykazovanie sa uskutočňuje každoročne a zahŕňa emisie za bežný rok a východiskovú hodnotu za rok 2022 (MtCO₂), percento pokrytia (%) a skóre kvality údajov.

Emisie sa uvádzajú s ročným oneskorením v súlade so štandardom PCAF, čo znamená, že emisie za rok 2022 boli vypočítané na základe údajov za rok 2021.

Percento pokrytia odráža podiel poistného v základnom portfóliu, ktoré je zahrnuté do cieľa zníženia emisií. Vypočíta sa ako pomer celkového poistného základného portfólia v porovnaní s celkovým poistným línie Motor Retail.

Nahlasovanie emisií je zosúladené s celosvetovo harmonizovaným skúšobným postupom pre ľahké vozidlá (WLTP). Pre vozidlá s hodnotami emisií založenými na staršej norme Nový európsky jazdný cyklus (NEDC) bol vytvorený konverzný faktor porovnaním hodnôt WLTP a NEDC z rokov 2017 až 2020.

Ak nie sú k dispozícii údaje o konkrétnych vozidlách, používajú sa priemerné hodnoty intenzity emisií a prejdenej vzdialenosti, ktoré

pochádzajú z databáz, ako je Európska energetická agentúra (EEA), GOV.uk, Austrálska národná dopravná komisia (NTC) a Medzinárodná energetická agentúra (IEA). V prípade prejdenej vzdialenosti sa priemery zakladajú na národných štatistikách alebo globálnych zdrojoch, ako sú OECD-ITF a Medzinárodná rada pre čistú dopravu (ICCT).

Výsledkom týchto priemerov sú rôzne skóre kvality údajov v závislosti od granularity. Napríklad údaje na úrovni krajiny podľa typu vozidla dosahujú skóre 2, zatiaľ čo globálne priemery vedú k skóre 4.

Celkové emisie skleníkových plynov

Metodika - Celkové emisie skleníkových plynov (podľa lokality a trhu)

Celkový údaj o emisiách skleníkových plynov je súčtom emisií skleníkových plynov skupiny Allianz v rozsahu 1, 2 a 3. Tento údaj sa zverejňuje dvakrát, raz s použitím emisií skleníkových plynov podľa rozsahu 2 na základe trhu a raz s použitím emisií skleníkových plynov podľa rozsahu 2 na základe lokality, v súlade s nižšie uvedenými definíciami.

- Celkové emisie skleníkových plynov na základe trhu (t CO₂ekv) = hrubý rozsah 1 + hrubý rozsah 2 na základe trhu + hrubý rozsah 3.
- Celkové emisie skleníkových plynov na základe miesta (t CO₂ekv) = hrubý rozsah 1 + hrubý rozsah 2 na základe miesta + hrubý rozsah 3.

Metodika - intenzita emisií skleníkových plynov (na základe lokality a trhu)

Celková intenzita emisií skleníkových plynov pre skupinu Allianz sa zverejňuje ako zastrešujúci údaj, ktorý predstavuje emisie skleníkových plynov na milión eur obchodného objemu.

Výpočet sa opakuje dvakrát, raz s použitím trhových celkových absolútnych emisií skupiny Allianz a raz s použitím lokálnych celkových absolútnych emisií skupiny Allianz. Celkové absolútne emisie použité na tieto výpočty nezahŕňajú IAE ani SAF. Pri oboch výpočtoch sa používa rovnaký údaj o celkovom objeme obchodov.

Metodika - Percento emisií skleníkových plynov z rozsahu 3 vypočítané na základe primárnych údajov (%)

V prípade emisií skleníkových plynov z rozsahu 3 zverejňujeme percento emisií vypočítané na základe primárnych údajov získaných od dodávateľov alebo iných partnerov hodnotového reťazca. Percentuálny podiel emisií skleníkových plynov v rozsahu 3 vypočítaný na základe primárnych údajov vypočítame osobitne pre vlastné činnosti Allianz a vlastné investície a potom ho agregujeme na úroveň skupiny Allianz ako vážený priemer pre celkové emisie skleníkových plynov v rozsahu 3 skupiny Allianz.

Udržateľné investície

Rozsah pôsobnosti - triedy aktív v rozsahu pôsobnosti

Do rozsahu pôsobnosti patria všetky triedy aktív okrem hotovosti a derivátov.

Metodika

Metodika na identifikáciu udržateľných investícií sa zameriava na činnosti zosúladené s taxonómiou EÚ a na kritériá SFDR.

Tento prístup založený na údajoch, ktorý spravuje spoločnosť Allianz Investment Management (AIM) pre vlastné investície, hodnotí investície na základe troch kritérií, z ktorých všetky musia byť splnené, aby sa investícia považovala za udržateľnú:

- pozitívne environmentálne/sociálne ciele,
- dodržiavanie zásad "nespôsobiť významnú škodu" a
- postupy dobrej správy vecí verejných.

Konkrétne požiadavky na splnenie jednotlivých kritérií sa líšia podľa triedy aktív. Skupina Allianz dopĺňa zásadné ukazovatele nepriaznivých vplyvov definované v SFDR pre spoločnosti, štáty a nehnuteľnosti pomocou interných skríningov pre investície do obnoviteľných zdrojov a infraštruktúry a potvrdzovaním súladu s článkom 9 SFDR alebo ekvivalentnými kritériami pre fondy, pričom neustále hľadá nové zdroje údajov na odstránenie nedostatkov a zlepšenie pochopenia nepriaznivých vplyvov, a to aj napriek obmedzeniam v dostupnosti údajov.

POLITIKY ALLIANZ ESRS

V nasledujúcej časti sú zhrnuté politiky ESRS spoločnosti Allianz, ktoré sa zaoberajú identifikovanými významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami, a načrtnuté príslušné aspekty riadenia takých politik ESRS, ktoré sa zaoberajú viac ako jednou otázkou udržateľnosti alebo zložkou hodnotového reťazca súčasne.

Kódex správania skupiny Allianz

Kódex správania skupiny Allianz načrtáva princípy, hodnoty a normy správania, ktorými sa riadia každodenné rozhodnutia, postupy a organizačné štruktúry a ktoré udávajú tón zhora. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov skupiny Allianz. Noví zamestnanci sú informovaní o povinnosti dodržiavať ho. Naše správanie a rozhodnutia sa zameriavajú na vzájomnú starostlivosť a na

spravodlivé a úctivé zaobchádzanie s každým. Kódex správania skupiny Allianz načrtáva dôležitosť rozmanitosti, rovnosti a inklúzie, ako aj zdravia a bezpečnosti našich zamestnancov a jasne sa zaväzuje k nulovej tolerancii voči diskriminácii, šikanovaniu alebo obťažovaniu. Vyjadruje záväzok spoločnosti Allianz rešpektovať UNGP. Allianz sa na UNGC zúčastňuje od roku 2002. Kódex správania skupiny Allianz schválilo predstavenstvo spoločnosti Allianz SE.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad našich existujúcich zásad ESRS, ktoré sú podrobne uvedené v našom vyhlásení o udržateľnosti.

Prehľad politik Allianz ESRS

Politiky v zmysle ESRS	Súčasť knihy Allianz Corporate Rules	hodnotového reťazca	Podstatné identifikované otázky udržateľnosti, ktoré politika rieši	Odkaz na oddiel vo vyhlásení o udržateľnosti
Allianz Standard for Integration of Sustainability (ASIS)	Áno	Poistenie, Vlastné	Významné vplyvy a riziká v oblastiach E1 Zmena klímy (zmiernenie), E2 Znečistenie, E3 Vodné a morské zdroje, E4 Biodiverzita a ekosystémy, E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci a S3 Dotknuté komunity.	Allianz Standard for Integration of Sustainability (ASIS) Stratégia v oblasti zmeny klímy a prechod na čistú nulu Politiky týkajúce sa znečistenia Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci Politiky týkajúce sa dotknutých komunit
Riziková politika skupiny Allianz (GRP)	Áno	Poistenie, Vlastné investície, Správa aktív, Vlastná činnosť Allianz	Podstatné riziká v oblastiach E1 Zmena klímy (zmiernenie, adaptácia a energetika), E2 Znečistenie, E3 Voda a morské zdroje, E4 Biodiverzita a ekosystémy, E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo, S1 Vlastná pracovná sila, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci, S3 Dotknuté komunity, S4 Spotrebiteľia a koneční používatelia, G1 Podnikanie	Riziková politika skupiny Allianz (GRP)
Allianz Standard for P&C Underwriting (ASU)	Áno	Poistenie	Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti E1 Zmena klímy (zmiernenie a prispôbovanie sa)	Allianz Standard for P&C Underwriting (ASU) Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre naše poisťné portfólio Politiky týkajúce sa adaptácie na zmenu klímy v našom poisťnom portfóliu Politiky pre príležitosti súvisiace s klímou

Politiky v zmysle ESRS	Súčasť knihy Allianz Corporate Rules	hodnotového reťazca	Podstatné identifikované otázky udržateľnosti, ktoré politika rieši	Odkaz na oddiel vo vyhlásení o udržateľnosti
Funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnosť investícií (FRSI)	Áno	Vlastné	Významné vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti E1 Zmena klímy (zmiernenie); významné vplyvy a riziká v oblastiach E2 Znečistenie, E3 Voda a morské zdroje, E4 Biodiverzita ekosystémov, E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci a S3 Dotknuté komunity a G1 Podnikanie.	Funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnosť investícií (FRSI) Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre naše vlastné investičné portfólio Politiky pre príležitosti súvisiace s klímou Politiky týkajúce sa znečistenia Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci Politiky týkajúce sa dotknutých komunit Významnosť obchodného správania Funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnú prevádzku (FRSO)
Funkčné pravidlo Allianz pre udržateľnú prevádzku (FRSO)	Áno	Vlastné Allianz	Materiálne vplyvy a riziká v E1 Zmena klímy (zmiernenie), E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	Politiky týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy pre vlastné prevádzky Allianz Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva
Vyhľadanie AllianzGI o klimatickej politike	Nie	Správa aktív	Významné vplyvy v E1 Zmena klímy (zmiernenie) pre AllianzGI	Politiky súvisiace so zmiernením zmeny klímy pre našu správu aktív
Allianz Standard for Procurement (AGSP)	Áno	Vlastné Allianz	Podstatné vplyvy a riziká súvisiace s dodávateľmi Allianz v S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci	Allianz Standard for Procurement (AGSP) Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci Riadenie vzťahov s dodávateľmi
Allianz Privacy Standard (APS)	Áno	Poistenie, Vlastné investície, Správa aktív, Vlastná činnosť Allianz	Materiálne vplyvy v S1 Vlastná pracovná sila, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci a S4 Spotrebiteľia a koneční používatelia	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily Allianz Privacy Standard (APS) Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov
Politika odmeňovania skupiny Allianz	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v S1 Vlastná pracovná sila	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily
Allianz Standard for People and Culture (ASPC)	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy, riziká a príležitosti v S1 Vlastná pracovná sila	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily
Funkčné pravidlo spoločnosti Allianz pre náležitú starostlivosť o ľudské práva vo vlastných prevádzkach	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v S1 Vlastná pracovná sila	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily
Štandard Allianz pre ochranu zákazníka	Áno	Poistenieaktív	Významné vplyvy a riziká v S4 Spotrebiteľia a koneční používatelia	Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov
Funkčné pravidlo Allianz Customer Experience (retailoví zákazníci)	Áno	Poistenie	Významné vplyvy, riziká a príležitosti v S4 Spotrebiteľia a koneční užívatelia	Politiky týkajúce sa zákazníkov a koncových používateľov
Politika dodržiavania predpisov skupiny Allianz	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Korupcia a úplatkárstvo
Štandard skupiny Allianz pre dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti finančnej kriminalite	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Korupcia a úplatkárstvo
Funkčné pravidlo spoločnosti Allianz pre dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti finančnej kriminalite	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Korupcia a úplatkárstvo
Príručka dodržiavania predpisov skupiny Allianz	Áno	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Korupcia a úplatkárstvo
Kódex správania predajcu skupiny Allianz	Ni	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Riadenie vzťahov s dodávateľmi Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci
Charta udržateľného obstarávania Allianz	Ni	Vlastné Allianz	Významné vplyvy a riziká v oblasti G1 Obchodné správanie	Riadenie vzťahov s dodávateľmi

Nasledujúci text obsahuje opis zastrešujúcich politík ESRS spoločnosti Allianz, ktoré sa zaoberajú viac ako jednou otázkou udržateľnosti alebo zložkou hodnotového reťazca súčasne. Podrobný opis ďalších politík ESRS spoločnosti Allianz, ktoré nie sú zahrnuté v tejto časti, nájdete v príslušných tematických častiach, ako je uvedené v tabuľke vyššie.

Allianz Standard for Integration of Sustainability (ASIS)

ASIS popisuje princípy, pravidlá, procesy, úlohy a zodpovednosti pri integrácii tém udržateľnosti v skupine Allianz. Vzťahuje sa na nové a obnovené poisťné transakcie vykonávané miestnou opisovacou funkciou a na vlastné investície do nekótovaných tried aktív.¹

Cieľom normy je identifikovať obchodné činnosti, ktoré môžu vyvolať problémy v oblasti udržateľnosti, a prípadne prijať opatrenia na minimalizáciu ich pravdepodobnosti a/alebo vplyvu. Toto sa riadi prostredníctvom SBA (a usmernení), SCL, usmernení pre energetiku (odrážajúcich vyhlásenia Allianz o obchodných modeloch založených na uhlí, ropných pieskoch a rope a zemnom plyne) a procesu náležitej starostlivosti o udržateľnosť a postúpenia v súlade so smernicami OECD pre nadnárodné podniky a UNGP o podnikaní a ľudských právach. Proces náležitej starostlivosti a postúpenia je posudzovaním konkrétnych prípadov, ktoré si vyžaduje, aby sa potenciálne citlivé podniky preverovali na základe jednotlivých transakcií a v prípade potreby postúpili na podrobné posúdenie udržateľnosti. SBA a usmernenia boli vypracované v roku 2013 prostredníctvom dialógu s internými a externými zainteresovanými stranami (mimovládny organizácie). Pre každý z dvanástich SBA, napríklad "Poľnohospodárstvom, rybolovom a lesníctvom", "Investíciami do poľnohospodárskych komodít", "Dobrymi životnými podmienkami zvierat", "Stávkami a hazardnými hrami", "Klinickými skúškami", "Testovaním na zvieratách", "Obranou" (v ktorom sú uvedené obmedzenia Allianz pre zakázané/kontroverzné zbrane), "Vodná energia", "Infraštruktúra", "Ťažba", "Jadrová energia", "Ropa a plyn" a "Sexuálny priemysel", SBG boli vypracované na základe medzinárodne uznávaných štandardov a osvedčených postupov, ako je napríklad Environmentálny a Social Performance Standards, International Hydropower Association Sustainability Protocol a základné dohovory MOP. Usmernenia obsahujú kritériá, ktoré pomáhajú všetkým stranám pri preverovaní transakcií a identifikácii

potenciálnych a/alebo aktuálnych problémov udržateľnosti. Príklady kritérií na preverovanie zahŕňajú vplyvy na chránené oblasti, odlesňovanie, znečistenie, ako sú úniky ropy, porušovanie ľudských práv a vplyvy na miestne komunity (ďalšie informácie nájdete v Rámci integrácie udržateľnosti).

SCL identifikuje transakcie v krajinách so systematickým porušovaním ľudských práv, ako je korupcia a právny štát, ktoré si vyžadujú dodatočnú náležitú starostlivosť v oblasti ľudských práv. Kritériá na určenie citlivých krajín vychádzajú z medzinárodných hodnotení a indexov ľudských práv.

SBA pre obranu uvádza stanovisko spoločnosti Allianz k zakázaným/kontroverzným zbraniam. Allianz zakazuje majetkové investície do spoločností zapojených do vývoja, výroby, údržby a obchodovania s určitými typmi kontroverzných zbraní a nepoistuje ich. Zakázané alebo kontroverzné zbrane sú tie, ktoré spadajú do pôsobnosti nasledujúcich medzinárodných dohovorov:

- Protipechotné míny, ako sú definované v článku 2 Dohovoru o zákaze používania, hromadenia zásob, výroby a transferu protipechotných mín a o ich zničení (Ottawská zmluva).
- Kazetová munícia, ako je definovaná v článku 2 Dohovoru o kazetovej munícii.
- Biologické a toxínové zbrane, ako sú definované v článku I Dohovoru o zákaze vývoja, výroby a hromadenia zásob bakteriologických (biologických) a toxínových zbraní a o ich zničení (Dohovor o biologických zbraniach).
- Chemické zbrane, ako sú definované v článku 11 Dohovoru o zákaze vývoja, výroby, hromadenia zásob a použitia chemických zbraní a o ich zničení (Dohovor o chemických zbraniach).

Ak sa počas skríningu v niektorom zo SBA identifikujú negatívne vplyvy na udržateľnosť súvisiace s (potenciálnou) transakciou, spustí sa postúpenie. Transakcia sa následne podrobí posúdeniu udržateľnosti na úrovni dcérskej spoločnosti a/alebo skupiny, po ktorom nasleduje rozhodnutie o (i) uskutočnení transakcie, (ii) uskutočnení transakcie so záväznými podmienkami alebo (iii) zamietnutí obchodnej transakcie.

ASIS je povinný pre všetky subjekty Allianz, ktoré vykonávajú tieto obchodné činnosti: Poistenie majetku a poistenie zodpovednosti za škodu, životné/zdravotné poistenie podnikov/skupín a nekótované investície na vlastný účet. Kľúčové procesy štandardu sú pre externé zainteresované strany k dispozícii v Integrovanom rámci udržateľnosti zverejnenom na webovej stránke Allianz.

ASIS vlastní spoločnosť Global Sustainability, schvaľuje ho Rada pre udržateľnosť skupiny a člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za divíziu riadenia investícií, udržateľnosť a uznáva ho predstavenstvo Allianz SE.

Allianz Group Risk Policy (GRP)

V GRP sú uvedené všeobecné aspekty rámca riadenia rizík skupiny. Zahŕňa všetky podstatné riziká súvisiace s poistením, vlastnými investíciami, správou aktív a vlastnou činnosťou.

GRP popisuje základné zásady riadenia rizík, procesy a kľúčové definície na riadenie všetkých významných rizík v rámci rizikového apetítu skupiny. Patria medzi ne identifikované významné environmentálne, sociálne a riadiace riziká.

GRP stanovuje ako kľúčový cieľ funkcie rizík monitorovať rizikový profil tak, aby zostal v rámci definovaného rizikového apetítu, a sledovať prípadné porušenia. Na tento účel sa všetky významné riziká merajú pomocou konzistentných kvantitatívnych a kvalitatívnych metód. Kvantifikovateľné riziká sú zahrnuté do rámca rizikového kapitálu Allianz. Jednotlivé riziká, ktoré nie je možné kvantifikovať na základe metodiky rizikového kapitálu, ako aj komplexné rizikové štruktúry vyplývajúce z kombinácie viacerých rizík z jednej alebo viacerých rizikových kategórií, sa posudzujú pomocou kvalitatívnych kritérií a menej prepracovaného prístupu, ako je napríklad analýza scenárov. Striktne nekvantifikovateľné riziká sa analyzujú na základe kvalitatívnych kritérií.

Stratégia rizík a zodpovedajúci rizikový apetít sa prenášajú do štandardizovaných procesov riadenia limitov, ktoré pokrývajú všetky kvantifikovateľné riziká v rámci celej skupiny. Proces hlásenia a eskalácie porušenia limitov zabezpečuje, že sa dodržiavajú limity tolerancie rizík a cieľové hodnotenia najvyšších rizík (vrátane nekvantifikovateľných rizík) a že sa v prípade prekročenia limitov podľa potreby okamžite prijímajú nápravné opatrenia.

¹ Investície do nekótovaných tried aktív zahŕňajú: nehnuteľnosti, infraštruktúru, obnoviteľné zdroje energie, súkromný kapitál, súkromné emisie.

S cieľom riadiť riziká súvisiace s udržateľnosťou spoločnosť Allianz každoročne posudzuje, ako by rôzne udalosti a podmienky ESG mohli významne ovplyvniť jej obchodné procesy, spolu s príslušným posúdením primeranosti rámcov na zmiernenie rizík alebo iných existujúcich opatrení na reakciu. Toto hodnotenie slúži ako základ pre posúdenie finančnej významnosti pre túto správu.

Na identifikáciu nových a vznikajúcich rizík vrátane komplexných rizikových štruktúr sú zavedené systémy včasného varovania, ako je monitorovanie limitov pre vysoké riziká, zohľadňovanie vznikajúcich rizík počas vykonávania vrcholového hodnotenia rizík a procesy schvaľovania nových produktov. Riziká identifikované prostredníctvom systémov včasného varovania sú predmetom nepretržitého monitorovania a pravidelných preskúmaní a v prípade potreby aj preventívnych techník zmierňovania rizík.

GRP je povinný pre všetky subjekty Allianz.

Skupina Risk je vlastníkom GRP a je zodpovedná za udržiavanie a aktualizáciu politiky a monitorovanie jej implementácie. Najvyššou úrovňou, ktorá je zodpovedná za implementáciu politiky, je CRO skupiny.

Allianz Standard for P&C Underwriting (ASU)

ASU upravuje pravidlá a zásady upisovania poistenia majetku a zodpovednosti v rámci skupiny Allianz vrátane tých, ktoré sa týkajú trvalej udržateľnosti.

ASU sa zaoberá týmito cieľmi súvisiacimi s udržateľnosťou:

- Prevzatie podnikovej zodpovednosti za našu planétu, za komunitu, spoločnosti a budúce generácie, vrátane záväzku skupiny Allianz previesť všetky prevádzkové a priraditeľné emisie skleníkových plynov (GHG) zo svojich poistných a zaistných portfólií na nulové čisté emisie do roku 2050, ako aj súvisiace (priebežné) ciele.
- Zabezpečenie skupiny Allianz a jej subjektov pred rizikami súvisiacimi s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi otázkami a rizikami poškodenia dobrého mena.
- Rozvíjať udržateľné obchodné príležitosti prostredníctvom umožnenia transformácie ekonomík a komunit.

Na dosiahnutie prvého cieľa sa od dcérskych spoločností Allianz vyžaduje, aby stanovili kritériá upisovania, spolupracovali s (potenciálnymi) klientmi na činnostiach, ktoré spôsobujú emisie skleníkových plynov, a vypracovali ponuky poistenia pre technológie s nízkymi a nulovými emisiami.

Na dosiahnutie druhého cieľa sa všetky činnosti poistenia majetku a poistenia zodpovednosti musia vykonávať zodpovedným a perspektívnym spôsobom prostredníctvom identifikácie, posudzovania, riadenia a monitorovania rizík súvisiacich s otázkami udržateľnosti. Ďalšie podrobnosti o procese postúpenia, SBA (a usmerneniach) a SCL nájdete v častiach C a D ASIS.

Na podporu príležitostí súvisiacich s klímou v poistenia majetku a zodpovednosti spoločnosť Allianz vytvorila rámec udržateľných riešení, ktorý sa riadi ASU. Ďalšie informácie o udržateľných riešeniach nájdete v časti [Nariadenie o taxonómii E.U.](#)

ASU je povinná pre všetky dcérske spoločnosti Allianz, ktoré upisujú poistenie majetku a zodpovednosti za škodu.

Výbor pre skupinové upisovanie (GUC) je vlastníkom ASU. Zodpovednosť za riadenie upisovania poistenia majetku a zodpovednosti majú členovia predstavenstva Allianz SE zodpovední za divíziu Allianz SE Poistovnía nemecky hovoriacich krajín, stredná Európa, Globálne poistenie a zaistenie a divíziu Globálne poistné línie, zaistenie, anglické trhy, Pyrenejský polostrov, Latinská Amerika, Afrika; vykonáva sa prostredníctvom GUC, Allianz SE Poistovnía nemecky hovoriacich krajín, stredná Európa, Globálne riadenie upisovania a AGCS SE podľa poverenia divízie Globálne poistné línie, zaistenie, anglické trhy, Pyrenejský polostrov, Latinská Amerika, Afrika.

Allianz Privacy Standard (APS)

APS definuje pravidlá a požiadavky na zhromažďovanie a spracúvanie osobných údajov fyzických osôb vrátane našich zamestnancov a súvisiacich pracovníkov, zákazníkov, obchodných partnerov alebo akýchkoľvek iných tretích strán, ktorých osobné údaje Allianz spracúva.

V APS sú stanovené tieto zásady ochrany osobných údajov:

- Náležitá starostlivosť a kvalita údajov: Zabezpečte, aby sa s osobnými údajmi zaobchádzalo zákonne, spravodlivo a transparentne a aby sa dodržiavali zásady obmedzenia účelu, minimalizácie údajov a obmedzenia ich uchovávanía.

- Zákonný základ, transparentnosť a bezpečnosť: Spracúvajte osobné údaje len na zákonomnom základe, zachovávajte transparentnosť vo vzťahu k jednotlivcom, zabezpečte bezpečnosť a dôvernosť prostredníctvom vhodných bezpečnostných opatrení a chráňte osobné údaje počas prenosu.
- Zodpovednosť a dodržiavanie predpisov: Udržiavajte vzťahy len so spracovateľmi údajov, ktorí dodržiavajú požiadavky na ochranu osobných údajov, včas nahlasujú porušenia ochrany údajov, implementujú ochranu osobných údajov už v návrhu a štandardne a spolupracujú s orgánmi na ochranu údajov.

APS stanovuje globálne minimálne požiadavky na ochranu údajov a súkromia pre spracovanie osobných údajov všetkými dcérskymi spoločnosťami a právnickými osobami Allianz a ich zamestnancami v rámci skupiny Allianz. APS je záväzná pre všetky dcérske spoločnosti a zamestnancov Allianz, ktorí sú zo zákona povinní dodržiavať jej požiadavky.

Vzťahuje sa aj na tretie strany, napríklad predajcov. Predajcovia môžu spracúvať osobné údaje v mene skupiny Allianz len na základe písomnej zmluvy, v ktorej sú stanovené povinnosti predajcu vyplývajúce zo zásad skupiny Allianz, okrem iného vrátane ďalších prenosov, vymenovania subdodávateľov, práv a povinností týkajúcich sa dôvernosti, vrátenia a likvidácie osobných údajov, technických a organizačných bezpečnostných opatrení, povinnosti oznamovať porušenie, práv dotknutých osôb a auditov ochrany osobných údajov.

Člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za divíziu Prevádzka, IT a organizácia je poverený celkovou zodpovednosťou za ochranu osobných údajov skupiny. Skupina Privacy je vlastníkom APS a je zodpovedná za udržiavanie a implementáciu APS.

Allianz Functional rule for Sustainability in Investment(FRSI)

FRSI stanovuje pravidlá, zásady a procesy integrácie environmentálnych, sociálnych a riadiacich tém do funkcie riadenia investícií.

Cieľom FRSI je zosúladiť identifikáciu, hodnotenie a riadenie vplyvov, rizík a príležitostí v oblasti udržateľnosti pre vlastné investičné aktíva s plánom prechodu Allianz, platnými predpismi o udržateľnosti a inými relevantnými politikami skupiny (napr. ASIS).

Témy udržateľnosti sú integrované do všetkých relevantných procesov v rámci riadenia investícií (okrem obchodov viazaných na podielové listy) a zahŕňajú environmentálne, sociálne a riadiace témy. **FRSI** zahŕňa príslušné procesy a kľúčové požiadavky, ktorých cieľom je zvýšiť pozitívny vplyv, znížiť negatívny vplyv, znížiť riziká a využiť príležitosti vo vlastnom investičnom portfóliu. Tieto procesy sú uvedené v časti Integrácia udržateľnosti do vlastných investícií.

FRSI sa vzťahuje na všetky vlastné investičné aktíva okrem aktív viazaných na podielové listy. Riadenie udržateľnosti je plne integrované do existujúcich štruktúr riadenia a využíva existujúce výbory (napr. Výbor pre investície skupiny). Allianz SE je od augusta 2011 signatárom PRI podporovaného Organizáciou Spojených národov. Ako signatár sa Allianz zaviazala propagovať princípy v rámci skupiny Allianz a medzi kolegami z odvetvia. Preto **FRSI** berie do úvahy odporúčania PRI a pozorne sa nimi riadi. Rámec, ktorý stanovila NZAOA zvolaná OSN pre stanovenie cieľov, považujeme za najlepší postup. Preto sa vo všeobecnosti riadime odporúčaniami NZAOA pre stanovenie strednodobých cieľov dekarbonizácie.

FRSI je povinná pre všetky poisťovacie a zaisťovacie subjekty Allianz vrátane súvisiacich dôchodkových systémov a všetkých druhov investičných aktív.

AIM SE - a Group Treasury and Corporate Finance, pokiaľ ide o Allianz SE (sólo) - je vlastníkom **FRSI** a zodpovedá za udržiavanie a aktualizáciu **FRSI**. Všetky podstatné zmeny musí schváliť člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za divíziu riadenia investícií, a pokiaľ ide o Allianz SE (sólo), Výbor pre financie a riziká skupiny.

Allianz Functional Rule for Sustainable Operations (FRSO)

FRSO odráža náš záväzok k udržateľnej energetike a dekarbonizácii nášho vozového parku; zahŕňa zásady týkajúce sa obnoviteľných zdrojov energie, energetickej účinnosti a dekarbonizácie mobility vo vlastnej prevádzke Allianz. Sú spojené so zastrešujúcimi cieľmi v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov, obnoviteľnej elektrickej energie, energetickej účinnosti, ekologického vozového parku a služobných ciest (okrem vozového parku). Zásady politiky súvisiace so zdrojmi zahŕňajú udržateľný prílev IT a riadenie elektronického odpadu súvisiaceho s IT zariadeniami.

FRSO je povinný pre všetky dcérske spoločnosti Allianz, kde je to vhodné¹, ako aj pre dátové centrá, vozový park a všetky vlastné

alebo prenajaté budovy, v ktorých sa nachádzajú zamestnanci Allianz.

Vedúci oddelenia prevádzky, IT a organizácie skupiny je zodpovedný za **FRSO** a poverený udržateľnou prevádzkou skupiny, aby udržiaval, aktualizoval, implementoval a monitoroval **FRSO**.

Allianz Standard for Procurement (AGSP)

AGSP stanovuje základné zásady, zodpovednosti a úlohy, ako aj organizačný rámec pre verejné obstarávanie v rámci skupiny Allianz.

Venuje sa základným princípom verejného obstarávania, hlavným procesom a úlohám a povinnostiam. Definované základné princípy obstarávania sú:

- Zabezpečiť realizáciu úspor z rozsahu.
- Zabezpečiť, aby nedochádzalo ku konfliktom záujmov.
- Zabezpečenie dôvernosti.
- Zabezpečenie interného procesu preverovania a overeného rozhodovania založeného na faktoch.
- Zahnúť udržateľnosť, dodržiavanie predpisov a riadenie rizík tretích strán.

AGSP je povinný pre všetky obchodné funkcie a funkcie obstarávania v rámci skupiny Allianz s výnimkou Allianz Asset Management (AAM). Celkovú zodpovednosť za obstarávanie má člen predstavenstva Allianz SE zodpovedný za divíziu Prevádzka, IT a organizácia. V rámci oddelenia Operations, IT and Organization je vlastníkom **AGSP** oddelenie Global Sourcing and Procurement, ktoré je zodpovedné za udržiavanie a aktualizáciu normy.

¹_PIMCO je len súčasťou environmentálneho výkazníctva pre vlastné činnosti.

TAXONÓMIA E.U. INVESTIČNÉ TABUĽKY

Šablóna 1 2024: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Riadok	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	
1.	Podnik vykonáva, financuje alebo má účasť na výskume, vývoji, demonštráciách a zavádzaní inovatívnych zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu.	NIE
2.	Podnik realizuje, financuje alebo je vystavený riziku výstavby a bezpečnej prevádzky nových jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo technologického tepla, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie s použitím najlepších dostupných technológií.	ÁNO
3.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku bezpečnej prevádzky existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrickú energiu alebo technologické teplo, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie.	ÁNO
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom	
4.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby alebo prevádzky zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú elektrickú energiu pomocou fosílnych plynných palív.	ÁNO
5.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektrickej energie využívajúcich fosílné plynné palivá.	ÁNO
6.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chlad pomocou fosílnych plynných palív.	ÁNO

Šablóna 2 2024: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - obrat

Riadok	Hospodárske činnosti	Obrat					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2024					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.4	0.1	0.4	0.1	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v menovateli príslušného KPI	15.5	2.1	15.4	2.0	0.1	-
8.	Celkové uplatniteľné KPI	16.0	2.1	15.9	2.1	0.1	-

Šablóna 2 2024: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - CAPEX

Riadok	Hospodárske činnosti	CAPEX					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2024					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	-	0.1	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.3	-	0.3	-	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	-	0.1	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v menovateli príslušného KPI	16.6	2.2	16.6	2.2	0.1	-
8.	Celkové uplatniteľné KPI	17.1	2.3	17.0	2.3	0.1	-

Šablóna 3 2024: Ekonomické činnosti podľa taxonómie (čítateľ) - obrat

Riadok	Hospodárske činnosti	Obrat					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2024					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	0.1	-	0.1	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0.4	2.4	0.4	2.4	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	0.3	-	0.3	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	0.1	-	0.1	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v čítateli príslušného KPI	15.5	97.0	15.4	97.0	0.1	100.0
8.	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čítateli príslušného KPI	16.0	100.0	15.9	100.0	0.1	100.0

Šablóna 3 2024: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) - CAPEX

Riadok		Hospodárske činnosti		CAPEX					
				Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
				2024					
				CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%		
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.1	0.5	0.1	0.5	-	-		
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.3	1.6	0.3	1.6	-	-		
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	0.1	-	0.1	-	-		
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	0.1	-	0.1	-	-		
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.1	0.6	0.1	0.6	-	-		
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v čitateli príslušného KPI	16.6	97.2	16.6	97.2	0.1	100.0		
8.	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI	17.1	100.0	17.0	100.0	0.1	100.0		

Šablóna 4 2024: Ekonomické činnosti, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené - obrat

Riadok		Hospodárske činnosti		Obrat					
				Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
				2024					
				CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%		
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.2	-	0.2	-	-	-		
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, neuvedených v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	134.0	17.8	133.9	17.8	-	-		
8.	Celková suma a podiel ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, v menovateli príslušného KPI	134.2	17.8						

Šablóna 4 2024: Hospodárske činnosti, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené - CAPEX

		CAPEX					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2024					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	%	Suma	%	Suma	%
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	-	0.1	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, neuvedených v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	137.7	18.3	137.7	18.3	-	-
8.	Celková suma a podiel ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, v menovateli príslušného KPI	137.9	18.3				

Šablóna 5 2024: Taxonómia neoprávnených ekonomických činností - Obrat

Riadok	Hospodárske aktivity	Obrat	
		2024	
		Suma	%
1.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
2.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
3.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	0.1	-
4.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
5.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
6.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
7.	Množstvo a podiel ostatných taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	234.3	31.1
8.	Celková suma a podiel taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností v menovateli príslušného KPI	234.4	31.1

Šablóna 5 2024: Taxonómia neoprávnených hospodárskych činností - CAPEX

Riadok	Hospodárske aktivity	CAPEX	
		2024	
		Suma	%
1.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
2.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	0.3	-
3.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	0.2	-
4.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
5.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
6.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
7.	Množstvo a podiel ostatných taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	229.2	30.4
8.	Celková suma a podiel taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností v menovateli príslušného KPI	229.6	30.5

Šablóna 2023: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť I

Vykazovanie skupiny Allianz podľa nariadenia o taxonómii	Taxonómia KPI pre poisťovne		
	Pomery (v pomere k celkovým aktívam, na ktoré sa vzťahuje KPI) v %	Vlastné investície skupiny Allianz	
			Peňažné sumy (mld. EUR)
Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, v pomere k hodnote celkových aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI, s týmito váhami pre investície do podnikov podľa nižšie uvedeného:		Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s týmito váhami pre investície do podnikov podľa nižšie uvedeného:	
Obrat	1.49	Obrat	11.0
CAPEX	2.02	CAPEX	15.0
Percentuálny podiel a hodnota aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI, v pomere k celkovým investíciám poisťovní alebo zaisťovní (celkové AuM). Bez investícií do štátnych subjektov ¹ :	75.46	Peňažná hodnota aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov:	741.9
Ďalšie, doplňujúce zverejnenia: rozpis menovateľa KPI			
Percentuálny podiel derivátov na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI ² :	2.80	Hodnota derivátov v peňažných čiastkach:	20.8
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI ³ :		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	29.80	Pre nefinančné podniky	221.0
Pre finančné podniky	12.72	Pre finančné podniky	94.3
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI ³ :		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	22.66	Pre nefinančné podniky	168.1
Pre finančné podniky	10.15	Pre finančné podniky	75.3
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI:		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	8.96	Pre nefinančné podniky	66.5
Pre finančné podniky	33.59	Pre finančné podniky	249.2
Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI:	12.13	Hodnota expozícií voči iným protistranám a aktívam:	90.0
Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko nesú poisťovníci.	85.62	Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, kde investičné riziko nesú poisťovníci:	635.2
Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie, v pomere k hodnote celkových aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI ⁴ :	35.93	Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie, v pomere k hodnote celkových aktív zahrnutých do KPI:	266.6
Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti oprávnené podľa taxonómie, ale nie sú zosúladené s taxonómiou, v pomere k hodnote celkových aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI ⁵ :	17.27	Hodnota všetkých investícií, ktoré financujú ekonomické činnosti oprávnené podľa taxonómie, ale nie sú s taxonómiou zosúladené:	128.1

1_ Expozície vo výške 5,1 mld. eur boli alokované do štátnych expozícií z fondov so zostatkami štátnych aktív.

2_ Rozdiel v bilančnej expozícii voči derivátom je výsledkom alokácie derivátov zo zostatkov fondov (vrátane produktov založených na podielových listoch) do tohto riadku (5,7 mld. EUR).

3_ Fondy boli kategorizované ako "finančné" podniky okrem fondov nehnuteľností, ktoré boli kategorizované ako "nefinančné".

4_ Číslo v tabuľke vychádza z obratu. Číslo na základe CAPEX: 276 mld. eur a 37,20 %. Zostatok pre neoprávnený podiel obsahuje zostatky od spoločností NFRD, pri ktorých neboli k dispozícii údaje: 212,1 mld. eur na základe obratu, 247,4 mld. eur na základe CAPEX.

5_ Číslo v tabuľke vychádza z obratu. Číslo na základe CAPEX: 114,7 mld. eur a 15,46 %.

Šablóna 2023: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami podľa taxonómie, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť II

Vykazovanie skupiny Allianz podľa nariadenia o taxonómii - Vlastné investície skupiny Allianz							
	Obrat			Capex			
	Pomer v %		Peňažná suma v mld.	Pomer v %		Peňažná suma v mld.	
Ďalšie, doplnujúce zverejnenia: rozpis čitateľa kľúčového ukazovateľa výkonnosti							
Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI:		Hodnota expozície prispôbenej taxonómii voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:		Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých do KPI:		Hodnota expozície prispôbenej taxonómii voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
Pre nefinančné podniky	0.98	Pre nefinančné podniky	7.3	Pre nefinančné podniky	1.52	Pre nefinančné podniky	11.3
Pre finančné podniky	0.03	Pre finančné podniky	0.2	Pre finančné podniky	0.07	Pre finančné podniky	0.5
Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú poisťovníci, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:		Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne iných ako investície držané v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú držiteľia poisťiek, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:		Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, okrem investícií držaných v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú držiteľia poisťiek, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:		Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne iných ako investície držané v súvislosti so zmluvami životného poistenia, pri ktorých investičné riziko znášajú držiteľia poisťiek, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s Taxonomy-aligned:	
	0.98		7.3		1.94		14.4
Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI:		Hodnota expozícií voči iným protistranám, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, v pomere k celkovým aktívam, na ktoré sa vzťahuje KPI:		Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, na celkových aktívach, na ktoré sa vzťahuje KPI:		Hodnota expozícií voči iným protistranám, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, v pomere k celkovým aktívam, na ktoré sa vzťahuje KPI:	
	0.48		3.6		0.43		3.2

Šablóna 2023: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo sú spojené s hospodárskymi činnosťami podľa taxonómie, vo vzťahu k celkovým investíciám - časť III

Rozdelenie čitateľa KPI podľa environmentálneho cieľa

Činnosti zosúladené s taxonómiou - za predpokladu pozitívneho posúdenia "bez významnej škody" (DNSH) a sociálnych záruk:

Činnosti zosúladené s taxonómiou	Obrat		Capex	
	Pomer v %	Peňažná suma v mld.	Pomer v %	Peňažná suma v mld.
(1) Zmiernenie zmeny klímy	1.44	10.7	1.87	13.8
a) Prechodné činnosti	0.03	0.2	0.06	0.4
b) Umožňujúce činnosti	0.21	1.6	0.33	2.4
(2) Prispôsobenie sa zmene klímy	0.01	0.0	0.11	0.8
a) Umožňujúce činnosti	-	-	-	-
(3) Udržateľné využívanie a ochrana vody a morí	-	-	-	-
a) Umožňujúce činnosti	-	-	-	-
(4) Prechod na obehové hospodárstvo	-	-	-	-
a) Umožňujúce činnosti	-	-	-	-
(5) Prevencia a kontrola znečistenia	-	-	-	-
a) Umožňujúce činnosti	-	-	-	-
(6) Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	-	-	-	-
a) Umožňujúce činnosti	-	-	-	-

1_Celkové kvóty na zosúladenie obratu a CAPEX nie sú v plnej miere pridelené na ciele zmiernenia zmeny klímy a prispôsobovania sa zmene klímy z dôvodu obmedzenia údajov o investíciách v podnikoch.

Šablóna 1 2023: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Riadok	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	
1.	Podnik vykonáva, financuje alebo má účasť na výskume, vývoji, demonštráciách a zavádzaní inovatívnych zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu.	NIE
2.	Podnik realizuje, financuje alebo je vystavený riziku výstavby a bezpečnej prevádzky nových jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo technologického tepla, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie s využitím najlepších dostupných technológií.	ÁNO
3.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku bezpečnej prevádzky existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrickú energiu alebo technologické teplo, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie.	ÁNO
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom	
4.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby alebo prevádzky zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú elektrickú energiu pomocou fosílnych plyných palív.	NIE
5.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektrickej energie využívajúcich fosílné plyné palivá.	NIE
6.	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chlad pomocou fosílnych plyných palív.	NIE

Šablóna 2 2023: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - obrat

Riadok	Hospodárske činnosti	Obrat					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2023					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
Suma	%	Suma	%	Suma	%		
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	0.2	0.03	0.2	0.03	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v menovateľi príslušného KPI	10.8	1.46	10.5	1.42	0.0	0.01
8.	Celkové uplatniteľné KPI	741.9		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

1_Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 2 2023: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - CAPEX

Riadok	Hospodárske činnosti	CAPEX					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2023					
		CCM + CCA		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.0	0.01	0.0	0.01	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.3	0.04	0.3	0.04	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v menovateli príslušného KPI	14.7	1.98	13.5	1.82	0.8	0.11
8.	Celkové uplatniteľné KPI	741.9		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

1_Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 3 2023: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) - obrat

Riadok	Hospodárske činnosti	Obrat					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2023					
		(CCM + CCA)		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.0	0.01	0.0	0.01	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.2	1.86	0.2	1.92	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel ostatných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v čitateli príslušného KPI	10.8	98.12	10.5	98.06	0.0	100.00
8.	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI	11.0	100.00	10.7	100.00	0.0	100.00

1_Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 3 2023: Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) - CAPEX

Riadok		Hospodárske činnosti		CAPEX					
				Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
				2023					
				(CCM + CCA)		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%		
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.0	0.25	0.0	0.27	-	-		
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.3	1.99	0.3	2.15	-	-		
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.0	0.01	0.0	0.02	-	-		
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0.0	0.02	0.0	0.02	-	-		
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-		
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6, v čitateli príslušného KPI	14.7	97.73	13.5	97.54	0.8	100.00		
8.	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI	15.0	100.00	13.8	100.00	0.8	100.00		

1_Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 4 2023: Hospodárske činnosti, ktoré spĺňajú podmienky taxonómie, ale nie sú s ňou zosúladené - obrat

Riadok	Hospodárske činnosti	Obrat					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2023					
		(CCM + CCA)		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
Suma	%	Suma	%	Suma	%		
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.3	0.04	0.2	0.02	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	0.01	0.0	0.01	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, neuvedených v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	127.7	17.22	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8.	Celková suma a podiel ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, v menovateli príslušného KPI	128.1	17.27	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

1_ Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 4 2023: Hospodárske činnosti, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené - CAPEX

		CAPEX					
		Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a v percentách)					
		2023					
		(CCM + CCA)		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM ^(1,2))		Adaptácia na zmenu klímy (CCA ^(1,2))	
Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	%	Suma	%	Suma	%
1.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
2.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
3.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
4.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	0.01	0.1	0.01	-	-
5.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
6.	Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
7.	Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, neuvedených v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	114.6	15.44	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8.	Celková suma a podiel ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené, v menovateli príslušného KPI	114.7	15.46	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

1_ Vzhľadom na obmedzenia údajov nebolo možné kvóty na zosúladenie prideliť klimatickým cieľom alebo činnostiam v oblasti jadrovej energie/plynu.

2_n.a. sa vzťahuje na informácie, ktoré "nie sú k dispozícii".

Šablóna 5 2023: Taxonómia neoprávnených ekonomických činností - Obrat

Riadok	Hospodárske aktivity	Obrat	
		2023	
		Suma	%
1.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
2.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
3.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0.1	0.01
4.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
5.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
6.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
7.	Množstvo a podiel ostatných taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	266.5	35.92
8.	Celková suma a podiel taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností v menovateli príslušného KPI	266.6	35.93

Šablóna 5 2023: Taxonómia neoprávnených hospodárskych činností - CAPEX

Riadok	Hospodárske aktivity	CAPEX	
		2023	
		Suma	%
1.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
2.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	0.3	0.04
3.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	0.0	0.01
4.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
5.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
6.	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá je daňovo neoprávnená v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného KPI	-	-
7.	Množstvo a podiel ostatných taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného KPI	275.7	37.16
8.	Celková suma a podiel taxonomicky neoprávnených hospodárskych činností v menovateli príslušného KPI	276.0	37.20

SPRÁVA O UISTENÍ

Uistovacia správa nezávislého nemeckého verejného audítora o primeranom uistení v súvislosti s vyhlásením o udržateľnosti skupiny

Pre spoločnosť Allianz SE, Mníchov

Uistovacie stanovisko

Vykonalí sme zákazku primeraného uistenia o skupinovom vyhlásení o trvalej udržateľnosti spoločnosti Allianz SE, Mníchov (ďalej len "spoločnosť"), ktoré je zahrnuté v časti "Vyhlásenie o trvalej udržateľnosti, ktoré zároveň spĺňa požiadavky na nefinančný výkaz skupiny vypracovaný v súlade s § 315b až § 315c Obchodného zákonníka" správy o hospodárení skupiny za účtovný rok od 1. januára do 31. decembra 2024 (ďalej len "skupinové vyhlásenie o trvalej udržateľnosti"). Vyhlásenie o udržateľnosti skupiny bolo vypracované s cieľom splniť požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2464 zo 14. decembra 2022 (smernica o podávaní správ o udržateľnosti podnikov, CSRD) a článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako aj §§ [články] 315b až 315c HGB [Handelsgesetzbuch: nemecký obchodný zákonník] na vypracovanie nefinančného vyhlásenia skupiny.

Na základe konkrétnej zákazky sme vykonali zákazku primeraného uistenia o výkaze o udržateľnosti skupiny. Zákazka primeraného uistenia o Vyhlásení o udržateľnosti skupiny spĺňa požiadavky na zákazku obmedzeného uistenia a v súlade s odôvodnením 60 CSRD tak spĺňa požiadavky CSRD týkajúce sa uistenia o Vyhlásení o udržateľnosti skupiny.

Podľa nášho názoru je priložený výkaz o udržateľnosti skupiny vo všetkých významných aspektoch vypracovaný v súlade s požiadavkami smernice CSRD a článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852, § 315c v spojení s §§ 289c až 289e HGB na vypracovanie nefinančného výkazu skupiny, ako aj s doplňujúcimi kritériami predloženými výkonnými riaditeľmi spoločnosti. Toto uistovacie stanovisko zahŕňa, že

- priložené Vyhlásenie o udržateľnosti skupiny je vo všetkých podstatných ohľadoch v súlade s Európskymi štandardmi pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS) vrátane toho, že proces, ktorý Spoločnosť vykonala s cieľom určiť informácie, ktoré majú byť zahrnuté do Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny (ďalej len "posúdenie významnosti"), je vo všetkých podstatných ohľadoch v súlade s opisom uvedeným v časti "Významnosť" Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny, a
- zverejnenia uvedené v časti "Nariadenie EÚ o taxonómii" vyhlásenia o udržateľnosti skupiny sú vo všetkých podstatných aspektoch v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852.

Základ pre stanovisko o vierohodnosti

Našu prácu sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre overovacie zákazky (ISAE) 3000 (revidovaný): Uistovacie zákazky iné ako audity alebo previerky historických finančných informácií, ktoré vydala Rada pre medzinárodné audítorské a uistovacie štandardy (IAASB).

Naše povinnosti podľa ISAE 3000 (revidovaný) sú bližšie opísané v časti "Zodpovednosť nemeckého audítora za overovaciu zákazku týkajúcu sa vyhlásenia o udržateľnosti skupiny".

Sme nezávislí od Spoločnosti v súlade s požiadavkami európskeho práva a nemeckého obchodného a profesijného práva a v súlade s týmito požiadavkami sme splnili aj naše ďalšie nemecké profesijné povinnosti. Naša audítorská spoločnosť splnila požiadavky na systém riadenia kvality podľa normy IDW o riadení kvality: Požiadavky na riadenie kvality v audítorskej firme (IDW QMS 1 (09.2022)), ktorý vydal Institut der Wirtschaftsprüfer (Inštitút verejných audítorov v Nemecku; IDW). Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre naše uistovacie stanovisko.

Zodpovednosť výkonných riaditeľov a dozornej rady za vyhlásenie o udržateľnosti skupiny

Výkonní riaditelia sú zodpovední za prípravu Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny v súlade s požiadavkami CSRD a

príslušnými nemeckými právnymi a inými európskymi predpismi, ako aj s doplnkovými kritériami, ktoré predložili výkonní riaditelia spoločnosti. Zodpovedajú tiež za návrh, zavedenie a udržiavanie takých vnútorných kontrol, ktoré považovali za potrebné na to, aby umožnili vypracovanie Výkazu o udržateľnosti Skupiny v súlade s týmito predpismi, ktorý neobsahuje významné nesprávne, či už v dôsledku podvodu (t. j. manipulácie s Výkazom o udržateľnosti Skupiny) alebo chyby.

Táto zodpovednosť výkonných riaditeľov zahŕňa zavedenie a udržiavanie procesu posudzovania významnosti, výber a uplatňovanie vhodných zásad vykazovania na prípravu Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny, ako aj stanovenie predpokladov a odhadov a zisťovanie výkladových informácií pre jednotlivé zverejnenia týkajúce sa udržateľnosti.

Dozorná rada je zodpovedná za dohľad nad procesom prípravy vyhlásenia o udržateľnosti skupiny.

Neoddeliteľné obmedzenia pri príprave vyhlásenia o udržateľnosti skupiny

CSRD a príslušné nemecké zákonné a iné európske predpisy obsahujú formulácie a pojmy, ktoré sú stále predmetom značných interpretačných nejasností a pre ktoré zatiaľ neboli zverejnené žiadne autoritatívne, komplexné výklady. Preto výkonní riaditelia zverejnili svoje interpretácie takýchto formulácií a pojmov v časti "Základ pre vypracovanie vyhlásenia o udržateľnosti" vo vyhlásení o udržateľnosti skupiny. Za obhájiteľnosť týchto interpretácií zodpovedajú výkonní riaditelia. Keďže takéto formulácie a pojmy môžu regulačné orgány alebo súdy vykladať odlišne, právny súlad meraní alebo hodnotení otázok udržateľnosti na základe týchto výkladov je neistý.

Tieto prirodzené obmedzenia majú vplyv aj na uistovaciu povinnosť týkajúcu sa vyhlásenia o udržateľnosti skupiny

Zodpovednosť nemeckého verejného audítora za uistovaciu zákazku týkajúcu sa vyhlásenia o udržateľnosti skupiny

Naším cieľom je na základe nami vykonaných uistovacích postupov získať primerané uistenie o tom, či bolo Vyhlásenie o trvalej udržateľnosti skupiny vo všetkých významných aspektoch

vypracované v súlade s CSRD a príslušnými nemeckými právnymi a inými európskymi predpismi, ako aj s doplňujúcimi kritériami predloženými výkonnými riaditeľmi Spoločnosti, a vydať uisťovaciu správu, ktorá obsahuje náš uisťovací názor na Vyhlásenie o trvalej udržateľnosti skupiny.

Úloha primeraného uistenia v súlade s ISAE 3000 (revidovaný) zahŕňa vykonanie postupov na získanie dostatočných vhodných dôkazov o zverejneniach vo výkaze o udržateľnosti skupiny. Uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. :

- získať predstavu o procese prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny vrátane procesu posudzovania významnosti, ktorý spoločnosť vykonala s cieľom určiť informácie, ktoré majú byť zahrnuté do Vyhlásenia o udržateľnosti skupiny.
- získať poznatky o vnútornej kontrole, ktoré sú relevantné pre uistenie sa o výkaze o udržateľnosti skupiny, aby bolo možné navrhnúť postupy uistenia, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie na účely vyjadrenia uistenia sa o účinnosti vnútornej kontroly.
- identifikovať a posúdiť riziká významnej nesprávnosti na úrovni tvrdenia, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhnúť a vykonať postupy reagujúce na tieto riziká a získať dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre naše uistenie podporujúce náš záver. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajné dohody, falšovanie, úmyselné opomenutia, zavádzajúce vyhlásenia alebo prekonanie vnútorných kontrol. Okrem toho riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v rámci informácií o hodnotovom reťazci zo zdrojov, ktoré nie sú pod kontrolou spoločnosti (informácie o hodnotovom reťazci), je vo všeobecnosti vyššie ako riziko neodhalenia významnej nesprávnosti informácií o hodnotovom reťazci zo zdrojov, ktoré sú pod kontrolou spoločnosti, keďže výkonní riaditelia spoločnosti aj my ako uisťovatelia zvyčajne podliehame obmedzeniam priameho prístupu k zdrojom informácií o hodnotovom reťazci.

- zhodnotenie primeranej odchýlky informácií zameraných na budúcnosť vrátane vhodnosti základných predpokladov. Nevyjadrujeme samostatný uisťovací názor ani na výhľadové informácie, ani na predpoklady, z ktorých vychádzajú. Existuje značné nevyhnutné riziko, že budúce udalosti sa budú podstatne líšiť od výhľadových informácií.

Zhrnutie postupov vykonaných nemeckým verejným audítorom

Úloha primeraného uistenia zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o informáciách o udržateľnosti. Povaha, načasovanie a rozsah vybraných postupov podliehajú nášmu odbornému posúdeniu.

Pri vykonávaní našej zákazky primeraného uistenia sme okrem iného:

- posúdila vhodnosť kritérií ako celku, ktoré výkonní riaditelia prezentovali vo vyhlásení o udržateľnosti skupiny;
- zhodnotil proces prípravy vrátane procesu posudzovania významnosti, ktorý spoločnosť vykonala s cieľom identifikovať informácie, ktoré sa majú zahrnúť do vyhlásenia o udržateľnosti skupiny, a vnútorné kontroly súvisiace s týmto procesom;
- testovali prevádzkovú účinnosť vybraných vnútorných kontrol,
- zhodnotil zásady vykazovania, ktoré výkonní riaditelia použili pri príprave vyhlásenia o udržateľnosti skupiny;
- posúdil primeranosť odhadov a súvisiacich zverejnení, ktoré poskytli výkonní riaditelia. Ak v súlade s ESRS výkonní riaditelia odhadujú informácie o hodnotovom reťazci, ktoré sa majú vykazovať v prípade, že výkonní riaditelia nie sú schopní získať informácie z hodnotového reťazca napriek vynaloženiu primeraného úsilia, naša uisťovacia zákazka sa obmedzuje na posúdenie, či výkonní riaditelia vykonali tieto odhady v súlade s ESRS a posúdenie primeranosti týchto odhadov, ale nezahŕňa identifikáciu informácií v hodnotovom reťazci, ktoré výkonní riaditelia neboli schopní získať;

- vykonali analytické postupy a zisťovania v súvislosti s vybranými informáciami vo výkaze o udržateľnosti skupiny;
- vykonali test podrobností o vybraných zverejneniach vo výkaze o udržateľnosti skupiny na základe vzorky;
- vykonali návštevy na mieste;
- zhodnotila prezentáciu informácií vo vyhlásení o udržateľnosti skupiny;
- zhodnotila proces identifikácie hospodárskych činností, ktoré spĺňajú podmienky taxonómie a sú s ňou zosúladené, a zodpovedajúce zverejnenia vo vyhlásení o udržateľnosti skupiny.

Mníchov, 3. marca 2025

PricewaterhouseCoopers GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Florian Möller Clemens Koch
Wirtschaftsprüfer Wirtschaftsprüfer
(nemecký verejný audítor) (nemecký verejný audítor)