# DECLARAȚIE DE

### Declaratie de

### Sustenabilitate

Parte a

Raportului Anual Integrat și

Situații Financiare Consolidate 2024

General informație 70

-traducere limba romana (pag 70 -174)

**70**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

### INFORMAȚII GENERALE

#### Baza pentru pregătire

##### Baza generală pentru pregătirea Declarației de sustenabilitate

În conformitate cu prevederile Decretului legislativ 2024/125 care implementează Directiva 2464/2022/UE (cunoscută sub numele de Directiva privind raportarea de sustenabilitate corporativă - CSRD), Declarația de sustenabilitate a Grupului Generali este întocmită în conformitate cu Standardele Europene de Raportare de Sustenabilitate (ESRS). Acesta este supus unei asigurări limitate din partea auditorului extern, al cărui raport este inclus în *atestări și rapoarte*. Referințele la informații complementare în comparație cu cele cerute de ESRS sunt raportate în declarația de sustenabilitate. Raportul auditorului independent privind Declarația de sustenabilitate nu se extinde la conținutul informațiilor complementare

Declarația de sustenabilitate nu include informațiile voluntare furnizate de ESRS și cerințele de publicare sau punctele de date ale acestora care nu sunt aplicabile în primul (primii) an (ani) de raportare, deoarece sunt introduse treptat.

Declarația de sustenabilitate este întocmită pe bază consolidată, referindu-se la același domeniu de aplicare utilizat pentru situațiile financiare consolidate.

Companiile controlate, care îndeplinesc cerințele stabilite de directiva europeană sau legislația locală privind scutirea de la publicarea unei declarații de sustenabilitate individuale, au aderat la această prevedere de reglementare. Conform reglementărilor în vigoare, grupul Banca Generali este obligat să pregătească propria declarație de sustenabilitate ([www.bancagenerali.com/investors/reports-and-relații).](http://www.bancagenerali.com/investors/reports-and-)

Grupul nu a utilizat opțiunea de a omite o anumită informație corespunzătoare proprietății intelectuale sau o divulgare privind tranzacțiile extraordinare în curs la 31 decembrie 2024. Vă rugăm să consultați *calendarul evenimentelor corporative Evenimente semnificative după 31 decembrie 2024 și 2025* pentru posibile tranzacții extraordinare soluționate după sfârșitul anului 2024.

##### Informații în legătură cu circumstanțe specifice

Declarația de sustenabilitate include indicatori care sunt parțial determinați prin utilizarea estimărilor derivate direct de la surse interne, clienți sau furnizori externi de date; Metodologiile sunt detaliate alături de fiecare indicator, în conformitate cu cerințele minime de publicare. Rețineți că indicatorii care fac obiectul unui nivel mai ridicat de incertitudine sunt cei referiți la măsurarea emisiilor de GES din domeniul de aplicare 3, categoria 15, deoarece provin de la furnizorii de date care colectează date din surse publice (de exemplu, situații financiare și/sau site-uri web ale emitenților sau baze de date pentru obligațiuni guvernamentale), care se referă în principal la exerciții fiscale anterioare și/sau utilizează estimări ori de câte ori datele publice nu sunt disponibile.

Grupul încorporează informații prin trimitere la *Note, Informații privind schimbările climatice* cu privire la modul în care scenariile climatice utilizate sunt compatibile cu ipotezele climatice fundamentale raportate în situațiile financiare.

În acest prim an de raportare în cadrul CSRD, Grupul utilizează dispoziția tranzitorie privind informațiile comparative și, prin urmare, nu furnizează informații cu privire la modificările semnificative în comparație cu perioadele de raportare anterioare.

#### Strategie

##### Piață și model de afaceri

###### Modelul de afaceri și lanțul valoric al grupului

Generali este unul dintre cei mai mari furnizori globali de asigurări și de gestionare a activelor1. Cu aproape 87 de mii de angajați în întreaga lume, o rețea extinsă de agenți și o bază mare de clienți, joacă un rol de lider în Europa și are o prezență din ce în ce mai semnificativă în Asia și America.

 Informații sociale, forță de muncă proprie pentru informații privind numărul de angajați pe zone geografice

1. Grupul nu este activ în sectorul combustibililor fosili, fabricarea de produse chimice, arme controversate sau cultivarea și producția de tutun.

**Declarație de sustenabilitate**

**71**

Modelul de afaceri diversificat, bazat pe Life, Property and Casualty (P&C) și Asset & Wealth Management, este caracterizat de o strategie clară, accent pe excelență tehnică, o rețea puternică de distribuție multi-canal, poziția solidă a capitalului, inovație și capacitatea de a oferi clienților soluții care răspund nevoilor în schimbare ale pieței.

Grupul dezvoltă soluții simple, integrate, personalizate și competitive de asigurare de viață și danni, destinate atât clienților retail, întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri) și clienților corporativi: oferta variază de la asigurări de economii, polițe de protecție individuală și familială, polițe unit-linked în scopuri de investiții, precum și RCA, polițe de locuință, accidente și sănătate, până la acoperiri sofisticate pentru riscuri comerciale și industriale și planuri personalizate pentru companii multinaționale Companii. Printre produsele oferite se numără și soluții de asigurare care, conform unei clasificări interne, include, mai mult decât altele, componente de mediu și/sau sociale care contribuie la crearea de valoare comună pentru toate părțile interesate și pentru care Grupul și-a stabilit un obiectiv specific.

 Informații de mediu, Asigurător responsabil pentru mai multe detalii  Informații sociale, Modificări demografice pentru mai multe detalii

Generali își extinde oferta către soluții de administrare a activelor adresate clienților instituționali (cum ar fi fondurile de pensii și fundațiile) și de retail terți.

Grupul își distribuie produsele și serviciile folosind o strategie multi-channel, bazându-se pe noile tehnologii, printr-o rețea globală de agenți, consultanți financiari, brokeri, bancassurance și canale directe, care permit clienților să obțină informații despre produse alternative, să compare opțiunile, să achiziționeze produsul preferat și să se bazeze pe servicii de calitate excelentă și experiență post-vânzare.

Primele primite din contractele de asigurare sunt investite în mod responsabil în active de înaltă calitate, cu o atenție deosebită la impactul lor asupra mediului și social.

Pe lângă activitățile de asigurare, modelul de afaceri al Grupului include și activități de investiții, inclusiv relații comerciale cu companiile în care sunt investite primele.

În cele din urmă, lanțul de aprovizionare al Grupului este caracterizat în principal de furnizorii de date și servicii legate de activitatea principală, precum și de un număr mai mic de furnizori de bunuri și servicii de asistență. Furnizorii considerați fundamentali sau esențiali sunt supuși unui cadru de control specific pentru a garanta continuitatea serviciului, în conformitate cu reglementările din industrie.

În definirea elementelor lanțului valoric în scopul evaluării dublei semnificații, au fost luate în considerare modelul de afaceri și rolurile responsabile identificate de Grup pentru a crea valoare durabilă pe termen lung: Investitor responsabil, Asigurător responsabil, Angajator responsabil și Cetățean corporativ responsabil. Lanțul valoric al Generali este împărțit în patru segmente principale:

* investiții - se referă la rolul de investitor responsabil și se referă la alocarea activelor financiare proprii ale companiei, provenite în principal din activități de asigurare, și a celor ale terților;
* asigurare - se referă la rolul de asigurător responsabil și include furnizarea de polițe de asigurare de viață și de asigurări de risc prin canalul de distribuție, inclusiv gestionarea daunelor;
* operațiuni proprii - se referă la rolul de angajator responsabil, atât în ceea ce privește gestionarea angajaților Grupului, inclusiv activitățile desfășurate de angajați pentru a asigura desfășurarea corectă a activităților Grupului, cât și în ceea ce privește gestionarea eficientă a operațiunilor proprii ale Grupului;
* lanțul de aprovizionare - se referă la aprovizionarea legată de activitățile Grupului.

Introdusă oficial în 2004, sustenabilitatea a fost încorporată în activitățile Grupului Generali de zeci de ani: este integrată în modelul de afaceri și în procesele corporative, cu scopul de a obține un impact social, de mediu și de bună guvernanță asupra părților interesate, către o transformare durabilă.

De-a lungul anilor, rolul sustenabilității a suferit o evoluție continuă, atingând o etapă semnificativă în 2021, când a fost recunoscut ca inițiator al strategiei *Lifetime Partner 24: Driving Growth*, devenind o parte integrantă a strategiei Grupului. Mai jos sunt obiectivele pe care Grupul le-a stabilit cu referire atât la *Lifetime Partner 24: Driving Growth,* cât și la noua  *strategie Lifetime Partner 27: Driving Excellence*.

Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri pentru reconcilierea dintre subiectele materiale și subiectele integrate în strategie împărțite pe segmente ale lanțului valoric

Strategie *Partener pe viață 24: Stimularea creșterii*

A fi la originea strategiei înseamnă a modela modul în care sunt luate toate deciziile, ceea ce face ca Generali să fie o companie transformatoare și orientată spre impact, capabilă să creeze valoare comună. Scopul este de a obține un impact social, de mediu și de bună guvernanță pentru toate părțile interesate pentru o transformare durabilă, integrând în continuare sustenabilitatea în procesele de afaceri și corporative.

1. Viață, P&C, Asset & Wealth Management, împreună cu segmentul Holding și alte activități reprezintă segmentele identificate în conformitate cu prevederile IFRS 8, fiecare cu activități și servicii specifice oferite. Pentru o descriere, vă rugăm să consultați *Note*.

**72**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Mai jos sunt principalele obiective strategice definite de Grup, organizate în funcție de roluri:

**Investitor responsabil**

Integrarea criteriilor ESG în activitățile de investiții, reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră din portofoliul de investiții și creșterea noilor investiții verzi și durabile:

* + Portofoliul de investiții directe în acțiuni listate și obligațiuni corporative pentru a atinge zero emisii nete până în 2050, cu o țintă intermediară de reducere cu 25% până în 2024;
  + 8,5 - 9,5 miliarde EUR în noi investiții verzi și durabile în perioada 2021-2025.

 Informații de mediu, Investitor responsabil pentru detalii suplimentare

**Asigurător responsabil**

Dezvoltarea de soluții de asigurare cu componente ESG, cu un accent deosebit pe aspectele sociale și de mediu, acestea din urmă sprijinind tranziția clienților Grupului, cu referire specială la IMM-uri:

* + Dezvoltarea de soluții de asigurare cu componente ESG (de mediu și sociale) cu o creștere a primelor aferente de 5-7% CAGR în perioada 2021-2024.

 Informații de mediu, Asigurător responsabil pentru mai multe detalii  Informații sociale, Modificări demografice pentru mai multe detalii

**Angajator responsabil**

Promovarea diversității, echității și incluziunii în mediul de lucru, perfecționarea continuă a angajaților, promovarea unei culturi corporative comune și a implicării oamenilor în toate formele sale și implementarea unor moduri de lucru mai flexibile și mai durabile:

* + 40% dintre femei în poziție strategică3;
  + 80% dintre angajații calificați;
  + 100% dintre entitățile care lucrează hibrid;
  + rata de implicare > referință a pieței.

 Informații sociale, forță de muncă proprie pentru mai multe detalii

Angajamentul de a măsura și reduce emisiile din operațiunile proprii:

* + reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră Scope 1, 2 și 3 legate de birourile, centrele de date și mobilitatea corporativă a Grupului cu cel puțin 35% până în 2025, comparativ cu nivelurile măsurate în 2019

Strategie Partener pe viață 27: Conducerea excelenței

În planul strategic 2025-2027, sustenabilitatea este una dintre cele trei baze strategice, împreună cu oamenii Generali, inteligența artificială și datele, care susțin îmbunătățirea excelenței în relațiile cu clienții, în modelul operațional al Grupului și în capabilitățile de bază.

În acest context, sustenabilitatea își propune să fie un motor pentru creșterea profitabilă a Grupului, având în vedere impactul pozitiv și negativ pe care îl poate avea asupra planetei și oamenilor. Inițiativele strategice urmăresc să abordeze trei subiecte identificate ca fiind relevante pentru Grup prin evaluarea dublei semnificații: schimbările climatice (atât atenuarea schimbărilor climatice, cât și adaptarea la schimbările climatice), schimbările demografice și transformarea forței de muncă.

Mai jos sunt prezentate:

* + o descriere a celor trei teme strategice, care reprezintă prioritățile în materie de durabilitate;
  + modul în care strategia de sustenabilitate a Grupului intenționează să le abordeze, prin implementarea unor inițiative strategice specifice, organizate în funcție de rolurile responsabile ale Grupului.

Schimbările climatice (atenuare și adaptare)4

Atenuarea schimbărilor climatice se referă la eforturile de reducere sau prevenire a emisiilor de gaze cu efect de seră pentru a limita creșterea temperaturii globale. De la începutul revoluției industriale, temperatura medie globală a crescut cu 1,48°C comparativ cu nivelurile preindustriale (1850-1900). Acest fenomen este cauzat în principal de creșterea concentrațiilor de gaze cu efect de seră în atmosferă, rezultată din utilizarea combustibililor fosili. Pentru a evita cele mai grave efecte ale schimbărilor climatice, Acordul de la Paris din 2015 a stabilit obiectivul de a limita creșterea temperaturii globale cu mult sub 2°C, cu eforturi de a menține creșterea în limita a 1,5°C. Pentru financiar

1. Comitetul de Management al Grupului (GMC), Generali Leadership Group și subordonații direcți ai acestora. Pentru Generali Investments Holding și Banca Generali, indicatorul ia în considerare pozițiile de conducere (și subordonații direcți ai acestora ), așa cum sunt definite de politica de compensare și/sau de documentația internă.
2. Vă rugăm să consultați *Note, Informații despre schimbările climatice* pentru informații despre modul în care scenariile climatice sunt compatibile cu ipotezele legate de climă din situațiile financiare.

**Declarație de sustenabilitate**

**73**

companii precum Grupul Generali, contribuția la atenuarea schimbărilor climatice devine o prioritate absolută, atât pentru a reduce impactul negativ cauzat de afacerile lor asupra lumii externe, cât și pentru a atenua riscul financiar cu care se confruntă.

Adaptarea la schimbările climatice se referă la măsurile luate pentru a proteja societatea și mediul de efectele negative ale încălzirii globale, cum ar fi frecvența și severitatea crescută a fenomenelor meteorologice extreme. În 2024, pierderile economice globale estimate din cauza evenimentelor naturale au fost de 310 miliarde de dolari, din care 56% au fost neasigurate, evidențiind nevoia de soluții de adaptare pentru a proteja persoanele fizice și juridice. Devine o prioritate pentru Grup să contribuie la reziliența și adaptarea comunităților în care își desfășoară activitatea, care se confruntă din ce în ce mai mult cu consecințele evenimentelor extreme, precum și să atenueze riscul financiar pe care Generali l-ar putea suferi ca urmare a acelorași evenimente.

Grupul se angajează să realizeze următoarele inițiative organizate în funcție de trei roluri responsabile:

* + Investitor responsabil: reducerea intensității emisiilor de dioxid de carbon a portofoliului de investiții proprii (corporative și imobiliare) cu 60 % față de 2019 și până în 20305 și creșterea investițiilor în soluții climatice6 cu 12 miliarde EUR în perioada 2025-2027 pentru a sprijini tranziția.

 Informații de mediu, Investitor responsabil pentru detalii suplimentare

* + Asigurător responsabil: reducerea intensității de carbon a portofoliului de asigurări aferente vehiculelor de uz privat cu 30% și a portofoliului Corporate & Commercial cu 40% până în 2030 față de 2021; susținerea tranziției climatice prin creșterea primelor din soluțiile de asigurare climatică cu 8-10% CAGR în perioada 2024-2027 și creșterea ofertei de soluții și servicii specifice menite să atenueze consecințele creșterii evenimentelor naturale extreme și consolidarea socială reziliență, acordând o atenție deosebită IMM-urilor.

 Informații de mediu, Asigurător responsabil pentru mai multe detalii

* + Angajator responsabil: reducerea emisiilor absolute de carbon ale operațiunilor proprii cu 60%, inclusiv Scope 1, 2 și 3 până în 2030 față de 2019. Deși subiectul nu este relevant pentru operațiunile proprii conform evaluării dublei semnificații, Generali consideră că lupta împotriva schimbărilor climatice trebuie abordată cu toate pârghiile disponibile. Prin urmare, Grupul și-a stabilit obiective de reducere și de zero emisii nete și pentru propriile operațiuni, în conformitate cu rolurile responsabile identificate.

 [www.generali.com/sustainability/responsible-employer/greenhouse-gas-emissions](http://www.generali.com/sustainability/responsible-employer/greenhouse-gas-emissions) pentru mai multe detalii

Schimbări demografice

Abordarea lacunelor tot mai mari din sistemele de sănătate și de pensii devine o prioritate, în special pentru sectorul asigurărilor. Acest lucru este important atât pentru că afacerea ar putea contribui la creșterea rezilienței sociale , cât și pentru că abordarea consecințelor schimbărilor demografice ar putea avea un impact pozitiv asupra comunităților, precum și o oportunitate pentru Grup.

Pentru a-și îndeplini rolul de asigurător responsabil, Grupul se angajează să dezvolte activitatea de sănătate, protecție și pensii cu scopul de a reduce decalajul de asigurări din aceste domenii de activitate, cu o atenție deosebită clienților cei mai expuși la acest decalaj (așa-numiții clienți insuficient deserviți7) din diverse motive, cum ar fi barierele economice, geografice și/sau de sănătate care îi expun la riscuri mai mari, împiedicarea accesului la produse și servicii; lipsa de familiaritate cu instrumentele și ofertele financiare; lipsa sau accesibilitatea limitată la furnizorii de astfel de produse și servicii.

Acest angajament este articulat în ambiția de a crește prima de afaceri noi (NBP) pentru soluții de pensii și asigurări de sănătate și protecție pentru clienții defavorizați cu 6-8% CAGR în perioada 2024-2027.

 Informații sociale, Modificări demografice pentru mai multe detalii

Transformarea forței de muncă

Generali este un grup centrat pe om care consideră esențial, inclusiv pentru dezvoltarea unei strategii solide de sustenabilitate, să lucreze la construirea unei forțe de muncă reziliente care să răspundă cel mai bine provocărilor viitoare, în conformitate cu rolul său de angajator responsabil.

Grupul își propune să își consolideze în continuare accentul pe sustenabilitate ca parte fundamentală a misiunii sale, atât prin valorificarea, cât și prin consolidarea în continuare a cadrului său cultural, promovarea cunoștințelor și a practicilor de lucru durabile și investițiile în abilitățile oamenilor.

1. Calendarul până în 2030 se referă la datele de la sfârșitul anului 2029.
2. Investiții care contribuie la decarbonizare și reziliență la schimbările climatice.
3. Clienții identificați intern ca fiind cei mai expuși la deficitul de asigurare sunt: femei, tineri (<35 ani), vârstnici (>55 ani), familii și migranți/refugiați.

**74**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

În ultimii ani, Grupul a adoptat modele de lucru hibride și a asistat la evoluția demografiei forței de muncă, care include acum patru generații, din ce în ce mai orientate către aspectele sociale și de mediu. Munca în domeniul diversității, echității și incluziunii (DEI), bunăstării și energiei angajaților Grupului și promovarea sustenabilității a devenit, prin urmare, și mai important pentru a asigura implicarea acestora. În plus, schimbarea generațională, împreună cu o evoluție tehnologică rapidă, necesită o abordare strategică a planificării forței de muncă și o evoluție ulterioară a ofertei de formare pentru a menține sau crește relevanța profesională a oamenilor noștri într-un mediu în schimbare rapidă.

Realizarea acestor obiective se traduce prin următoarele ambiții:

* + rata de implicare ≥ referință de piață în perioada 2025-2027;
  + angajații cu calificare avansată ≥ 90% în perioada 2025-2027.

 Informații sociale, forță de muncă proprie pentru mai multe detalii

##### Interesele și opiniile părților interesate

Generali consideră că este esențial să se stabilească și să se mențină o relație solidă și continuă cu părțile interesate. Dialogul și implicarea activă cu părțile interesate sunt esențiale pentru succesul durabil al Grupului și crearea de valoare pe termen lung.

Înțelegerea nevoilor și priorităților specifice ale părților interesate este crucială pentru definirea unei strategii eficiente și pentru ghidarea deciziilor de afaceri. În această perspectivă, este esențial să se utilizeze cele mai eficiente canale de comunicare pentru a promova dialogul și a monitoriza așteptările, nevoile și opiniile părților interesate.

Grupul identifică următoarele grupuri principale de părți interesate, fiecare dintre ele prin canale adecvate:

**Declarație de sustenabilitate**

**75**

Implicat prin sondaje și sondaje de brand

pentru a monitoriza nivelurile de satisfacție , cercetarea de piață și canalele de comunicare dedicate.

**CLIENȚII**

**O**

**N**

**M**

**E**

**N**

**T**

**ANGAJAȚI**

**E**

**N**

**V**

**Ue**

**R**

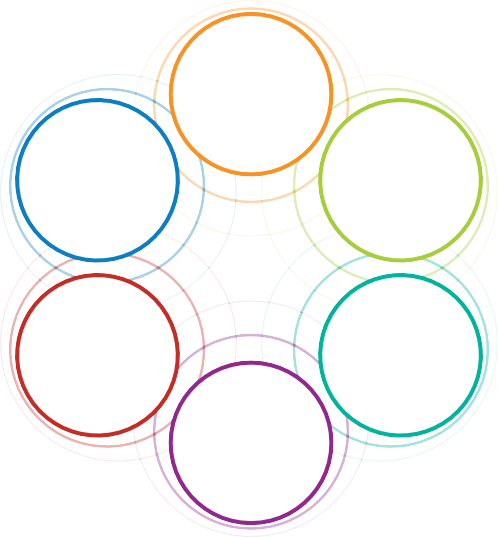
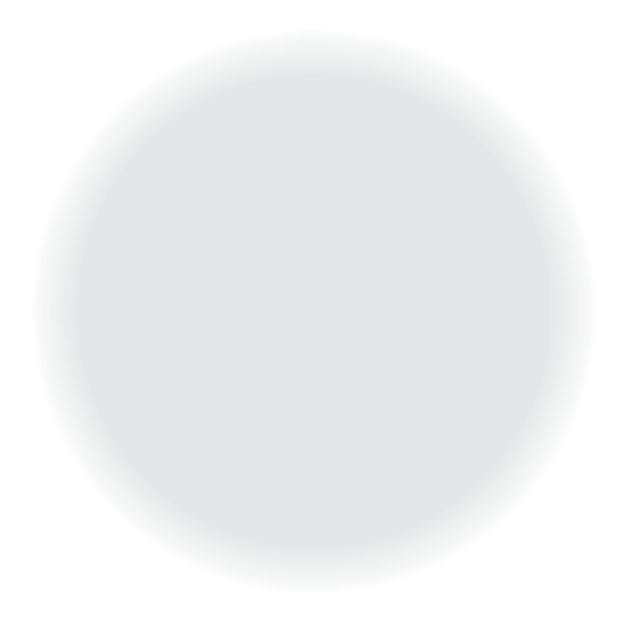
**AGENȚI ȘI DISTRIBUITORI**

**PARTENERI CONTRACTUALI**

**COMUNITATEA FINANCIARĂ**

Implicați prin sondaje de satisfacție, roadshow, întâlniri și convenții,

atelier și canale de comunicare dedicate.



**E**

Implicați prin întâlniri și convenții, ateliere și canale de comunicare dedicate.

**N**

**V**

**Ue**

**R**

**PE**

**M**

**E**

**N**

**T**

**COMUNITATE**

Implicarea prin sondaje globale, interviuri individuale de evaluare a performanței, întâlniri cu sindicatele și reprezentanții lucrătorilor (inclusiv prin intermediul Comitetului european de întreprindere, organismul reprezentativ

pentru angajații Grupului Generali din Europa), activități de implicare legate de etica în afaceri și reflecția asupra culturii companiei și comunicări prin intranetul și portalul Grupului.

Implicare prin întâlniri și interviuri cu analiști, investitori și consilieri de vot, puncte de contact ale companiei dedicate relațiilor cu investitorii financiari și politici de gestionare a angajamentului între Consiliul de Administrație și investitori.

Implicarea prin întâlniri cu mai multe părți interesate, întâlniri cu reprezentanți ai ONG-urilor, instituțiilor și asociațiilor societății civile, conferințe de presă, puncte de contact ale companiilor dedicate relațiilor cu mass-media și instituții, aderarea la inițiative voluntare susținute de Organizația Națiunilor Unite și contribuția la consultări publice pentru definirea noilor măsuri legale și reglementări din industrie.

SONDAJ GLOBAL DE IMPLICARE ȘI SONDAJ GLOBAL PULSE

În conformitate cu angajamentul său de a asigura angajaților săi condiții de muncă echitabile și un mediu sigur, Generali pune un accent deosebit pe colectarea și evaluarea opiniilor angajaților săi pentru a-și ghida strategia și modelul de afaceri. Opiniile angajaților contribuie, de asemenea, la considerațiile din definirea politicilor DEI, asigurându-se că fiecare angajat este tratat cu respect și are șanse egale de creștere. Generali adoptă o abordare incluzivă și captivantă, asigurându-se că vocile angajaților sunt auzite și integrate în procesele de luare a deciziilor. Unul dintre principalele instrumente utilizate de Grup este Global Engagement Survey, realizat la fiecare trei ani, care colectează feedback detaliat de la angajați cu privire la diferite aspecte ale muncii lor și ale mediului de lucru. Rezultatele sondajului oferă informații valoroase despre domeniile de îmbunătățire și punctele forte, influențând direct politicile companiei și inițiativele strategice. Mai mult, ca parte a Strategiei Generali pentru Oameni, GPeople24 - Ready for the Next, s-a decis îmbunătățirea abordării ascultării angajaților cu o interacțiune mai activă și mai regulată, datorită introducerii Global Pulse Survey, realizat annual între două ediții ale Global Engagement Survey, crescând astfel punctele de contact cu angajații pentru a primi informații.

Informații sociale, forță de muncă proprie pentru mai multe detalii

Opiniile și interesele părților interesate ale Generali au fost, de asemenea, luate în considerare ca parte a procesului de evaluare a dublei semnificații, care a implicat atât părțile interesate interne, cât și externe ale Grupului8, pentru a identifica aspectele de sustenabilitate, care evidențiază impactul material, riscurile și oportunitățile, cu accent pe cele trei priorități care stau la baza *Lifetime Partner 27: Strategia Driving Excellence* . Rezultatele analizelor, care include feedback-ul primit de la părțile interesate implicate, au fost împărtășite cu Comitetul pentru inovare și sustenabilitate și ulterior aprobate de Consiliul de administrație.

Informații generale, guvernanță și impact, gestionarea riscurilor și a oportunităților pentru detalii suplimentare

1. Categoriile de părți interesate implicate în evaluarea dublei semnificații include angajații și clienții. Pentru lista părților interesate implicate în evaluarea dublei semnificații, vă rugăm să consultați *Procese de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților semnificative*.

**76**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri

Pentru a identifica și evalua impacturile materiale, riscurile și oportunitățile (IRO) legate de aspectele de sustenabilitate, evaluarea dublei semnificații a Generali a luat în considerare modelul de afaceri al Grupului prin articularea celor patru segmente principale ale lanțului său valoric: investiții, asigurări, operațiuni proprii și lanț de aprovizionare.

Rezultatele evaluării dublei semnificații a fiecăruia dintre cele patru segmente ale lanțului valoric au fost analizate luând în considerare elementele activității de bază ale Generali și au fost utilizate ca contribuții cheie pentru noua strategie *Lifetime Partner 27: Driving Excellence*. Acest proces a permis identificarea următoarelor subiecte care, pe lângă faptul că sunt materiale, sunt și strategice pentru Grup: schimbările climatice, schimbările demografice și transformarea forței de muncă. Legătura dintre evaluarea dublei semnificații și procesul de definire a strategiei permite Grupului să-și orienteze obiectivele de sustenabilitate pe termen mediu pentru a gestiona mai bine impactul asociat cu modelul său de afaceri, a gestiona riscurile și a urmări oportunitățile identificate.

Subiectele strategice pentru segmentele lanțului valoric al Grupului incluse în strategia *Lifetime Partner 27: Driving Excellence* sunt legate de subiectele/subsubiectele ESRS:

Teme strategice pentru Grup Segmentul lanțului valoric ESRS Subiecte Subsubiectul ESRS

Schimbările climatice

Investiție

E1 - Schimbările climatice

Atenuarea schimbărilor climatice

Asigurare Adaptarea la schimbările climatice

Demografic Modificări Asigurare S4 - Consumatori și utilizatori finali Modificări demografice (sub-

subiect)

Condiții de muncă

Forța transformare Propriu Operațiuni S1 - Forță de muncă proprie

Egalitate de tratament și șanse pentru toți

Rezultatele evaluării dublei semnificații efectuate de Grup sunt prezentate mai jos. Pentru fiecare segment al lanțului valoric, sunt raportate impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și, după caz, legătura cu obiectivele strategice ale *Lifetime Partner 24: Driving Growth* și ale noii  *strategii Lifetime Partner 27: Driving Excellence*, inclusiv schimbările demografice ca subsubiect specific entității legate de consumatori și utilizatori finali.

**Investiție**

Subiect/Sub-subiect Material IRO Legătura cu strategia

*Partener pe viață 24: Stimularea creșterii Partener pe viață 27: Conducerea excelenței*

E1 - Schimbările climatice Atenuarea schimbărilor climatice

E1 - Schimbările climatice Adaptarea la schimbările climatice

E4 - Biodiversitate și ecosisteme Factori de impact direcți ai pierderii biodiversității - Impactul și dependențele de serviciile ecosistemice

Impactul negativ asupra mediului generat de activitățile de investiții ale Generali , având în vedere expunerea portofoliului de investiții la sectoare cu emisii ridicate și amprenta de carbon aferente .

Riscul de tranziție pentru portofoliul de investiții.

Potențialul impact pozitiv asupra mediului pe termen mediu, generat de alocarea capitalului în activități economice care contribuie la clima

adaptarea la schimbări și prin posibilitatea direcționării capitalurilor către fonduri care promovează adaptarea la schimbările climatice.

Risc fizic pentru portofoliul de investiții.

Potențial impact negativ pe termen mediu – lung datorită expunerii portofoliului de investiții la sectoare care contribuie la pierderea biodiversității și la degradarea ecosistemelor.

* Decarbonizarea portofoliului corporativ: reducerea intensității de carbon a portofoliului de investiții corporative cu 25% până în 2024
* Decarbonizarea portofoliului corporativ: angajamentul cu 20 de companii pentru a sprijini tranziția climatică până în 2024
* Decarbonizarea portofoliului imobiliar : cel puțin 30% din GRE

portofoliu imobiliar aliniat la traseul CRREM până în 2024

* Sprijin pentru tranziția climatică: noi investiții verzi și durabile în valoare de 8,5-9,5 miliarde EUR până în 2025
* Decarbonizarea portofoliului corporativ: reducerea intensității de carbon a portofoliului de investiții corporative cu 60 % până în 2030 (\*)
* Decarbonizarea portofoliului corporativ: angajamentul cu 20 de companii pentru a sprijini tranziția climatică până în 2030 (\*)
* Decarbonizarea portofoliului imobiliar : reducerea intensității de carbon a portofoliului imobiliar GRE cu 60% până în 2030 (\*)
* Sprijin pentru tranziția climatică: creșterea cu 12 miliarde EUR a investițiilor în soluții climatice

(\*) Termenul limită urmează să fie sfârșitul anului 2029.

**Declarație de sustenabilitate**

**77**

**Asigurare**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | *Partener pe viață 24: Stimularea creșterii* | *Partener pe viață 27: Conducerea excelenței* |
| Impactul negativ asupra mediului | * Dezvoltarea asigurărilor | * Decarbonizarea asigurării |
| generate de asigurările Generali | soluții cu componente ESG - | portofoliu referitor la vehicule pentru |
| activități, având în vedere expunerea | mediu și social: +5-7% | Utilizare privată: reducerea emisiilor |
| portofoliul de subscriere P&C la | GDWP CAGR al primelor de la | intensitate cu 30 % până în 2030 |
| emisive și | soluții de asigurare cu ESG | * Decarbonizarea asigurării |
| E1 - Schimbările climatice carbon urmă de picior.  Atenuarea schimbărilor climatice Riscul de tranziție pentru subscrierea P&C | Componente | portofoliu aferent segmentului Corporate & Commercial: reducere cu 40% a intensității emisiilor cu |
| Portofoliu. |  | 2030   * Suport pentru tranziția climatică: +8-10% GDWP CAGR al primelor din soluțiile de asigurare climatică în perioada 2024-2027 |
| Impact pozitiv potențial asupra | * Dezvoltarea asigurărilor | * Sprijinirea reducerii |
| mediu pe termen mediu și lung | soluții cu componente ESG - | decalaj de protecție împotriva |
| datorită extinderii acoperirii NAT CAT | mediu și social: +5-7% | și riscuri catastrofale, |
| E1 - Schimbările climatice și produse de asigurare pentru climă | GDWP CAGR al primelor de la | oferta de soluții specifice și |
| Adaptarea la schimbările climatice adaptare.  Riscul fizic pentru subscrierea de P&C | soluții de asigurare cu componente ESG | servicii, cu o atenție deosebită pentru întreprinderile mici și mijlocii |
| Portofoliu. Revendicări NAT CAT înregistrate de Generali. |  |  |
| Potențial impact pozitiv în mediu – | * Dezvoltarea asigurărilor | * Soluții de asigurare pentru reducerea vieții, |
| pe termen lung asupra persoanelor legate de reducerea | soluții cu componente ESG - | Deficit de sănătate și pensii: 6-8% NBP |
| asigurări de viață, de sănătate și de pensii | mediu și social: +5-7% | Creșterea CAGR pentru viață, sănătate și |
| lacune de protecție din cauza | GDWP CAGR al primelor de la | Soluții de pensii pentru persoanele defavorizate |
| S4 - Consumatori și utilizatori finali schimbări, inclusiv a clienților  Modificări demografice (Specific entității expus la astfel de lacune. | soluții de asigurare cu componente ESG | clienți în 2024-2027 |
| sub-subiect) Oportunitate financiară potențială în pe termen mediu – lung de la expansiune asigurări de viață, de sănătate și de pensii protecție, inclusiv acoperirea care implică clienți foarte expuși la astfel de lacune. |  |  |
| E4 - Biodiversitate și ecosisteme Impact negativ potențial în mediul mediu pierderi - Impacturi și dependențe de subscrierea portofoliului către sectoare care  degradarea ecosistemelor. |  |  |
| Riscul legat de complexitatea, dimensiunea și natura datelor cu caracter personal prelucrate de Grup, împreună cu severitatea sancțiunilor asociate cu încălcarea  S4 - Consumatori și utilizatori finali valid legislație.  Impactul informațiilor pentru  consumatori și/sau utilizatori finali Risc legat de protecția clienților  din cauza eșecului de a gestiona informațiile și documentația clienților, precum și a deficiențelor în dezvoltarea și documentarea produselor. |  |  |

Subiect/Sub-subiect Material IRO Legătura cu strategia

Factori de impact direct ai serviciilor ecosistemice ale biodiversității

– pe termen lung, datorită expunerii, P&C contribuie la pierderea biodiversității și

**78**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Operațiuni proprii**

Subiect/Sub-subiect Material IRO Legătura cu strategia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | *Partener pe viață 24: Stimularea creșterii* | *Partener pe viață 27: Conducerea excelenței* |
| Impactul pozitiv al Generali asupra angajaților săi | * Creșterea prezenței femeilor | * Cultivați implicarea angajaților: |
| având în vedere accentul pus de Grup pe promovarea | în poziții strategice: 40% din | rata de implicare ≥ piață |
| diversitatea, echitatea și incluziunea în | femei în poziții strategice | Reper |
| Muncă. Generali își prețuiește oamenii | * Dezvoltarea competențelor: 80% din | * Dezvoltarea competențelor: perfecționare |
| prin programe de formare și perfecționare | angajați calificați | angajați ≥ 90% |
| S1 - Forță de muncă proprie și implementează | * Adoptarea modelelor de lucru hibride: |  |
| Condiții de muncă - Egalitate de tratament Lucru Modele. | 100% dintre entitățile care lucrează cu activități hibride |  |
| și oportunități pentru toți | * Cultivați implicarea angajaților: |  |
| Oportunitate financiară legată de | rata de implicare > piață |  |
| investiții în dezvoltarea și sănătatea | Reper |  |
| fiind a angajaților, ceea ce duce la o mai mare |  |  |
| De asemenea, atragerea și reținerea talentelor |  |  |
| ca un sentiment mai mare de apartenență și, |  |  |
| indirect, performanțe mai bune. |  |  |
| Impact pozitiv asupra angajaților Generali |  |  |
| ca urmare a adoptării unui Grup Generali |  |  |
| G1 - Conduita în afaceri Cod de conduită care stabilește |  |  |
| Corporatist cultură valori și principii comune care ghidează |  |  |
| activităților Grupului, promovând un |  |  |
| cultură corporativă larg răspândită. |  |  |
| Impact pozitiv în ceea ce privește conformitatea, |  |  |
| Reputație, încredere, eficiență operațională |  |  |
| și gestionarea riscurilor prin punerea în aplicare a unei |  |  |
| sistem de control intern care vizează prevenirea |  |  |
| și contrastul activ și pasiv |  |  |
| G1 - Conduita în afaceri Corupție. Generali promovează |  |  |
| Corupție și mită comportament transparent atât în cadrul |  |  |
| Grup, prin cursuri de formare specifice |  |  |
| destinate populației întreprinderii și |  |  |
| extern, solicitând tuturor părților interesate |  |  |
| să adopte un comportament care să contracareze |  |  |
| izbucnirea episoadelor de corupție. |  |  |
| Impact pozitiv al adoptării |  |  |
| practicile de avertizare, inclusiv |  |  |
| canale dedicate, orientări pentru |  |  |
| G1 - Conduita în afaceri protecția avertizorilor și în timp util |  |  |
| Protecția avertizorilor rezoluția rapoartelor. Aceste practici |  |  |
| promovarea unui loc de muncă sigur și confidențial; |  |  |
| promovarea transparenței organizaționale |  |  |
| integritate și încurajarea unei vorbiri |  |  |
| cultură. |  |  |

**Lanțul de aprovizionare**

Subiect/Sub-subiect Material IRO Legătura cu strategia

*Partener pe viață 24: Stimularea creșterii Partener pe viață 27: Conducerea excelenței*

G1 - Conduita în afaceri Managementul relațiilor cu furnizorii

Impact pozitiv generat prin favorizarea și stabilirea de relații comerciale cu omologi care excelează în practicile ESG, încurajând adoptarea și menținerea unui comportament responsabil și virtuos din punct de vedere ecologic și social, precum și a bunei guvernări, în conformitate cu angajamentele Generali, într-o perspectivă de îmbunătățire continuă.

Grupul se așteaptă ca impacturile identificate să se manifeste pe termen mediu. Acest orizont de timp permite planificarea și implementarea unor strategii eficiente de gestionare a impacturilor, riscurilor și oportunităților legate de subiectele materiale.

Merită precizat că, astfel cum este definit în procesul de evaluare a riscurilor proprii și a solvabilității (ORSA) și raportat în raportul de grup aferent, pe lângă riscurile legate de subiectele evidențiate în tabelul de mai sus, o serie de alte riscuri, inclusiv

**Declarație de sustenabilitate**

**79**

De asemenea, au fost analizate cele privind sustenabilitatea, cum ar fi schimbările demografice și sociale, instabilitatea geopolitică și digitalizarea9. Prin urmare, evaluările atât ale riscurilor legate de categoriile Solvabilitate II (de exemplu, riscurile operaționale), cât și ale celor transversale, cum ar fi riscurile emergente și de durabilitate, au susținut evaluarea dublei semnificații menționată mai sus.



Informații suplimentare despre IRO-urile semnificative

În ceea ce privește impactul pozitiv și oportunitățile privind forța de muncă proprie, rezultatele evaluării dublei semnificații vizează întreaga forță de muncă angajată a Grupului.

Aproape toți angajații Grupului au un contract pe durată nedeterminată, ceea ce demonstrează atenția și angajamentul continuu al Generali de a promova locuri de muncă stabile și sigure. În același timp, există și o minoritate de angajați cu contracte temporare, situație care apare în special în afacerile supuse sezonalității sau nevoilor bazate pe proiecte.

În ceea ce privește impactul pozitiv, Generali, în calitate de angajator responsabil, a implementat o serie de inițiative și activități în mai multe domenii pentru a promova un impact pozitiv asupra angajaților care lucrează pentru Grup. În special, inițiativele vizează în primul rând promovarea diversității, echității și incluziunii la locul de muncă, promovând un tratament echitabil și accesul egal la oportunități pentru toți angajații, precum și egalitatea salarială între femei și bărbați. În plus, inițiativele urmăresc să valorizeze ascultarea activă a angajaților cu scopul de a promova implicarea și responsabilizarea oamenilor, adoptând și un model de management al performanței care promovează flexibilitatea, transparența și meritocrația. Alte inițiative vizează formarea și dezvoltarea continuă a abilităților angajaților pentru a face față provocărilor viitoare și pentru a sprijini obiectivele strategice ale Grupului. În plus, au fost implementate unele inițiative cu scopul de: adoptarea unor modele de lucru flexibile și durabile care să garanteze creșterea bunăstării lucrătorilor și un echilibru mai bun între viața profesională și cea privată; promovarea dialogului social și a relațiilor cu reprezentanții lucrătorilor; protejați în mod constant sănătatea, siguranța și mediul de lucru.

Având în vedere impactul lor pozitiv, inițiativele descrise reprezintă, de asemenea, o modalitate concretă de a urmări oportunitățile, deoarece pot avea și un impact pozitiv asupra performanței Grupului. Acest lucru se datorează faptului că atenția constantă acordată dezvoltării și bunăstării angajaților poate duce la o mai mare atracție și retenție a talentelor, un sentiment mai mare de apartenență și, indirect, la îmbunătățirea performanței. În plus, dezvoltarea capitalului uman se numără printre aspectele cele mai luate în considerare în evaluările agențiilor de rating ESG care sunt utilizate de investitori în luarea deciziilor.

Toate inițiativele se aplică întregii forțe de muncă, cu excepția cazului în care se specifică altfel în *Forța de muncă proprie*.

Informații sociale, forță de muncă proprie pentru mai multe detalii

În ceea ce privește riscurile privind consumatorii și utilizatorii finali, rezultatele evaluării dublei semnificații vizează toate tipurile de clienți ai Grupului.

Riscurile asociate prelucrării datelor cu caracter personal se referă la posibilitatea ca datele clienților să nu fie prelucrate într-un mod adecvat, sigur și securizat și la posibilitatea unor încălcări ale datelor care implică, de exemplu, utilizarea neautorizată a datelor, modificări nedorite sau divulgarea accidentală.

Ținând cont de natura, domeniul de aplicare, scopul prelucrării și tipul de date care urmează să fie prelucrate, chiar și cu măsuri tehnice și organizatorice adecvate și actualizate constant, protecția datelor cu caracter personal ale clienților rezultă un risc relevant.

În ceea ce privește riscurile asociate cu gestionarea informațiilor și documentației către clienți, aceasta se referă la informațiile furnizate clientului în timpul fazelor de ofertă, subscriere și actualizare pe toată durata de viață a poliței. În special, riscul este semnificativ pentru Grup în lumina cadrului de reglementare asociat cu procesele de dezvoltare și distribuție a produselor.

Grupul monitorizează constant aceste riscuri, iar acțiunile întreprinse vizează în primul rând minimizarea tratamentelor neconforme și atenuarea riscurilor acolo unde acestea se materializează, astfel încât să garanteze drepturile și libertățile clienților.

Informații sociale, confidențialitate și acces la informații de calitate pentru mai multe detalii

Reziliența modelului de afaceri al Grupului în raport cu impacturile, riscurile și oportunitățile identificate ca semnificative este confirmată, pe de o parte, de legătura dintre subiectele materiale și definirea țintelor strategice, așa cum este ilustrat mai sus, și, pe de altă parte, în ceea ce privește subiectele neincluse în strategie, prin definirea și implementarea controalelor adecvate, așa cum este descris în fiecare secțiune tematică. În ceea ce privește riscul schimbărilor climatice, reziliența Grupului a fost, de asemenea, evaluată prin analize de scenarii aplicate investițiilor (inclusiv imobiliare pentru uz propriu), subscrierii P&C și subscrierii de viață.

 Procesul de identificare și evaluare a impactului material, riscurilor și oportunităților pentru metodologia și rezultatele analizei scenariilor

1. Spre deosebire de schimbările climatice, modelele de evaluare a riscurilor pentru măsurarea altor riscuri legate de durabilitate sunt mai puțin mature. Prin urmare, prin valorificarea cadrelor actuale de piață, riscul de pierdere a biodiversității a fost analizat pe baza Grupului operativ al Națiunilor Unite privind dezvăluirea financiară legată de natură (UN TNFD), care oferă o listă a sectoarelor economice care depind în mare măsură de resursele naturale. Analiza a fost efectuată asupra portofoliului de investiții printr-o abordare top-down, cu scopul de a identifica principalele expuneri la nivel de Grup către sectoare și țări legate de temele de sustenabilitate menționate mai sus.

**80**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

#### Guvernare

##### Rolul organelor de administrare, conducere și control

Într-un context economic și financiar dificil, Grupul este convins că guvernanța sa, în conformitate cu cele mai bune practici internaționale, este adecvată pentru a sprijini în mod eficient urmărirea strategiei sale. În conformitate cu principiile și recomandările Codului de guvernanță corporativă, succesul durabil al Grupului constă în crearea de valoare pe termen lung în beneficiul tuturor acționarilor, ținând cont de interesele altor părți interesate relevante pentru companie.

Generali adoptă modelul tradițional italian de guvernanță corporativă cu o structură organizațională tripartită care include:

* + o Adunare Generală, care adoptă hotărâri pe temele care țin de competențele sale, exprimând astfel voința acționarilor;
  + un consiliu de administrație, care deține puteri depline pentru administrarea ordinară și extraordinară a companiei și a grupului;
  + un Colegiu de Auditori Statutari, care supraveghează administrarea și respectarea legii și a Actului Constitutiv. Sistemul de guvernanță corporativă al Generali, în calitate de emitent în conformitate cu legislația italiană, nu prevede reprezentarea lucrătorilor în cadrul organelor sale corporative.

Consiliul de Administrație și-a structurat organizarea, inclusiv prin înființarea unor Comitete specifice ale Consiliului de Administrație cu funcții de recomandare, consultare și pregătire, în conformitate cu necesitatea de a defini un plan strategic în conformitate cu scopul, valorile și cultura Grupului și, în același timp, de a monitoriza urmărirea acestuia în vederea creării de valoare durabilă pe termen mediu-lung.



ADUNAREA GENERALĂ

COLEGIUL AUDITORILOR STATUTARI

AUDITORI INDEPENDENȚI

COMITETUL DE RISC ȘI CONTROL

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

COMITETUL DE NOMINALIZĂRI ȘI GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

ORGANISM

DE SUPRAVEGHERE

COMITETUL PENTRU INOVARE, SUSTENABILITATE SOCIALĂ ȘI DE MEDIU

CEO GROUP

COMITETUL DE INVESTIȚII

Responsabil principal pentru managementul companiei, în calitate de director general, precum și în calitate de director responsabil cu sistemul de control intern și de management al riscurilor și beneficiar efectiv în conformitate cu decretul legea 2007/231.

COMITETUL PENTRU TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

COMITETUL PENTRU REMUNERARE ȘI RESURSE UMANE

COMITETUL DE CONDUCERE AL GRUPULUI

Raport privind guvernanța corporativă și acționariatul 2024 pentru informații suplimentare

**Declarație de sustenabilitate**

**81**

Consiliul de Administrație este format din 13 membri, inclusiv 1 director executiv - Philippe Donnet, Director General și CEO al Grupului - și 12 directori neexecutivi - Andrea Sironi (Președinte), Marina Brogi, Flavio Cattaneo, Alessia Falsarone, Clara Furse, Umberto Malesci, Stefano Marsaglia, Antonella Mei-Pochtler, Diva Moriani, Lorenzo Pellicioli, Clemente Rebecchini și Luisa Torchia. Consiliul de Auditori Statutari este compus din 3 auditori permanenți - Carlo Schiavone (Președinte), Sara Landini și Paolo Ratti - și 2 auditori supleanți - Giuseppe Melis10 și Michele Pizzo: având în vedere natura juridică a acestui organism, toți membrii săi sunt neexecutivi.

În ceea ce privește cerința de independență, 77% dintre membrii Consiliului îndeplinesc cerința prevăzută în Recomandarea nr. 7 din Codul de guvernanță corporativă, astfel cum a fost pusă în aplicare prin art. 11 din Regulamentul Consiliului de Administrație și al Comitetelor (Regulamentul Consiliului de Administrație și al Comitetelor Consiliului de Administrație). Cerința de independență este îndeplinită de fapt de următorii 10 din cei 13 membri: Andrea Sironi (președinte), Marina Brogi, Flavio Cattaneo, Alessia Falsarone, Clara Furse, Umberto Malesci, Stefano Marsaglia, Diva Moriani, Antonella Mei-Pochtler și Luisa Torchia. Pe de altă parte, 100%11 dintre membrii Consiliului de Auditori îndeplinesc cerința de independență prevăzută în Recomandarea nr. 7 din Codul de guvernanță corporativă, astfel cum a fost implementată prin art. 11 din Regulamentul Comitetului CA și al Comitetelor Consiliului de Administrație.

Assicurazioni Generali a adoptat o politică de diversitate pentru membrii organelor sale corporative.

Politica oferă indicații ilustrative și neobligatorii cu privire la aspectele relevante privind diversitatea, definind și formalizând criteriile și instrumentele adoptate pentru a asigura o componență diversificată și incluzivă a Consiliului de Administrație și a Consiliului de Auditori Statutari, în vederea atenuării riscurilor care decurg din absența acestor elemente și cu scopul de a asigura o mai bună înțelegere a nevoilor și cerințelor părților interesate; reducerea riscului de standardizare a avizelor în rândul membrilor organelor corporative; să facă procesul decizional mai eficient și mai amănunțit; îmbogățirea discuției în organele corporative datorită competențelor de natură strategică generală sau tehnică specifică, dobândite în afara Generali; hrănirea discuției; permiterea membrilor organelor corporative să pună la îndoială în mod constructiv deciziile conducerii; încurajarea fluctuației în cadrul organelor corporative.

Politica este aprobată de consiliu și revizuită periodic pentru a lua în considerare interesele părților interesate relevante (de exemplu, acționarii actuali și potențiali, investitorii instituționali și consilierii de vot), precum și cele mai bune practici ale pieței. Politica este disponibilă pe site-ul companiei [(www.generali.com/governance/corporate-governance-system/diversity-policy).](http://www.generali.com/governance/corporate-governance-system/diversity-policy))

Printre altele, politica pune accentul pe diversitatea de gen. În special, 46% din numărul total de membri ai Consiliului sunt femei, în timp ce 33,3% dintre auditorii statutari sunt femei.

Consiliul de Administrație și Consiliul de Auditori au o componență colectivă adecvată care permite primului să îndeplinească rolul de îndrumare și supraveghere, iar celui de-al doilea să îndeplinească rolul de control, valorificând experiența și cunoștințele adecvate în ceea ce privește strategia Grupului, modelul său de afaceri și piețele și zonele geografice în care își desfășoară activitatea.

Guvernanța integrată se bazează, de asemenea, pe competențele profesionale variate și aprofundate prezente în organele corporative și garantează o supraveghere eficientă a activității conducerii. În ceea ce privește competențele profesionale și pregătirea educațională, Consiliul de Administrație include antreprenori care activează în sectoare economice diversificate, manageri din companii italiene și străine de top, profesori universitari de discipline economice, financiare și juridice și exponenți din lumea profesiilor. Majoritatea directorilor au competențe sectoriale specifice: financiar și actuarial, piețe și instituții financiare și sisteme de control intern și management al riscurilor. În plus, toți directorii au dezvoltat experiențe variate pe arena internațională.

Administratorii neexecutivi trebuie să fie aleși în funcție de criterii de profesionalism și competență, dintre persoanele care au cel puțin trei ani de experiență în exercitarea activităților de administrare sau control în domeniul asigurărilor, creditelor, financiar sau valorilor mobiliare, sau activități de administrare sau control sau sarcini de conducere la societăți listate sau la alte societăți de dimensiuni și complexitate mai mari sau similare cu cele ale Generali. Sunt necesare cerințe sporite pentru Președintele Consiliului de Administrație, Directorul General și Directorul General al Grupului și pentru unii dintre membrii Consiliului de Auditori Statutari, în conformitate cu reglementările.

Consiliul de Auditori Statutari are o gamă variată de profiluri profesionale, inclusiv din punct de vedere internațional, putând valorifica competențe în auditul intern, audit financiar, în domeniul academic și în sectorul de operare al Grupului.

 [www.generali.com/governance/board-of-directors](http://www.generali.com/governance/board-of-directors) să consulte CV-urile pentru mai multe informații despre experiența fiecărui director

 [www.generali.com/governance/board-of-directors](http://www.generali.com/governance/board-of-directors) să consultați CV-urile pentru mai multe informații despre experiența fiecărui Auditor Statutar

1. La 17 februarie 2025, Giuseppe Melis, din motive inegale, a demisionat din funcția de auditor supleant al companiei. Prin urmare, Consiliul a hotărât să prezinte Adunării Generale 2025 integrarea Consiliului de Auditori Statutari prin numirea unui Auditor Supleant în funcție până la data Adunării Generale convocate pentru aprobarea situațiilor financiare 2025, care să înlocuiască membrul demis.
2. Procentele prezentate aici indică gradul de prezență a membrilor care îndeplinesc cerința de independență în conformitate cu cele mai bune practici recunoscute pe piața italiană prin Codul de guvernanță corporativă. În plus, toți membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație și toți membrii Consiliului de Auditori Statutari îndeplinesc cerințele de independență stabilite de reglementările aplicabile Societății, în calitate de emitent de valori mobiliare listate și de societate de asigurări. Pentru mai multe informații pe această temă, vă rugăm să consultați detaliile furnizate în Raportul privind guvernanța corporativă și structura acționariatului.

**82**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

În ceea ce privește competențele membrilor Consiliului de Administrație și ai Consiliului de Auditori Statutari, în conformitate cu recomandarea conținută în Ghidul pentru Adunarea Generală din 2022, componența Consiliului reflectă necesitatea unor competențe adecvate de mediu, sociale și de guvernanță. Având în vedere rezultatele declarațiilor pe propria răspundere privind competențele de durabilitate, s-a constatat o prezență larg răspândită a acestor competențe în rândul directorilor. În special, a fost constatată prezența competențelor, dezvoltate pe parcursul carierei lor profesionale, aplicabile următoarelor domenii:

* + subscrierea riscurilor de asigurare, unii directori având experiență, de exemplu, în integrarea factorilor de durabilitate în dezvoltarea strategiilor de adaptare la riscurile climatice și tranziția ecologică, în selectarea datelor și dezvoltarea modelelor de reducere a riscurilor la nivel de țară, precum și în monitorizarea impactului factorilor ESG asupra riscului corporativ;
  + activități investiționale, cu experiență pentru mai mulți directori, de exemplu, în dezvoltarea de proiecte care vizează reducerea emisiilor de CO2 și în investiții directe pe piețele publice și private pentru construirea de portofolii instituționale cu obiective legate de sustenabilitatea mediului și socială;
  + activități legate de operațiunile proprii, inclusiv cele privind resursele umane, guvernanța corporativă și conduita în afaceri, cu experiență pentru mai mulți directori, de exemplu, în sprijinirea organului administrativ în elaborarea politicilor de mediu, sociale și de guvernanță în conformitate cu strategia;
  + lanțul de aprovizionare prin experiențele unor directori, de exemplu, în cercetarea și dezvoltarea de orientări și instrumente de evaluare privind gestionarea durabilă a resurselor umane și de mediu cu referire la procesele complexe de achiziții.

Membrii organelor corporative participă, de asemenea, la sesiuni de actualizare și aprofundare pe probleme de sustenabilitate. În special, în 2024, acestea au fost actualizate cu privire la raportul EIOPA privind orientările pentru autoritățile de supraveghere pentru identificarea și atenuarea riscurilor de dezinformare ecologică, care pot duce la riscuri reputaționale, de conduită comercială, de reglementare și judiciare. În plus, au fost organizate sesiuni de formare suplimentare pentru ambele organisme cu privire la provocările și oportunitățile cauzate de dezastrele naturale pentru sectorul asigurărilor și la Regulamentul privind CSRD și implicațiile sale strategice și de raportare.

Având în vedere cele de mai sus, competențele organelor corporative sunt considerate relevante pentru impactul, riscurile și oportunitățile care rezultă din procesul de dublă semnificație.

În ceea ce privește rolurile și responsabilitățile, Consiliul este, de asemenea, responsabil pentru supravegherea gestionării impactului, riscurilor și oportunităților legate de aspectele legate de sustenabilitate: aceste impacturi, riscuri și oportunități sunt evaluate în raport cu operațiunile proprii ale Grupului, investițiile și subscrierea riscurilor în plasarea produselor sale de asigurare, precum și lanțul de aprovizionare.

Pentru desfășurarea acestei activități, Consiliul de Administrație utilizează Comitetele Consiliului de Administrație care se ocupă și de analiza și monitorizarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de problemele de sustenabilitate, așa cum este prevăzut în Regulamentul Consiliului și al Comitetelor. Mai exact:

* + Comitetul de risc și control (RCC) oferă funcții consultative, de recomandare și pregătitoare pentru consiliul de administrație, cu un accent deosebit pe controalele interne și gestionarea riscurilor. Acesta asistă Consiliul de Administrație în definirea liniilor directoare ale sistemului de control intern și de management al riscurilor, verificând periodic adecvarea și funcționarea acestuia. RCC este informat cu privire la identificarea, evaluarea și gestionarea principalelor riscuri corporative, inclusiv a celor legate de sustenabilitate, cum ar fi riscul climatic. RCC se coordonează cu ISC în chestiuni care țin de competența sa;
  + Comitetul de Nominalizări și Guvernanță Corporativă (NGC) sprijină Consiliul în probleme de nominalizare și guvernanță corporativă. Ajută la definirea componenței optime a Consiliului de Administrație și a Comitetelor sale interne, exprimând opinii atât cu privire la politica de diversitate propusă referitoare la componența organelor corporative, monitorizarea implementării acesteia, cât și cu privire la propunerile de modificare a structurii de guvernanță corporativă a Companiei și a Grupului. CNA exprimă o evaluare prealabilă a propunerii de politici pentru gestionarea dialogului cu părțile interesate și un aviz cu privire la măsurile propuse pentru promovarea egalității de tratament și de șanse între femei de gen în cadrul întregii organizații a companiei, sprijinind Consiliul de Administrație în monitorizarea implementării concrete a acestora;
  + Comitetul de Remunerare și Resurse Umane (RHRC) sprijină Consiliul de Administrație în chestiuni de remunerare și în definirea rolurilor în cadrul Companiei și al Grupului. Acesta exprimă opinii și propuneri Consiliului de administrație cu privire la definirea politicilor de remunerare și la stabilirea remunerației datorate directorului general și directorului general al grupului, președintelui, celorlalți directori și auditori statutari, precum și altor figuri cheie. În ceea ce privește remunerația datorată directorilor executivi, altor directori care dețin anumite funcții, precum și membrilor Comitetului de Conducere al Grupului (GMC) care nu sunt responsabili de funcții-cheie, formulează propuneri privind stabilirea obiectivelor de performanță, inclusiv a obiectivelor ESG, și verifică realizarea acestora;
  + Comitetul pentru inovare, sustenabilitate socială și de mediu (ISC) are funcții consultative, de recomandare și de pregătire în ceea ce privește Consiliul de administrație pe probleme de inovare tehnologică și sustenabilitate socială și de mediu. ISC sprijină integrarea sustenabilității în strategiile corporative, cu referire specială la aspecte relevante precum schimbările climatice, diversitatea, echitatea și incluziunea și inegalitățile, luând în considerare și rezultatele evaluării dublei semnificații, așa cum este cerut de reglementările privind sustenabilitatea: aceste aspecte sunt esențiale pentru crearea de valoare pe termen lung pentru companie și grup. În plus, ISC examinează și evaluează Politica Grupului de Sustenabilitate pentru a ghida și urmări succesul durabil al organizației, supraveghend implementarea strategiei de sustenabilitate și transformarea proceselor cheie. Comitetul exprimă un aviz privind metodologia de raportare a informațiilor privind sustenabilitatea și indicatorii de performanță, colaborând cu CRC pentru a asigura coerența cu sistemul de control intern și management al riscurilor;

**Declarație de sustenabilitate**

**83**

* + Comitetul de investiții (IC) este dedicat examinării aspectelor strategice de investiții, inclusiv aspecte cruciale, cum ar fi strategia de alocare a investițiilor și gestionarea activelor și pasivelor Grupului. IC sprijină Consiliul de Administrație în activitățile sale de evaluare și monitorizare, asigurându-se că activitățile de investiții sunt în concordanță cu obiectivele și strategiile Grupului, inclusiv sustenabilitatea, și că alegerile făcute sunt aliniate cu viziunea pe termen lung a Generali.

Președintele fiecărui comitet informează consiliul la următoarea ședință despre activitatea desfășurată, astfel încât să se asigure că consiliul monitorizează în mod constant aspectele de mai sus. În special, datorită sprijinului Comitetelor relevante ale Consiliului de Administrație, Consiliul de Administrație se asigură că organizarea și sistemul de management al Grupului sunt cuprinzătoare, funcționale și eficiente în monitorizarea impactului legat de problemele de sustenabilitate.

Responsabilitățile Consiliului includ examinarea și aprobarea planurilor strategice, industriale și financiare la nivel de Grup, definite în conformitate cu obiectivul de a urmări un succes durabil. În plus, comitetul monitorizează trimestrial punerea sa în aplicare, evaluând performanța generală a operațiunilor și luând în considerare, în special, informațiile primite de la organismele delegate și rezultatele analizei aspectelor relevante pentru generarea de valoare, inclusiv pe termen lung. Această evaluare se realizează în principal cu sprijinul ISC în ceea ce privește aspectele legate de sustenabilitatea socială și de mediu, precum și prin comparații periodice ale rezultatelor obținute cu cele planificate. Consiliul și RCC sunt, de asemenea, informați periodic despre impactul și riscurile asociate cu schimbările climatice.

În cadrul responsabilităților sale în domeniul guvernanței corporative, Consiliul de Administrație a urmărit de mult timp o abordare bazată pe sustenabilitatea managementului afacerii, cu o planificare strategică orientată pe un orizont de timp de aproximativ trei ani, dar cu obiective și mai lungi, integrând obiective financiare și de sustenabilitate.

Consiliul de Auditori Statutari are, de asemenea, un rol de supraveghere în ceea ce privește impactul care poate avea un efect asupra profilului de risc al societății. În special, Consiliul de Auditori Statutari, în conformitate cu sarcinile și rolul care i-au fost desemnate, monitorizează în mod constant corectitudinea, transparența și respectarea obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare în ceea ce privește, printre altele, informațiile privind sustenabilitatea și gestionarea adecvată a problemelor conexe. În vederea desfășurării activităților menționate mai sus, Consiliul de Auditori participă activ la ședințele Consiliului de Administrație și ale tuturor Comitetelor Consiliului de Administrație, oferind propriile observații și/sau opinii în acest scop. Se întâlnește periodic cu departamentele/conducerea superioară a companiei, inclusiv pe probleme de sustenabilitate, și ține legătura cu firma de audit în cadrul procedurilor de verificare efectuate de aceasta din urmă, făcând schimb de fluxurile de informații necesare, în conformitate cu prevederile legale relevante.

Generali a încorporat responsabilități de sustenabilitate și în cadrul Comitetului de Management al Grupului (GMC). Mai exact, GMC este responsabil pentru asigurarea integrării sustenabilității de-a lungul lanțului valoric și implementarea continuă a obiectivelor aferente în practicile de afaceri și în funcțiile companiei. Comitetul este compus din managerii de top ai Grupului care sprijină CEO-ul Grupului să evalueze deciziile strategice cheie, inclusiv stabilirea priorităților în ceea ce privește aspectele de sustenabilitate, identificarea riscurilor și oportunităților și monitorizarea progresului și a rezultatelor obținute.

Există, de asemenea, un Group Chief Sustainability Officer (GCSO), care raportează CEO-ului Grupului prin Directorul General (GM) și este responsabil pentru definirea cadrului de sustenabilitate al Grupului.

Acest cadru, aprobat de GM, subliniază modul în care este gestionată sustenabilitatea în cadrul Grupului Generali. Pentru a se asigura că cadrul este implementat în mod corespunzător în întregul grup, GCSO este sprijinit de grupul operativ GHO pentru sustenabilitate și Consiliul de sustenabilitate, precum și de funcțiile locale de sustenabilitate, proprietarii de afaceri locali și directorii generali locali, ținând cont de principiile proporționalității.

Pe baza evaluării dublei semnificații, proprietarii de afaceri ai Grupului, adică funcțiile manageriale individuale care raportează CEO-ului Grupului și, prin urmare, Consiliul de Administrație, sunt responsabili pentru integrarea aspectelor relevante de sustenabilitate în procesele de afaceri, reglementările interne și activitățile, identificarea abordărilor de afaceri și definirea indicatorilor care trebuie incluși în reglementarea internă a zonelor lor funcționale, precum și în procesele și controalele definite pentru gestionarea riscurilor de sustenabilitate.

Pentru a asigura alinierea generală la cadru și pentru a atinge obiectivele strategice de sustenabilitate, a fost definit un proces specific de escaladare care să fie activat de către Grup sau de către proprietarii de afaceri locali, informând prompt funcția GCSO și/sau funcțiile locale de sustenabilitate atunci când, în cursul activităților lor, o decizie ar putea:

* + să încalce angajamentele publice de sustenabilitate asumate de Grup și cele aprobate la nivel local;
  + să fie nealiniat cu obiectivele strategice de sustenabilitate ale Grupului și cu cele aprobate la nivel local;
  + implică un risc reputațional pentru Grup sau o entitate locală din cauza unei nealinieri cu apetitul și ambiția Grupului, așa cum este subliniat în Politica de sustenabilitate a Grupului.

Procesul de escaladare presupune implicarea progresivă a nivelurilor tot mai mari de responsabilitate, inclusiv a funcției GCSO și a funcțiilor de control al Grupului și, acolo unde este necesar, a directorului general până la CEO-ul Grupului, care este responsabil pentru decizia finală.

**84**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024



Informații suplimentare privind rolul organelor corporative în ceea ce privește comportamentul corporativ

Cu referire specifică la rolurile și responsabilitățile organelor corporative legate de subiectul conduitei corporative, Consiliul este responsabil pentru definirea strategiilor și liniilor directoare privind controlul intern și managementul riscurilor, inclusiv în ceea ce privește fluxurile de informații în cadrul organizației Grupului și către Consiliul însuși, precum și pentru garantarea adecvării și durabilității acestuia în timp, în ceea ce privește exhaustivitatea, funcționalitatea și eficacitatea, prin intermediul unei evaluări efectuate cel puțin o dată pe an.

Consiliul examinează avizele și rapoartele provenite de la diferiții actori care alcătuiesc sistemul de control intern și de management al riscurilor. Coordonarea dintre aceste părți și Consiliul se realizează prin rapoartele furnizate de Președintele CCR și prezența constantă a Consiliului de Auditori Statutari la ședințele Consiliului și CCR, precum și prin participarea sistematică la ședințele Consiliului și CCR a șefilor Funcțiilor-Cheie și a Directorului Financiar al Grupului, de asemenea, ca executiv numit.

Consiliul de Auditori Statutari - pe lângă participarea activă la ședințele CRC și ale Consiliului, în cadrul cărora, printre altele, sunt discutate avizele și rapoartele membrilor sistemului de control intern și management al riscurilor - menține un dialog constant cu Funcțiile Cheie, care sunt invitate să participe la ședințele Consiliului conform unui calendar predefinit. Pentru a asigura cea mai cuprinzătoare supraveghere a adecvării și funcționării sistemului de control intern și de management al riscurilor la nivel de Grup, Consiliul de Auditori Statutari planifică, de asemenea, întâlniri anuale cu organele de control ale companiilor strategice sau relevante care alcătuiesc Grupul.

În special în ceea ce privește aspectul conduitei corporative, Consiliul de Auditori Statutari se întâlnește, de asemenea, cu Organul de Supraveghere al Societății-mamă în cadrul unor ședințe comune specifice.

Consiliul de Administrație aprobă Codul de conduită al Grupului Generali, Codul etic al furnizorilor Grupului Generali și politicile interne, inclusiv cele legate de comportamentul corporativ.

Informații despre guvernanță pentru mai multe informații

##### Informații privind durabilitatea furnizate organelor administrative, de conducere și de control

Consiliul definește și aprobă atât strategia la nivel de Grup, care include atât aspecte financiare, cât și de sustenabilitate, prin planul strategic pe trei ani, cât și rezultatele procesului de evaluare a dublei semnificații.

Pe parcursul anului, cel puțin trimestrial, Consiliul de Administrație, Comitetele relevante ale Consiliului de Administrație și Consiliul de Auditori Statutari, care participă activ la ședințe, sunt informați de către conducerea Grupului cu privire la impactul, riscurile și oportunitățile relevante în ceea ce privește sustenabilitatea, precum și eficacitatea politicilor, acțiunilor, indicatorilor și țintelor adoptate. Activitățile comitetelor sunt coordonate de președinții respectivi. Comitetul este apoi informat cu privire la investigația efectuată printr-un raport scris care sintetizează informațiile furnizate, analizele aprofundate efectuate, domeniile de atenție care au apărut, eventualele poziții de disidență sau abținere și motivațiile aferente.

Consiliul este implicat în evaluarea și definirea principalelor elemente, obiective și acțiuni care stau la baza definirii și punerii în aplicare a planului strategic pentru perioada de trei ani și este beneficiarul, împreună cu Consiliul de administrație - care supraveghează adecvarea generală a sistemului de control intern și de gestionare a riscurilor, inclusiv a riscurilor legate de durabilitate - a unor reuniuni strategice aprofundate specifice (Ziua strategiei); la care participă și membri ai GMC și alți manageri ai Grupului. Aceste întâlniri reprezintă un prilej pentru membrii organelor corporative și top managementul de a discuta despre progresul strategiei aprobate de Consiliul de Administrație și dezvoltarea viitoarei strategii, inclusiv în legătură cu definirea bugetelor anuale și monitorizarea țintelor trienale. Analizele și problemele abordate în cadrul acestor întâlniri ajută la conturarea și revizuirea metodelor operaționale prin care Grupul operează și va funcționa în viitor.

În aceste contexte, Consiliul ia în considerare, de asemenea, coerența dintre aspectele relevante de sustenabilitate și strategia Grupului, solicitând, acolo unde este cazul, ajustări în raport cu aspectele strategice care trebuie abordate și definirea țintelor, precum și orice intervenții privind politicile și planurile de acțiune pentru gestionarea problemelor prioritare de mediu, sociale și de guvernanță.

De exemplu, pe parcursul anului 2024, Consiliul a examinat rezultatele procesului de evaluare a dublei semnificații, implementarea strategiei Grupului privind schimbările climatice și obiectivele aferente și elementele de sustenabilitate din sistemele de remunerare, cu sprijinul ISC, precum și progresul proiectului privind gestionarea riscurilor legate de schimbările climatice, care vizează identificarea, monitorizarea, gestionarea și atenuarea acestor tipuri de riscuri actuale și viitoare la care este expus Grupul, cu sprijinul RCC.

##### Sisteme de stimulente

În conformitate cu cerințele de reglementare și cu cele mai bune practici de piață internaționale, nu este prevăzută nicio remunerație variabilă pentru administratorii neexecutivi și auditorii statutari.

**Declarație de sustenabilitate**

**85**

Directorul general și CEO-ul grupului, în calitate de unic director executiv, primește un pachet total de remunerare care include o remunerație fixă, o remunerație variabilă supusă mecanismelor de malus și clawback și beneficii.

Remunerația variabilă12 se bazează pe o abordare meritocratică și pe un orizont multianual, cuprinzând:

* + componenta anuală de numerar - Group Short Term Incentive (STI):

Un bonus cu un plafon maxim egal cu 200% din remunerația fixă. Bonusul este legat de atingerea obiectivelor financiare (ajustate la risc), economice și operaționale, precum și a obiectivelor non-financiare/ESG, acestea din urmă reprezentând 20%13 din total;

* + componenta amânată în acțiuni - Group Long Term Incentive (LTI):

Un plan multianual bazat pe acțiuni Assicurazioni Generali, cu un plafon maxim de 200% din remunerația fixă. Planul prevede alocarea de acțiuni cu perioade de amânare și blocare pe o perioadă de 7 ani14. Alocarea este legată de o evaluare generală a performanței pe trei ani, cu indicatori de performanță care se referă la TSR15 relativ (cu plata începând de la mediană), fluxul net de numerardeținut 16 și obiectivele ESG interne, măsurabile, care au, de asemenea, o pondere de 20%.

Aceste componente se bazează pe o combinație de obiective de afaceri durabile, asigurând o legătură directă între stimulente și rezultatele individuale și ale grupului, acoperind obiective financiare (ajustate la risc), economice, operaționale și non-financiare, inclusiv indicatori specifici de performanță ESG măsurabili.

Pentru Generali, sustenabilitatea este un factor cheie al competitivității pieței, contribuind la atragerea, motivarea și retenția talentelor. Această abordare are ca scop desfășurarea activităților de afaceri cu impact pozitiv asupra mediului, comunităților, incluziunii sociale și angajaților. Acest lucru se realizează prin inițiative menite să îmbunătățească condițiile de muncă, echitatea și echitatea salarială. Din acest motiv, remunerația variabilă a directorului general/CEO al grupului este, de asemenea, legată de următoarele obiective ESG în cadrul *strategiei* Lifetime Partner 24: Driving Growth:

* + componenta anuală de numerar - Group Short Term Incentive (STI):
    - Angajament de sustenabilitate: se acordă prioritate procentului de prime directe brute din soluțiile de asigurare cu componente ESG în raport cu primele directe brute totale ale Grupului;
    - People Value: se acordă prioritate calității și solidității planului de succesiune17, procentului de angajați perfecționați și reducerii diferenței de remunerare egală la nivelul Grupului;
  + componenta amânată în acțiuni - Group Long Term Incentive (LTI):
    - Angajament de sustenabilitate: se acordă prioritate noilor investiții verzi și durabile;
    - People Value: se acordă prioritate procentului de femei în poziții strategice.

Ponderea obiectivelor angajamentului de sustenabilitate, legate de considerentele climatice, este stabilită la 10% pentru ambele componente.

Nivelul de atingere a obiectivelor ESG este evaluat în funcție de ambiții predefinite, măsurabilitatea fiind determinată prin stabilirea unor intervale de performanță specifice pentru a sprijini evaluarea. Evaluarea finală (și nivelul de plată corespunzător) este calculată folosind o scară de cinci puncte, unde 1 reprezintă neatins (cu o plată de 0% din așa-numitul nivel de referință) și 5 reprezintă mult depășit (cu un câștig de 200% din nivelul de referință). Această evaluare este aprobată de Consiliul de Administrație la recomandarea Comitetului de Remunerare și Resurse Umane (RHRC), susținută de o evaluare a rezultatelor reale în raport cu ambițiile și intervalele de performanță stabilite și luând în considerare realizările proiectelor strategice.

Sistemul de stimulente al Grupului funcționează sub guvernanță corporativă aliniată la cele mai bune practici internaționale. Acest sistem monitorizează cu atenție toate activitățile, asigurând respectarea parametrilor de sustenabilitate și integrarea lor concretă în procesele decizionale zilnice în toate aspectele afacerii, precum și raportarea corectă a acestora.

Sistemul de guvernanță corporativă legat de obiectivele ESG include un proces riguros de control intern desfășurat de Consiliul de Administrație la recomandarea RHRC, implicând funcțiile cheie de control. Acest proces include, pentru fiecare obiectiv ESG:

* + Identificarea priorităților strategice și a ambițiilor anuale și trianuale, definite în conformitate cu planul strategic stabilit cu sprijinul funcțiilor corporative relevante și responsabile;
  + Aprobarea în cadrul Balanced Scorecards (BSC) individual (STI) și al planului de stimulare pe termen lung (LTI) al obiectivelor ESG predefinite și nivelurilor de ambiție aferente, în conformitate cu Politica de Remunerare a Grupului;
  + Monitorizarea constantă și continuă a performanței obiectivelor ESG;

1. Structura variabilă a remunerației prezentată aici se aplică și membrilor Comitetului de conducere al grupului (GMC).
2. Balanced Scorecard este aprobat anual. Ponderea fiecărei componente, inclusiv a componentei ESG, este revizuită în fiecare an.
3. La sfârșitul perioadei de performanță de trei ani, 50% din acțiunile acumulate sunt acordate pe baza obiectivelor atinse; 25% sunt disponibile imediat, în timp ce restul de 25% sunt supuse unei perioade de blocare de un an de la data acordării. Restul de 50% din acțiunile acumulate sunt supuse unei perioade suplimentare de amânare de doi ani, în timpul căreia partea acumulată poate fi pierdută dacă poarta grupului cerută de plan nu este îndeplinită sau în cazul unui scenariu malus conform reglementărilor planului.

Odată ce atingerea pragurilor cerute a fost verificată și nu sunt îndeplinite condițiile de malus și cu condiția ca raportul de muncă cu Compania (sau cu o altă companie a Grupului) să fie încă în vigoare la acea dată, se acordă restul de 50% din acțiunile acumulate. Din această sumă, 25% (jumătate din a doua tranșă de acțiuni) este disponibilă imediat (permițând beneficiarilor să acopere obligațiile fiscale legate de grant), în timp ce 25% (jumătatea rămasă din a doua tranșă) este supusă unei perioade de blocare de un an de la data acordării.

1. Randamentul total al investiției pentru acționari, calculat ca modificarea prețului de piață al acțiunilor, inclusiv distribuțiile de dividende sau dividendele reinvestite în acțiuni.
2. Fluxul net de numerar disponibil la nivel de societate-mamă într-o anumită perioadă, după cheltuielile de deținere și costurile cu dobânzile. Principalele sale componente, luate în considerare din perspectiva fluxului de numerar, include: remiterile de la filiale, rezultatul (re)asigurării centralizate, dobânzile datoriei financiare, cheltuielile și impozitele plătite sau rambursate la nivel de societate-mamă.
3. Definiția și metodologia de evaluare a planului de succesiune al CEO-ului Grupului sunt detaliate în Raportul de remunerare.

**86**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

* + Evaluarea generală și raportarea cu privire la măsura în care obiectivele ESG au fost atinse (utilizând o scară Ratat, Îndeplinit, Depășită) pe baza rezultatelor reale ale indicatorilor-cheie de performanță predefiniti evaluați în raport cu ambițiile stabilite, a căror măsurabilitate a fost îmbunătățită în continuare prin determinarea de noi intervale de performanță specifice pentru a sprijini evaluarea acestora;
  + Stabilirea remunerației care trebuie plătită beneficiarlor;
  + Verificarea poziției financiare și economice a Societății pentru alocarea remunerației acumulate, în conformitate cu prevederile de reglementare și Cadrul Apetitului pentru Risc al Grupului;
  + Monitorizarea ex post a sustenabilității performanței în timp pentru plata componentelor amânate ale remunerației variabile;
  + Verificarea faptului că nu există condiții de malus, clawback și hedging.

 Raport privind politica de remunerare și plăți pentru detalii suplimentare privind procesul de control intern

##### Declarație privind diligența necesară

Procesul de due diligence se referă la o serie de practici și proceduri pe care companiile le adoptă pentru a identifica și evalua, preveni, atenua sau remedia și monitoriza impactul negativ real și potențial al activităților lor, așa cum este subliniat în Ghidul OCDE pentru întreprinderile multinaționale. Obiectivul este de a se asigura că companiile își desfășoară activitatea în mod responsabil, luând în considerare toate părțile interesate din lanțul valoric.

Procesul de due diligence este structurat în următoarele faze:

* + identificarea și evaluarea impacturilor negative: această fază inițială implică identificarea efectelor negative negative, atât reale, cât și potențiale;
  + prevenirea potențialelor efecte negative: în această fază, sunt elaborate și puse în aplicare măsuri specifice pentru a preveni potențialele efecte negative negative;
  + Atenuarea sau remedierea impactului negativ: în cazul impacturilor negative semnificative, măsurile de atenuare sunt implementate prin procese menite să reducă sau să pună capăt expunerii și/sau relațiilor de afaceri existente. În plus, sunt prevăzute mecanisme de implicare a contrapărților pentru a identifica acțiuni de remediere;
  + monitorizarea eficacității măsurilor de diligență necesară: sunt instituite mecanisme de evaluare periodică pentru a monitoriza eficacitatea măsurilor adoptate în procesul de diligență necesară;
  + punerea în aplicare a procedurilor de raportare și gestionare a preocupărilor: sunt instituite mecanisme operaționale pentru a primi și gestiona preocupările raportate de toate părțile interesate.

Grupul adoptă procesul de due diligence în ceea ce privește domeniile cheie ale lanțului valoric legate de procesele de investiții și asigurări, operațiunile proprii și lanțul de aprovizionare.

În special, pe baza rezultatelor procesului de identificare a impacturilor negative semnificative, legate de procesul de dublă semnificație, Grupul dezvăluie în acest document cadrul său de gestionare a impacturilor negative derivate din activitățile de investiții și asigurări legate de schimbările climatice și biodiversitate. Mai jos sunt referințele la procesul de due diligence descris în Declarația de sustenabilitate:

Elemente de bază ale due diligence Paragrafe din declarația de sustenabilitate

* GOV-1: Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere

1. Integrarea due diligence în guvernanță, strategie și model de afaceri
2. Implicarea părților interesate afectate în toate etapele-cheie ale diligenței
3. Identificarea și evaluarea efectelor negative
4. Luarea de măsuri pentru a aborda aceste efecte negative
5. Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea

* GOV-2: Informații privind durabilitatea furnizate organismelor administrative, de conducere și de supraveghere
* SBM-3: Impacturi materiale, riscuri și oportunități și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri
* SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
* IRO-1: Proces de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților semnificative
* SBM-3: Impacturi materiale, riscuri și oportunități și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri
* Politicile E1: Investitor responsabil și asigurător responsabil
* E1 Acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea: Investitor responsabil și asigurător responsabil
* Politicile E4: Investitor responsabil și asigurător responsabil
* Acțiuni E4: Investitor responsabil și asigurător responsabil
* E1 Obiective de atenuare și adaptare la schimbările climatice: Investitor responsabil și Asigurător responsabil
* E4 Metrics Investitor responsabil

**Declarație de sustenabilitate**

**87**

#### Managementul impactului, riscurilor și oportunităților

##### Proces de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților semnificative

Evaluarea dublei semnificații este procesul prin care Grupul identifică aspecte semnificative de sustenabilitate de mediu, sociale și de guvernanță, luând în considerare atât dimensiunea impactului, cât și dimensiunea financiară. Group Chief Sustainability Officer supraveghează acest proces, cu sprijinul și implicarea principalelor funcții interne de afaceri și control, precum și a funcțiilor locale de sustenabilitate. Pentru a garanta calitatea procesului, a datelor și a informațiilor, a fost formalizată o procedură organizatorică internă care descrie procesul de dublă semnificație realizat de Grup. Acest document intern include o indicație a figurilor cheie implicate în fiecare fază, rolurile și responsabilitățile fiecăreia dintre ele, precum și principalele controale.

Pentru a identifica impactul material, riscurile și oportunitățile pentru Grup și lanțul său valoric, a fost urmat un proces bazat pe patru faze cheie, inspirat de liniile directoare emise de EFRAG.

METODOLOGIE TUNING PRE-EVALUARE FEEDBACK COLECȚIE FINAL VALIDARE

Definirea principalelor alegeri metodologice care au ghidat procesul de dublă materialitate .

Analiza documentară a impacturilor pozitive și negative, a riscurilor și a oportunităților pentru fiecare sub-subiect.

Activități de implicare cu părțile interesate interne și externe pentru a colecta feedback și rezultate preliminare.

Validarea rezultatelor de către top management și partajarea cu Comitetul de Inovare și Sustenabilitate și aprobarea de către Consiliul de Administrație.

Reglarea metodologiei

Prima fază a procesului are ca scop definirea fundamentelor metodologice ale procesului de dublă materialitate, în special:

* Domeniul de aplicare al evaluării: evaluarea impactului și a semnificației financiare a fost efectuată luând în considerare subsubiectele legate de cele 10 subiecte identificate de ESRS și analizând în continuare subiectele specifice entității, ținând cont de afaceri, tendințele industriei și evaluările anterioare de semnificație efectuate de Grup. Evaluarea a fost efectuată pentru fiecare problemă de sustenabilitate la nivel de subsubiect pentru a identifica mai bine impacturile, riscurile și oportunitățile materiale;
* lanțul valoric: Lanțul valoric al Grupului Generali este împărțit în patru segmente: investiții, asigurări, operațiuni proprii și lanț de aprovizionare. Această defalcare a luat în considerare modelul de afaceri și rolurile responsabile identificate de Grup.

 Strategie, model de afaceri al grupului și lanț valoric pentru mai multe detalii

* Orizont de timp: Au fost luate în considerare cele trei orizonturi de timp prevăzute de reglementări (scurt – până la 1 an; mediu – 1-5 ani; termen lung – peste 5 ani). Rezultatul final al dublei semnificații este rezultatul agregării celor trei orizonturi de timp ponderate pe baza ponderilor identificate de Grup, acordând o valoare mai mare perspectivei pe termen mediu (60%), urmată de cea pe termen lung (30%) și pe termen scurt (10%);
* Părțile interesate care trebuie implicate: Au fost identificate părțile interesate interne și externe, precum și metodele de implicare a acestora în diferitele faze ale procesului, inclusiv:
  + funcții de proprietar de date la nivel de sediu central al grupului (GHO), direct implicat în procesul de dublă semnificație prin furnizarea de date, comentarea și validarea analizelor și rezultatelor;
  + Sustainability GHO Taskforce, un forum interfuncțional care include principalii Business Owners ai Grupului, care a fost implicat atât în definirea alegerilor metodologice, cât și în revizuirea și comentarea rezultatelor analizei;
  + Comunitatea de Sustenabilitate, o rețea care include reprezentanți ai funcției locale de Sustenabilitate, și Consiliul de Sustenabilitate, format din reprezentanți ai funcției de Sustenabilitate la nivel de BU, care au fost implicați printr-un sondaj ad-hoc pentru a colecta punctul de vedere local;
  + membrii Comitetului de Management al Grupului (GMC), implicați prin interviuri unu-la-unu, pentru a colecta feedback suplimentar cu privire la rezultatele analizelor și implicațiile strategice;
  + părțile interesate externe selectate identificate printre partenerii Generali pentru a acoperi întregul lanț valoric al Grupului și ponderate în conformitate cu modelul de proeminență18. Angajamentul a avut loc prin interviuri cu reprezentanți ai inițiativelor relevante, organizații industriale, ONG-uri și companii reprezentând categoriile de părți interesate identificate de Generali, pentru a colecta comentarii și perspective cu privire la rezultatele obținute.

1. Modelul de proeminență este un instrument care permite analiza și clasificarea părților interesate pe baza a trei atribute principale: putere (capacitatea unei părți interesate de a influența proiectul sau rezultatul acestuia), legitimitate (gradul de autoritate sau legitimitate pe care o parte interesată o are în contextul proiectului) și urgență (nivelul de prioritate cu care solicitările părților interesate necesită un răspuns imediat).

**88**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Pentru a garanta soliditatea și eficacitatea procesului, opțiunile metodologice care stau la baza evaluării dublei semnificații au fost împărtășite cu membrii Grupului de lucru GHO pentru sustenabilitate și cu reprezentanții locali ai Sustenabilității.

Pre-evaluare

Evaluarea dublei semnificații a fost efectuată luând în considerare toate subsubiectele ESRS, precum și subiectele suplimentare, pentru fiecare dintre cele patru segmente ale lanțului valoric: investiții, asigurări, operațiuni proprii și lanț de aprovizionare. Fiecare sub-subiect a fost evaluat atât din perspectivă de impact, cât și din perspectivă financiară, cu un orizont de timp pe termen scurt și mediu și luând în considerare caracteristicile specifice și zonele geografice în care activează Grupul.

Atât dimensiunea de impact, cât și cea financiară au fost evaluate pe o scară de la 1 (minim) la 5 (maxim), pe baza criteriilor de severitate și probabilitate, care au fost, de asemenea, măsurate pe o scară de intensitate de la 1 la 5, cu un prag de semnificație stabilit la 4 (semnificativ).

În ceea ce privește semnificația impactului, analiza a fost efectuată prin evaluarea atât a impactului pozitiv, cât și a impactului negativ. Orice impact pozitiv și/sau negativ cu o evaluare peste pragul de semnificație a fost considerat semnificativ. Evaluarea a fost calculată luând în considerare:

* + severitate: calculată ca suma dimensiunii, domeniului de aplicare și naturii iremediabile a impactului (numai în cazul unui impact negativ);
  + probabilitatea impactului.

În ceea ce privește semnificația financiară, au fost analizate și evaluate atât riscurile, în ceea ce privește riscul inerent și în conformitate cu procesul de management al riscului Grupului în ceea ce privește evaluarea riscurilor operaționale și a riscurilor climatice, cât și oportunitățile. Orice risc și/sau oportunitate cu o evaluare peste pragul de semnificație a fost considerat semnificativ. Evaluarea a fost calculată luând în considerare:

* + severitate: determinată ca o combinație a dependențelor care pot influența capacitatea de a continua să utilizeze sau de a obține resursele necesare în procesele de afaceri și dependențele care pot afecta capacitatea de a se baza pe relațiile necesare în activitățile de afaceri în condiții acceptabile;
  + probabilitatea ca riscul sau oportunitatea să apară.

Procesul de management al riscului

În cadrul procesului de identificare a impacturilor și riscurilor pentru evaluarea dublei semnificații, au fost luate în considerare rezultatele activităților de evaluare a riscurilor desfășurate la nivel de Grup.

Cadrul de management al riscului, definit în Politica Grupului de Management al Riscului, se bazează pe patru procese:

* identificarea riscurilor;
* măsurarea riscurilor;
* managementul și controlul riscurilor;
* raportarea riscurilor.

Procesul de identificare a riscurilor Grupului are ca scop garantarea faptului că toate riscurile semnificative la care sunt expuși Grupul și Entitățile sale Juridice sunt identificate în mod corespunzător.

În acest scop, Generali se bazează pe un proces la nivel de grup numit Main Risk Self-Assessment (MRSA). În conformitate cu acest proces, atât la nivel de grup, cât și la nivel local, funcția de management al riscurilor ține legătura cu funcțiile de afaceri respective pentru a se asigura că principalele riscuri sunt identificate și evaluate, pe baza probabilității de apariție și a gravității acestora, și că sunt identificate posibile acțiuni de atenuare.

Se iau în considerare toate riscurile, atât cuantificabile, incluse în calculul cerinței de capital de solvabilitate (SCR), cât și cele necuantificabile, adică neincluse în calculul SCR, printre care riscurile emergente și de sustenabilitate, pentru care nu se alocă cerință de capital. Rețetele specifice pentru gestionarea diferitelor categorii de risc sunt furnizate în politicile de grup respective și în Ghidul de grup aferent, precum și în Cadrul apetitului pentru risc al grupului.

Rezultatele procesului de gestionare a riscurilor sunt raportate Consiliului de Administrație și Autorității de Supraveghere prin intermediul raportului ORSA, precum și incluse în mai multe dezvăluiri publice, cum ar fi Raportul de solvabilitate și situație financiară. Mai exact, descrierile riscurilor emergente și de sustenabilitate sunt furnizate în broșura privind riscurile emergente și de durabilitate.

În efectuarea analizelor sale, Generali s-a bazat pe date și analize interne, acolo unde au fost disponibile, cum ar fi analiza scenariilor climatice, evaluările riscurilor operaționale, valorile și obiectivele existente. Pe lângă datele interne, au fost utilizate date externe și informații de la furnizorii de date, studii industriale și instituții/asociații recunoscute pe piață. În cazul în care analizele cantitative nu au fost posibile, s-a efectuat o analiză calitativă, susținută de opinia experților asupra funcțiilor cheie implicate în proces.

**Declarație de sustenabilitate**

**89**

Exemple de surse principale19 utilizate în analize sunt enumerate mai jos:

Dimensiune Mediu Social Guvernare

Impact • Portofoliu de subscriere P&C

* Portofoliu de investiții
* Baza de date ENCORE UN pentru impactul în toate industriile
* Harta termică a filtrului de risc WWF în funcție de țară
* Standardizatori pentru impactul naturii în spațiul financiar (de exemplu, TNFD)

Financiar • Portofoliu de subscriere P&C

* Portofoliu de investiții
* Baza de date ENCORE UN pentru impactul în toate industriile
* Raportul ORSA 2023 (Evaluarea riscurilor de grup) care, pe lângă evaluările riscului de capital, include și rezultatele autoevaluării riscurilor principale (MRSA)

și analizele Clim@risk și ale riscurilor operaționale prin intermediul evaluării globale a riscurilor (ORA)

* Amprenta de carbon de referință
* Portofoliu de subscriere P&C
* Portofoliu de investiții
* Baza de date Refinitiv și MSCI pentru metrici legate de HR
* Confederația Internațională a Sindicatelor pentru evaluarea drepturilor omului
* Principiile Pactului Global al ONU și principiile directoare ale ONU
* Portofoliu de subscriere P&C
* Portofoliu de investiții
* Inițiativele colegilor și poziționarea pe teme sociale
* Documente de poziție privind sustenabilitatea socială în asigurări (de exemplu, Asociația de la Geneva)
* Harta de risc operațional a grupului
* Portofoliu de subscriere P&C
* Portofoliu de investiții
* Baza de date Refinitiv și MSCI pentru indicatori legați de guvernanță
* Documente interne pe mai multe teme de guvernanță (de exemplu, Codul etic pentru furnizorii Grupului Generali, Codul de conduită al Grupului Generali , alte politici interne)
* Portofoliu de subscriere P&C
* Portofoliu de investiții
* Inițiativele colegilor și poziționarea pe teme de guvernanță
* Sancțiuni pecuniare/amenzi pentru încălcări ale conformității
* Harta de risc operațional a grupului

Analizele și evaluările impactului financiar asociat fiecărui subsubiect analizat au inclus, după caz, orice implicații semnificative evidențiate de analiza impactului. De exemplu, în ceea ce privește schimbările climatice, impactul negativ asociat emisiilor de GES și expunerilor din portofoliu implică un risc de tranziție care afectează rezultatele operaționale și valorile activelor nete, cu o amploare variabilă în funcție de scenariul climatic luat în considerare. Un alt exemplu se referă la subiecte legate de forța de muncă: în acest caz, impactul pozitiv în ceea ce privește formarea, dezvoltarea competențelor, bunăstarea și un mediu de lucru stimulativ implică o oportunitate financiară, deoarece un mediu de lucru stimulativ și orientat spre creștere, cu un accent puternic pe bunăstarea oamenilor, poate duce la o performanță mai bună a angajaților.

Funcția de management al riscului grupului contribuie, de asemenea, prin controale asupra riscurilor reputaționale care decurg din gestionarea și comunicarea impactului grupului asupra factorilor de sustenabilitate (de exemplu, riscurile de greenwashing), precum și prin efectuarea de controale de nivel doi asupra anumitor procese de afaceri, cum ar fi screeningul negativ condus de funcția Group Chief Investment Officer.

Colectarea feedback-ului

Opiniile și interesele părților interesate reprezintă un pas cheie în identificarea impacturilor, riscurilor și oportunităților care sunt semnificative pentru Generali și lanțul său valoric.

Rezultatele obținute în faza de pre-evaluare au fost inițial comentate și validate de funcțiile proprietarului de date la nivel GHO și de Grupul operativ GHO pentru sustenabilitate pentru a evalua soliditatea și consecvența rezultatelor. Pentru a include și punctul de vedere local, Generali a implicat peste 40 de țări în care operează, printr-un sondaj ad-hoc trimis reprezentanților locali de sustenabilitate aparținând Comunității de Sustenabilitate și Consiliului de Sustenabilitate, în care li s-a cerut să ofere feedback cu privire la rezultatele obținute în faza de pre-evaluare, luând în considerare și orizonturi de timp pe termen scurt și lung.

Împreună cu părțile interesate interne, faza de colectare a feedback-ului a implicat activ părțile interesate externe selectate, care au oferit o perspectivă externă semnificativă pentru a integra subiecte materiale în modelul de afaceri și strategia Grupului. Părțile interesate au fost implicate prin interviuri individuale, cu scopul de a prezenta rezultatele evaluării dublei semnificații și de a colecta feedback și comentarii cu privire la impacturile, riscurile și oportunitățile legate de aspectele de sustenabilitate analizate, cu accent atât pe termen scurt, mediu, cât și pe termen lung.

Următorul tabel prezintă, pentru fiecare categorie de părți interesate identificate de Grup, părțile interesate implicate în procesul de dublă semnificație, pe lângă funcțiile de proprietar de date și comunitățile interne relevante, împreună cu legătura cu segmentul lanțului valoric la care se referă.

1. În ceea ce privește portofoliile din cadrul procesului de dublă semnificație, portofoliul de subscriere P&C include, dacă nu se indică altfel, domeniul de aplicare GC&C și IMM-uri comerciale - NZIA, iar portofoliul de investiții include investiții directe de cont general ale companiilor de asigurări ale Grupului în obligațiuni corporative și acțiuni listate.

**90**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Segmentul lanțului valoric | Grupul părților interesate | Participanții | Reprezentant al |
| Segmente transversale | Angajați | * Comitetul european de întreprindere | * Peste 70% dintre angajații Generali |
| Investiție | Comunitatea financiară | * UNEP FI-PRI | * Peste 5.000 de semnatari |
|  |  | FI-PSI PNUE | * 33% din primele globale |
| Asigurare/Investiții | Clientii | * Better Finance (utilizatori financiari) | * 4 milioane de utilizatori de servicii financiare |
|  |  | * Antreprenori CEA-PME (IMM) din UE | * 2,6 milioane de IMM-uri din UE |
|  |  | * Broker | * Brokerul cel mai relevant pentru Generali de |
|  |  |  | Dimensiunea companiei |
| Asigurare | Agenți | * Agenți pentru Italia și Franța | * Rețea de agenți pe piețe cheie prin |
|  |  |  | Rezultate totale din exploatare |
| Operațiuni proprii | Comunitate | * Acțiune de partajare | * Peste 10.000 de promotori ai |
|  |  | * Urmărirea finanțelor | Politici de investiții |
|  |  |  | * Asociație non-profit europeană |
|  |  |  | cu peste 110 membri non-profit pentru |
|  |  |  | coordonarea acțiunilor privind reforma financiară |
| Lanțul de aprovizionare | Parteneri contractuali | * Furnizori de servicii | * Cele mai semnificative categorii de cheltuieli la |
|  |  |  | Nivel de grup |

Opiniile și interesele colectate de la fiecare parte interesată au fost formalizate și consolidate în analize, influențând evaluările segmentelor lanțului valoric la care s-au referit.

După ce toate feedback-urile primite în timpul analizelor au fost colectate și consolidate, rezultatele finale ale evaluării dublei semnificații au fost împărtășite individual cu membrii GMC pentru a colecta feedback suplimentar cu privire la rezultatele analizelor și implicațiile strategice.

Impacturile, riscurile și oportunitățile legate de aspectele de sustenabilitate identificate ca fiind semnificative pentru Generali și lanțul său valoric sunt cele care, în urma analizelor și feedback-ului obținut, au o evaluare de 4 (semnificativ) și 5 (cea mai mare evaluare). Orice impact, pozitiv sau negativ, risc sau oportunitate evaluat peste pragul de semnificație este inclus în Declarația de sustenabilitate.

Validare finală

Ultima etapă a procesului necesită ca atât metodologia, cât și rezultatele finale să fie formalizate și prezentate GMC și, respectiv, Comitetului de Inovare și Sustenabilitate (ICS). Ulterior, rezultatele finale au fost prezentate Consiliului de Administrație al Assicurazioni Generali S.p.A., care le-a aprobat la 20 mai 2024.

În cadrul evaluării dublei semnificații efectuate la nivel de Grup, au fost implicați reprezentanți ai tuturor companiilor Grupului, inclusiv ai celor care aparțin așa-numitelor activități auxiliare, care constau în principal în activități bancare și agricole. Au fost efectuate analize detaliate pentru a identifica orice considerații suplimentare și potențiale diferențe semnificative. În special, pentru Grupul Banca Generali, a fost efectuată o analiză comparativă între rezultatele evaluării dublei semnificații a Grupului Generali și cele care au rezultat din evaluarea dublei semnificații efectuată de grupul bancar, fiind obligat să întocmească propria Declarație de sustenabilitate în conformitate cu Decretul legislativ 2024/125; pentru Grupul Leone Alato și societatea Deutsche Bausparkasse Badenia Aktiengesellschaft, care sunt scutite de obligațiile de reglementare, a fost solicitată o analiză axată doar pe semnificația impactului, ale cărei rezultate au fost comparate cu rezultatele analizei efectuate la nivel de Grup. Analizele nu au evidențiat diferențe semnificative20 între profilul de risc al Grupului și profilurile de risc ale activităților auxiliare respective.

Mai jos sunt detaliate abordarea metodologică adoptată de Grup pentru a evalua, prin evaluarea dublei semnificații, impactul, riscurile și oportunitățile asociate fiecărei teme de mediu și, în ceea ce privește schimbările climatice, analiza rezilienței Grupului și rezultatele aferente evaluate prin analiza scenariilor.

###### Procese de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative legate de climă

Pentru a identifica și evalua impactul asupra climei al Generali și al lanțului său valoric, a fost luată în considerare amprenta de carbon legată de operațiunile proprii, investiții și asigurări.

Emisiile operațiunilor proprii ale Grupului Generali21, calculate în conformitate cu GHG Protocol - Corporate Accounting and Reporting Standard, recunoscute de Standardele Europene de Raportare a Sustenabilității privind Schimbările Climatice, include emisiile directe și indirecte de GES Scope 2 bazate pe piață și Scope 322. Emisiile portofoliului de investiții (emisii indirecte din domeniul de aplicare 3,

1. Conform metodologiei și abordării adoptate de Grupul Generali, pentru orice filială, inclusiv cele ale activităților auxiliare, care efectuează propria evaluare a semnificației, o diferență este considerată semnificativă doar dacă există subiecte semnificative identificate care diferă de cele identificate la nivel de Grup.
2. Gazele incluse în calcul sunt CO2, CH4 și N2O pentru procesele de ardere și toate gazele cu efect de seră raportate în IPCC AR4 pentru alte emisii (gaze cu efect de seră cu durată lungă de viață - LLGHG).
3. Emisiile indirecte de gaze cu efect de seră Scope 3 legate de operațiunile proprii ale Grupului include: bunuri și servicii achiziționate de categoria 1; activități legate de combustibili și energie de categoria 3 (care nu sunt incluse în domeniul de aplicare 1 sau 2); deșeurile de categoria 5 generate în exploatare; Categoria 6 Călătorii de afaceri.

**Declarație de sustenabilitate**

**91**

de categoria 15) sunt calculate pe baza ultimelor date disponibile furnizate de MSCI. În ceea ce privește portofoliul de asigurări, sunt luate în considerare emisiile totale aferente portofoliului de asigurări pentru autovehiculele personale și corporative și comerciale, cu referire specifică la clienții care publică date privind propriile emisii.

În plus față de indicatorii menționați, a fost analizată expunerea Generali și a lanțului său valoric la sectoarele cu emisii ridicate: a fost evaluat nivelul de impact asupra schimbărilor climatice23 al sectoarelor incluse atât în portofoliul de investiții, cât și în cel de subscriere de investiții, precum și cele legate de principalele categorii de cheltuieli ale Grupului, ponderate în funcție de expunerea portofoliului sau de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de impact asupra schimbărilor climatice asociat sectorului financiar.

Ca urmare a analizelor, au fost identificate impacturi și riscuri negative semnificative legate de atenuarea schimbărilor climatice, precum și potențiale efecte pozitive și riscuri semnificative legate de adaptarea la schimbările climatice pentru segmentele de investiții și asigurări.

Generali recunoaște importanța sectorului financiar în limitarea schimbărilor climatice și accelerarea tranziției către o economie cu emisii scăzute. Evaluarea dublei semnificații a permis identificarea celor mai semnificative impacturi și riscuri climatice pentru Grup, concentrându-se pe activitățile de investiții și asigurări, mai degrabă decât pe operațiunile proprii.

Această evaluare se bazează pe faptul că impactul direct asupra climei asociat sectorului financiar, împreună cu evaluarea emisiilor de gaze cu efect de seră asociate operațiunilor proprii ale Grupului, sunt mai mici în comparație cu alte sectoare, după cum a raportat furnizorul de informații ENCORE. Cu toate acestea, impactul climatic legat de segmentele de investiții și asigurări a fost identificat ca fiind semnificativ, iar Grupul poate acționa prin strategia sa climatică.

Deși subiectul nu este relevant pentru operațiunile proprii, Generali consideră că schimbările climatice trebuie abordate cu toate pârghiile disponibile. Prin urmare, a stabilit obiective de reducere și de zero emisii nete și pentru operațiunile proprii, în conformitate cu rolurile de responsabilitate identificate.

În evaluarea semnificației financiare a schimbărilor climatice, Grupul a luat în considerare rezultatele evaluării riscurilor efectuate de funcția de Management al Riscului Grupului (GRM) ca parte a procesului anual de evaluare a riscului și solvabilității propriu a Grupului (ORSA) și a luat în considerare presiunea de reglementare la care este supus sectorul financiar.

Ca parte a procesului ORSA, se realizează, de asemenea, o analiză a scenariilor privind schimbările climatice, care este explicată mai jos pentru a oferi dovezi ale analizei rezilienței.

Metodologia scenariilor climatice

Impactul riscului schimbărilor climatice asupra portofoliilor Grupului este evaluat folosind metodologia Clim@risk proprie utilizată prin instrumentul Aeolus dezvoltat intern.

Metodologia permite evaluarea, pentru fiecare scenariu climatic de referință, a impactului asupra expunerilor Grupului prin aplicarea diferitelor niveluri de stres climatic24.

Sunt acoperite următoarele riscuri:

* riscul fizic datorat variației frecvenței și severității evenimentelor naturale legate de climă;
* riscul de tranziție datorat variației costurilor și veniturilor care decurg din tranziția către o economie verde;
* risc de litigii din cauza costurilor mai mari care decurg din cazurile juridice și a controverselor cauzate de problemele climatice. Evaluarea se realizează pe următoarele portofolii:
* investiții: cont general (care include instrumente financiare și imobiliare, inclusiv clădiri pentru uz propriu) și unit-linked. Pentru portofoliul de investiții, toate tipurile de risc climatic sunt evaluate, dacă este cazul25;
* subscriere P&C: linii de afaceri auto și incendii și alte daune materiale, pentru care sunt evaluate riscul fizic și de tranziție; și linia de afaceri Directors & Officers (D&O), pentru care este evaluat riscul de litigiu;
* subscriere de viață: pentru care se evaluează riscul fizic și tranzitoriu.

Riscurile fizice și de tranziție luate în considerare în analiza scenariului climatic, împreună cu componentele lanțului valoric (portofoliu de investiții și portofoliu de asigurări), reprezintă elementele semnificative ale Grupului având în vedere modelul său de business.

1. Nivelul de impact al fiecărui sector asupra schimbărilor climatice se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
2. Grupul a dezvoltat un instrument intern (Aeolus) menit să permită companiilor și funcțiilor de afaceri ale grupului să acceseze analize ale schimbărilor climatice pentru activități legate de raportare, decizii de afaceri (de exemplu, prețuri, dar și gestionarea portofoliului imobiliar) și evaluarea contrapărților individuale pentru opțiunile de alocare a activelor în cadrul strategiilor de decarbonizare.
3. Perimetrul analizei exclude numerarul și alte tipuri de active care nu sunt relevante din punct de vedere climatic.

**92**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Calculul efectuat poate fi reprezentat după cum urmează:

**SCENARIU**

**STRESUL CLIMATIC**

**X**

**EXPUNERI**

**IMPACT**

Stresul climatic este determinat pornind de la scenarii climatice care reprezintă niveluri diferite de schimbări ale temperaturii globale așteptate la sfârșitul secolului față de perioada preindustrială (1900-2100). Astfel de modificări derivă în principal din ipotezele de emisii mai mari sau mai mici de CO2 și alte gaze cu efect de seră în atmosferă și efectul lor asupra climei Pământului, a căror producție este un set de variabile climatice (de exemplu, temperatură, precipitații etc.).

Scenariile climatice ale Grupului Interguvernamental privind Schimbările Climatice (IPCC) și ale Rețelei pentru Ecologizarea Sistemului Financiar (NGFS) sunt utilizate, respectiv:

* + IPCC pentru variabilele climatice utilizate pentru riscurile fizice;
  + NGFS pentru variabilele energetice și macroeconomice utilizate pentru riscurile de tranziție și litigii26.

**Lumea fragmentată**

Politici târzii și divergente

**Tranziție întârziată** Politici stricte din 2030

Dezordonat

Prea puțin, prea târziu

**Net-Zero 2050** Politici stricte și inovație

**Sub 2°C** Politici mai puțin stricte

**Cerere redusă**

Politici stricte, cerere de energie mai mică

**Contribuții stabilite la nivel național (NDC)** Politici promise

Ordonat Fierbinte casă

**Politici actuale** Fără politici, business as usual

**Jos**

**RISC FIZIC**

**Înalt**

Graficul este simplificat pe baza documentației NGFS Faza IV.

**RISC DE TRANZIȚIE**

**Înalt**

Următoarele scenarii climatice sunt luate în considerare pentru a analiza riscurile de tranziție și de litigiu27:

**Jos**

* + Cerere scăzută: presupune introducerea unor politici climatice stricte și o schimbare a comportamentelor populației, precum și a proceselor de producție, care se disting prin evoluții tehnologice puternice care vizează eficiența energetică. Acest scenariu este în concordanță cu atingerea ordonată a emisiilor nete de CO2 la nivel mondial în jurul anului 2050, limitând încălzirea globală la 1,5 °C până în 2100 comparativ cu perioada preindustrială;

1. În 2024, au fost utilizate scenariile definite de NGFS Faza IV, publicată în noiembrie 2023, iar pentru riscul fizic, Proiectul IPCC Coupled Model Intercomparison, Phase 6 (CMIP6).
2. Scenariul Divergent Net-Zero (DNZ) prezent în Faza III a NGFS și utilizat pentru dezvăluirea nefinanciară la YE23 a fost eliminat din actualizarea Fazei IV a NGFS din cauza plauzibilității scăzute a atingerii obiectivelor de tranziție într-o manieră dezordonată. Scenariile Cerere Scăzută și Lume Fragmentată au fost introduse în Faza IV a NGFS.

**Declarație de sustenabilitate**

**93**

* + Net-Zero 2050: presupune o introducere treptată și omogenă a unor politici climatice stricte pentru toate sectoarele economice (tranziție ordonată) și o penetrare tot mai mare a tehnologiilor inovatoare de generare a energiei electrice cu emisii scăzute de dioxid de carbon. De asemenea, acest scenariu este în concordanță cu atingerea emisiilor nete de CO2 zero în jurul anului 2050 și limitarea încălzirii globale la 1,5°C;
  + Sub 2°C: presupune o tranziție ordonată precum Net-Zero 2050 (tranziție ordonată), dar cu politici care devin progresiv mai stricte și o dezvoltare tehnologică mai limitată. Prin urmare, este în concordanță cu o limitare mai limitată a încălzirii globale, egală cu 2°C, precum și cu angajamentele definite prin Acordul de la Paris din 2015 (COP 21);
  + Tranziție întârziată: presupune introducerea unor politici foarte stricte abia din 2030, menținând politicile actuale în vigoare până atunci. Scenariul este în concordanță cu o limitare a încălzirii la aproximativ 2°C;
  + Contribuții stabilite la nivel național (CSN): presupune atingerea tuturor obiectivelor de decarbonizare anunțate până în 2030, urmate de un scenariu în care nu sunt introduse alte politici climatice. Creșterea preconizată a temperaturii în concordanță cu acest scenariu este de peste 2°C până în 2100, având în vedere măsurile politice insuficiente implementate (*seră*);
  + Lumea fragmentată: presupune introducerea întârziată și fragmentată a politicilor între țările la nivel global, din cauza instabilității geopolitice în creștere. Unele țări urmează scenariul politicilor actuale fără alte politici (prea puțin, prea târziu). Acest scenariu este în concordanță cu o mică limitare a încălzirii globale;
  + Politici actuale: presupune un scenariu fără alte politici climatice introduse și fără dezvoltare tehnologică care să sprijine tranziția. De asemenea, în acest scenariu, obiectivul de limitare a creșterii temperaturii sub 2°C până în 2100 nu este atins (seră).

Scenariile NGFS oferă proiecții ale variabilelor energetice și climatice utilizate ca bază pentru evaluarea riscurilor de tranziție și litigii. Acestea includ diferite evoluții potențiale ale politicilor de atenuare a schimbărilor climatice, luând în considerare diferite niveluri de ambiție în ceea ce privește obiectivele de decarbonizare, inovarea tehnologică și viteza de tranziție către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon.

Variabilele care stau la baza scenariilor permit evaluarea tendințelor preconizate pentru diferitele sectoare economice și/sau evenimente legate de tranziție, cum ar fi:

* + politic și juridic, prin proiecția variabilelor legate de costul carbonului, utilizate de exemplu pentru a evalua impactul asupra portofoliului imobiliar;
  + tehnologic, prin proiecția variabilelor legate de cererea de energie electrică și consumul final de energie, atât fosile, cât și regenerabile, în funcție de evoluția mixului energetic din diferite țări, precum și de pătrunderea tehnologiilor mai puțin emisive pentru a evalua impactul economic asupra fiecărui sector;
  + prin variabile legate de consumul de energie în sectorul transporturilor, pentru a evalua impactul asupra acestui sector și asupra liniilor de asigurare aferente.

Pentru evaluarea riscului de litigiu, sunt luate în considerare aspecte reputaționale suplimentare, de exemplu prin trimiterea la litigiile în curs.

Scara geografică a variabilelor menționate mai sus este la nivel de țară, atunci când este disponibilă. Valoarea variabilelor macroeconomice și financiare cheie, cum ar fi inflația și ratele dobânzilor, este menținută constantă pentru a determina impactul legat exclusiv de tendințele climatice.

Pentru riscurile fizice, scenariile de căi socioeconomice comune (SSP) luate în considerare au fost SSP1-2.6, SSP2-4.5 și SSP5-8.528.

Scenariile IPCC oferă proiecții ale variabilelor climatice pentru a evalua creșterea severității și frecvenței evenimentelor climatice și impactul riscului fizic rezultat asupra portofelelor.

Acestea reprezintă un spectru larg de posibile evoluții viitoare, care, la rândul lor, depind de diferite niveluri de emisii de gaze cu efect de seră și de evoluțiile socioeconomice. În acest scop, următoarele variabile sunt luate în considerare pentru pericolele legate de:

* + temperatură: variabilele de temperatură și umiditate sunt utilizate pentru a analiza impactul creșterilor cronice de temperatură, valurilor de căldură și incendiilor forestiere;
  + vânt: Variabila de viteză a vântului este utilizată pentru a evalua impactul cicloanilor tropicali și al furtunilor de vânt;
  + apă: precipitațiile, viteza vântului, temperatura și umiditatea sunt utilizate pentru a evalua impactul inundațiilor (distingerea inundațiilor costiere, inundațiilor râurilor și inundațiilor pluviale) și al grindinei;
  + Masa solidă: variabila conținutului de umiditate a solului este utilizată pentru a evalua impactul tasării.

Variabilele climatice raportate mai sus sunt obținute din modelele climatice la scară regională ale proiectului CORDEX29, care reprezintă stadiul actual al modelelor climatice regionale în ceea ce privește rezoluția spațială. Analiza riscurilor fizice pentru portofoliile de investiții și de subscriere P&C se bazează pe o grilă geografică cu o rezoluție30 care depinde de disponibilitatea datelor. Pentru portofoliul de subscriere de viață, analiza de risc fizic se face la nivel de țară.

1. Pentru a evalua impactul combinat al riscurilor de tranziție, fizice și de litigiu, scenariile IPCC utilizate pentru riscul de tranziție și de litigiu sunt asociate scenariilor NGFS utilizate pentru riscul fizic, pe baza creșterii preconizate a temperaturii în 2050. Mai exact, scenariile NGFS Cerere scăzută, Zero net 2050 și sub 2°C sunt asociate scenariului IPCC SSP1-2.6; scenariile NGFS privind tranziția întârziată și contribuțiile stabilite la nivel național (NDC) sunt asociate scenariului IPCC SSP2-4.5; scenariile NGFS Fragmented World și Current Policies sunt asociate scenariului IPCC SSP5-8.5.
2. Cordex este un program sponsorizat de Programul Mondial de Cercetare Climatică (WRCP) care vizează organizarea unui cadru internațional pentru îmbunătățirea proiecțiilor climatice regionale la scară globală.
3. Până la 90 m x 90 m pentru inundațiile costiere și râurilor și, în general, până la 11 km x 11 km pentru celelalte evenimente descrise mai sus, în zonele cu principalele expuneri ale grupului.

**94**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Pentru a surprinde cele mai semnificative impacturi preconizate, au fost luate în considerare orizonturi de timp pe termen scurt, mediu și lung, respectiv 2027, 2034 și 205031. Analizele au fost efectuate asupra portofoliilor la data închiderii exercițiului financiar sau cu cea mai recentă actualizare disponibilă și nu iau în considerare impactul viitoarelor acțiuni manageriale și de afaceri, viitoarele măsuri de adaptare sau modificări ale contextului macroeconomic și financiar. Reprezentarea rezultatelor analizei de reziliență efectuată se bazează pe următoarele trei scenarii descrise mai sus, reprezentând trei niveluri diferite de implementare a politicii climatice și trei niveluri diferite de încălzire globală: Net-Zero 2050, Tranziție întârziată și Lume fragmentată.

Analiza rezilienței este efectuată annual și, în orice caz, revizuită în cazul unor modificări semnificative din cauza noilor cerințe de reglementare (de exemplu, teste de rezistență), actualizări ale scenariilor climatice sau îmbunătățiri metodologice semnificative în cursul anului.

Constatările sunt raportate în analiza mai amplă descrisă în raportul ORSA, pregătită annual cu sprijinul altor funcții corporative și supusă revizuirii de către conducere și Consiliul de administrație în conformitate cu procesul definit în Politica Grupului de Management al Riscului.

Specificul metodologic al Clim@risk pentru fiecare portofoliu din domeniul de aplicare este raportat mai jos.

**Portofoliu de investiții**

Stresul climatic este reprezentat:

* pentru riscul de tranziție, printr-o modificare a veniturilor entităților în care s-a investit Grupul, ținând seama de sectorul lor economic și de strategiile lor de decarbonizare sau, în cazul imobiliar, de costurile necesare pentru atingerea obiectivelor de decarbonizare ale scenariului;
* pentru riscul fizic, prin costurile datorate modificării frecvenței și severității pericolelor climatice (i.e., impactul inundațiilor, furtunilor pentru entitățile în care s-a investit și proprietățile Grupului), luând în considerare geolocalizarea activelor, cum ar fi proprietățile, instalațiile și echipamentele (Imobilizări corporale - EIP);
* pentru riscul de litigiu prin costul cauzelor juridice și controverselor entităților în care s-a investit.

Expunerile include acțiuni, obligațiuni corporative, obligațiuni de stat și active imobiliare din portofoliile de cont general și unit-linked32.

Pentru portofoliul de acțiuni și obligațiuni corporative, pentru a identifica cele mai semnificative expuneri, am analizat sectoarele economice la care portofoliul Grupului este cel mai expus și s-a pus un accent major pe înțelegerea celor mai vulnerabile la schimbările climatice, clasificate în conformitate cu literatura de specialitate privind sectoarele relevante pentru politica climatică (CPRS33) și cu distribuția geografică a activităților. În special, finanțele și alte sectoare mai puțin afectate de schimbările climatice reprezintă cea mai mare parte a portofoliului de investiții corporative al Grupului. Investițiile în sectoarele care sunt mai afectate rămân limitate, cum ar fi combustibilii fosili, care reprezintă o mică parte din portofoliu, sau energia (care include și combustibilii fosili) și materialele. În scopul evaluării riscurilor fizice, expunerile au fost identificate pe baza amplasamentelor și a instalațiilor lor de producție34.

Obligațiunile guvernamentale au fost clasificate pe baza țării de referință, atribuite în mare parte țărilor europene, și evaluate pe baza compoziției sectoriale a PIB-ului aferent.

Portofoliul imobiliar a fost analizat pe baza caracteristicilor de consum de energie ale clădirilor, a emisiilor de CO2 echivalent și a geolocalizării acestora. Portofoliul Grupului pare să fie diversificat în toate clasele energetice și, așa cum este descris în *Informațiile de mediu*, în mare parte aliniat la obiectivele de decarbonizare CRREM începând cu 2024. În scopul evaluării riscului fizic, se ia în considerare faptul că clădirile sunt în mare parte birouri în țările europene în care Grupul operează, caracterizate prin niveluri ridicate de rezistență la evenimente naturale.

Impactul este raportat ca modificarea valorii activelor nete (VAN) determinată prin modele financiare pentru a lua în considerare impactul economic asupra entităților în care s-a investit și asupra proprietăților din cadrul Grupului care rezultă din tensiunile legate de schimbările climatice.

**Portofoliu de subscriere P&C**

Stresul climatic este reprezentat:

* pentru riscul de tranziție, printr-o modificare a volumului primelor liniilor de activitate analizate;
* pentru riscul fizic, prin modificarea frecvenței și severității cererilor de despăgubire legate de climă (de exemplu, inundații, grindină etc.), luând în considerare geolocalizarea activelor asigurate;
* pentru riscul de litigiu, prin costul cererilor legale legate de climă în D&O.

1. 2027, utilizat pentru evaluarea pe termen scurt, reprezintă orizontul planului strategic; 2034, utilizat pentru evaluarea pe termen mediu, reprezintă o perioadă de 10 ani care corespunde orizontului de timp în care riscurile emergente sunt analizate în cadrul procesului de identificare a riscurilor MRSA; 2050, utilizat pentru evaluarea pe termen lung, reprezintă intervalul de timp în care au fost definite obiectivele de decarbonizare de la jumătatea secolului ale Acordului de la Paris din 2015.
2. Expunerile exclud activele care nu sunt relevante din punct de vedere climatic, cum ar fi, de exemplu, numerarul. Fondurile de investiții sunt incluse în evaluare.
3. Clasificarea activităților economice pentru evaluarea riscurilor de tranziție, definită inițial în lucrările lui Battiston et al. (2017) [www.finexus.uzh.ch/en/projects/CPRS.html.](http://www.finexus.uzh.ch/en/projects/CPRS.html)
4. Locația geografică a expunerilor a fost aproximată pe baza veniturilor fiecărei companii prin principalele sale activități comerciale.

**Declarație de sustenabilitate**

**95**

Expunerile include prime și daune ale liniilor de activitate Solvency II cele mai relevante pentru Grup, și anume Auto și Fire și alte daune materiale. Linia de afaceri D&O este luată în considerare numai în ceea ce privește riscul de litigiu.

Pentru analiză am luat în considerare și diferitele zone geografice în care Grupul subscrie.

Impactul financiar se calculează în termeni de:

* + cererile de despăgubire mai mari rezultate din modificarea frecvenței și severității pericolelor, luând în considerare, de asemenea, vulnerabilitățile diferite ale fiecărui activ asigurat și frecvența tot mai mare a cazurilor de litigii legate de climă;
  + Modificarea primelor ca urmare a cererii mai mari/mai mici de asigurare în fiecare sector economic.

Impactul este prezentat în termeni de modificare a rezultatului operațional35 (asupra primelor pentru riscul de tranziție și asupra cererilor de despăgubire legate de climă pentru riscuri fizice și de litigii) pentru fiecare combinație de linie de activitate, sector și geografie la un moment viitor dat.

**Portofoliu de subscriere de viață**

Stresul climatic este reprezentat de efectele modificărilor ratelor viitoare ale mortalității și, respectiv, morbidității:

* + pentru riscul de tranziție, din cauza modificărilor poluării aerului ca urmare a introducerii politicilor climatice de decarbonizare;
  + pentru riscul fizic, din cauza creșterii temperaturilor medii anuale, dar și din cauza valurilor de căldură și a bolilor transmise prin vectori36.

În ceea ce privește expunerile, în concordanță cu cadrul implementat, include toate portofoliile de viață ale Grupului. În special, pentru mortalitate, tensiunile sunt aplicate atât portofoliilor expuse riscului de mortalitate (de exemplu, contracte pe termen lung), cât și portofoliilor expuse riscului de longevitate (de exemplu, anuități), ceea ce duce la posibile efecte de compensare care sunt în concordanță cu diversificarea produselor Grupului.

Impactul rezultat din apariția efectelor preconizate ale scenariilor climatice, atât în ceea ce privește modificările evenimentelor legate de viața umană (ratele mortalității și morbidității), cât și în ceea ce privește modificările valorii investițiilor care acoperă pasive pentru portofolii cu participare la profit, a fost evaluat prin analize de sensibilitate efectuate folosind modele actuariale și cuantificat în ceea ce privește modificările celei mai bune estimări a pasivelor (BEL).

Având în vedere orizontul pe termen lung și neimplementând nici acțiuni specifice de management ca răspuns la scenarii climatice, nici ipoteze privind viitoarele noi afaceri, acest exercițiu nu are ca scop prezicerea impactului real, în cazul în care un anumit scenariu climatic se materializează în viitor, ci urmărește să ofere indicații utile asupra portofoliilor Grupului cele mai expuse la schimbările climatice.

Rezultatele analizei scenariilor privind schimbările climatice

Rezultatele analizelor sunt raportate pentru fiecare portofoliu inclus în perimetru, pentru trei scenarii climatice de referință37:

* + Net-Zero 2050, care arată politicile ordonate și oportune de la Acordul de la Paris și susține mai multe obiective de decarbonizare;
  + Tranziția întârziată, care arată o oarecare implementare întârziată a politicilor menționate mai sus și o intensificare deja a tendințelor climatice;
  + Lumea fragmentată, care prezintă un context geopolitic caracterizat de incertitudini și divergențe tot mai mari în ceea ce privește implementarea politicilor climatice.

Trebuie remarcat faptul că rezultatele scenariilor climatice depind de date privind proiecțiile climatice și macroeconomice pe termen lung, cu metodologii de modelare care încă evoluează și se maturizează pe piață38. În același timp, nu sunt luate în considerare impacturile de ordinul doi, interconexiunile cu alte tendințe socio-demografice și modificările nivelurilor variabilelor macroeconomice și financiare actuale.

Prin urmare, impactul prezentat poate fi supus modificării și poate să nu fie comparabil de la an la la an din cauza îmbunătățirilor metodologiilor subiacente și a evoluției ipotezelor și a disponibilității datelor, precum și din cauza cerințelor de reglementare și/sau a alinierii la standardele pieței. Rezultatele raportate mai jos se referă la datele YE24 și vor face obiectul unei analize aprofundate suplimentare ca parte a evaluărilor riscurilor efectuate în scopul procesului ORSA.

1. Rezultatul operațional trebuie considerat ca rezultat tehnic, derivat din prime nete de daune și cheltuieli.
2. Pentru bolile transmise prin vectori, estimările inițiale au fost făcute în absența unor modele de măsurare mature în literatura științifică relevantă. Bolile luate în considerare sunt: Dengue, Chikungunya și Zika.
3. De asemenea, au fost analizate și celelalte scenarii climatice și prezintă rezultate comparabile cu scenariile menționate mai sus, în special:
   * Scenariile cu cerere scăzută și sub 2°C prezintă impacturi similare cu scenariul Net-Zero 2050 în ceea ce privește riscul fizic, în timp ce impactul asupra riscului de tranziție este în general mai limitat;
   * Scenariul contribuțiilor determinate la nivel național (NDC) arată impacturi similare cu scenariul de tranziție întârziată în ceea ce privește riscul fizic, în timp ce impactul pentru riscul de tranziție este, în general, mai limitat în absența politicilor climatice pe termen lung;
   * Scenariul politicilor actuale prezintă impacturi similare cu scenariul Lumii fragmentate în ceea ce privește riscul fizic, în timp ce impactul pentru riscul de tranziție nu este evaluat având în vedere absența politicilor climatice care să definească scenariul specific. Riscul de litigii rămâne limitat și în aceste scenarii.
4. În 2024, metodologia Clim@risk a fost îmbunătățită în special în ceea ce privește riscul de tranziție pe portofoliul imobiliar și riscul fizic, cu o analiză mai cuprinzătoare și detaliată a pericolelor climatice.

**96**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Portofoliu de investiții**

Graficul de mai jos prezintă impactul riscurilor de tranziție, fizice și de litigiu pentru portofoliul de investiții din contul general, în ceea ce privește variația valorii activului net (VAN), calculată ca diferența dintre valorile sale înainte și după stresul climatic39.

**Modificări ale valorilor activelor în ipotezele scenariilor climatice (anul de referință 2050)**

0.0%

Net-Zero 2050

Tranziție întârziată

Lumea fragmentată

-5,0%

-10,0%

Risc de tranziție Risc fizic Risc de litigiu

Delta NAV

Pentru portofoliul de conturi generale, se poate observa că:

* + Impactul rezultat din riscul de tranziție:
    - în scenariile Net-Zero 2050 și Delayed Transition, pierderile totale estimate sunt egale cu mai puțin de 2% din totalul investițiilor și sunt determinate de acțiuni și obligațiuni corporative. Impactul rămâne limitat, având în vedere concentrarea scăzută în sectoarele cu risc ridicat, cum ar fi sectorul combustibililor fosili, din cauza politicilor de decarbonizare și restricționare deja în vigoare în cadrul Grupului sau în alte sectoare foarte emisive. Contribuția mai scăzută a obligațiunilor guvernamentale se datorează în principal investițiilor în obligațiuni suverane ale economiilor cu planuri de tranziție deja aliniate la obiectivele de decarbonizare ale scenariilor. În cele din urmă, investițiile imobiliare prezintă o expunere generală limitată, deoarece constituie o parte minoră a portofoliului; impactul se datorează adaptărilor necesare pentru a îndeplini obiectivele de decarbonizare pe termen lung40;
    - în scenariul lumii fragmentate sunt, în general, similare cu scenariul de tranziție întârziată, deoarece politicile de tranziție sunt aplicate cu întârziere și cu mai puțină eficacitate, deoarece nu sunt urmărite într-o manieră coordonată la nivel mondial;
  + Impactul rezultat din riscul fizic:
    - în scenariul Net-Zero 2050 sunt limitate ca urmare a ipotezelor de bază ale implementării unor politici eficiente de limitare a încălzirii globale;
    - în scenariul de tranziție întârziată, sunt puțin peste 5%, din cauza pierderilor legate de o serie de entități în care s-a investit în zone cu risc fizic ridicat din țările europene și a unui număr, chiar dacă mai mic, de entități în care s-a investit în zone din SUA și Asia expuse unor fenomene și mai extreme, cum ar fi cicloanele tropicale. Contribuția obligațiunilor guvernamentale este mai mică decât cea a acțiunilor și a obligațiunilor corporative, datorită rezistenței mai mari a țărilor în comparație cu cea a emitenților privați individuali împotriva pierderilor legate de schimbările climatice. În mod similar, impactul asupra portofoliului imobiliar este limitat, deoarece activele sunt situate în zone cu risc scăzut, precum și datorită nivelului lor de reziliență și a măsurilor de adaptare deja în vigoare;
    - în scenariul Lumii fragmentate sunt mai mici de 10%. Cel mai mare impact în comparație cu scenariul de tranziție întârziată se datorează înrăutățirii fenomenelor climatice în absența unor politici de tranziție eficiente pentru a limita încălzirea globală;
  + Impactul rezultat din riscul de litigiu:
    - în toate scenariile, rămân limitate și duc la pierderi estimate mai mici de 1% din cauza expunerii limitate a Grupului la sectoarele economice care sunt mai predispuse la cazuri juridice legate de climă.

1. Următoarele ipoteze au fost luate în considerare pentru interpretarea rezultatelor: piețele financiare sunt considerate eficiente, prin urmare, valorile de piață reflectă pe deplin ipotezele viitoare ale scenariilor climatice; alocarea activelor este menținută neschimbată pentru întreaga perioadă proiectată, iar obligațiunile la scadență sunt reinvestite în aceleași condiții; Variabilele pieței financiare (de exemplu, inflația, ratele dobânzilor) se bazează pe scenarii financiare la sfârșitul anului precedent și se mențin neschimbate pe parcursul perioadei de proiecție, fără a lua în considerare modul în care pot fi afectate de climă.
2. Portofoliul imobiliar prezintă impacturi legate în principal de tranziția la cerințele de eficiență energetică reprezentate de alinierea la obiectivele CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor). Impactul riscului de tranziție asupra portofoliului imobiliar beneficiază de disponibilitatea tot mai mare a datelor privind emisiile de CO2 ale clădirilor, care arată o pondere mai mare a portofoliului imobiliar deja aliniat la obiectivele CRREM. Este demn de remarcat faptul că impactul riscului fizic este mai puțin semnificativ, deoarece proprietățile sunt situate în principal în zone mai puțin expuse la intensificarea evenimentelor climatice.

**Declarație de sustenabilitate**

**97**

Portofoliul unit-linked prezintă un impact general mai mare datorită ponderii mai mari a portofoliului de acțiuni corporative și obligațiuni în comparație cu cel guvernamental. La nivel de clasă de active, profilul nu prezintă modificări semnificative.

**Portofoliu de subscriere P&C**

Analizele efectuate arată impactul riscurilor de tranziție, fizice și litigioase pentru portofoliul de subscriere P&C41, în termeni de modificare a rezultatului operațional, calculat ca diferența dintre valorile sale înainte și după stresul climatic42.

Se poate observa că:

* + Impactul rezultat din riscul de tranziție:
    - în cadrul scenariilor Net-Zero 2050 și de tranziție întârziată sunt determinate, în principal, de cea mai slabă penetrare a transporturilor private și de utilizarea mai mare a transportului public sau a mobilității partajate. Pentru linia de business Incendii și alte daune materiale, se observă un impact pozitiv datorită creșterii valorii activelor imobiliare asigurate și, prin urmare, a unei prime mai mari la rate neschimbate, sub rezerva renovării pentru eficiență energetică;
    - în scenariul Lumii fragmentate, sunt mai limitate ca urmare a eforturilor de adaptare mai mici;
  + Impactul rezultat din riscul fizic:
    - în scenariul Net-Zero 2050 sunt în general limitate;
    - în scenariul de tranziție întârziată sunt semnificative și determinate de expunerile din linia de afaceri a incendiilor și a altor daune materiale, situate în mare parte în zone cu risc ridicat:
      * inundații în Italia, Franța și Europa Centrală, unde se așteaptă ca evenimentele să fie de până la trei ori mai intense și mai frecvente decât în prezent. Mai exact, printre inundații, Italia observă o creștere semnificativă a inundațiilor costiere și pluviale; Franța în inundații costiere și fluviale, în timp ce Europa Centrală este expusă la o creștere mai mare a inundațiilor fluviale;
      * grindină în Germania, Elveția și Austria, cu evenimente în medie de două ori mai intense și mai frecvente decât în prezent;
      * cicloni tropicali în anumite părți ale Asiei cu evenimente de până la trei ori mai frecvente decât în prezent, deși impactul lor rămâne limitat din cauza expunerii scăzute a Grupului în aceste zone. O creștere a fenomenelor similare cicloanelor tropicale, așa-numiții cicloni extratropicali, este observată și în teritoriile europene de pe coasta Atlanticului;
    - în cadrul scenariului Fragmented World sunt de așteptat să crească în continuare, având în vedere ipotezele de bază ale scenariului de intensificare a evenimentelor climatice pe termen lung. În acest scenariu, se observă o intensitate crescută a fenomenelor climatice și o extindere mai mare a teritoriilor afectate;
  + Impactul rezultat din riscul de litigiu:
    - în toate scenariile, rămân limitate din cauza expunerii marginale a Grupului la linia de afaceri D&O.

**Portofoliu de viață**

Analizele efectuate arată impactul riscurilor de tranziție și fizice pentru portofoliul de subscriere Viață, în ceea ce privește modificarea datoriilor cu cea mai bună estimare (BEL), calculată ca diferența dintre valorile sale înainte și după stresul climatic. Este demn de remarcat faptul că un semn negativ implică un efect pozitiv.

Se poate observa că:

* + impacturile care decurg din riscul de tranziție sunt marginale și în general pozitive asupra portofoliilor expuse riscului de mortalitate, ca și în cazul produselor de protecție, ca urmare a îmbunătățirii calității aerului, parțial compensate de efectul opus asupra portofoliului expus riscului de longevitate, ca și pentru produsele de rentă viageră;
  + Impactul rezultat din riscul fizic:
    - în cadrul scenariului de tranziție întârziată sunt determinate de creșterea ratelor mortalității în țările în care se așteaptă o intensificare a valurilor de căldură acută și răspândirea bolilor transmise prin vectori. Acest lucru se observă în special în țările din sudul Europei, unde se așteaptă ca valurile de căldură să provoace o creștere a mortalității de până la +50 de decese la 100.000 de locuitori, deși parțial compensată de reducerea mortalității datorită numărului mai mic de decese în lunile de iarnă. Impacturi similare sunt observate și în ceea ce privește riscul crescut de morbiditate;
    - în scenariul Lumii fragmentate sunt mai grave din cauza intensificării valurilor de căldură și a contribuției mai mari a bolilor transmise prin vectori, cu o creștere consecventă a mortalității de până la +80 de decese la 100.000 de locuitori în unele țări din Asia și sudul Europei;
    - în scenariul Net-Zero 2050 sunt ușor mai bune datorită unei intensificări mai mici a valurilor de căldură și a unei contribuții mai mici a bolilor transmise prin vectori.

Pe lângă aceste analize ale rezilienței, se efectuează și controale în ceea ce privește respectarea planului de decarbonizare, care vizează reducerea riscurilor de tranziție, și alinierea la politicile de excludere față de sectoarele cu un impact deosebit asupra climei, cum ar fi cărbunele și petrolul și gazele neconvenționale.

În plus, gestionarea riscurilor legate de schimbările climatice este integrată în procesele decizionale prin definirea unui cadru specific, care include limite și acțiuni de remediere în caz de încălcări.

1. În scopul identificării expunerilor din portofoliul de subscriere P&C și a locației acestora, au fost luate în considerare cele mai recente date disponibile la data evaluării.
2. Următoarele ipoteze au fost luate în considerare pentru interpretarea rezultatelor: rata combinată este menținută neschimbată pe măsură ce primele se modifică (pentru calcularea impactului riscului de tranziție); ajustările de preț și modificările structurii de reasigurare nu sunt luate în considerare; condițiile de piață externe, cum ar fi disponibilitatea reasigurării și legislația, rămân neschimbate.

**98**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Au fost definite limite pentru portofoliul de investiții, completând setul deja existent de controale legate de aplicarea principiilor ESG în procesele de investiții. Scopul este de a menține profilul de risc al Grupului în pragurile definite pe baza măsurătorilor efectuate și de a monitoriza atingerea obiectivelor de reducere a intensității carbonului prin stabilirea limitelor anuale de toleranță definite pe baza țintelor intermediare, precum și prin adoptarea de măsuri de atenuare.

 Informații de mediu, Investitor responsabil pentru informații suplimentare

###### Procese de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de poluarea materială

Evaluarea impactului asupra poluării se bazează pe expunerea Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care au impact asupra poluării. A fost evaluat nivelul impactului asupra poluanților43 dintre sectoarele incluse atât în portofoliul de investiții, cât și în cele legate de principalele categorii de cheltuieli ale Grupului, ponderat în funcție de expunerea portofoliului sau respectiv de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de impact asociat sectorului financiar. De asemenea, a fost efectuată o analiză a expunerii Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care au impact asupra microplasticelor și a substanțelor care prezintă motive de îngrijorare44.

În plus, evaluarea a luat în considerare și expunerea la țări cu niveluri foarte ridicate de poluare45 în care Generali își desfășoară activitatea în calitate de asigurător sau investitor și în care există cel puțin un birou al Grupului.

În ceea ce privește dimensiunea financiară, a fost efectuată o analiză a expunerii Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care depind de calitatea resurselor46, ponderată în funcție de expunerea portofoliului sau de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de dependență asociat sectorului financiar. În plus, a fost efectuată o evaluare calitativă a sectoarelor cele mai expuse controverselor legate de poluare, inclusiv sectorul financiar, folosind baza de date Refinitiv.

Analizele pentru identificarea și evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de poluare nu au implicat comunitățile afectate. Cu toate acestea, rezultatele evaluării dublei semnificații au fost prezentate și discutate cu părți interesate externe selectate, reprezentative pentru principalele categorii identificate de Grup.

Ca urmare a analizelor, nu au fost identificate impacturi materiale, riscuri sau oportunități legate de poluare în niciun segment al lanțului valoric al Generali, inclusiv în propriile operațiuni.

###### Procese de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de resursele materiale de apă și marine

Evaluarea impactului asupra resurselor de apă și marine se bazează pe expunerea Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care au impact asupra resurselor de apă: nivelul impactului asupra consumului de resurse de apă47 dintre sectoarele incluse atât în portofoliul de investiții, cât și în portofoliul de subscriere P&C, precum și cele legate de principalele categorii de cheltuieli ale Grupului, a fost evaluată, ponderată în funcție de expunerea portofoliului sau respectiv de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de impact asociat sectorului financiar. În plus, evaluarea a luat în considerare și expunerea la zone cu deficit ridicat de apă48 în fiecare țară în care Generali își desfășoară activitatea în calitate de asigurător sau investitor și în care există cel puțin un birou al Grupului.

În ceea ce privește dimensiunea financiară, a fost efectuată o analiză a expunerii Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care depind de apele de suprafață, apele subterane și calitatea apei49, ponderată în funcție de expunerea portofoliului sau de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de dependență asociat sectorului financiar.

Analizele pentru identificarea și evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de resursele de apă și marine nu au implicat comunitățile afectate. Cu toate acestea, rezultatele evaluării dublei semnificații au fost prezentate și discutate cu părți interesate externe selectate, reprezentative pentru principalele categorii identificate de Grup.

Ca urmare a analizelor, nu au fost identificate impacturi materiale, riscuri sau oportunități legate de resursele de apă și marine în niciun segment al lanțului valoric al Generali, inclusiv în propriile operațiuni.

1. Poluanți luați în considerare în analiză: poluanți atmosferici non-GES; poluanți din sol și poluanți ai apei. Nivelul de impact al fiecărui sector asupra poluanților se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
2. Surse: Agenția Europeană pentru Produse Chimice (ECHA) și Programul Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP).
3. Nivelul de poluare al fiecărei țări a fost identificat folosind metodologia WWF Risk Filter Suite, aplicată indicatorului bazat pe poluarea cu nutrienți, pesticide și aer. Zonele cu risc ridicat sunt cele cu niveluri ridicate de azot și pesticide pe hectar de teren cultivat, concentrații mari de azot în apa dulce și un impact ridicat al poluării cu nutrienți și substanțe chimice în zonele marine.
4. Analizele au luat în considerare dependențele de următoarele tipuri de resurse: apă de suprafață, apă subterană, calitatea apei și calitatea solului. Nivelul de dependență al fiecărui sector se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
5. Nivelul de impact al fiecărui sector asupra consumului de resurse de apă se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
6. Nivelul de deficit de apă din fiecare țară a fost identificat folosind metodologia WWF Risk Filter Suite, aplicată indicatorului legat de abundența fizică sau lipsa resurselor de apă dulce.
7. Nivelul de dependență de apele de suprafață, apele subterane și calitatea apei din sectoarele individuale se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.

**Declarație de sustenabilitate**

**99**

###### Procese de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de biodiversitatea materială și ecosistem

Evaluarea impactului legat de biodiversitate și ecosisteme se bazează pe expunerea Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care au impact asupra biodiversității și ecosistemelor. A fost evaluat nivelul de impact asupra diferitelor domenii care au un impact direct asupra biodiversității50 a sectoarelor incluse atât în portofoliul de investiții, cât și în cele legate de principalele categorii de cheltuieli ale Grupului, ponderat în funcție de expunerea portofoliului sau respectiv de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de impact asociat sectorului financiar. În plus, a fost efectuată o analiză a expunerii la biodiversitate pentru fiecare țară în care Generali operează51 în calitate de asigurător sau investitor și în care există cel puțin un birou al Grupului.

Generali are situri situate în apropierea a 52 de zone sensibile la biodiversitate53. În conformitate cu reglementările europene și cu implementările lor naționale54, Generali nu este obligată să pună în aplicare măsuri de atenuare a biodiversității pentru aceste situri.

În ceea ce privește dimensiunea financiară, a fost efectuată o analiză a expunerii Generali și a lanțului său valoric la sectoarele care depind de biodiversitate și ecosisteme55, ponderată în funcție de expunerea portofoliului sau de distribuția cheltuielilor. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost luat în considerare nivelul de dependență asociat sectorului financiar. Riscurile sistemice nu au fost luate în considerare în evaluare.

Analizele pentru identificarea și evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de biodiversitate și ecosisteme nu au implicat comunitățile afectate. Cu toate acestea, rezultatele evaluării dublei semnificații au fost prezentate și discutate cu părți interesate externe selectate, reprezentative pentru principalele categorii identificate de Grup.

Ca urmare a analizelor, au fost identificate potențiale efecte negative asupra biodiversității pentru segmentele de investiții și asigurări. Nu au fost identificate riscuri și oportunități materiale în ceea ce privește biodiversitatea și ecosistemele și nu au fost identificate dependențe materiale de biodiversitate, ecosisteme și serviciile acestora în niciun segment al lanțului valoric al Generali, inclusiv operațiunile proprii.

###### Procese de identificare și evaluare a utilizării resurselor materiale și a impactului, riscurilor și oportunităților legate de economia circulară

Analiza impactului, riscurilor și oportunităților efectuate pentru evaluarea subiectului utilizarea resurselor și economia circulară se bazează pe evaluări calitative și iau în considerare operațiunile proprii ale Grupului, activitățile de investiții și asigurări și activitățile lanțului de aprovizionare, în principal legate de servicii. Cu referire la evaluarea impactului asupra subsubiectului deșeuri, a fost efectuată o analiză a expunerii la sectoarele care au impact asupra producției de deșeuri solide56 cu referire atât la investiții, cât și la portofoliul de subscriere P&C. În ceea ce privește operațiunile proprii, a fost efectuată o evaluare calitativă, având în vedere impactul asociat adoptării reglementărilor interne legate de subiect.

Evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de utilizarea resurselor și economia circulară nu a implicat comunitățile afectate. Cu toate acestea, rezultatele evaluării dublei semnificații au fost prezentate și discutate cu părți interesate externe selectate, reprezentative pentru principalele categorii identificate de Grup.

Ca urmare a analizelor, nu au fost identificate impacturi materiale, riscuri și oportunități privind utilizarea resurselor și economia circulară în niciun segment al lanțului valoric al Generali, inclusiv operațiunile proprii.

1. Factorii de impact direct asupra pierderii biodiversității luați în considerare în analiză sunt: schimbările climatice, schimbarea utilizării terenurilor, schimbarea utilizării apei dulci și a utilizării mării, exploatarea resurselor, speciile alogene invazive și poluarea. Nivelul de impact al fiecărui sector se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
2. Nivelul de expunere la biodiversitate pentru fiecare țară de referință a fost identificat folosind metodologia WWF Risk Filter Suite, aplicată indicatorilor Servicii de aprovizionare, Presiuni asupra biodiversității și Factori de mediu.
3. Pe o rază de 2 kilometri de zone sensibile la biodiversitate.
4. Zonele incluse în rețeaua Natura 2000 și în KBA.
5. În conformitate cu Directiva 2009/147/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind conservarea păsărilor sălbatice; Directiva 92/43/CEE a Consiliului privind conservarea habitatelor naturale și a faunei și florei sălbatice; evaluarea impactului asupra mediului (EIA), astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (2) litera (g) din Directiva 2011/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind evaluarea efectelor anumitor proiecte publice și private asupra mediului; și pentru activitățile situate în țări terțe, în conformitate cu dispoziții naționale echivalente sau cu standarde internaționale, cum ar fi standardul de performanță 6 al Corporației Financiare Internaționale (IFC): Conservarea biodiversității și gestionarea durabilă a resurselor naturale vii.
6. În analize au fost luate în considerare următoarele tipuri de dependențe: serviciile ecosistemice care constituie o intrare fizică directă într-un proces de producție, cele care sunt un factor favorizant pentru întregul proces de producție sau o parte a acestuia, cele care ajută la atenuarea impactului direct asociat cu un proces de producție și cele care oferă protecție împotriva perturbărilor procesului de producție. Nivelul de dependență al sectoarelor individuale se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.
7. Nivelul de impact al fiecărui sector asupra producției de deșeuri solide se bazează pe metodologia și baza de date ENCORE.

**100**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

###### Proces de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților semnificative ale conduitei în afaceri

Evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților privind conduita în afaceri57 a fost efectuată luând în considerare operațiunile proprii și activitatea de bază a Grupului, inclusiv activitățile de aprovizionare.

Evaluarea impactului asupra comportamentului în afaceri se bazează atât pe evaluări calitative care au luat în considerare impactul derivat din adoptarea reglementărilor interne58, care stabilesc regulile fundamentale de conduită care trebuie adoptate în dezvoltarea activităților și afacerii Grupului, cât și pe analizele expunerii Generali și a lanțului său valoric59 la sectoarele care au impact asupra comportamentului în afaceri. În plus, cu referire la impactul operațiunilor proprii ale Grupului asupra sub-subiectului corupție și mită, nivelul corupției în țările în care Generali operează a fost considerat60.

În ceea ce privește dimensiunea financiară, au fost luate în considerare rezultatele activității de evaluare a riscurilor operaționale asociate comportamentului în afaceri. De asemenea, a fost efectuată o evaluare calitativă61 a sectoarelor cele mai expuse controverselor pe această temă.

În urma analizelor efectuate, au fost identificate impacturi pozitive pentru segmentul de operațiuni proprii în ceea ce privește subsubiectele culturii corporative, protecția avertizorilor, corupție și mită, și un impact pozitiv asupra subsubiectului managementului relațiilor cu furnizorii pentru segmentul lanțului de aprovizionare.

#### Cerințe de publicare acoperite în Declarația de sustenabilitate

În conformitate cu Directiva 2022/2464/UE (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD), transpusă prin Decretul legislativ 2024/125, și cu Regulamentul delegat 2023/2772/UE privind Standardele Europene de Raportare de Sustenabilitate (ESRS), informațiile ce urmează a fi incluse în Raportul de Sustenabilitate au fost identificate pe baza unei duble evaluări a semnificației. Acest proces a evaluat, pe o scară de la 1 (minim) la 5 (maxim) impacturile pozitive și negative (dimensiunea impactului) și riscurile și oportunitățile (dimensiunea financiară) ale celor 37 de subsubiecte enumerate în ESRS, inclusiv un subsubiect specific entității, pentru fiecare segment al lanțului valoric.

Având în vedere ESRS actuale, care sunt independente de sector, impacturile semnificative, riscurile și oportunitățile legate de segmentele lanțului valoric de investiții și asigurări, care se referă la atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice, schimbările demografice și biodiversitatea și ecosistemele, sunt abordate prin raportare specifică entității - urmând în același timp abordarea stabilită în publicarea pentru fiecare subiect - pentru a reflecta caracteristicile specifice ale acestor aspecte.

Dezvăluirile privind forța de muncă proprie, confidențialitatea și accesul la informații de calitate, cultura corporativă, protecția avertizorilor, corupția și mita și gestionarea relațiilor cu furnizorii sunt furnizate în conformitate cu ESRS relevant. Sunt raportate toate informațiile referitoare la impactul, riscurile și oportunitățile semnificative pentru fiecare segment al lanțului valoric la nivel de subsubiect. Această abordare se aplică tuturor subsubiectelor, cu două excepții specifice:

* Pentru subtema Conditiile de munca a fortei de munca, material pentru segmentul Operatiuni proprii, a fost efectuata o analiza specifica a semnificatiei sub-sub-subiectului salarii adecvate. Benchmarking-ul și analizele interne au confirmat că sectorul financiar/asigurărilor este unul dintre cele mai competitive sectoare, excluzând astfel semnificația acestui sub-sub-subiect;
* pentru subtema Managementul relațiilor cu furnizorii, material pentru segmentul Supply Chain, a fost efectuată o analiză specifică a practicilor de plată către Întreprinderile Mici și Mijlocii, concluzionând că subtema practicilor de plată nu este semnificativă. Această concluzie este susținută de Orientarea Grupului de achiziții unice, care direcționează și armonizează practicile de achiziții la nivel de grup, și de absența unor litigii pasive semnificative.

Următorul tabel servește drept indice de conținut pentru toate cerințele de publicare, semnificative sau obligatorii, care au fost luate în considerare în pregătirea Declarației de sustenabilitate. Pentru a oferi o imagine de ansamblu integrată și mai accesibilă, acesta include și punctele de date derivate din alte acte legislative ale UE enumerate în apendicele B la standardul ESRS 2, indicând relevanța acestora și unde pot fi găsite în declarația de durabilitate.

Cerințele minime de dezvăluire (MDR) despre politici, acțiuni, valori și ținte sunt detaliate în capitolele legate de fiecare subiect material. În ceea ce privește MDR-urile privind politicile care necesită domeniul de aplicare și disponibilitatea politicilor, toate reglementările interne ale Grupului sunt adoptate și implementate în conformitate cu legile, reglementările și contractele colective aplicabile. Acest lucru se realizează ținând cont de dimensiunea, organizarea internă și natura companiilor Grupului, precum și de domeniul de activitate și

57 Subiectele legate de conduita în afaceri include: cultura corporativă, protecția avertizorilor, bunăstarea animalelor, angajamentul politic și lobby-ul, gestionarea relațiilor cu furnizorii, corupția și mita (sursa: ESRS G1).

1. Exemple de reglementări interne luate în considerare în analiză: Codul de conduită al Grupului Generali, Codul etic pentru furnizorii Grupului Generali, Politica și ghidul Grupului AFC, Politica Grupului Anti-Mitruire și Anticorupție.
2. Analize efectuate pe baza bazelor de date MSCI și Refinitiv.
3. Nivelul corupției pe țări conform Indicelui de percepție a corupției furnizat de Transparency International.
4. Analize efectuate pe baza bazelor de date MSCI și Refinitiv.

**Declarație de sustenabilitate**

**101**

complexitatea afacerii gestionate. Aceste reglementări interne sunt disponibile angajaților prin intermediul intranetului Grupului. De asemenea, acestea sunt supuse unui cadru de guvernanță care atribuie funcțiilor Grupului responsabilitatea de a monitoriza starea implementării acestor reglementări și funcțiilor locale responsabilitatea de a furniza datele necesare pentru o astfel de monitorizare.

**Indexul de conținut și rezumatul punctelor de date din ESRS 2 și ESRS tematic care derivă din alte acte legislative ale UE**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut  (Cerințe de informare semnificativă sau obligatorie ) | Puncte de date în ESRS 2  și ESRS de actualitate care derivă din alte acte legislative ale UE | SFDR  referință | Referință Pilonul 3 | Regulamentul privind indicii de referință (UE) 2016/1011  referință | Referință la Legea UE privind clima | Declarație de sustenabilitate |
| **ESRS 2 BP-1**  **Baza generală pentru pregătirea declarațiilor de sustenabilitate** | - | - - - - p. 70 | | | | |
| **ESRS 2 BP-2**  **Informații în legătură cu circumstanțe specifice** | - | - - - - p. 70 | | | | |
| **ESRS 2 GOV-1**  **Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere** | - | - - - - p. 80 | | | | |
|  | ESRS 2 GOV-1 - 21 (d)  Diversitatea de gen a consiliului de administrație |  -  - p. 81 | | | | |
|  | ESRS 2 GOV-1 - 21 (e) | - -  - p. 81 | | | | |
|  | Procentul de consiliu independent |  | | | | |
|  | Membri |  | | | | |
| **ESRS 2 GOV-1 - G1**  **Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere** | - | - - - - p. 82, 84 | | | | |
| **ESRS 2 GOV-2**  **Informațiile furnizate și aspectele legate de sustenabilitate**  **adresate de organele administrative, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii** | - | - - - - p. 84 | | | | |
| **ESRS 2 GOV-3**  **Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente** | - | - - - - p. 84 | | | | |
| **ESRS 2 GOV 3 - E1**  **Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente** | - | - - - - p. 85 | | | | |
| **ESRS 2 GOV-4**  **Declarație privind diligența necesară** | - | - - - - p. 86 | | | | |

ESRS 2 GOV-4 - 30

Declarație privind diligența necesară

 - - - p. 86

Implicarea în activități legate de activități privind combustibilii fosili

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ESRS 2 GOV-5** - -  **Managementul riscurilor și controalele interne privind raportarea durabilității** | - | - - p. 107 |
| **ESRS 2 SBM-1** - -  **Strategie, model de afaceri și lanț valoric** | - | - - p. 70 |
| ESRS 2 SBM-1 - 40 (d) i  |  |  - Nu este material (\*) |

ESRS 2 SBM-1 - 40 (d) ii

Implicarea în activități legate de producția de substanțe chimice

ESRS 2 SBM-1 - 40 (d) iii

Implicarea în activități legate de arme controversate

 -  - Nu este material (\*)

 -  - Nu este material (\*)

**102**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut  (Cerințe de informare semnificativă sau obligatorie ) | Puncte de date în ESRS 2  și ESRS de actualitate care derivă din alte acte legislative ale UE | SFDR  referință | Referință Pilonul 3 | Regulamentul privind indicii de referință (UE) 2016/1011  referință | Referință la Legea UE privind clima | Declarație de sustenabilitate |
|  | ESRS 2 SBM-1 - 40 (d) iv  Implicarea în activități legate de | - -  - Nu este material (\*) | | | | |
|  | Cultivarea și producția de tutun |  | | | | |
| **ESRS 2 SBM-2**  **Interesele și opiniile părților interesate** | - | - - - - p. 74 | | | | |
| **ESRS 2 SBM-2 - S1**  **Interesele și opiniile părților interesate** | - | - - - - p. 75 | | | | |
| **ESRS 2 SBM-2 - S4**  **Interesele și opiniile părților interesate** | - | - - - - p. 75 | | | | |
| **ESRS 2 SBM-3**  **Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri** | - | - - - - p. 76 | | | | |
| **ESRS 2 SBM-3 - E1**  **Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri** | - | - - - - p. 76 | | | | |

ESRS 2 SBM-3 - E4 - 16 (a) i

Descrieți activitățile care afectează negativ zonele sensibile la biodiversitate

ESRS 2 SBM-3 - E4 - 16 (b)

Descrieți dacă grupul a identificat efecte negative semnificative în ceea ce privește degradarea terenurilor, deșertificarea sau impermeabilizarea solului

ESRS 2 SBM-3 - E4 - 16 (c)

Specificați dacă grupul are operațiuni care afectează speciile amenințate

 - - - Nu este material (\*)

 - - - Nu este material (\*)

 - - - Nu este material (\*)

**ESRS 2 SBM-3 - S1**

**Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri**

- - - - - p. 76

ESRS 2 SBM-3 - S1 - 14 (f)

Riscul de incidente de muncă forțată

ESRS 2 SBM-3 - S1 - 14 (g)

Risc de incidente de muncă a copiilor

 - - - Nu material

 - - - Nu material

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ESRS 2 SBM-3 - S2 - 11 (b)  Risc semnificativ de muncă a copiilor sau |  - - - Nu material |
| munca forțată în lanțul valoric |
| **ESRS 2 SBM-3 - S4** | - | - - - - p. 76 |
| **Impacturi semnificative, riscuri și** |  |  |
| **oportunități și interacțiunea lor** |  |  |
| **cu strategie și model de afaceri** |  |  |
| **ESRS 2 IRO-1** | - | - - - - p. 87 |
| **Descrierea proceselor** |  |  |
| **pentru a identifica și evalua materialul** |  |  |
| **Impacturi, riscuri și oportunități** |  |  |
| **ESRS 2 IRO-1 - E1** | - | - - - - p. 90 |
| **Descrierea proceselor** |  |  |
| **pentru a identifica și evalua materialul** |  |  |
| **impacturile, riscurile și** |  |  |
| **oportunități** |  |  |
| **ESRS 2 IRO-1 - E2** | - | - - - - p. 98 |
| **Descrierea proceselor** |  |  |
| **pentru a identifica și evalua materialul** |  |  |
| **impactul și riscurile legate de poluare** |  |  |
| **și oportunități** |  |  |

**Declarație de sustenabilitate**

**103**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ESRS 2 IRO-1 - E3**  **Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de resursele materiale de apă și marine** | - | - |
| **ESRS 2 IRO-1 - E4**  **Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de biodiversitatea materială și ecosisteme** | - | - |
| **ESRS 2 IRO-1 - E5**  **Descrierea proceselor de identificare și evaluare a utilizării resurselor materiale și circulară**  **impactul, riscurile și oportunitățile legate de economie** | - | - |
| **ESRS 2 IRO-1 - G1**  **Descrierea proceselor de identificare și evaluare a materialelor**  **Impacturi, riscuri și oportunități** | - | - |
| **ESRS 2 IRO-2**  **Cerințele de publicare din ESRS acoperite de declarația de sustenabilitate a întreprinderii** | - | - |
|  | ESRS E1-1 - 14 | - |
|  | Plan de tranziție pentru a atinge clima |  |
|  | neutralitate până în 2050 |  |
|  | ESRS E1-1 - 16 (g) | - |
|  | Întreprinderile excluse din Paris- |  |
|  | Criterii de referință aliniate |  |
| **ESRS E1-2**  **Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea** | - | - |
| **ESRS E1-3**  **Acțiuni și resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice** | - | - |
| **ESRS E1-4**  **Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea** | - | - |

ESRS E1-4 - 34

Obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră

ESRS E1-5 - 38

Consumul de energie din surse fosile dezagregat pe surse (numai sectoarele cu impact climatic ridicat)

ESRS E1-5 - 37

Consumul și mixul de energie

ESRS E1-5 - 40 a 43

Intensitatea energetică asociată activităților din sectoarele cu impact ridicat asupra climei



|  |  |
| --- | --- |
| - | - - p. 98 |
| - | - - p. 99 |
| - | - - p. 99 |
| - | - - p. 100 |
| - | - - p. 100 |
| - | -  (\*\*\*\*\*) p. 124 |
|  |  |
|  |  |
|  |  p. 121 |
|  |  |
| - | - - (\*\*) p. 124, 125,  133, 135 |
| - | - - (\*\*) p. 125, 133,  135 |
| - | - - (\*\*) p. 127, 137 |
|  |  - (\*\*) p. 127, 131,  138 |
| - | - - Nu material |



 - - - Nu material

 - - - Nu material

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut | Puncte de date în ESRS 2 | SFDR | Pilonul 3 | Reper | Legea UE privind clima | Sustenabilitate |
| (Divulgarea materială sau obligatorie | și ESRS topice care derivă | referință | referință | Regulamentul (UE) | referință | Declarație |
| cerințe) | din alte acte legislative ale UE |  |  | 2016/1011 |  |  |
|  |  |  |  | referință |  |  |

Domeniul brut de aplicare 1, 2, 3 și totalul GES

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ESRS E1-6** - -  **Emisii brute de GES din domeniul de aplicare 1, 2, 3 și total** | - | - | - p. 121 |
| ESRS E1-6 - 44   Emisiilor |  |  | Pag. 121 |
| ESRS E1-6 - 53 a 55   Intensitatea brută a emisiilor de gaze cu efect de seră |  |  | Nu este material (\*\*\*\*) |

**104**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut | Puncte de date în ESRS 2 | SFDR | Pilonul 3 | Reper | Legea UE privind clima | Sustenabilitate |
| (Divulgarea materială sau obligatorie | și ESRS topice care derivă | referință | referință | Regulamentul (UE) | referință | Declarație |
| cerințe) | din alte acte legislative ale UE |  |  | 2016/1011 |  |  |
|  |  |  |  | referință |  |  |

ESRS E1-7 - 56

Absorbții de GES și credite de carbon

ESRS E1-9 - 66

Expunerea portofoliului de referință la riscuri fizice legate de climă

ESRS E1-9 - 66

(a) Dezagregarea sumelor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic

(c) Localizarea activelor semnificative cu risc fizic semnificativ

ESRS E1-9 - 67 (c)

Defalcarea valorii contabile a activelor sale imobiliare pe clase de eficiență energetică

ESRS E1-9 - 69

Gradul de expunere a portofoliului la oportunități legate de climă

ESRS E2-4 - 28

Cantitatea fiecărui poluant enumerat în anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul european al emisiilor și transferurilor de poluanți ) emisă în aer, apă și sol

ESRS E3-1 - 9

Resurse de apă și marine

ESRS E3-1 - 13

Poliță dedicată

ESRS E3-1 - 14

Oceane și mări durabile

ESRS E3-4 - 28 (c)

Apă totală reciclată și reutilizată

ESRS E3-4 - 29

Consumul total de apă în m3 per venit net din operațiuni proprii

* - -  Nu material
* -  Nu este material (\*\*\*)
*  - - Nu este material (\*\*\*)
*  - - Nu este material (\*\*\*)
* -  - Nu este material (\*\*\*)

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

**ESRS E4-2**

**Politici legate de biodiversitate și ecosisteme**

- - - - - (\*\*) p. 139, 141, 142

ESRS E4-2 - 24 (b)

Practici sau politici durabile în domeniul terenurilor / agriculturii

ESRS E4-2 - 24 (c)

Practici sau politici durabile în domeniul oceanelor/mărilor

ESRS E4-2 - 24 (d)

Politici de combatere a defrișărilor

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

**ESRS E4-3**

**Acțiuni și resurse legate de biodiversitate și ecosisteme**

- - - - - (\*\*) p. 139, 141, 142

ESRS E5-5 - 37 (d)

Deșeuri nereciclate

ESRS E5-5 - 39

Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive

 - - - Nu material

 - - - Nu material

**ESRS S1-1**

**Politici privind forța de muncă proprie**

- - - - - p. 144

ESRS S1-1 - 20

Angajamentele politicii în domeniul drepturilor omului

 - - - p. 144

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut | Puncte de date în ESRS 2 | SFDR | Pilonul 3 | Reper | Legea UE privind clima | Sustenabilitate |
| (Divulgarea materială sau obligatorie | și ESRS topice care derivă | referință | referință | Regulamentul (UE) | referință | Declarație |
| cerințe) | din alte acte legislative ale UE |  |  | 2016/1011 |  |  |
|  |  |  |  | referință |  |  |

ESRS S1-1 - 21

Politici de diligență necesară cu privire la problemele abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii

ESRS S1-1 - 22

Procese și măsuri de prevenire a traficului de persoane

ESRS S1-1 - 23

Politica sau sistemul de management al prevenirii accidentelor la locul de muncă

- -  - p. 145

 - - - Nu material

 - - - p. 162

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ESRS S1-2**  **Procese de colaborare cu proprii lucrători și reprezentanții lucrătorilor cu privire la impactul** | - | - | - | - | - | Pag. 147 |
| **ESRS S1-3**  **Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru ca proprii lucrători să își exprime îngrijorarea** | - | - | - | - | - | Pag. 164 |
|  | ESRS S1-3 - 32 (c)  Soluționarea plângerilor/reclamațiilor |  - - - p. 164 | | | | |
|  | Mecanicism |  | | | | |
| **ESRS S1-4**  **Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra forței de muncă proprii și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie și eficacitatea acestor acțiuni** | - | - - - - p. 150 – 163 | | | | |
| **ESRS S1-5**  **Ținte legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative** | - | - - - - p. 147, 152, 155, 157, 161 | | | | |
| **ESRS S1-6**  **Caracteristicile angajaților întreprinderii** | - | - - - - p. 148 | | | | |
| **ESRS S1-8**  **Acoperirea negocierilor colective și dialogul social** | - | - - - - p. 159 | | | | |
| **ESRS S1-9**  **Indicatori de diversitate** | - | - - - - p. 152 | | | | |
| **ESRS S1-11**  **Protecție socială** | - | - - - - p. 159 | | | | |
| **ESRS S1-12**  **Persoane cu dizabilități** | - | - - - - p. 153 | | | | |
| **ESRS S1-13**  **Indicatori de formare și dezvoltare a competențelor** | - | - - - - p. 157 | | | | |
| **ESRS S1-14**  **Indicatori de sănătate și siguranță** | - | - - - - p. 162 | | | | |

ESRS S1-14 - 88 (b), (c)

Numărul de decese și numărul și rata accidentelor de muncă

ESRS S1-14 - 88 (e)

Numărul de zile pierdute din cauza rănirilor, accidentelor, deceselor sau bolilor

 -  - p. 163

**Declarație de sustenabilitate**

**105**

 - - - Nu este material (\*\*\*)

**ESRS S1-15**

**Indicatori privind echilibrul dintre viața profesională și cea privată**

- - - - - p. 161

**106**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut  (Cerințe de informare semnificativă sau obligatorie ) | Puncte de date în ESRS 2  și ESRS de actualitate care derivă din alte acte legislative ale UE | SFDR  referință | Referință Pilonul 3 | Regulamentul privind indicii de referință (UE) 2016/1011  referință | Referință la Legea UE privind clima | Declarație de sustenabilitate |
| **ESRS S1-16**  **Indicatori de compensare (diferența de salarizare și compensația totală)** |  | - | - | - | - | Pag. 155 |

ESRS S1-16 - 97 (a)

Diferența de remunerare între femei și bărbați neajustată

ESRS S1-16 - 97 (b)

Rata excesivă de remunerare a directorilor generali

 -  - p. 156

 - - - p. 156

**ESRS S1-17**

**Incidente, plângeri și impacturi grave asupra drepturilor omului**

- - - - - p. 164

**ESRS S4-1**

**Politici privind consumatorii și utilizatorii finali**

ESRS S1-17 - 103 (a)

Incidente de discriminare

ESRS S1-17 - 104 (a)

Nerespectarea Principiilor Directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și OCDE

ESRS S2-1 - 17

Angajamentele politicii în domeniul drepturilor omului

ESRS S2-1 - 18

Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric

ESRS S2-1 - 19

Nerespectarea principiilor ONU privind afacerile și drepturile omului și orientările OCDE

ESRS S2-1 - 19

Politici de diligență necesară cu privire la problemele abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii

ESRS S2-4 - 36

Probleme și incidente legate de drepturile omului legate de lanțul său valoric în amonte și în aval

ESRS S3-1 - 16

Angajamentele politicii în domeniul drepturilor omului

ESRS S3-1 - 17

Nerespectarea principiilor ONU privind afacerile și drepturile omului, principiile OIM și orientările OCDE

ESRS S3-4 - 36

Probleme și incidente legate de drepturile omului

ESRS S4-1 - 16

Politici privind consumatorii și utilizatorii finali

ESRS S4-1 - 17

Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și orientările OCDE

 - - - p. 164

 -  - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 -  - Nu material

-  - Nu material

 - - - Nu material

 - - - Nu material

 -  - Nu material

 - - - Nu material

p. 164, 166,

167

 - - - p. 164

 -  - p. 165

**ESRS S4-4**

**luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni**

- - - - - p. 164, 166, 167

ESRS S4-4 - 35

Probleme și incidente legate de drepturile omului

 Nu material

**Declarație de sustenabilitate**

**107**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Index de conținut  (Cerințe de informare semnificativă sau obligatorie ) | Puncte de date în ESRS 2  și ESRS de actualitate care derivă din alte acte legislative ale UE | SFDR  referință | Referință Pilonul 3 | Regulamentul privind indicii de referință (UE) 2016/1011  referință | Referință la Legea UE privind clima | Declarație de sustenabilitate |
| **ESRS G1-1**  **Cultura corporativă și politicile de conduită în afaceri și cultura corporativă** | - | - | - | - | - | Pag. 170 |

ESRS G1-1 - 10 (b)

Convenția Națiunilor Unite împotriva corupției

 - - - p. 170

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ESRS G1-1 - 10 (d)  Protecția avertizorilor |  - - - p. 170 |
| **ESRS G1-2** | - | - - - - p. 173 |
| **Managementul relațiilor cu** |  |  |
| **Furnizori** |  |  |
| **ESRS G1-3** | - | - - - - p. 172 |
| **Prevenirea și detectarea** |  |  |
| **Corupție și mită** |  |  |
| **ESRS G1-4** | - | - - -  p. 173 |
| **Incidente confirmate de corupție** |  |  |
| **sau mită** |  |  |

(\*) Nu se aplică. (\*\*) Entitate-specific.

ESRS G1-4 - 24 (a)

Amenzi pentru încălcarea legilor anticorupție și antimită

ESRS G1-4 - 24 (b)

Standarde de combatere a corupției și a mitei

 -  - p. 173

 - - - p. 173

(\*\*\*) Cerința de dezvăluire este supusă unei dispoziții de introducere treptată.

(\*\*\*\*) În conformitate cu prevederile Anexei E a ESRS 1, intensitatea emisiilor Grupului nu este raportată, deoarece este considerată nereprezentativă pentru performanța la nivel de Grup, având în vedere diversificarea afacerilor Generali. Cu toate acestea, intensitatea emisiilor este strategică pentru unele componente ale lanțului valoric, astfel cum se raportează în secțiunile dedicate.

 Investitor responsabil și asigurător responsabil pentru informații privind intensitatea emisiilor

(\*\*\*\*\*) Grupul și-a definit strategia de decarbonizare aliniată la neutralitatea climatică până în 2050, așa cum este descrisă în Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice.

 Schimbările climatice pentru informații suplimentare

#### Managementul riscurilor și controalele interne asupra Declarației de sustenabilitate

Pentru a asigura calitatea și integritatea datelor de sustenabilitate, precum și adecvarea și eficacitatea procedurilor administrative și contabile care stau la baza Declarației de sustenabilitate, Grupul a stabilit un sistem integrat specific de control intern pentru calitatea datelor. În ceea ce privește Declarația de Sustenabilitate, Directorul Financiar al Grupului, în rolul de Dirigente Preposto (adică Managerul responsabil cu pregătirea Rapoartelor Financiare și a Declarației de Sustenabilitate ale Companiei), a adoptat un sistem de controale menit să asigure calitatea datelor aferente Declarației de Sustenabilitate.

În conformitate cu cerințele stabilite, toți angajații Grupului, care operează în conformitate cu Codul de conduită al Grupului Generali, trebuie să adopte principiile generale de acuratețe, completitudine, adecvare, integritate și trasabilitate, definite în conformitate cu legile și reglementările aplicabile, inclusiv noul context definit de standardele de sustenabilitate (ESRS), pentru o gestionare eficientă și eficientă a calității datelor.

În acest context, Sustainability Reporting Playbooks urmărește să asigure o gestionare standardizată și omogenă a informațiilor și datelor la nivel de grup pentru raportarea de sustenabilitate. Aceste instrumente oferă o descriere a indicatorilor de durabilitate raportați în declarația de durabilitate, inclusiv definițiile, domeniul de aplicare, metodologiile de calcul și estimare, fluxurile de colectare a datelor și metodele de raportare. Manualele de raportare a sustenabilității conțin, de asemenea, un catalog al riscurilor aplicabile de raportare a sustenabilității, un catalog de obiective de control dedicate proceselor de producere și raportare a datelor și informațiilor privind sustenabilitatea, precum și un cadru care subliniază rolurile și responsabilitățile actorilor cheie implicați în generarea, gestionarea și raportarea indicatorilor de sustenabilitate.

Implementarea și monitorizarea proceselor menționate mai sus sunt gestionate prin funcții locale și de grup specifice care sprijină proprietarii de date (adică persoanele responsabile pentru date și gestionarea acestora) implicate în raportarea de sustenabilitate.

**108**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

În plus, funcția responsabilă la nivel de Grup sprijină Dirigente Preposto, căruia îi raportează direct, în activitățile operaționale legate de partea de control intern asupra raportării financiare și de sustenabilitate către piață. În mod similar, funcția locală desemnată sprijină directorul financiar local în aceste activități și este responsabilă pentru informarea funcției responsabile a grupului și a organelor de conducere locale relevante cu privire la stadiul implementării și monitorizării.

Catalogul standard al riscurilor de raportare a sustenabilității este un instrument util pentru a sprijini proprietarii de date în identificarea riscurilor de-a lungul întregului lanț de generare, gestionare și raportare a datelor, asigurând uniformitatea și comparabilitatea între diferite domenii de afaceri și diverse companii ale grupului. Riscurile de raportare de sustenabilitate aplicabile Declarației de sustenabilitate care reflectă principiile generale ale calității datelor ale Grupului și reglementările actuale de sustenabilitate, se referă în principal la interpretarea corectă și adoptarea metodologiilor Grupului. De asemenea, acestea asigură respectarea principiilor ESRS pentru colectarea și calcularea indicatorilor de durabilitate, exhaustivitatea, adecvarea, integritatea și acuratețea datelor și a rezultatelor estimărilor, disponibilitatea datelor de-a lungul lanțului valoric, precum și trasabilitatea aferentă (pista de audit) și conformitatea cu cerințele de comparabilitate, neutralitate și actualitate a informațiilor.

Pentru a atenua riscurile de raportare care afectează procesele de gestionare a datelor și pentru a asigura calitatea datelor, modelul de control intern prevede responsabilitatea Grupului și a proprietarilor locali de date de a adopta controale adecvate de calitate a datelor în cadrul procedurilor administrative și contabile și de a asigura executarea lor la timp și actualizarea promptă a documentației aferente.

Modelul de prioritizare a riscurilor și definirea planului de activitate al Dirigente Preposto implică în primul rând un proces de identificare a companiilor semnificative. Modelul se aplică tuturor companiilor din Grup în conformitate cu un principiu de proporționalitate și modularitate, inclusiv prin monitorizarea atestărilor în cascadă privind calitatea datelor (Scrisoare de confirmare integrată). Pentru un set de companii semnificative, identificate conform unei abordări bazate pe riscuri bazate pe criterii cantitative și calitative, a fost aplicat un proces structurat de control și monitorizare cu scopul de a identifica și atenua ulterior riscurile de raportare de sustenabilitate.

Atenuarea riscurilor de raportare de sustenabilitate implică documentarea procedurilor administrative și contabile conform unei abordări de grup care permite identificarea: activităților și fluxurilor de date, specificând, în special, riscurile de raportare de sustenabilitate și controalele cheie aplicabile Declarației de sustenabilitate; zonele organizaționale și sistemele IT implicate în proces și sistemul de guvernanță în ceea ce privește rolurile și responsabilitățile. Odată ce detectarea procesului este finalizată, se desfășoară activități de evaluare a eficacității controalelor în atenuarea riscurilor și verificarea ulterioară.

Modelul integrat de control intern pentru calitatea datelor include un sistem detaliat de monitorizare pe mai multe niveluri a adecvării sistemului de control intern pentru informațiile privind sustenabilitatea, implicând atât actorii interni, cât și cei externi ai Grupului. În special, aceasta include:

* control integrat la nivel de entitate, care vizează înțelegerea modului în care managementul direcționează sistemul de control intern privind companiile Grupului;
* cartografierea procedurilor administrative și contabile și identificarea controalelor-cheie;
* activități de verificare desfășurate și de terți independenți.

Rezultatele evaluării riscurilor și controlului în cadrul activităților funcțiilor Grupului și ale proceselor interne sunt monitorizate prin procesul de management al acțiunilor de remediere. Se referă atât la acțiunile de urgență, pentru a aborda cu promptitudine riscurile de raportare privind sustenabilitatea privind raportarea curentă, cât și la definirea și implementarea planurilor structurale de remediere.

Rezultatele activităților de monitorizare sunt communicate atât la nivel de Grup, cât și la nivel local prin fluxuri de informații dedicate, inclusiv utilizarea platformelor dedicate la nivel de Grup.

În îndeplinirea atribuțiilor sale, Dirigente Preposto raportează organelor corporative ale Assicurazioni Generali (Consiliul de Administrație, Comitetul de Risc și Control, Comitetul de Inovare și Sustenabilitate, Consiliul de Auditori Statutari și Organismul de Supraveghere) și colaborează cu funcțiile-cheie (Auditul Grupului, Conformitatea Grupului, Managementul Riscului Grupului, Funcția Actuarială a Grupului și Combaterea Criminalității Financiare a Grupului). De asemenea, interacționează cu auditorul independent al Grupului, menținând un dialog constant și schimbul de informații, păstrând în același timp principiul independenței auditorului.

În ceea ce privește Declarația de Sustenabilitate, Dirigente Preposto raportează - cel puțin annual, precum și ori de câte ori este necesar - organelor corporative cu privire la metodele prin care se desfășoară activitățile de gestiune și control asupra procesului de elaborare a Declarației de Sustenabilitate și rezultatele activităților de monitorizare.

Modelul Dirigente Preposto este evaluat periodic de consultanți externi printr-o evaluare a conformității modelului cu cerințele de reglementare și referințele de bune practici. În urma extinderii domeniului de responsabilitate al Dirigente Preposto la Declarația de sustenabilitate, în conformitate cu evoluția reglementărilor, modelul a fost, de asemenea, evaluat pozitiv pentru anul fiscal 2024.

**Declarație de sustenabilitate**

**109**

### INFORMAȚII DE MEDIU

#### Publicarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul 2020/852/UE (Regulamentul privind taxonomia)

Uniunea Europeană a elaborat o strategie ambițioasă pentru dezvoltarea durabilă și tranziția către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon, în conformitate cu obiectivele Acordului de la Paris din 2015 privind clima, angajându-se să devină primul continent cu zero emisii nete până la sfârșitul anului 2050. Pentru a atinge aceste obiective, Uniunea Europeană promovează investiții în activități eco-durabile cu utilizarea atât a resurselor publice, cât și a celor private. În această perspectivă, Comisia Europeană a adoptat un plan inițial de acțiune privind finanțarea durabilă în 2018, în care a definit o strategie de redirecționare a fluxurilor de capital către investiții durabile, pentru a realiza o creștere durabilă și favorabilă incluziunii.

În acest context, Uniunea Europeană a stabilit un sistem standardizat de clasificare a activităților durabile, în evoluție semnificativă (cunoscut sub denumirea de taxonomia UE), prezentat în Regulamentul 2020/852/UE, în Regulamentul delegat 2021/2139/UE, în Regulamentul delegat 2022/1214/UE și în Regulamentele delegate 2023/2485/UE și 2023/2486/UE, care definesc criteriile pentru a stabili dacă o activitate economică poate fi considerată ecodurabilă pentru a identifica gradul de eco-sustenabilitatea unei investiții. Activitățile care contribuie la cel puțin unul dintre următoarele obiective de mediu sunt considerate eco-durabile:

* atenuarea schimbărilor climatice;
* adaptarea la schimbările climatice;
* utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine;
* tranziția către o economie circulară;
* prevenirea și controlul poluării;
* protecția ecosistemelor și a biodiversității;

cu condiția ca acestea să nu provoace daune semnificative celorlalte obiective (așa-numitul principiu DNSH) și să fie realizate în conformitate cu garanțiile minime în conformitate cu articolul 18 din Regulamentul 2020/852/UE.

Conform taxonomiei UE, companiile de asigurări pot contribui la obiectivele climatice ale UE atât prin dezvoltarea și oferirea de acoperire de asigurare pentru a se proteja împotriva pericolelor legate de schimbările climatice, cât și prin valorificarea rolului lor de investitori pe termen lung prin reorientarea fluxurilor de capital către afaceri și activități ecodurabile.

Instrumentul de clasificare a activităților economice este completat de un regim de informare obligatorie pentru întreprinderile financiare și nefinanciare, care prevede includerea unor indicatori specifici privind contribuția acestora la obiectivele taxonomiei UE. În special, pentru informațiile referitoare la 2024, întreprinderile financiare au obligația de a furniza următorii indicatori de aliniere la taxonomia UE, în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul delegat 2021/2178/UE, pe baza modelelor de raportare din anexa X la același regulament delegat:

* indicatorul de aliniere referitor la activitățile economice de asigurare generală

**Alinierea activităților economice de asigurare generală**

**3.0%**

+0,0 p.p.

* indicatorul de aliniere pentru proporția investițiilor destinate finanțării sau asociate cu activități aliniate la taxonomia UE

**Expunerile în activități economice aliniate pe baza cifrei de afaceri**

**Expunerile în activități economice aliniate pe baza cheltuielilor de capital**

**4.4%**

+0,8 p.p.

**5.7%**

+0,8 p.p.

* indicatorii referitori la expunerile la anumite activități legate de energia nucleară și combustibilii fosili, astfel cum au fost raportați în *Expunerile la activități economice legate de gazele nucleare și fosile*.

Conform recomandărilor ESMA, Grupul a luat în considerare, de asemenea, dispozițiile orientărilor și comunicărilor de raportare publicate de Comisia Europeană în decembrie 2021, octombrie 2022 și octombrie 2023. Grupul a evaluat, de asemenea, comunicarea Comisiei publicată în noiembrie 2024 și a stabilit că aceasta poate fi considerată aplicabilă doar parțial în scopul prezentei raportări, cum ar fi reprezentarea detaliată a primelor care acoperă pericolele legate de climă în cadrul polițelor multirisc (așa-numita separare, FAQ 67). În special, pentru perioada de raportare curentă, Grupul nu a adoptat indicațiile referitoare la Secțiunea B - Domeniul de consolidare a informațiilor și Secțiunea D - Evaluarea grupurilor în legătură cu taxonomia, deoarece acestea au fost considerate nerelevante pentru scopurile Grupului.

Regulamentul delegat 2021/2178/UE impune, de asemenea, raportarea informațiilor calitative pentru societățile din sectorul financiar, în conformitate cu anexa XI la același regulament delegat.

**110**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Expunerile față de activități economice aliniate, nealiniate, dar eligibile și neeligibile la taxonomia UE

La 31 decembrie 2024, activele totale acoperite de indicatorii taxonomiei UE au fost calculate ca fiind diferența dintre activele totale ale Grupului62, în valoare de 541 493 milioane EUR, și expunerile față de administrațiile centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali (inclusiv numerar și echivalente de numerar), care s-au ridicat la 134 065 milioane EUR (24,8 % din activele totale ale Grupului), precum și suma activelor necorporale, active corporale (excluzând clădirile autoutilizate), activități de asigurare, alte activități financiare și alte active, care s-au ridicat la 34.153 milioane EUR (6,3% din activele totale ale Grupului). Prin urmare, activele acoperite de indicatorii taxonomiei UE au fost egale cu 373 274 de milioane EUR sau 68,9 % din activele totale și nu include active gestionate în numele unor terți, în conformitate cu cerințele pentru întreprinderile de asigurare prevăzute în anexele IX-X la Regulamentul delegat 2021/2178/UE.

Abordarea adoptată pentru calcularea indicatorilor în anul 2024 s-a bazat pe următoarele activități:

* analiza de aliniere la Taxonomia UE a fost efectuată pentru investițiile în care Grupul deține control direct și pentru care Grupul însuși este întreprinderea care desfășoară activitățile de Taxonomie, în special în ceea ce privește activele imobiliare și de infrastructură, evaluând conformitatea investițiilor cu criteriile tehnice de examinare aplicabile;
* colectarea datelor de aliniere la obiectivele de mediu de atenuare și adaptare în temeiul taxonomiei UE a inclus contrapărțile financiare și nefinanciare ale investițiilor directe și indirecte ale Grupului care sunt obligate să publice Declarația nefinanciară (SNF)63, utilizând datele din taxonomia UE puse la dispoziție de aceste entități în cursul anului 2024 și furnizate de furnizorul de date MSCI. Acest lucru a permis grupului să identifice expunerile din activități economice specifice clasificate ca fiind aliniate, nealiniate, dar eligibile și neeligibile în temeiul taxonomiei UE, astfel cum sunt descrise în anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139/UE64 (atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea) și modificările ulterioare;
* Pentru emitenții nefinanciari, indicatorii de eligibilitate colectați include, de asemenea, date de performanță legate de celelalte patru obiective de mediu. Începând cu raportarea de anul viitor, în conformitate cu reglementările, va fi furnizată o defalcare detaliată pe obiective de mediu pentru indicatorii de aliniere (numărător) și, pentru emitenții financiari, indicatorii de eligibilitate aferenti celor patru obiective de mediu menționate mai sus;
* acolo unde a fost posibil, în cadrul instrumentelor Grupului, alinierea investițiilor indirecte a fost evaluată utilizând date de la fonduri pentru a pondera expunerea pe baza nivelului de aliniere al investiției suport, conform reglementărilor aplicabile.

Expunerile aliniate au totalizat 16.427 milioane EUR, 4,4% din totalul activelor acoperite (12.210 milioane EUR la 31 decembrie 2023, 3,6% din totalul activelor acoperite) pe baza cifrei de afaceri și 21.447 milioane EUR, 5,7% din totalul activelor acoperite (16.638 milioane EUR la 31 decembrie 2023, 4,9% din totalul activelor acoperite) pe baza cheltuielilor de capital. Indicatorii de aliniere constau în:

* valoarea investițiilor directe și indirecte aliniate la taxonomia UE față de întreprinderile nefinanciare care fac obiectul obligației de a publica informații nefinanciare, ponderată cu ponderea cifrei de afaceri aferente activităților economice aliniate la taxonomia UE a societăților care beneficiază de investiții în valoare de 10,592 milioane EUR sau
* valoarea investițiilor directe și indirecte aliniate la taxonomia UE față de întreprinderile nefinanciare supuse obligației de a publica informații nefinanciare, ponderată cu ponderea cheltuielilor de capital atribuite activităților economice aliniate la taxonomia UE a societăților care beneficiază de investiții în valoare de 15 502 milioane EUR

la care se adaugă valoarea investițiilor imobiliare și de infrastructură aliniate la taxonomia UE pentru 5 835 milioane EUR (1,6 % din totalul activelor acoperite) pe baza cifrei de afaceri și 5 945 milioane EUR (1,6 % din totalul activelor acoperite) pe baza cheltuielilor de capital.

1. În scopul raportării în conformitate cu Regulamentul delegat 2021/2178/UE, Grupul a raportat indicatori de performanță privind valorile bilanțului, cu excepția investițiilor imobiliare și a proprietăților instrumentale pentru care a fost luată în considerare valoarea de piață, deoarece este mai adecvat să reprezinte aprecierea proprietăților legate de gradul lor de sustenabilitate a mediului. În conformitate cu articolul 7.1 din Regulamentul delegat 2021/2178/UE, Grupul a exclus, de asemenea, obligațiunile guvernamentale conectate la soluții de asigurare unit-linked din numitorul KPI.
2. Întreprinderile care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE, inclusiv filialele unei alte societăți-mamă care îndeplinesc această obligație.
3. Regulamentul delegat privind clima: completează Regulamentul 2020/852/UE al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare care determină condițiile în care o activitate economică poate fi considerată ca aducând o contribuție substanțială la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice, asigurându-se în același timp că nu provoacă daune semnificative niciunui alt obiectiv de mediu.

**Declarație de sustenabilitate**

**111**

Portofoliu imobiliar



Grupul a valorificat activitățile de administrare a proprietăților Generali Real Estate (GRE) pentru a analiza conformitatea proprietăților cu criteriile tehnice de screening definite pentru activitatea 7.7 *Achiziționarea și proprietatea proprietăților* din Anexa I-II la Regulamentul Delegat 2021/2139/UE.

Contribuție substanțială la atenuarea schimbărilor climatice

A fost luată în considerare prezența certificatelor de performanță energetică (CPE) de clasă A sau, alternativ, includerea imobilului în primii 15% din parcul imobiliar național în ceea ce privește cererea de energie primară, comparând performanța imobilului cu cele ale parcului imobiliar național comparabil construit înainte de 31 decembrie 2020.

În acest scop, GRE a comparat performanța proprietăților cu pragurile definite în funcție de tipul de proprietate și de țară elaborate de un furnizor extern de analiză a datelor65. În plus, în cazul unei clădiri nerezidențiale mari66, a fost verificată prezența contractelor de performanță energetică sau a sistemelor de automatizare și control.

Nu face rău semnificativ (principiul DNSH)

În ceea ce privește evaluarea respectării principiului de a nu provoca daune semnificative obiectivului de adaptare la schimbările climatice (apendicele A la Regulamentul delegat 2021/2139/UE), Grupul a estimat impactul financiar al fenomenelor fizice (inundații, furtuni, grindină și tasare) asupra valorii proprietăților și luând în considerare scenarii climatice specifice (SSP-RCP 4.5 și SSP5-8.5).

Informații generale pentru detalii suplimentare privind modelul Clim@risk de evaluare a impactului riscului derivat din schimbările climatice asupra portofoliului imobiliar al Grupului

Pentru proprietățile pentru care a fost estimat un impact semnificativ al factorilor climatici, Grupul identifică cele mai potrivite măsuri de adaptare pentru a reduce astfel de riscuri.

Garanții minime

Grupul a verificat respectarea cerințelor garanțiilor minime în desfășurarea activităților sale, în special în ceea ce privește companiile care exercită proprietatea asupra proprietăților.

Grupul a luat în considerare printre expunerile din activități economice eligibile, dar nealiniate la Taxonomia UE, investițiile imobiliare nealiniate la criteriile tehnice de examinare, creditele ipotecare garantate de imobile rezidențiale și cota eligibilă și nealiniată din cifra de afaceri și contul de capital communicate de emitenții nefinanciari.

În conformitate cu Regulamentul delegat 2021/2178/UE, Grupul a luat în considerare printre expunerile din activități economice neeligibile pentru Taxonomia UE investițiile în instrumente derivate active, numerar și echivalente de numerar (cu excepția celor la băncile centrale) și investițiile în întreprinderi care nu fac obiectul obligației de a publica informații nefinanciare.

Instrumentele financiare derivate active, care se ridică la 687 de milioane de euro, reprezintă 0,2% din totalul activelor acoperite, în timp ce numerarul și echivalentele de numerar (excluzând cele de la băncile centrale), care se ridică la 7.382 de milioane de euro, reprezintă 2,0% din totalul activelor acoperite. Până în prezent, aceste expuneri nu pot fi evaluate în ceea ce privește eligibilitatea în conformitate cu Regulamentul delegat 2021/2178/UE și cu comunicarea Comisiei Europene din octombrie 2022.

În ceea ce privește expunerile la întreprinderi care nu fac obiectul obligației de a publica informații nefinanciare, întrucât nu este încă disponibilă o sursă oficială de date la nivel comunitar care să permită identificarea unor astfel de companii, Grupul a utilizat indicația furnizată de MSCI pe baza unui perimetru de referință definit de Centrul pentru Studii de Politici Europene (CEPS). În special, inclusiv pe baza informațiilor furnizate de furnizorul de date, întreprinderile care nu sunt obligate să publice informații nefinanciare include întreprinderile europene excluse din domeniul de aplicare al articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE care nu au furnizat date referitoare la eligibilitatea pentru taxonomia UE, emitenții care aparțin țărilor terțe și investițiile alternative, în principal private equity, deoarece sunt către emitenții nelistați. Aceste active s-au ridicat la 95.070 milioane EUR (21,8% din totalul activelor acoperite).

1. Benchmark-ul este disponibil public pe site-ul Deepki (index-esg.com) pentru mai multe detalii.
2. Clădirile de mari dimensiuni se referă la clădirile nerezidențiale cu o putere nominală efectivă pentru sistemele de încălzire, sistemele de încălzire și ventilație combinate, sistemele de aer condiționat sau sistemele de aer condiționat și ventilație combinate de peste 290 kW.

**112**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Model: Proporția investițiilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare care sunt direcționate spre finanțarea sau sunt asociate cu alinierea la taxonomie în raport cu investițiile totale**

**Valoarea medie ponderată a tuturor investițiilor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care vizează finanțarea sau sunt asociate cu activități economice aliniate la taxonomie în raport cu valoarea activelor totale acoperite de indicatorul-cheie de performanță, cu următoarele ponderi pentru investițiile în întreprinderi, după cum urmează:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pe baza cifrei de afaceri (%) | 4.4% |
| Pe baza cheltuielilor de capital (%) | 5.7% |

**Procentul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță în raport cu investițiile totale ale întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare (totalul Mediului sub gestionare). Excluzând investițiile în entități suverane.**

**Valoarea medie ponderată a tuturor investițiilor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care vizează finanțarea sau sunt asociate cu activități economice aliniate la taxonomie, cu următoarele ponderi pentru investițiile în întreprinderi, după cum urmează:**

|  |  |
| --- | --- |
| Cifra de afaceri (milioane EUR) | 16,427 |
| Cheltuieli de capital (milioane EUR) | 21,447 |

**Valoarea monetară a activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță. Excluzând investițiile în entități suverane.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rata de acoperire (%) | 68.9% | Acoperire (milioane EUR) | 373,274 |

Informații suplimentare, complementare: defalcarea numitorului ICP

**Procentul de instrumente financiare derivate în raport cu activele totale acoperite de indicatorul-cheie de performanță. Valoarea în sume monetare a instrumentelor derivate.**

|  |  |
| --- | --- |
| Suma monetară (milioane EUR) | 687 |

**Proporția expunerilor față de întreprinderi financiare și nefinanciare care nu fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE din totalul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță:**

0.2%

Procentul de instrumente financiare derivate raportat la activele totale acoperite de indicatorul-cheie de performanță (%)

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (%) | 18.9% |
| Pentru întreprinderile financiare (%) | 6.6% |

**Proporția expunerilor față de întreprinderi financiare și nefinanciare din țări terțe care nu fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE din totalul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (%) | 16.0% |
| Pentru întreprinderile financiare (%) | 5.7% |

**Proporția expunerilor față de întreprinderi financiare și nefinanciare care fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE din totalul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță:**

**Valoarea expunerilor față de întreprinderi financiare și nefinanciare care nu intră sub incidența articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (milioane EUR) | 70,506 |
| Pentru întreprinderile financiare (milioane EUR) | 24,564 |

**Valoarea expunerilor față de întreprinderi financiare și nefinanciare din țări terțe care nu intră sub incidența articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (milioane EUR) | 59,893 |
| Pentru întreprinderile financiare (milioane EUR) | 21,391 |

**Valoarea expunerilor față de întreprinderile financiare și nefinanciare care fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (%) | 20.5% |
| Pentru întreprinderile financiare (%) | 11.6% |

|  |  |
| --- | --- |
| Pentru întreprinderile nefinanciare (milioane EUR) | 76,706 |
| Pentru întreprinderile financiare (milioane EUR) | 43,118 |

**Proporția expunerilor față de alte contrapărți și active față de activele totale acoperite de indicatorul-cheie de performanță: Valoarea expunerilor față de alte contrapărți și active:**

13.0%

Procentaj (%)

|  |  |
| --- | --- |
| Suma monetară (milioane EUR) | 48,427 |

**Proporția investițiilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în contracte de asigurare de viață, în cazul în care riscul de investiție este suportat de deținătorii de polițe de asigurare, care vizează finanțarea sau sunt asociate cu activități economice aliniate la taxonomie (\*):**

46.4%

Procentaj (%)

**Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice care nu sunt eligibile din punctul de vedere al taxonomiei în raport cu valoarea activelor totale acoperite de ICP (\*\*):**

80.3%

Procentaj (%)

**Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice eligibile pentru taxonomie, dar care nu sunt aliniate la taxonomie, în raport cu valoarea activelor totale acoperite de ICP (\*\*):**

**Valoarea investițiilor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute cu privire la contractele de asigurare de viață, în cazul în care riscul de investiție este suportat de deținătorii de polițe de asigurare, care vizează finanțarea sau sunt asociate cu activități economice aliniate la taxonomie (\*):**

|  |  |
| --- | --- |
| Suma monetară (milioane EUR) | 173,209 |

**Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice care nu sunt eligibile pentru taxonomie (\*\*):**

|  |  |
| --- | --- |
| Suma monetară (milioane EUR) | 299,575 |

**Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice eligibile pentru taxonomie, dar care nu sunt aliniate la taxonomie (\*\*):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Procentaj (%) | 15.3% | Suma monetară (milioane EUR) | 57,272 |

(\*) În conformitate cu Comunicarea Comisiei Europene din noiembrie 2024, Grupul a considerat valoarea și ponderea investițiilor financiare, identificabile în sistemele utilizate, ca fiind diferite de investițiile financiare deținute în legătură cu contractele de asigurare de viață în care riscul investițional este suportat de asigurat.

(\*\*) Investițiile în activități economice care nu sunt eligibile pentru taxonomie se ridică la 293 438 milioane EUR (78,6% din activele acoperite) pe baza cheltuielilor de capital. Investițiile în activități economice eligibile pentru taxonomie, dar care nu sunt aliniate la taxonomie, se ridică la 58 389 milioane EUR (15,6 % din activele acoperite) pe baza cheltuielilor de capital.

**Declarație de sustenabilitate**

**113**

Informații suplimentare, complementare: defalcarea numărătorului ICP

**Proporția expunerilor aliniate la taxonomie față de întreprinderile financiare și nefinanciare care fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE din totalul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță:**

**Valoarea expunerilor aliniate la taxonomie față de întreprinderile financiare și nefinanciare care fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Cifra de afaceri (%) pentru întreprinderile nefinanciare | 2.6% | Cifra de afaceri (milioane EUR) pentru întreprinderile nefinanciare | 9,725 |
| Cheltuieli de capital (%) pentru întreprinderile nefinanciare | 3.9% | Cheltuieli de capital (milioane EUR) pentru întreprinderile nefinanciare | 14,507 |
| Cifra de afaceri (%) pentru întreprinderile financiare | 0.2% | Cifra de afaceri (milioane EUR) pentru întreprinderile financiare | 867 |
| Cheltuieli de capital (%) pentru întreprinderile financiare | 0.3% | Cheltuieli de capital (milioane EUR) pentru întreprinderile financiare | 994 |

**Proporția investițiilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în contracte de asigurare de viață, în cazul în care riscul de investiție este suportat de deținătorii de polițe de asigurare, care vizează finanțarea sau sunt asociate cu o taxonomie:**

**Valoarea investițiilor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în legătură cu contractele de asigurare de viață, în cazul în care riscul de investiție este suportat de deținătorii de polițe de asigurare, care vizează finanțarea sau sunt asociate cu taxonomia:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pe baza cifrei de afaceri (%) | 2.6% | Cifra de afaceri (milioane EUR) | 9,743 |
| Pe baza cheltuielilor de capital (%) | 3.8% | Cheltuieli de capital (milioane EUR) | 14,136 |

**Proporția expunerilor aliniate la taxonomie față de alte contrapărți și activități în peste totalul activelor acoperite de indicatorul-cheie de performanță:**

**Valoarea expunerilor aliniate la taxonomie față de alte contrapărți și active față de activele totale acoperite de ICP:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pe baza cifrei de afaceri (%) | 1.6% | Cifra de afaceri (milioane EUR) | 5,835 |
| Pe baza cheltuielilor de capital (%) | 1.6% | Cheltuieli de capital (milioane EUR) | 5,945 |

Defalcarea numărătorului ICP pe obiectiv de mediu

Activități aliniate la taxonomie - au furnizat o evaluare pozitivă a garanțiilor sociale:

**Atenuarea schimbărilor climatice**

|  |  |
| --- | --- |
| Pe baza cifrei de afaceri (%) | 4.4% |
| Pe baza cheltuielilor de capital (%) | 5.7% |
| Activități de tranziție (% din cifra de afaceri) | 0.2% |
| Activități tranzitorii (CapEx %) | 0.2% |
| Activități de facilitare (% Cifra de afaceri) | 1.2% |
| Activități de facilitare (CapEx %) | 2.0% |

**Adaptarea la schimbările climatice**

|  |  |
| --- | --- |
| Pe baza cifrei de afaceri (%) | 0.0% |
| Pe baza cheltuielilor de capital (%) | 0.0% |
| Activități de facilitare (% Cifra de afaceri) | 0.0% |
| Activități de facilitare (CapEx %) | 0.0% |

Grupul a stabilit și monitorizat procesul de punere în aplicare a celor mai recente dispoziții legislative europene, în special în ceea ce privește cerințele introduse prin Regulamentul 2019/2088/UE privind informațiile legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare (cunoscut sub numele de Regulamentul privind publicarea informațiilor) și Regulamentul 2020/852/UE privind instituirea unui cadru pentru facilitarea investițiilor durabile (cunoscut sub numele de Regulamentul UE privind taxonomie).

Grupul a actualizat, de asemenea, cadrul pentru integrarea factorilor de durabilitate în politicile de investiții în calitate de proprietar de active, în conformitate cu angajamentele descrise în Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice și pentru a încuraja investițiile necesare pentru atingerea obiectivelor Pactului verde european de emisii nete de gaze cu efect de seră zero până în 2050, angajamentul de a face portofoliul de investiții net zero până în 2050.

Adoptarea taxonomiei UE reprezintă un pas important pentru asigurarea transparenței investițiilor în activități considerate durabile din punctul de vedere al mediului. Pentru a integra din ce în ce mai mult informațiile din Taxonomia UE în cadrul său pentru încorporarea criteriilor ESG în investiții, Grupul evaluează cu atenție disponibilitatea și calitatea datelor care pot fi recuperate pe piață. Odată ce emitenții pun la dispoziție informațiile despre activitățile lor durabile în conformitate cu cele șase obiective de mediu prezentate de taxonomia UE, aceasta va oferi o imagine de ansamblu cuprinzătoare a strategiei lor de durabilitate atât în termeni actuali (venituri din activități durabile), cât și în termeni potențiali (cheltuieli de capital din activități durabile). În consecință, Grupul va putea să-și îmbunătățească strategiile de investiții și de produse cu astfel de informații. Între timp, Grupul folosește informații despre alinierea taxonomiei UE pentru a selecta investițiile care se pot califica drept soluții climatice.

Informații de mediu, Schimbări climatice pentru detalii suplimentare

**114**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Expunerile la activități economice legate de gazele nucleare și fosile

Grupul raportează ponderea expunerilor la activități economice din anumite sectoare energetice (nucleare și gaze fosile) în conformitate cu anexa XII la Regulamentul delegat 2022/1214/UE.

Comparativ cu 2023 și având în vedere noile date publicate în 2024, expunerile la activități economice legate de gazele nucleare și fosile include acum și cele legate de investiții în întreprinderi financiare.

**Modelul 1 – Activități legate de energia nucleară și de gazele fosile**

Rând Activități legate de energia nucleară

* 1. Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare de instalații inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu deșeuri minime din ciclul combustibilului.
  2. Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea și exploatarea în siguranță a unor noi instalații nucleare pentru producerea de energie electrică sau de prelucrare a căldurii, inclusiv în scopul încălzirii centralizate sau al proceselor industriale , cum ar fi producția de hidrogen, precum și la modernizarea siguranței acestora, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.
  3. Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la exploatarea în siguranță a instalațiilor nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii centralizate sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și la modernizarea siguranței acestora.

Activități legate de gazele fosile

Nu Da Da

* 1. Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea sau exploatarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică folosind combustibili gazoși fosili. Da
  2. Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția, renovarea și exploatarea de instalații combinate de încălzire/răcire și de producere a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili. Da
  3. Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția, renovarea și exploatarea instalațiilor de producere a energiei termice care produc căldură/răcire folosind combustibili gazoși fosili. Da

**Modelul 2 – Activități economice aliniate la taxonomie (numitor)**

Rând Activități economice Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume și ca procente) - pe bază de CAPEX

Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și procente) - Pe baza cifrei de afaceri

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % |
| 1 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.26 din anexele I și II la | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.27 din anexele I și II | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.28 din anexele I și II la | 1 | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% | 3 | 0.0% | 3 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.29 din anexele I și II la | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.30 din anexele I și II la | 2 | 0.0% | 2 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 Cantitatea și proporția taxonomiei- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| activitate economică aliniată la care se face referire la |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| în secțiunea 4.31 din anexele I și II la | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Regulamentul delegat 2021/2139 în |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| numărătorul KPI-ului aplicabil |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 **Cuantumul și proporția altor Economie aliniată la taxonomie activități care nu sunt menționate la rândul 1** | **21,444** | **5.7%** | **21,272** | **5.7%** | **172** | **0.0%** | **16,422** | **4.4%** | **16,346** | **4.4%** | **76** | **0.0%** |
| **la 6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 **KPI total aplicabil** | **373,274** | **100.0%** | **0** |  | **0** |  | **373,274** | **100.0%** | **0** |  | **0** |  |

**Declarație de sustenabilitate**

**115**

**Modelul 3 – Activități economice aliniate la taxonomie (numărător)**

Rând Activități economice Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume și ca procente) - pe bază de CAPEX

Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și procente) - Pe baza cifrei de afaceri

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % |
| 1 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.26 din anexele I și II la 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 2 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.27 din anexele I și II 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 3 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.28 din anexele I și II la 1  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% | 3 | 0.0% | 3 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 4 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.29 din anexele I și II la 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 5 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.30 din anexele I și II la 2  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 2 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.2% |
| 6 Cuantumul și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate  în secțiunea 4.31 din anexele I și II la 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 7 **Cuantumul și proporția altor Economie aliniată la taxonomie**  **activități care nu sunt menționate în rânduri 21.444 de la 1 la 6 de mai sus la numărătorul**  **KPI aplicabil** | **100.0%** | **21,272** | **100.0%** | **172** | **100.0%** | **16,422** | **100.0%** | **16,346** | **100.0%** | **76** | **99.8%** |
| 8 **Suma totală și proporția**  **de aliniere la taxonomie 21,447**  **activități la numărătoarea** | **100.0%** | **21,275** | **100.0%** | **172** | **100.0%** | **16,427** | **100.0%** | **16,350** | **100.0%** | **77** | **100.0%** |

**KPI aplicabil (\*)**

(\*) Indicatorii pot diferi de totalul aliniat raportat în Model - Proporția investițiilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare care sunt direcționate spre finanțarea sau sunt asociate cu acestea aliniate la taxonomie în raport cu investițiile totale, deoarece expunerile au fost ponderate pe baza indicatorilor de la numărătorul indicatorilor-cheie de performanță de aliniere.

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**116**

**Grupul Generali**

**Modelul 4 – Activități economice eligibile pentru taxonomie, dar care nu sunt aliniate la taxonomie**

Rând Activități economice Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume și ca procente) - pe bază de CAPEX

Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și procente) - Pe baza cifrei de afaceri

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

CCM + CCA Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

Secțiunea 4.26 din anexele I și II la

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % | Suma (milioane EUR) | % |
| 1 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 2 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 0  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 3 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 1  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% | 5 | 0.0% | 5 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 4 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 34  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 33 | 0.0% | 1 | 0.0% | 94 | 0.0% | 94 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 5 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 34  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 34 | 0.0% | 0 | 0.0% | 40 | 0.0% | 40 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 6 Cantitatea și proporția taxonomiei- eligibile, dar nealiniate la taxonomie  activitatea economică menționată la 10  Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil | 0.0% | 10 | 0.0% | 0 | 0.0% | 5 | 0.0% | 5 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 7 **Cuantumul și proporția alte taxe eligibile, dar nu**  **Economie aliniată la taxonomie 58,311**  **activități care nu sunt menționate la rândul 1** | **15.6%** | **0** | **0.0%** | **0** | **0.0%** | **57,127** | **15.3%** | **0** | **0.0%** | **0** | **0.0%** |

Secțiunea 4.27 din anexele I și II la

Secțiunea 4.28 din anexele I și II la

Secțiunea 4.29 din anexele I și II la

Secțiunea 4.30 din anexele I și II

Secțiunea 4.31 din anexele I și II la

**la 6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil**

8 **Cuantumul total și proporția de produse economice eligibile pentru taxonomie, dar care nu sunt aliniate la taxonomie**

**activități la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil**

**58,389 15.6% 0 0.0% 0 0.0% 57,272 15.3% 0 0.0% 0 0.0%**

**Declarație de sustenabilitate**

**117**

**Modelul 5 – Taxonomie activități economice neeligibile**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rând Activități economice Suma bazată pe CAPEX (milioane EUR) | Procentaj bazat pe CAPEX | Suma bazată pe cifra de afaceri (milioane EUR) | Procentaj bazat pe cifra de afaceri |
| 1 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 1 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la 0  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 2 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 2 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la 0  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 9 | 0.0% |
| 3 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 3 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la 3  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 6 | 0.0% |
| 4 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 4 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la 0  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 1 | 0.0% |
| 5 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 5 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la 0  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 6 Cuantumul și proporția activității economice menționate la rândul 6 din formularul 1, care este  taxonomie neeligibilă în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la 0  Regulamentul 2021/2139 la numitorul indicatorilor-cheie de performanță aplicabili | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 7 **Cuantumul și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate 293,435** | **78.6%** | **299,558** | **80.3%** |
| 8 **Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei din 293,438** | **78.6%** | **299,575** | **80.3%** |

**la rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil numitorului indicatorului-cheie de performanță aplicabil**

**118**

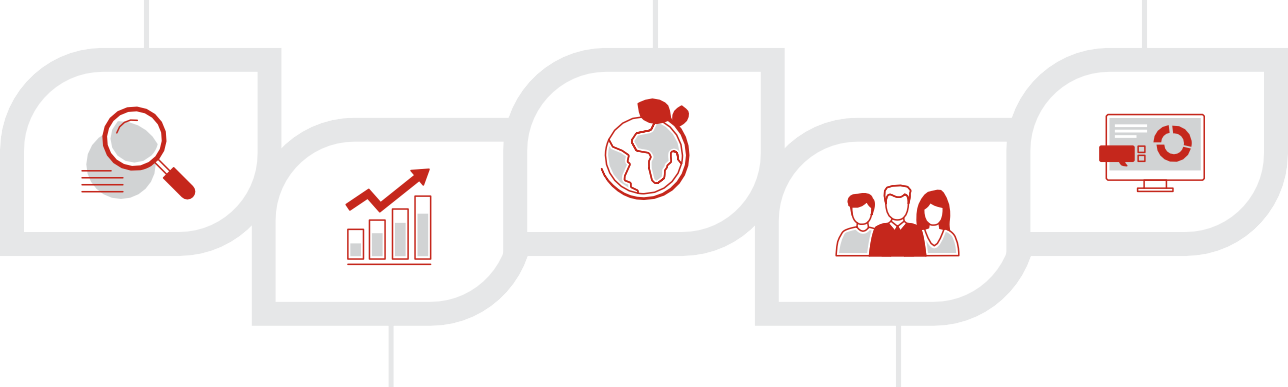
**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Asigurări generale: subscrierea riscurilor legate de schimbările climatice

Grupul identifică activitatea de asigurare generală aliniată la taxonomia UE ca fiind acele soluții de asigurare care se încadrează în anumite linii de activitate - identificate în conformitate cu clasificarea Solvabilitate II67 - care acoperă pericolele legate de climă și care respectă criteriile tehnice de examinare, astfel cum sunt definite în anexa II la Regulamentul delegat al UE 2021/2139.

Grupul a stabilit următorul proces de raportare a activităților de asigurare generală aliniate la taxonomia UE:



Identificarea activităților economice eligibile

01

Evaluarea principiului "Nu prejudiciază în mod semnificativ" alte obiective de mediu

03

Calculul indicatorilor financiari

05

02

Analiza contribuției substanțiale

04

Verificarea garanțiilor minime

1. **Identificarea întreprinderilor eligibile**

În conformitate cu Regulamentul delegat 2021/2178/UE, primele brute subscrise ale segmentului P&C sunt raportate ca fiind aliniate, limitate la acele linii de activitate considerate eligibile în temeiul regulamentului și la acoperirile legate de pericolele legate de climă.

Având în vedere Comunicarea Comisiei Europene C/2024/6691 din noiembrie 2024, Grupul a considerat că partea din prima de asigurare referitoare exclusiv la pericolele legate de climă este eligibilă pentru taxonomia UE. Această abordare reprezintă o schimbare față de anii precedenți, când Grupul a considerat eligibile primele brute totale atribuite liniilor de activitate, inclusiv cel puțin un produs care oferă acoperire explicită pentru pericolele legate de climă, așa cum sunt definite de Taxonomia UE, și nu doar partea din prima acestor produse și polițe atribuibilă evenimentelor legate de climă. Această nouă abordare are ca rezultat o limitare semnificativă a domeniului de eligibilitate în comparație cu ceea ce a fost raportat în anul precedent, reușind în același timp să separe în mod clar primele brute care acoperă pericolele legate de climă.

1. **Analiza contribuției substanțiale la adaptarea la schimbările climatice**

Pentru ca un produs sau o politică să fie considerată aliniată la taxonomia UE, acesta trebuie să respecte toate următoarele criterii tehnice de examinare. Mai jos este abordarea Grupului față de aceste criterii:

* 1. **Leadership în modelarea și stabilirea prețurilor riscurilor climatice**

Grupul optimizează continuu modelarea și stabilirea prețurilor riscului climatic, inclusiv prin utilizarea modelelor actuariale, care sunt actualizate periodic, pentru a estima pierderile potențiale, inclusiv pierderile catastrofale afectate de schimbările climatice. Ca urmare, Grupul și-a confirmat abordarea flexibilă a ajustărilor de prețuri, inclusiv având în vedere creșterea costurilor de reasigurare ca urmare a creșterii pierderilor cauzate de catastrofe în ultimii ani. Metodologiile de stabilire a prețurilor au fost identificate și descrise în Planul tehnic de stabilire a prețurilor pentru catastrofe naturale emis tuturor companiilor de asigurări ale grupului. Aceste metodologii se bazează pe o utilizare extinsă a modelelor NAT CAT externe, eventual îmbogățite cu date istorice ale companiei. Aceste metodologii reflectă în mod adecvat riscul care decurge din schimbările climatice, deoarece se bazează nu numai pe pierderile istorice, ci și pe scenarii anticipative, atunci când este cazul. De fapt, în cazul în care apar elemente relevante în cursul anului (de exemplu, evenimente climatice extraordinare), Grupul ia măsuri prompte pentru a se asigura că aceste aspecte sunt actualizate în calibrarea modelelor cât mai curând posibil.

1. Servicii de asigurare (asigurări generale), astfel cum sunt definite în anexa I la Regulamentul delegat 2015/35/UE al Comisiei Europene din 10 octombrie 2014.

**Declarație de sustenabilitate**

**119**

* 1. **Proiectarea produsului**

EIOPA definește acțiunile preventive ca fiind măsuri structurale și servicii puse în aplicare de deținătorul poliței ex ante în cazul unei pierderi care reduc expunerea fizică a deținătorului poliței la riscurile legate de climă prin reducerea probabilității sau a gravității unei pierderi legate de climă. Grupul încurajează adoptarea unor astfel de măsuri de adaptare și acțiuni preventive de către asigurați, reflectând reducerea riscurilor climatice în termenii și condițiile poliței.

Utilizarea măsurilor de adaptare este în prezent mai răspândită pentru clienții corporativi, utilizând activități de evaluare a riscurilor și contracte de asigurare personalizate, în comparație cu activitățile mai standardizate pentru persoane fizice și întreprinderile mici și mijlocii. În special, Grupul oferă servicii de consultanță pentru a aduce îmbunătățiri tehnice și organizaționale care pot spori protecția activelor asigurate împotriva evenimentelor naturale extreme, definind programe de prevenire a pierderilor și monitorizând periodic implementarea acestora.

În ceea ce privește segmentul de retail și IMM-uri, Grupul își propune să conștientizeze deținătorii de polițe de asigurare cu privire la impactul potențial al riscurilor climatice și la cele mai adecvate măsuri de prevenire pentru a reduce riscul. În acest sens, inițiativa "*Semplice Come... ascoltare le previsioni meteo*' (Simplu ca... ascultarea prognozelor meteo), podcastul Generali Italia care vorbește despre evenimentele atmosferice și despre modul în care acestea se schimbă, din trecut în viitor, de la cauze la consecințe, de la riscuri la adaptare, pentru a ajuta la înțelegerea lor și a le înfrunta cu conștientizare.

* 1. **Soluții inovatoare de acoperire a asigurărilor**

Grupul oferă soluții modulare care acoperă riscurile legate de climă în funcție de cererea clienților. Cererea deținătorilor de polițe pentru acoperirea riscurilor legate de climă și modul în care produsul de asigurare răspunde la această cerere sunt documentate la nivel de produs în procesul de dezvoltare a produsului.

* 1. **Partajarea datelor**

Printr-un formular special, Grupul pune la dispoziția autorităților publice și a instituțiilor de cercetare o parte semnificativă a datelor privind pierderile legate de riscul climatic în vederea îmbunătățirii politicilor de cercetare și adaptare la schimbările climatice prin furnizarea unui nivel de granularitate a informațiilor suficient pentru utilizarea declarată de instituțiile respective.

 [www.generali.com/sustainability/responsible-insurer/EU-Taxonomy-TSC-4-Data-sharing](http://www.generali.com/sustainability/responsible-insurer/EU-Taxonomy-TSC-4-Data-sharing) pentru mai multe informații despre schimbul de date

* 1. **Nivel ridicat de servicii în situații post-dezastru**

Companiile din grup sunt obligate să implementeze sisteme adecvate de gestionare a fluxului de daune în cazul unor evenimente catastrofale (de exemplu,

*Serviciul Generali Qui per Voi* al Generali Italia), în conformitate cu procedurile dedicate pentru evenimentele NAT CAT.

1. **Evaluarea principiului de a nu provoca daune semnificative atenuării schimbărilor climatice**

Evaluarea impune ca asigurarea să nu acopere activitățile legate de extracția, depozitarea, transportul sau producția de combustibili fosili sau asigurarea vehiculelor, bunurilor sau a altor active utilizate în astfel de scopuri. În ceea ce privește activitățile legate de combustibili fosili, din 2018, Grupul a aplicat restricții clienților pentru activitățile legate de cărbune, evitând noile subscrieri și reducând expunerile existente. În plus, Grupul nu asigură clienții atât pentru activitățile convenționale cât și pentru cele neconvenționale de petrol și gaze din amonte. Pentru sectoarele neconvenționale ale nisipurilor bituminoase și fracturării hidraulice (fracturare hidraulică), excluderile se aplică și segmentului midstream.

1. **Verificarea garanțiilor minime**

Sunt prevăzute garanții minime la articolele 3 și 18 din Regulamentul UE 2020/852 pentru a se asigura că întreprinderile care desfășoară activități durabile din punct de vedere ecologic în conformitate cu criteriile tehnice de examinare din taxonomia UE respectă anumite standarde minime de guvernanță și nu încalcă normele sociale. Pentru a asigura conformitatea cu cerințele de reglementare, întreprinderile trebuie să își desfășoare activitățile în conformitate cu Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale și cu Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului, inclusiv principiile și drepturile stabilite în cele opt convenții fundamentale identificate în Declarația Organizației Internaționale a Muncii privind principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă și în Carta internațională a drepturilor omului. În punerea în aplicare a acestor proceduri, întreprinderile sunt, de asemenea, obligate să respecte principiul de a nu provoca prejudicii semnificative (DNSH) prevăzut la articolul 2 alineatul (17) din Regulamentul UE 2019/2088 (Regulamentul privind publicarea informațiilor privind finanțarea durabilă).

Grupul efectuează o analiză aprofundată a activităților sale de-a lungul întregului lanț valoric, cu referire specială la problemele legate de drepturile omului, corupție, concurență și fiscalitate. Pentru a asigura respectarea garanțiilor minime, Grupul verifică dacă politicile și liniile directoare adoptate de companiile sale iau în considerare cerințele cadrelor internaționale menționate mai sus și reflectă angajamentul Grupului față de aceste aspecte.

Politicile și procedurile Grupului asigură implementarea unui proces de due diligence și/sau evaluare a riscurilor, precum și identificarea procedurilor de remediere pentru impactul negativ major și/sau riscurile legate de problemele menționate mai sus.

În cele din urmă, Grupul confirmă eficacitatea procedurilor și proceselor existente în gestionarea aspectelor legate de garanțiile minime.

Informații generale, Declarație privind obligația de diligență necesară

**120**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

1. **Calculul indicatorilor financiari**

La calcularea primelor aliniate, Grupul a decis, în cazul produselor multi-risc, să raporteze doar partea din prime care se referă la acoperirea riscurilor legate de climă, adoptând o metodologie specifică de calcul al indicatorului de aliniere. Grupul a estimat componenta reasigurată a primelor aliniate, identificând în cadrul primelor brute componenta climatică a primelor cedate, pe baza modelelor de catastrofă utilizate sau a ratei pierderilor de catastrofă.

**Model: ICP de subscriere pentru întreprinderile de asigurare generală și de reasigurare generală**

Contribuție substanțială la adaptarea la schimbările climatice DNSH (nu face rău semnificativ)

**Activități (din punct de vedere ecologic**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Economic Activități Absolut  Primele  anul t | | Proporția primelor,  anul t | Proporția primelor, anul t-1 | Schimbările climatice  Atenuare | Resurse de apă și marine | Economia circulară | Poluare | Biodiversitate și ecosisteme | Garanții minime |
| Valută | | % | % | Da / N | Da / N | Da / N | Da / N | Da / N | Da / N |
| (milioane EUR ) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Asigurare și reasigurare generală**  **A.1 subscriere aliniată la taxonomie 1,006**  **durabile)** | | **3.0%** | **3.0%** | **Y** | **Y** | **Y** | **Y** | **Y** | **Y** |
| A.1.1 Din care reasigurate 226 | | 0.7% | 0.6% | Y | Y | Y | Y | Y | Y |
| A.1.2 Din care provin din reasigurare 0 | | 0.0% | 0.0% | Y | Y | Y | Y | Y | Y |
| A.1.2.1 Din care reasigurate (retrocesiune) - | | 0.0% | 0.0% | Y | Y | Y | Y | Y | Y |
| **Subscriere de asigurări generale și de reasigurare Eligibilă pentru taxonomie, dar**  **A.2 nu este durabil din punct de vedere ecologic -** | | **0.0%** | **0.0%** |  |  |  |  |  |  |
| **activități (nu activități aliniate la taxonomie )** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Asigurare și reasigurare generală**  **B. subscribere Taxonomie neeligibilă** | **32,750** | **97.0%** | **97.0%** |  |  |  |  |  |  |
| **Activități** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

activitate

**Total (A.1 + A.2 + B) 33,756 100.0% 100.0%**

Grupul a introdus conformitatea obligatorie cu criteriile tehnice de examinare pentru toate produsele nou emise cu garanții/acoperiri de pericole legate de climă.

Generali și Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (PNUD) au încheiat un parteneriat pentru a contribui la reducerea decalajului de protecție pentru comunitățile care trăiesc în contexte vulnerabile, prin accesul la soluții de asigurare și finanțare a riscurilor.

În 2024, Generali și Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (PNUD) au prezentat un raport comun care demonstrează modul în care asigurările parametrice sau bazate pe indici pot ajuta guvernele, companiile și comunitățile să se pregătească financiar pentru pericole naturale din ce în ce mai frecvente și severe, cum ar fi seceta, căldura extremă, cicloanele tropicale, valurile de furtună, cutremurele și alte evenimente de șoc.

Raportul *Parametric Insurance to build financial resilience* analizează modul în care această soluție alternativă de asigurare poate elimina decalajul de protecție - diferența dintre pierderile asigurate și cele neasigurate.

Cu soluțiile parametrice, despăgubirile predefinite sunt legate de evenimente și parametri declanșatori verificați independent, cum ar fi precipitațiile excesive sau insuficiente, mai degrabă decât de pierderile efective evaluate. Ca urmare, acoperirile sunt activate și plățile sunt efectuate mai rapid, permițând o recuperare mai rapidă în urma șocurilor rezultate din evenimente climatice și dezastre naturale.

Raportul arată modul în care asigurarea parametrică poate ajuta, de asemenea, guvernele, instituțiile financiare, întreprinderile și gospodăriile să crească productivitatea și să stimuleze investițiile necesare pentru un viitor durabil. Cu toate acestea, colaborarea dintre toate părțile interesate este crucială pentru a avea un impact real și pentru a proteja comunitățile deosebit de vulnerabile.

În plus, Generali și Facilitatea de Asigurări și Finanțare a Riscurilor din cadrul PNUD au prezentat un raport comun intitulat *Building MSME Resilience in Southeast Asia*, care se concentrează pe lanțurile valorice selectate din Thailanda și Malaezia, care propune o abordare alternativă pentru a identifica riscurile și nevoile microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri), pentru a dezvolta servicii de asigurare și de gestionare a riscurilor și pentru a distribui aceste soluții întreprinderilor. Raportul constată că creșterea și supraviețuirea IMM-urilor sunt amenințate de o serie de riscuri, inclusiv schimbările climatice, perturbarea activității și accesul limitat la piețele de capital. Acestea sunt intensificate de lipsa mecanismelor de adaptare și de gestionare a riscurilor, precum și de acoperirea asigurărilor: mai puțin de 5% dintre IMM-urile din Asia de Sud-Est au o formă de asigurare. Pe lângă contribuția la obiectivul de adaptare la schimbările climatice, activitățile de subscriere de asigurări ale Grupului urmăresc și să contribuie la atenuarea schimbărilor climatice. De fapt, Generali se angajează să joace un rol de lider în procesul de tranziție către zero emisii de gaze cu efect de seră și prin dezvoltarea surselor regenerabile de energie.

**Declarație de sustenabilitate**

**121**

#### Schimbare climatică

Lupta împotriva schimbărilor climatice este una dintre principalele provocări care trebuie abordate în contextul în care trăim.

Grupul Generali, care este inclus în indicii de referință ai UE aliniați la Acordul de la Paris, se angajează să contribuie la atenuarea impactului climatic generat de activitățile și lanțul său valoric și la adaptarea la efectele schimbărilor climatice.

Acest capitol descrie abordarea urmată de Grup pe această temă, concentrându-se pe calculul emisiilor directe și indirecte și aprofundând specificul activităților de investiții proprii și ale terților și cele de subscriere, prin descrierea politicilor, acțiunilor, indicatorilor și țintelor în vigoare.

##### Emisiile brute de gaze cu efect de seră din domeniul de aplicare 1, 2, 3 și emisiile totale de gaze cu efect de seră

Emisiile de gaze cu efect de seră (GES) ale Grupului, definite și calculate în conformitate cu principiile GHG Protocol - Corporate Accounting and Reporting Standard și cele ale PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), ambele recunoscute de standardul de raportare durabilă referitor la schimbările climatice, sunt raportate în tabelul de mai jos. Valorile se referă la operațiunile și investițiile proprii ale Grupului, ca segmente ale lanțului valoric. În special, acestea reprezintă operațiunile proprii ale Grupului - inclusiv cele legate de activitatea agricolă a grupului Leone Alato - emisiile legate de investițiile în instrumente financiare - inclusiv cele ale grupului Banca Generali - și cele legate de investițiile imobiliare.

**Emisiile totale de GES defalcate în funcție de domeniile de aplicare 1 și 2 și de domeniul de aplicare 3 semnificativ**

(tCO2e) 31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| **Emisii de GES din domeniul de aplicare 1 (\*)** |  |
| Emisii brute de GES din domeniul de aplicare 1 | 60,502 |
| Procentul emisiilor de GES din domeniul de aplicare 1 provenite din sistemele reglementate de comercializare a certificatelor de emisii (%) (\*\*) | 0 |
| **Emisii de GES din domeniul de aplicare 2 (\*)** |  |
| Emisii brute de gaze cu efect de seră din domeniul de aplicare 2 în funcție de locație | 175,906 |
| Emisii brute de GES din domeniul de aplicare 2 | 84,325 |
| **Emisii semnificative de GES din domeniul de aplicare 3 (\*\*\*)** |  |
| Total emisii brute, indirecte (Scope 3) de gaze cu efect de seră | 22,828,202 |
| 1. Bunuri și servicii achiziționate | 25,828 |
| 3. Combustibili și activități legate de energie | 23,798 |
| 4. Transport și distribuție în amonte | 1,128 |
| 5. Deșeuri generate în operațiuni | 1,036 |
| 6. Călătorii de afaceri | 9,616 |
| 9. Transport și distribuție în aval | 1,127 |
| 10. Prelucrarea produselor vândute | 1,429 |
| 12. Tratamentul la sfârșitul ciclului de viață al produselor vândute | 806 |
| 13. Active închiriate în aval | 85,605 |
| 15. Investiții | 22,677,829 |
| **Emisii totale de GES** |  |
| Emisiile totale de GES (bazate pe locație) | 23,064,610 |
| Emisiile totale de GES (bazate pe piață) | 22,973,029 |

(\*) Emisiile Scope 1 și 2 legate de domeniul de consolidare al Grupului sunt de 215.947 tCO2e având în vedere Scope 2 bazat pe locație și 136.263 tCO2e având în vedere Scope 2 bazat pe piață, în timp ce cele legate de entitățile în care s-a investit sunt de 20.462 tCO2e având în vedere Scope 2 bazat pe locație și 8.564 tCO2e având în vedere Scope 2 bazat pe piață.

(\*\*) Procentul emisiilor din domeniul de aplicare 1 acoperit de sistemul de comercializare a certificatelor de emisii (ETS) este zero (0%), deoarece sursele de emisii din inventarul Grupului nu pot fi atribuite activităților incluse în sectoarele care intră în domeniul de aplicare al sistemului.

(\*\*\*) Emisiile raportate în tabel nu le include pe cele legate de portofoliile de asigurări, deoarece nu sunt incluse în categoriile prevăzute de standard.

 Informații de mediu, Asigurător responsabil pentru informații suplimentare

0,4% din emisiile Scope 3 sunt calculate folosind date primare; procentul este afectat de ponderea emisiilor din categoria 15 care rezultă din furnizorul de date.

Emisiile Scope 1, 2 și 3 atribuite operațiunilor proprii ale Grupului, excluzându-le pe cele ale activității agricole, detaliate în paragraful de mai jos, se referă la companiile din domeniul de consolidare. Mai exact, companiile incluse sunt cele pentru care, în urma unei analize a controlului operațional al surselor de emisii așa cum sunt definite de Protocolul GHG, Grupul are autoritate deplină de a introduce și implementa propriile politici operaționale care influențează performanța de mediu.

**122**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Emisiile din domeniul de aplicare 1, 2 și 3 reprezintă emisiile legate de 100% din forța de muncă aflată sub control operațional, dintre care cele măsurate (88,4%) se referă la unitățile organizaționale din următoarele țări: Argentina, Austria, Bulgaria, Chile, Croația, Republica Cehă, Franța (inclusiv Europ Assistance), Germania, Grecia, Ungaria, India, Irlanda, Italia (inclusiv grupul Banca Generali și Europ Assistance), Malaezia, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Serbia, Spania, Elveția, Marea Britanie și SUA. Emisiile de GES ale unităților organizaționale din țările care nu sunt enumerate aici și aflate sub control operațional sunt extrapolate68 (11,6%). Gazele incluse în calcul sunt CO2, CH4 și N2O pentru procesele de ardere și toate gazele cu efect de seră raportate în IPCC AR4 pentru alte emisii (gaze cu efect de seră cu durată lungă de viață - LLGHG); gazele cu efect de seră rămase (HFC, PFC, SF6 și NF3) sunt excluse din calcul, deoarece nu sunt semnificative în domeniul de aplicare al activităților Grupului. Emisiile sunt calculate folosind factorii de emisie VfU (Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstitutionen), DEFRA (Departamentul pentru Mediu, Alimentație și Afaceri Rurale) și baza de date GaBi. Calculele sunt efectuate automat cu sistemul Sphera Cloud Corporate Sustainability, care integrează factorii de emisie menționați mai sus.

Emisiile Scope 1, 2 și 3 ale activității agricole a grupului Leone Alato, prezentă în Italia și România, se referă la 2023. Datele mai actualizate nu au putut fi recuperate la momentul prezentei raportări, în ciuda eforturilor depuse pentru a le obține. Cu toate acestea, pe parcursul anului 2025, grupul Leone Alato a început un proces de colectare a datelor pentru a raporta emisiile aliniate la perioada de raportare. Acestea sunt calculate folosind o abordare care combină metodologii bazate pe date primare și modele de calcul stabilite, utilizând factori de emisie de la Institutul Italian pentru Protecția și Cercetarea Mediului (ISPRA), Environment-Extended Input-Output (EEIO) Eurostat, Departamentul pentru Mediu, Alimentație și Afaceri Rurale din Regatul Unit (DEFRA), Ecoivent și Grupul Interguvernamental privind Schimbările Climatice (IPCC). Emisiile Scope 1 pentru FLAG (Forest, Land, and Agriculture) și Energy & Industry sunt calculate folosind datele companiei legate de activitățile agricole și zootehnice (de exemplu, numărul de animale și hectare de culture), datele analizate în conformitate cu liniile directoare ale IPCC (2006, 2019) și raportul ISPRA (2023).

Emisiile de gaze cu efect de seră ale portofoliului imobiliar gestionat de GRE sunt calculate pe baza datelor de consum69 colectate la nivel de proprietate și sunt împărțite în următoarele trei categorii:

* Domeniul de aplicare 1: emisii directe din surse deținute sau controlate de Grup. Această categorie include emisiile rezultate din consumul de combustibili fosili atribuit proprietarului;
* Domeniul de aplicare 2: emisiile indirecte rezultate din consumul de energie. Această categorie include emisiile legate de consumul de energie electrică și încălzirea/răcirea centralizată achiziționată de proprietar;
* Domeniul de aplicare 3: alte emisii indirecte din surse care nu sunt deținute sau controlate de Grup. Această categorie include emisiile produse de consumul de utilități al chiriașilor.

Prin urmare, domeniul de aplicare al proprietăților include atât cele deținute direct în termeni de proprietate, cât și proprietățile deținute indirect printr-o asociere în participație, o operațiune în participație sau o coproprietate. Sursele de emisii sunt incluse numai dacă se referă la active pentru care Grupul menține controlul operațional.

Datele privind consumul de utilități sunt colectate, consolidate și stocate într-un sistem de analiză a datelor (Deepki) pentru calcularea emisiilor portofoliului imobiliar gestionat de GRE.

Cu referire la emisiile Scope 1, 2 și 3 atribuite tuturor operațiunilor proprii ale Grupului, emisiile biogene Scope 1 rezultate din arderea sau biodegradarea biomasei, în valoare totală de 91 tCO2e, depind de prezența unei surse de emisii biogene legate de consumul de biogaz la biroul din Adliswil (Elveția) și de producția de energie electrică realizată de companiile care își desfășoară activitatea în domeniul agricol prin arderea biogazului produs de bioreactoare sau digestoare hrănit cu gunoi de grajd de la animale și culturi autogestionate.

Grupul nu raportează emisiile biogene din domeniul de aplicare 2 rezultate din arderea sau biodegradarea biomasei separat de emisiile de gaze cu efect de seră fosile, deoarece factorii de emisie aplicați nu fac distincție între procentul de biomasă sau CO2 biogen.

Nu există emisii biogene de tip Scope 3 rezultate din arderea sau biodegradarea biomasei.

În ceea ce privește emisiile bazate pe piață Scope 2, Grupul nu vinde energie electrică produsă sau achiziționată, iar natura regenerabilă a energiei electrice achiziționate este certificată de garanțiile de origine (GO) în Europa și de certificatele internaționale de energie regenerabilă (I-REC) în alte jurisdicții. Activitatea sa principală, fiind predominantă bazată pe asigurări, nu poate fi atribuită sectoarelor operaționale cu intensitate energetică ridicată; Prin urmare, cotele procentuale ale instrumentelor contractuale grupate (combinate cu achiziționarea de energie electrică) sau neîngrădite (instrumente de sine stătătoare) utilizate nu sunt relevante și nu sunt cuantificate.

1. Extrapolarea emisiilor constă în proiectarea intensității medii de carbon ponderate în funcție de personal a companiilor măsurate asupra personalului acelor companii care, prin semnificație, nu furnizează date primare.
2. În cazul în care informațiile nu sunt disponibile, se aplică metodologia bazată pe locație, conform căreia emisiile sunt calculate folosind factorii de emisie naționali sau locali furnizați de CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor) - versiunea 2.05 (2024), pentru a reflecta realitatea fizică a emisiilor asociate mixului energetic național.

**Declarație de sustenabilitate**

**123**

Următorul tabel ilustrează, pentru fiecare categorie Scope 370, domeniul de raportare și câteva elemente privind metodologia de calcul.

Categorie Nume Domeniu de aplicare și metodologie (\*)

Emisiile derivă din producția de hârtie consumată și consumul de apă pentru consumul propriu al Grupului

1 Bunuri și servicii achiziționate

1. Activități legate de combustibil și energie (neincluse în domeniul de aplicare 1 sau 2)

operațiuni și din producția și achiziționarea următoarelor pentru activitatea agricolă: semințe, hrană pentru animale , vin vrac sau prelucrat, produse agricole (sorg, siloz de porumb etc.), porci, linie de hrană pentru animale de companie, bulbi, must, ambalaje din hârtie-carton și lemn, zahăr, ulei de măsline, îngrășăminte.

Emisiile derivă din producția, transportul și distribuția energiei achiziționate, care include energie electrică, gaze naturale, motorină și alți combustibili utilizați pentru operațiunile proprii ale Grupului, inclusiv cele ale afacerii agricole, dar excluzându-le pe cele ale portofoliului imobiliar.

1. Emisiile provin din activitățile de transport și distribuție din amonte legate de

afacere. Mai exact, emisiile calculate sunt legate de transportul rutier și navele de marfă.

Emisiile calculate se referă la deșeurile separate destinate reciclării, deșeurilor neseparate destinate eliminării și

1. Deșeuri generate în operațiuni

deșeuri neseparate destinate incinerării și valorificării energetice, pentru operațiunile proprii ale Grupului. Datele sunt derivate din măsurători, acolo unde este posibil, sau estimate atunci când acestea din urmă nu sunt disponibile.

1. Afacere călătorie Emisiile provin din călătoriile cu avionul, mașina privată sau închirierea pe termen scurt și trenul.

Grupul evaluează relevanța categoriei de emisii doar în raport cu transportul produselor

1. Transport și distribuție în aval

din afacerea agricolă, având în vedere tonele de produse vândute, kilometrii medii parcurși, încărcătura medie pe călătorie și numărul total de kilometri. Depozitarea produselor finite în magazinele cu amănuntul este, de asemenea, luată în considerare pentru a determina emisiile asociate.

1. Prelucrarea produselor vândute Categoria se referă la activitatea agricolă, care calculează emisiile legate de: porci de îngrășat pentru

sacrificare, producție de hrană pentru animale, producție de făină, producție de zahăr și prelucrarea orezului brun.

1. Tratamentul la sfârșitul ciclului de viață al produselor vândute Categoria se referă la activitatea agricolă, care calculează emisiile legate de tratamentul la sfârșitul ciclului de viață

pentru ambalaje din sticlă, carton și plastic, precum și deșeuri alimentare.

1. Active închiriate în aval Acestea sunt emisii indirecte din surse care nu sunt controlate de Grup. Categoria include emisiile

produs de consumul de utilități al chiriașilor care ocupă proprietățile Grupului.

Emisiile se referă la următoarele clase de investiții aparținând portofoliilor de investiții directe și portofoliilor proprii ale companiilor de asigurări ale Grupului și ale grupului Banca Generali: acțiuni listate, obligațiuni corporative listate și obligațiuni guvernamentale, calculate conform metodologiei PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) (\*\*).

În ceea ce privește portofoliile companiilor de asigurări, emisiile asociate acțiunilor cotate și obligațiunilor corporative sunt obținute prin intermediul furnizorului de date MSCI, care colectează date din cele mai recente și disponibile surse publice (situații financiare și/sau site-uri ale emitenților) la momentul calculului pentru acest lucru

15 Investiții

raportare (prin urmare, se referă în mare parte la anul fiscal precedent), completată cu estimări. Emisiile asociate obligațiunilor guvernamentale, calculate și de MSCI, se bazează pe date furnizate de surse precum Organizația Națiunilor Unite și Banca Mondială. Domeniul de aplicare include numai titluri suverane. Titlurile subsuverane, supranaționale și municipale sunt excluse din calculul emisiilor totale.

În ceea ce privește portofoliile grupului Banca Generali, emisiile asociate acțiunilor listate, obligațiunilor corporative listate și obligațiunilor guvernamentale sunt obținute prin intermediul furnizorului de date MainStreet Partners. Emisiile asociate obligațiunilor guvernamentale, care include doar titluri suverane, se bazează pe datele furnizate de CCONUSC și Banca Mondială Open Data.

(\*) Metodologiile adoptate pentru categoriile de emisii relevante din Scope 3 sunt în concordanță cu cele definite de GHG Protocol - Corporate Accounting and Reporting Standard.

Metodologia utilizată pentru estimarea emisiilor Scope 3 pentru operațiunile proprii ale Grupului, excluzând activitatea agricolă, implică utilizarea datelor primare pentru domeniul de aplicare măsurat și o extrapolare a emisiilor pentru domeniul de aplicare nemăsurat, în conformitate cu ceea ce este indicat mai sus. Metodologiile utilizate pentru estimarea emisiilor pentru afacerea agricolă variază în funcție de categoria Scope 3. Pentru categoriile 1, 3, 4, 6 și 9, au fost utilizate ca intrări date primare referitoare la volumul de materiale consumate sau la activitățile desfășurate, care au fost convertite în tCO2e utilizând factori de emisie din surse publice (DEFRA, Eurostat) și literatura științifică. Pentru categoriile 5 și 12, volumele de deșeuri generate și metodele de tratare aferente au fost estimate pe baza rapoartelor publice (Banca Mondială, ISPRA), aplicând ulterior factorii de emisie publicați de DEFRA.

Metodologia utilizată pentru estimarea emisiilor aferente portofoliului imobiliar gestionat de GRE presupune măsurarea precisă a consumului de utilități (încălzire, energie electrică) prin contoare și/sau facturi și conversia corespunzătoare în CO2e. În cazul în care nu sunt disponibile date complete, este posibil să se estimeze datele finale utilizând tehnici de umplere a lacunelor sau de referință

(\*\*) Metodologia PCAF recunoaște o componentă intrinsecă a dublei contabilizări între emisiile de acțiuni și obligațiuni corporative și emisiile de obligațiuni guvernamentale legate de utilizarea abordării bazate pe producție, luând astfel în considerare PIB-ul generat în aria geografică a unei țări date.

În conformitate cu prevederile Anexei E a ESRS 1, intensitatea emisiilor Grupului nu este raportată, deoarece este considerată nereprezentativă pentru performanța la nivel de Grup, având în vedere diversificarea afacerilor Generali. Cu toate acestea, intensitatea emisiilor este strategică pentru unele componente ale lanțului valoric, astfel cum se raportează în secțiunile dedicate.

 Investitor responsabil și asigurător responsabil pentru informații privind intensitatea emisiilor

1. Emisiile legate de naveta angajaților (categoria 7) și emisiile provenite de la echipamentele și serviciile IT (categoriile 1 și 2) nu sunt raportate, deși sunt relevante pentru Grup, deoarece nu sunt disponibile la momentul acestei raportări. Emisiile legate de activele închiriate în amonte (categoria 8), utilizarea produselor vândute (categoria 11) și francizele (categoria 14) nu sunt raportate, deoarece sunt considerate nerelevante în cadrul activităților Grupului.

**124**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Politici privind schimbările climatice

**Politica de sustenabilitate a grupului**

Politica de sustenabilitate a Grupului, aprobată de Consiliul de Administrație al Companiei-mamă și ulterior de consiliile de administrație ale companiilor din Grup incluse în domeniul de aplicare, definește metodele de management al sustenabilității în cadrul Grupului Generali prin intermediul Cadrului de Sustenabilitate al Grupului, care este împărțit în următoarele componente: Ambiție și Apetit, Integrare a sustenabilității, Fundații.

În contextul primei componente, politica definește ambiția pe care Grupul a adoptat-o în legătură cu schimbările climatice: de a contribui la menținerea încălzirii globale cu mult sub 2°C (WB2D) și, eventual, până la 1,5°C până la sfârșitul secolului, comparativ cu nivelurile preindustriale, de-a lungul lanțului valoric al Grupului, cu un accent deosebit pe activitățile de investiții și subscriere, precum și propriile operațiuni.

**Notă tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice**

Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice definește angajamentele, aprobate de Consiliul de Administrație și implementate operațional de către Grupul competent și funcțiile locale, pentru a promova tranziția justă către o economie cu zero emisii nete de gaze cu efect de seră. Angajamentele se referă la activități de investiții și subscriere, precum și la operațiuni proprii; deși aceasta din urmă nu este relevantă în aceste scopuri conform evaluării dublei semnificații, Generali consideră că lupta împotriva schimbărilor climatice trebuie abordată cu toate pârghiile disponibile.

În special, în calitate de investitor responsabil, Grupul se angajează să sprijine tranziția justă a economiei globale prin investiții în soluții care sprijină atenuarea și/sau adaptarea la schimbările climatice, reducând treptat investițiile în companiile implicate în activitățile cu cele mai mari emisii de dioxid de carbon și folosind abordări de implicare pentru a determina emitenții să adopte strategii solide de decarbonizare. În calitate de asigurător responsabil, Grupul se angajează să crească soluțiile de asigurare climatică pentru a sprijini tranziția justă a clienților săi, reducând treptat acoperirea de asigurare a activităților cu cele mai mari emisii de carbon și folosind abordări de implicare pentru a-și ajuta clienții să reducă emisiile de gaze cu efect de seră ale activelor asigurate.

Strategia, disponibilă pe site-ul instituțional al Grupului [(www.generali.com/sustainability/our-commitment-to-the-environment-](http://www.generali.com/sustainability/our-commitment-to-the-environment-) and-climate), este în conformitate cu inițiativa Paris Pledge for Action, definită la cea de-a 21-a Conferință a părților (COP21), pe care Grupul o sprijină din 2015. Pentru a da curs acestui angajament, Grupul participă în calitate de membru la activitatea Alianței proprietarilor de active net-zero (NZAOA) și a Forumului pentru tranziția asigurărilor către net-zero (FIT). În plus, Generali sprijină Grupul operativ privind dezvăluirea financiară legată de climă (TCFD), angajându-se în mod voluntar să disemineze raportarea transparentă a riscurilor și oportunităților pe care le implică schimbările climatice.

##### Investitor responsabil

###### Proprietarul activului

Strategie

În calitate de investitor instituțional și proprietar de active, Grupul a identificat lupta împotriva schimbărilor climatice ca fiind unul dintre pilonii strategiei sale, luând în considerare atât riscurile potențiale pentru performanța financiară a investițiilor sale, cât și potențialele impacturi negative asupra mediului și societății.

 Performanța noastră financiară, poziția financiară a Grupului pentru informații suplimentare despre investițiile Grupului

Generali este expusă riscurilor financiare care decurg din pierderea valorii activelor și investițiilor din portofoliul său într-un context de creștere a frecvenței și intensității evenimentelor naturale și a tranziției energetice, care au ca rezultat impacturi de reglementare și model de afaceri asupra diferitelor sectoare industriale. În același timp, are o mare responsabilitate față de mediu și societate în general, care trebuie exercitată și prin investiții făcute în mod responsabil, favorizând activitățile care contribuie la tranziția energetică și evitându-le și/sau limitându-le pe cele mai dăunătoare mediului și climei.

Grupul a subliniat în Nota tehnică privind strategia Grupului Generali privind schimbările climatice angajamentele asumate pentru a urmări obiectivul pe termen lung de a sprijini tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon și de a-și decarboniza portofoliul de investiții pentru a atinge zero emisii nete de gaze cu efect de seră până în 2050, în conformitate cu obiectivele Acordului de la Paris de a limita încălzirea globală la 1,5°C peste nivelurile preindustriale.

Generali a stabilit obiective climatice pe termen mediu pentru 2024 și ulterior pentru 2030, pe baza datelor referitoare la sfârșitul anului 2029, în conformitate cu protocolul împărtășit de participanții la Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA), la care a aderat din 2020.

Domeniul de aplicare al strategiei Grupului se extinde la investițiile proprii deținute de companiile de asigurări, excluzând investițiile gestionate în numele terților.

Legătura dintre acțiunile întreprinse pentru punerea în aplicare a strategiei Grupului și pârghiile de decarbonizare adoptate este descrisă în

*Acțiuni*.

**Declarație de sustenabilitate**

**125**

Politici

**Politica Grupului de Guvernanță a Investițiilor**

Politica Grupului de Guvernanță a Investițiilor este politica aprobată de Consiliul de Administrație care definește guvernanța procesului de investiții pentru portofoliile de asigurări și metodele aferente de integrare a factorilor semnificativi de sustenabilitate, inclusiv schimbările climatice.

**Integrarea sustenabilității în Ghidul Grupului de Investiții și Acționariat Activ**

Pentru a implementa Politica Grupului de Guvernanță a Investițiilor, Ghidul Integrării Sustenabilității în Investiții și Grupul de Acționariat Activ prezintă metodele de integrare a factorilor de sustenabilitate și de implementare a Strategiei Grupului Generali privind schimbările climatice în procesul de luare a deciziilor pentru investițiile proprii. Obiectivul ghidului este, printre altele, de a defini acțiunile de integrare a factorilor legați de schimbările climatice în gestionarea investițiilor proprii prin definirea unui model operațional, în cadrul mai larg al guvernanței investiționale a Grupului, care să permită reducerea impactului negativ asupra mediului și a riscurilor climatice la care este expus portofoliul de investiții.

Ghidul a fost aprobat de CEO-ul Grupului, iar Directorul de Investiții al Grupului este responsabil pentru implementarea acesteia pentru a atinge obiectivele stabilite la nivel de Grup.

Orientarea abordează problema schimbărilor climatice cu referire atât la obiectivele de atenuare, cât și la cele de adaptare.

La momentul acestei raportări, luând în considerare și maturitatea practicilor de piață, Grupul și-a identificat și exprimat obiectivele strategice și indicatorii prin referire atât la atenuare, cât și la adaptare într-o manieră conjunctă.

Ghidul este disponibil într-o versiune sumară pe site-ul instituțional al Grupului [(www.generali.com/sustainability/responsible](http://www.generali.com/sustainability/responsible-) - investitor/sustenabilitate în investiții).

Confirmând angajamentul său de lungă durată față de sustenabilitate, Grupul s-a alăturat Pactului Global al Națiunilor Unite în 2007, PRI (Principiile pentru Investiții Responsabile) în 2011, a semnat Angajamentul de acțiune de la Paris în 2015 și a aderat la Alianța proprietarilor de active net-zero (NZAOA).

Acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea

Grupul își traduce liniile directoare privind schimbările climatice în acțiuni concrete integrate în procesul de investiții și care vizează reducerea impactului negativ și a riscurilor asociate schimbărilor climatice. Aceste acțiuni sunt implementate prin următoarele trei abordări: excludere, integrare și implicare și activități de vot.

Excludere

Grupul adoptă un ghid care vizează limitarea sau excluderea investițiilor în emitenți ale căror activități (sau politici în cazul emitenților guvernamentali) au un impact negativ semnificativ asupra climei. Aceste excluderi contribuie la decarbonizarea portofoliului Grupului de-a lungul anilor și la atingerea obiectivului final de zero emisii nete până în 2050.

Ghidul citat se aplică atât investițiilor directe, cât și fondurilor, după cum se raportează mai jos:

Activ sfat Activ clasă Excludere

Noile investiții sunt interzise și este necesară dezinvestiția treptată de la societățile cotate care își desfășoară activitatea în sectoare și activități cu un impact negativ semnificativ asupra schimbărilor climatice. Identificarea emitenților se bazează pe criterii specifice:

* cărbune termic: companii identificate prin criterii din ce în ce mai restrictive pentru a realiza eliminarea treptată a cărbunelui

Investiții directe

Investiții indirecte

Emitenți corporativi

Emitenți suverani

Active lichide (corporative și suverane)

Fonduri private și active reale (corporative)

până în 2030 pentru țările OCDE și până în 2040 pentru restul lumii;

* petrol și gaze neconvenționale: companii identificate pe baza expunerii lor la nisipurile bituminoase, fracturarea hidraulică și extracția și producția de combustibili în Cercul Arctic;
* Petrol și gaze convenționale: companii din acest sector care prezintă planuri de tranziție (strategie, obiective și planuri de decarbonizare) care nu sunt adecvate și, prin urmare, sunt supuse restricțiilor și limitărilor investițiilor.

Noile investiții sunt interzise și este necesară o dezinvestiție treptată din partea țărilor care prezintă controverse evidente legate de impactul lor asupra mediului, în special legate de schimbările climatice, fără un angajament solid de a reduce un astfel de impact.

Investițiile în fonduri sunt supuse unui proces de due diligence care include criterii de sustenabilitate. Mai exact, printre criteriile utilizate pentru selectarea fondurilor, se verifică faptul că fondul sau Asset Manager (AM) a adoptat o politică de excludere a companiilor expuse la cărbune termic. Evaluarea generală a fondului include, de asemenea, prezența unei politici de excludere a petrolului și gazelor neconvenționale.

Grupul nu oferă noi finanțări pentru proiecte de infrastructură dedicate cărbunelui termic, petrolului și gazelor (atât convenționale, cât și neconvenționale). Cu toate acestea, se preconizează că flexibilitatea (\*) va autoriza, deși într-un mod limitat, proiectele midstream și downstream legate de petrol și gaze, atunci când se consideră relevante pentru o tranziție justă sau aliniate la ambiția de a limita încălzirea globală la 1,5 °C.

(\*) [www.generali.com/sustainability/our-commitment-to-the-environment-and-climate](http://www.generali.com/sustainability/our-commitment-to-the-environment-and-climate) pentru mai multe detalii cu privire la Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice

**126**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Integrare

Grupul promovează, pentru diferitele clase de investiții prin care operează, strategii de investiții care vizează susținerea activităților economice cu caracteristici de sustenabilitate a mediului, finanțarea tranziției energetice și crearea de valoare pe termen lung nu numai pentru investitori, ci și pentru societate în ansamblu. Grupul își continuă angajamentul, început la sfârșitul anului 2018, extinzându-și progresiv ambițiile.

Următorul tabel descrie modul în care această abordare este aplicată principalelor clase de investiții.

Activ sfat Activ clasă Integrare

În 2021, Grupul și-a stabilit o țintă specifică care trebuie atinsă până în 2025: 8,5 - 9,5 miliarde de euro în noi investiții nete în obligațiuni verzi, sociale și durabile care vizează finanțarea proiectelor și activităților cu impact pozitiv asupra mediului și societății. Acest obiectiv a fost stabilit în ceea ce privește investițiile nete în obligațiuni, emise de companii sau guverne, de tipuri ecologice, sociale și legate de durabilitate, care îndeplinesc standardele de piață relevante, și anume

Investiții directe

Investiții indirecte (fonduri)

Emitenți corporativi și suverani

Imobiliare

Corporatist

principiile ICMA (International Capital Market Association), selectate pe baza unei metodologii interne (filtru) definite de Grup cu sprijinul Generali Asset Management. Scopul principal al acestei abordări este de a evalua robustețea cadrului de sustenabilitate al acestor emisiuni de obligațiuni și nivelul de transparență față de piață, precum și de a monitoriza activitățile finanțate prin investițiile în sine. Această abordare permite un grad mai mare de conștientizare cu privire la acest tip de investiții și urmărește să excludă aspectele care prezintă potențiale criticități în ceea ce privește profilul ESG al cadrului, precum și emitentul însuși.

În faza de achiziție, factorii specifici de sustenabilitate sunt luați în considerare în evaluarea (due diligence) a proprietății, cum ar fi certificările externe, alinierea la taxonomia europeană și traiectoria de decarbonizare (modelul CRREM).

Planurile de dezvoltare și/sau renovare a activelor imobiliare au ca scop îmbunătățirea performanței energetice și reducerea emisiilor de CO2.

Managementul activelor imobiliare se concentrează pe îmbunătățirea treptată, dar constantă a acreditărilor de sustenabilitate prin obținerea/reînnoirea certificărilor externe de sustenabilitate a mediului (ex., BREEAM și LEED), stipularea clauzelor verzi cu chiriașii (așa-numitele închirieri verzi) sau optimizarea consumului de energie în managementul operațional al proprietăților.

Investițiile în fonduri sunt supuse unui proces de due diligence care include criterii de sustenabilitate. Printre criteriile utilizate pentru selectarea fondurilor, se verifică faptul că fondul oferă informații adecvate privind performanța climatică (intensitatea carbonului) și a integrat politicile climatice în obiectivele sale de investiții.

Implicare și vot

Pentru a urmări obiectivele climatice care vizează decarbonizarea portofoliului de investiții, Grupul întreprinde acțiuni specifice cunoscute sub numele de proprietate activă, care include implicarea atât a companiilor investite, cât și a managerilor de investiții.

Aceste acțiuni sunt în conformitate cu angajamentul de cinci ani semnat cu NZAOA în 2020. Obiectivele asociate angajamentului NZAOA sunt reiterate în planul strategic *Lifetime Partner 27: Driving Excellence*.

Părțile interesate implicate Implicare și vot Logodnă

În conformitate cu angajamentele asumate în cadrul NZAOA, Grupul colaborează cu companii ale căror emisii de gaze cu efect de seră au un impact semnificativ asupra nivelului general de emisii al portofoliului de investiții. Scopul acestei activități este de a influența companiile să

Societăți în care s-a investit

Manageri de active

adoptă planuri de tranziție care sunt aliniate cu așteptările și angajamentele Grupului.

Vot

În cazul în care Grupul deține participații la capital, acesta își exercită drepturile de vot în cadrul reuniunilor prin sprijinirea propunerilor care se aliniază criteriilor sale și exprimând judecăți negative cu privire la planurile climatice care nu au ambiția necesară.

În calitate de proprietar de active, Grupul deleagă gestionarea portofoliilor sale de investiții managerilor profesioniști pe baza unor mandate care definesc obiectivele și limitele de investiții, inclusiv cele legate de investițiile durabile. În acest context, Grupul încredințează managerilor delegați implementarea politicilor sale climatice și supraveghează implementarea corectă a acestora, stabilind totodată un dialog constant cu managerul pentru a asigura alinierea deplină a așteptărilor și obiectivelor.

**Declarație de sustenabilitate**

**127**

Indicatori și obiective de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea71

*Partener pe viață 24: Stimularea creșterii*

În calitate de investitor responsabil, în cadrul *Lifetime Partner 24: Driving Growth*, Grupul s-a angajat să integreze schimbările climatice în activitățile sale de investiții prin stabilirea unor obiective specifice:

* în conformitate cu principiile NZAOA:
  + reducerea intensității de carbon a portofoliului de investiții directe în acțiuni listate și obligațiuni corporative cu 25% față de 2019, inclusiv prin implicarea a 20 de companii din portofoliu selectate pe baza intensității emisiilor de gaze cu efect de seră produse în timpul activităților lor;
  + conform metodologiei Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM), aliniază cel puțin 30% din valoarea de piață a portofoliului imobiliar la traiectoria încălzirii globale de 1,5°C.

Acestea sunt obiective intermediare de decarbonizare pentru portofoliu care urmează să fie atinse până în 2024, reflectând angajamentul continuu al Generali de a atinge zero emisii nete de gaze cu efect de seră în portofoliile sale.

* să realizeze investiții nete noi de cel puțin 8,5 - 9,5 miliarde EUR în obligațiuni verzi, sociale și durabile până la sfârșitul anului 2025.

**Indicatori și obiective ale strategiei *Lifetime Partner 24: Driving Growth* (informații specifice entității)**

Scop Metric Valoarea valorii la 31/12/2024

Nivel țintă de atins Timp de aplicare țintă

Orizont

Valoarea de referință și anul de referință

Decarbonizarea portofoliului corporativ

Intensitatea emisiilor de carbon a portofoliului de investiții corporative (EVIC)

89 tCO2e/mln € investiți

-25% intensitate de carbon a portofoliului de investiții corporative (EVIC)

2019-2024

182 tCO2e/milioane EUR investiți (2019)

schimbare

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Decarbonizare de Număr de companii  corporatist Portofoliu angajat în domeniul climei 31 (\*) | 20 de companii implicate în schimbările climatice | 2021-2024 0  (2021) |
| Decarbonizarea Portofoliul imobiliar GRE  moșie Portofoliu aliniat la CRREM 58.2% | Cel puțin 30% din portofoliul imobiliar GRE aliniat la | 2019-2024 N/A (\*\*)  (2019) |
| Chiriac | calea CRREM |  |
| Sprijin pentru climă Noul verde și  tranziție sustenabil Investiții 13,921 milioane EUR (\*\*\*) | 8,5-9,5 miliarde de euro noi verzi și durabile | 2021-2025 0  (2021) |
|  | Investiții |  |

(\*) Indicatorul se referă la perioada 1 ianuarie 2021 - 31 decembrie 2024 și este cumulat.

(\*\*) Datorită disponibilității limitate a datelor pentru anul de referință și deoarece, prin construcție, ținta este definită pe baza rezultatului portofoliului din anul de raportare, indiferent de valoarea înregistrată în anul de referință.

(\*\*\*) Indicatorul se referă la perioada 1 ianuarie 2021 - 31 decembrie 2024 și este cumulat. Ținta este considerată incrementală în raport cu anul de bază.

Grupul și-a îndeplinit angajamentele asumate în  *strategia Lifetime Partner 2024: Driving Growth*, depășind în unele cazuri substanțial obiectivele. Următoarele secțiuni prezintă valorile de referință și prezintă principalii factori care au contribuit la aceste rezultate.

**Decarbonizarea portofoliului corporativ**

Cu referire la portofoliul de investiții directe al companiilor de asigurări, raportăm mai jos diferiții indicatori monitorizați de Grup și performanța respectivă:

**Indicatori legați de portofoliul de investiții directe al companiilor de asigurări ale Grupului în acțiuni listate și obligațiuni corporative**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31/12/2019 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2024 | 2019-2024  schimbare |
| Absolut de Emisii (mln tCO2e) | 15.4 | 12.0 | 10.4 | 6.8 | 6.8 | 8.1 | -47.2% |
| Acoperire - Absolut Emisii | 71% | 74% | 73% | 75% | 75% | 88% | 24.1% |
| Intensitatea emisiilor de carbon (EVIC) (tCO2e/milioane de euro investite) | 182 | 145 | 128 | 100 | 98 | 89 | -51.1% |
| Acoperire - Intensitatea emisiilor de carbon (EVIC) | 71% | 74% | 73% | 75% | 75% | 88% | 24.1% |
| Intensitatea emisiilor de carbon (vânzări) (tCO2e/milioane € vânzări) | 277 | 243 | 241 | 188 | 147 | 151 | -45.7% |
| Acoperire - Intensitatea carbonului (vânzări) | 85% | 87% | 85% | 88% | 92% | 89% | 5.0% |
| Investiții directe în acțiuni cotate și 117.5 | | 111.5 | 110.4 | 91.0 | 92.0 | 102.1 | -13.1% |

obligațiuni porate (miliarde EUR)

1. Metodologiile de calcul al emisiilor se bazează pe standardele PCAF și GHG Protocol. Glosar pentru informații ulterioare

**128**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Intensitatea emisiilor de carbon (EVIC) a portofoliului de investiții (tCO2e/milioane EUR investite)**



**182**

**145**

**128**

-51,1%

**100**

**98**

**89**

31/12/2019 31/12/2020 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2023 31/12/2024

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Contribuția sectorială la intensitatea emisiilor de carbon (EVIC) a portofoliului de investiții** |  | |
| Sector | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
| Materiale | 37.5% | 36.3% |
| Utilități | 32.2% | 25.7% |
| Energie | 17.1% | 17.6% |
| Industrial | 5.5% | 7.8% |
| Financiar | 0.4% | 4.1% |
| Servicii de comunicare | 2.3% | 3.4% |
| Consum discreționar | 2.2% | 2.1% |
| Produse de consum de bază | 1.4% | 1.5% |
| Îngrijirea sănătății | 0.6% | 0.6% |
| Imobiliare | 0.4% | 0.4% |
| Tehnologia informației | 0.4% | 0.4% |

Intensitatea emisiilor de carbon (EVIC) a înregistrat o reducere de 51,1% între sfârșitul anului 2019 și sfârșitul anului 2024, scăzând de la 182 tCO2e/milioane EUR investite la 89 tCO2e/million EUR investite.

Această scădere, în concordanță cu angajamentele Grupului, este rezultatul mai multor factori. Printre principalele se numără eforturile continue de decarbonizare a companiilor din portofoliu, precum și reducerea constantă a expunerii la sectoare și emitenți cu impact negativ asupra climei. Rezultatul a fost contribuit și de creșterea recentă a acoperirii datelor privind intensitatea carbonului (EVIC), care a permis măsurarea intensității carbonului a emitenților descoperiți anterior, aparținând în mare parte sectorului financiar și, în consecință, cu intensitate scăzută a emisiilor de carbon.

În ceea ce privește dialogul cu emitenții, din 2020 până în 2024, Generali a implicat 31 de companii implicate în inițiative de dialog privind schimbările climatice. Aceste inițiative de dialog au fost desfășurate individual (18) și colectiv (13). Companiile implicate aparțin sectoarelor foarte poluante (12 materiale, 11 energie, 7 utilități, 1 financiar) cu cel mai mare impact în portofoliile de investiții ale Grupului și au fost selectate pe baza următoarelor criterii:

* clasat printre primele emisii atribuite în portofoliul Grupului (pe baza evaluării amprentei de carbon a portofoliului la sfârșitul anului);
* nu au stabilit obiective validate științific sau nu au un obiectiv SBTi suficient de ambițios în comparație cu așteptările;
* aparțin unor sectoare dificil de decarbonizat, cum ar fi combustibilii fosili, oțelul, cimentul și produsele petrochimice.

Pe parcursul anului 2024, în 73 de ședințe a 64 de companii în care s-a investit, Generali a votat 101 rezoluții privind schimbările climatice (16 propuse de conducerea corporativă și 85 de acționari). Voturile Generali au fost distribuite după cum urmează: 73,20% pentru, 19,33% împotrivă și 7,47% abțineri. Companiile supuse votului aparțin diferitelor sectoare (Financiar 50, Industriale 16, Energie 11, Bunuri de consum de bază 9, Consum discreționar 5, Utilități 4, Tehnologia informației 2, Îngrijire a sănătății 2, Servicii de comunicare 1, Materiale 1), demonstrând amploarea angajamentului Generali de a promova practici durabile prin votul pe probleme climatice. Indicatorul include exclusiv voturi pe tema schimbărilor climatice72.

72 Pentru a identifica în mod unic aceste rezoluții, în baza de date internă se utilizează un steag bazat pe coduri tematice.

**Declarație de sustenabilitate**

**129**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Decarbonizarea portofoliului imobiliar** |  | | |
| **Indicatori legați de portofoliul imobiliar GRE (informații specifice entității)** |
|  | 31/12/2019 | 31/12/2024 | Schimbare 2019-2024 |
| Emisiile absolute ale portofoliului GRE (tCO2e) | 405,280 | 204,639 | -49.5% |
| Intensitatea carbonului portofoliului GRE (kgCO2e/m2) | 61.2 | 33.5 | -45.3% |
| Portofoliul GRE aliniat la traseul CRREM | N/A (\*) | 58.2% | - |

(\*) Datorită disponibilității limitate a datelor în anul de bază și deoarece, prin proiectare, ținta este urmărită pe rezultatul portofoliului în anul de raportare, indiferent de valoarea raportată în anul de bază.

Angajamentul Grupului este de a-și alinia investițiile imobiliare la scenariul de 1,5°C până în 2050, în conformitate cu inițiativa NZAOA, printr-o strategie de decarbonizare care prevede alinierea progresivă a portofoliului imobiliar la obiectivele de intensitate a emisiilor definite de modelul Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM). Modelul CRREM este o inițiativă globală pentru stabilirea unor obiective pentru emisiile operaționale de carbon pentru investițiile imobiliare, în concordanță cu ambițiile Acordului de la Paris; a făcut public căi de decarbonizare care traduc ambițiile de limitare a încălzirii globale la 1,5°C și 2°C până în 2050 în traiectorii specifice regiunii și tipului de proprietate în raport cu care activele și portofoliile imobiliare se pot compara.

Acest angajament pe termen lung a fost susținut de atingerea obiectivului intermediar de aliniere a cel puțin 30% din portofoliul imobiliar la traiectoria încălzirii globale de 1,5°C până în 2024 și este o consecință firească a eforturilor deja depuse de Grup de-a lungul anilor pentru o gestionare mai durabilă a activelor sale imobiliare.

Reducerea față de valoarea de referință din 2019 a emisiilor absolute (-49,5%) și a intensității emisiilor (-45,3%) reflectă angajamentul Generali Real Estate de a-și decarboniza portofoliul în conformitate cu angajamentele Grupului. Principalele pârghii care au obținut acest rezultat sunt: îmbunătățirea calității datelor (din ce în ce mai mult bazate pe date reale și mai puțin pe estimări), activarea tot mai mare a contractelor de utilități care asigură furnizarea de energie din surse regenerabile atât pentru proprietari, cât și pentru chiriași, execuția progresivă a investițiilor (Capex) care favorizează decarbonizarea și electrificarea clădirilor și rotația portofoliului.

**Investiții suverane directe**

Pentru Grup, investițiile în obligațiuni guvernamentale reprezintă o componentă fundamentală a strategiei generale de investiții. În concordanță cu angajamentele asumate pentru o decarbonizare treptată a investițiilor proprii, Grupul a început să monitorizeze intensitatea emisiilor de carbon ale investițiilor sale în obligațiuni guvernamentale începând cu 2023, urmărind o integrare treptată a acestor indicatori și evaluări în deciziile de investiții. Deși măsurarea emisiilor de CO2 pentru această categorie de investiții are încă limitări legate în principal de disponibilitatea și actualizarea datelor, considerăm că este esențial să creștem transparența față de părțile interesate.

Investiția în obligațiunile guvernamentale ale unei țări înseamnă finanțarea politicilor sale de dezvoltare, inclusiv a strategiei sale privind schimbările climatice: monitorizarea precisă a performanței diferitelor țări este punctul de plecare pentru definirea unei strategii menite să limiteze încălzirea globală la 1,5°C.

**Indicatori legați de investițiile suverane ale Grupului (\*), pe baza emisiilor produse într-o anumită țară (așa-numita abordare bazată pe producție) (informații specifice entității)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31/12/2023 | 31/12/2024 | 2023-2024  schimbare |
| Emisii absolute (abordare bazată pe producție) - PIL PPA (mln tCO2e) | 12.9 | 13.6 | 5.3% |
| Intensitatea emisiilor de carbon (abordare bazată pe producție) - PIL PPA (tCO2e/milioane EUR investite) | 136.6 | 148.5 | 8.7% |
| Acoperire - Intensitatea carbonului | 99.9% | 99.7% | -0,2 p.p. |
| Investiții directe în obligațiuni suverane (miliarde EUR) | 94.1 | 91.5 | -2,7% |
| (\*) Perimetrul include doar obligațiuni suverane. Subsuveranii, supranaționalii și municipalii sunt excluși. |  |  |  |

**Noi investiții verzi și durabile**

Ținta Grupului de 8,5 miliarde de euro - 9,5 miliarde de euro până în 2025 a fost definită în raport cu investițiile nete în obligațiuni, emise de companii sau guverne, de tip verde, durabil, social sau legat de sustenabilitate care îndeplinesc standardele relevante ale pieței, respectiv principiile ICMA (International Capital Market Association), selectate pe baza unei metodologii interne definite de Grup cu sprijinul Generali Insurance Asset Management și aplicate activelor companiilor de asigurări administrate de către acesta din urmă.

**130**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Datele cumulate din perioada 2021-2024 pentru noile investiții verzi și durabile se ridică la 13.921 milioane de euro, sumă care ne-a permis să atingem și să depășim ținta stabilită înainte de termen. Creșterea progresivă a investițiilor în aceste instrumente a fost însoțită de o penetrare tot mai mare a acestora, în special a obligațiunilor verzi, pe piața primară a Zonei Euro, în special în anumite sectoare și segmente care prezintă un profil de risc-randament deosebit de adecvat nevoilor unui grup de asigurări.

**Investiții verzi și durabile (informații specifice entității)**

31/12/2024

Investiții verzi și durabile, inclusiv obligațiuni sociale și legate de durabilitate (miliarde EUR; valoare nominală) (\*) 21.3(\*)

(\*) Cifra reprezintă valoarea investițiilor verzi și durabile din portofoliu la 31 decembrie 2024, din care 1,9 miliarde EUR se referă la obligațiuni legate de sustenabilitate, clasificate în principal în bilanț ca active financiare la valoarea justă cu impact asupra profitabilității globale.

În ceea ce privește investițiile în obligațiuni verzi și durabile, Grupul consideră că este din ce în ce mai important să se analizeze impactul pe care aceste investiții l-au generat asupra societății și mediului. În acest scop, a fost estimat impactul pozitiv asupra mediului și societății generat de investițiile Grupului în aceste instrumente financiare. Analiza se bazează pe datele colectate din rapoartele oficiale ale emitenților și prin estimări efectuate de furnizorul de date utilizat pentru analiză73.

Cu referire la investițiile din portofoliu la sfârșitul anului 2024, Grupul a finanțat în principal proiecte legate de energie regenerabilă, transport curat și clădiri verzi, care au contribuit annual la74:

* generează 5,2 milioane MWh de energie regenerabilă;
* să evite 4,7 MtCO2 de emisii de gaze cu efect de seră;
* economisiți 3,6 milioane MWh de energie.

Următorul grafic arată clasificarea proiectelor pe baza principiilor obligațiunilor verzi și sociale ale Asociației Internaționale a Pieței de Capital (ICMA).

**Alocarea investițiilor către proiecte**

Curator de transport

**26.3%**

Energie regenerabilă

**21.0%**

Alt

**13.3%**

Clădiri verzi

**13.7%**

Asistență medicală

**2.4%**

Gestionarea durabilă a resurselor

**2.4%**

Managementul apei

**2.7%**

Eficiență energetică

**7.7%**

Progresul socioeconomic

**6.2%**

Locuințe la prețuri accesibile

**4.2%**

1. Parteneri MainStreet .
2. Indicatorii de impact asupra mediului au fost calculați luând în considerare investițiile de portofoliu la 31 decembrie 2024 în obligațiuni verzi, sociale și sustenabile (excluzând obligațiunile legate de sustenabilitate). Rata de acoperire a analizei pentru aceste instrumente în ceea ce privește activele administrate este de 98,9%. Datele de referință sunt cele mai recente date anuale disponibile privind impactul. MainStreet Partners colectează date relevante pentru fiecare obligațiune GSS prin referire la documentele publice publicate de emitenții înșiși. Aceste date reflectă liniile directoare stabilite de Principiile ICMA privind obligațiunile verzi și principiile obligațiunilor sociale, recunoscute la nivel internațional de investitori, emitenți și intermediari financiari. Datele pot fi obținute prin interacțiunea directă cu emitentul, dacă este necesar. Rezultatele impactului sunt calculate pe baza sumei investite în fiecare obligațiune în raport cu valoarea nominală emisă.

**Declarație de sustenabilitate**

**131**

*Partener pe viață 27: Conducerea excelenței*

Ca parte a strategiei *Lifetime Partner 27: Driving Excellence*, Grupul intenționează să-și consolideze în continuare strategia privind schimbările climatice prin următoarele obiective:

**Indicatori și obiective ale strategiei *Lifetime Partner 27: Driving Excellence* (informații specifice entității)**

Scop Metric Valoarea valorii la 31/12/2024

Nivel țintă de atins Timp de aplicare țintă

Orizont

Valoarea de referință și anul de referință

Decarbonizarea portofoliului corporativ

Decarbonizarea

Intensitatea emisiilor de carbon a portofoliului de investiții corporative (EVIC)

Număr de companii

89 tCO2e/mln € investiți

-60% intensitate de carbon a portofoliului de investiții corporative (EVIC)

20 de companii angajate în

2019-2030 (\*)

182 tCO2e/milioane EUR investiți (2019)

0

portofoliu corporativ

implicat în schimbările climatice

N/A

climă schimbare 2025-2030 (\*\*)

(2025)

Decarbonizarea

Intensitatea carbonului GRE

33,5 KgCO e/m2 -60% intensitate de carbon

2019-2030 (\*) 61.2 KgCO2e/m2

portofoliu imobiliar

Sprijin pentru tranziția climatică

Portofoliu imobiliar 2

Investiții în domeniul climei 26,7 miliarde € Soluții

Portofoliul GRE

Creșterea cu 12 miliarde EUR a investițiilor în soluții climatice

2024-2027

(2019)

26,7 miliarde €

(2024)

(\*) Sfârșitul orizontului de timp este destinat la sfârșitul anului 2029.

(\*\*) Indicatorul se referă la perioada 1 ianuarie 2025 - 31 decembrie 2029.

**Decarbonizarea portofoliului de investiții**

Grupul a stabilit noi obiective de decarbonizare atât pentru portofoliile corporative, cât și pentru cele imobiliare, în conformitate cu liniile directoare ale protocolului NZAOA; acestea necesită reduceri între 40 % și 60 % până la sfârșitul anului 2029 (comparativ cu sfârșitul anului 2019), în conformitate cu cele mai acreditate baze științifice disponibile furnizate de Grupul interguvernamental privind schimbările climatice (IPCC), principala organizație internațională responsabilă cu studierea aspectelor științifice ale schimbărilor climatice75.

Atât pentru portofoliul de investiții corporative, cât și pentru portofoliul imobiliar, noul obiectiv de reducere a intensității carbonului este poziționat la capătul superior al intervalului oferit de protocolul NZAOA, în coerență cu ambiția Grupului.

În cadrul general al politicilor climatice ale Grupului, obiectivele vor fi urmărite prin implementarea unor acțiuni specifice atât în managementul investițiilor, cât și în implicarea activă a contrapărților implicate (emitenți și administratori de active delegați). În special, cu referire la angajamentul cu emitenții din portofoliu, Grupul a confirmat ținta prin menținerea aceleiași logici ca și obiectivul anterior, și anume identificarea an de an până în 2029 a oportunităților de implicare în rândul celor 20 de companii investite care contribuie de fiecare dată cel mai mult la intensitatea de carbon a Grupului.

În ceea ce privește administratorii de active delegați, Grupul va continua dialogul continuu cu managerii săi pentru a supraveghea implementarea corectă a politicilor climatice și atingerea obiectivelor definite.

**Sprijin pentru tranziția climatică**

În conformitate cu angajamentul de a sprijini tranziția climatică, Grupul a stabilit un obiectiv pentru investițiile în așa-numitele soluții climatice, adică investiții care contribuie la decarbonizare și reziliență la schimbările climatice, selectate pe baza unor criterii în concordanță cu taxonomiile existente și cadrele de referință ale pieței.

Atingerea obiectivului, sub rezerva condițiilor și constrângerilor pieței, va fi susținută de diferite tipuri de investiții:

* obligațiuni verzi, durabile și legate de durabilitate (atât corporative, cât și suverane) unde, pe baza prospectului de emisiune, încasările sunt investite în principal în proiecte și/sau activități care vizează atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea76;
* investiții imobiliare: proprietățile care contribuie la atingerea obiectivului sunt aliniate la taxonomia europeană sau proprietățile care au certificări de durabilitate la nivel înalt combinate cu un nivel ridicat de eficiență energetică77;
* fonduri: fondurile se caracterizează prin integrarea unor obiective specifice de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea în politica lor de investiții, astfel cum sunt definite de reglementările de referință privind transparența (SFDR, orientările ESMA și altele similare). Toate clasele de active pot fi supuse investițiilor în această categorie, cu o preferință pentru infrastructură, capitaluri proprii și clase de datorii.

Aceste investiții vor fi, de asemenea, pre-selectate prin criteriile de screening negative ale Grupului pentru a verifica profilul lor general de sustenabilitate. Acest obiectiv reprezintă o evoluție a țintei atinse la sfârșitul anului 2024 prin noi investiții verzi și durabile, cu un accent specific pe obiectivele legate de schimbările climatice și extinzând domeniul de aplicare la o gamă largă de investiții.

1. Pentru definirea intervalului de reducere a intensității carbonului, NZAOA a luat în considerare o selecție de scenarii C1 incluse în cel de-al șaselea raport de evaluare al IPCC.
2. Pe baza etichetelor oficiale (cum ar fi eticheta obligațiunilor verzi UE) sau a cadrelor de referință ale pieței (ICMA). Pentru obligațiunile legate de sustenabilitate, predominanța este măsurată pe indicatorii de performanță țintă.
3. Certificările de nivel înalt includ: BREEAM Very Good sau mai mare; LEED Gold sau mai mare; și niveluri echivalente de certificări locale (HQE, DNGB). Eficiența energetică ridicată este definită ca fiind egală sau mai bună decât C sau cei mai buni 30% de pe piața de referință.

**132**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

###### Manager de active

Grupul Generali cuprinde o varietate de firme de Asset Management (AM) specializate în produse, soluții și zone geografice. Aceste AM-uri oferă servicii de administrare a activelor atât pentru companiile de asigurări ale Grupului, cât și pentru clienții terți. În funcție de modelul de afaceri, piața țintă, tipul și dimensiunea clientului, fiecare AM adoptă diferite practici de integrare a mediului, socială și de guvernanță (ESG) în investiții. În conformitate cu obligația fiduciară față de clienți, practicile de investiții și obiectivele ESG sunt adesea personalizate la nivel de produse individuale sau portofolii de investiții în funcție de preferințele clienților.

Având în vedere numărul de AM-uri din cadrul Grupului Generali și eterogenitatea abordărilor ESG, raportarea se concentrează pe cele două AM-uri caracterizate printr-un grad mai ridicat de ambiție ESG și adoptând o abordare mai structurată pentru integrarea schimbărilor climatice și a biodiversității și a ecosistemelor în procesele lor de investiții (Infranity și Sycomore AM). Aceste AM-uri gestionează o cotă marginală din întregul portofoliu de active administrate de AM-urile Grupului Generali: activele lor administrate (AUM) se ridică la 15,9 miliarde de euro la sfârșitul anului 2024. Cu toate acestea, alte AM-uri din cadrul Grupului Generali integrează considerentele ESG în procesul lor de investiții în conformitate cu prevederile politicilor și proceselor lor.

 Performanța noastră financiară, poziția financiară a Grupului pentru informații suplimentare despre investițiile Grupului

Strategie

Strategia climatică a Infranity este o parte integrantă a identității sale. Prin intermediul acestuia, AM își propune să contribuie la obiectivele de dezvoltare durabilă (ODD) ale ONU, concentrându-se pe infrastructura durabilă și rezilientă și tranziția ecologică și să alinieze traiectoria climatică a portofoliilor sale la obiectivele Acordului de la Paris. Ca parte a acestui obiectiv, Infranity s-a angajat în Inițiativa Net Zero Asset Managers (NZAMi) și a stabilit obiective specifice, validate de IIGCC (Institutional Investors Group on Climate Change), în legătură cu investițiile sale.

Pentru a-și pune în aplicare strategia climatică, AM a dezvoltat o metodologie proprie pentru stabilirea obiectivelor și evaluarea alinierii activelor la scenariile climatice de 1,5°C. Această metodologie internă este în concordanță cu principiile Net Zero Investment Framework și liniile directoare aferente pentru activele de infrastructură și cu protocolul de stabilire a obiectivelor Net Zero Asset Asset Owner Alliance.

În procesul de investiții sunt adoptate trei pârghii principale de decarbonizare:

* evitarea: excluderea investițiilor în sectoare dăunătoare mediului;
* integrarea: integrarea factorilor ESG în procesul de investiții:
  + prin utilizarea metodologiilor proprii pentru a evalua nivelul de aliniere a activelor și investițiilor la obiectivul net-zero;
  + prin definirea unor obiective specifice la nivel de fond individual și pentru portofoliul global de investiții al Infranity.
* Influență: implicarea în activele din portofoliu, cu scopul de a îmbunătăți performanța lor climatică. Această strategie este supravegheată de Managing Partner responsabil pentru sustenabilitate.

Strategia de capital natural reprezintă cadrul prin care Sycomore AM își propune să promoveze aspectele legate de natură în deciziile de investiții. În cadrul acestei strategii, AM a definit obiective de investiții specifice, validate de inițiativa Science Based Targets (SBTi) și aliniate la obiectivul Acordului de la Paris de a limita încălzirea globală la 1,5°C. Strategia privind capitalul natural este ghidată de primele două obiective statutare ale misiunii sale:

* să ofere soluții de investiții care să ofere clienților o sursă de performanță financiară și să le permită să facă parte dintr-o economie mai durabilă și mai favorabilă incluziunii;
* să măsoare și să sporească contribuția socială și de mediu netă a investițiilor MA, într-un mod riguros, transparent și ușor de înțeles.

Abordarea adoptată atunci când se abordează problemele de mediu este următoarea:

* mai multe probleme: care acoperă considerente privind biodiversitatea, resursele naturale și schimbările climatice;
* cuprinzător: bazat pe o analiză a ciclului de viață;
* științific: pe baza unor cadre științifice recunoscute;
* integrat: încorporat în analiza fundamentală a tuturor companiilor din universul investițional;
* colaborativ: realizat prin participarea altor părți interesate, pentru a dezvolta indicatori, precum și pentru a implica societățile în care s-a investit;
* transparent: atât în ceea ce privește metodologiile de măsurare a mediului, cât și în ceea ce privește rezultatele.

Sycomore AM își implementează strategia climatică în procesul de investiții prin trei pârghii principale:

* evitarea: selectarea investițiilor care reduc expunerea Sycomore AM la riscurile de mediu;
* Integrare: definirea diferitelor strategii de investiții. Unele dintre acestea se concentrează pe soluții climatice, în timp ce altele vizează evitarea riscurilor ESG semnificative, inclusiv expunerea la riscurile schimbărilor climatice. În plus, unele strategii de investiții pot fi, de asemenea, expuse companiilor care își fac tranziția modelelor de afaceri pentru a se alinia la obiectivele Acordului de la Paris;
* Influență: Angajamentul cu companiile care contribuie negativ la schimbările climatice, fie prin activitățile lor directe, fie prin produse și servicii. Scopul este de a încuraja aceste companii să-și reducă emisiile de gaze cu efect de seră.

Strategia privind capitalul natural a fost aprobată de Comitetul de misiune în decembrie 2022, care monitorizează, de asemenea, îndeplinirea misiunii Sycomore AM.

**Declarație de sustenabilitate**

**133**

Politici

**Politica de investiții durabile în infrastructură**

Politica de investiții durabile este instrumentul prin care Infranity își exprimă viziunea de investitor responsabil și abordarea sa față de investițiile durabile. Prin această politică, Infranity integrează considerente de sustenabilitate în gestionarea tuturor investițiilor, cu scopul de a combate schimbările climatice și de a sprijini economiile reziliente, incluzive și durabile, în special prin utilizarea rațională a resurselor, protecția biodiversității, atenuarea poluării și accesul la servicii esențiale.

Politica are trei obiective principale:

* alinierea investițiilor la obiectivele Acordului de la Paris și ale NZAMi;
* contribuția la obiectivele de dezvoltare durabilă (ODD) ale ONU;
* stabilirea standardelor ESG, inclusiv respectarea garanțiilor sociale minime și a principiilor DNSH (Do Not Significant Harm).

Politica este completată de politici și proceduri suplimentare și mai specifice. Este disponibil pe site-ul web al Infranity și este aprobat de Consiliul de Administrație la propunerea Managing Partner responsabil cu Sustenabilitatea, care este însărcinat cu implementarea acestuia.

Politica abordează problema schimbărilor climatice atât în ceea ce privește obiectivele de atenuare, cât și cele de adaptare. Administratorul de active și-a identificat și exprimat obiectivele strategice fără a face distincție explicită între atenuare și adaptare. În practică, atenuarea este abordată prin contribuția activelor la reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră, fie proprii, fie ale altora, atunci când oferă soluții climatice. Adaptarea este abordată prin analiza riscurilor climatice și a măsurilor de gestionare a riscurilor implementate de companiile în care investește AM.

Mai exact, politica prezintă strategia AM, guvernanța și modalitățile prin care compania integrează schimbările climatice în procesele sale de investiții. Acesta include următoarele faze:

* excluderea investițiilor legate de combustibilii fosili pentru atenuarea schimbărilor climatice, impunând, de asemenea, eliminarea completă a cărbunelui până în 2030 în țările OCDE și până în 2040 în țările din afara OCDE;
* evaluarea și gestionarea riscurilor și oportunităților de sustenabilitate pe parcursul procesului decizional de investiții prin due diligence ESG al Infranity;
* implicarea în problemele legate de schimbările climatice cu activele din portofoliu, în special prin Inițiativa Net Zero Asset Managers (NZAMi).

**Politica de integrare ESG Sycomore AM**

Politica de integrare ESG descrie modul în care Sycomore AM încorporează factorii ESG în deciziile de investiții. Politica descrie integrarea considerațiilor ESG, inclusiv a celor legate de schimbările climatice, în procesul de investiții pentru a contribui la o economie mai durabilă și mai incluzivă. Acesta acoperă toate activele administrate (AUM).

Politica este completată de politici și proceduri suplimentare și mai specifice. Este disponibil pe site-ul Sycomore și este aprobat de CEO-ul său, pe baza recomandărilor șefului de sustenabilitate.

Politica abordează problema schimbărilor climatice atât în ceea ce privește obiectivele de atenuare, cât și cele de adaptare. Cu toate acestea, la momentul acestei raportări, având în vedere și maturitatea practicilor de piață, administratorul de active și-a identificat și exprimat obiectivele strategice fără a face distincție explicită între atenuare și adaptare.

Mai exact, politica descrie procesul de integrare a considerentelor ESG - și în special a celor legate de schimbările climatice - în procesul de investiții al Sycomore AM. Acest proces este implementat prin:

* metodologia proprie de integrare ESG SPICE, prin componenta sa de mediu;
* excluderea investițiilor în activități și/sau companii legate de sectorul combustibililor fosili;
* acționariat activ cu companiile în care s-a investit pe probleme legate de schimbările climatice;
* luarea în considerare a principalelor efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, inclusiv a schimbărilor climatice.

Acțiuni

Pentru a atinge obiectivele prezentate în politica sa și pentru a-și îndeplini obiectivele climatice, Infranity integrează criterii de sustenabilitate în investițiile sale prin următoarele acțiuni principale, prezentate de pârghia de decarbonizare. Toate acțiunile prezentate sunt implementate de Infranity în mod continuu.

Pârghie de decarbonizare

Perimetrul Acțiune

Aceste măsuri urmăresc să limiteze expunerea la active cu emisii ridicate de dioxid de carbon prin excluderea investițiilor în combustibili fosili

Evita Tot AUM

precum cărbunele și combustibilii fosili neconvenționali. Excluderile se aplică în conformitate cu criteriile specifice prezentate în politica de investiții durabile și în politicile și procedurile aferente.

Integra

Toate AUM Analiza climatică a oportunităților de investiții și a impactului acestora asupra fondurilor este efectuată pentru fiecare investiție pentru a limita expunerea la active care nu sunt aliniate la o traiectorie net-zero și care au o expunere ridicată la riscurile climatice.

Majoritatea AUM Atunci când este posibil și relevant, se stabilește o țintă pentru procentul din AUM al fondului care ar trebui să fie aliniat la net-zero emisii într-o anumită perioadă de timp.

Angajament care vizează îmbunătățirea performanței climatice a activelor. Toate AUM sunt luate în considerare, dar angajamentele sunt

Influența Tot AUM

realizat pe baza unei prioritizări a activelor din portofoliu în funcție de semnificația subiectului pentru activ, potențialul de îmbunătățire și efectul de levier pe care Infranity îl poate exercita asupra activului.

**134**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Următorul tabel reprezintă instrumentele prin care Sycomore AM integrează sustenabilitatea în investițiile sale, în conformitate cu principiile care ghidează politica sa. Toate acțiunile prezentate sunt implementate de Sycomore AM în mod continuu.

Pârghie de decarbonizare

Perimetrul Acțiune

Excluderea investițiilor pentru a limita expunerea la sectoarele legate de combustibilii fosili în conformitate cu criteriile specifice prezentate în Politica de integrare ESG și în politicile și procedurile aferente. Trei niveluri de excludere sunt aplicabile pentru diferite perimetru:

Toate investițiile directe • Core: criterii de excludere aplicate companiilor care activează în sectorul cărbunelui termic sau implicate în controverse grave care încalcă principiile Pactului Global al Națiunilor Unite (UNGC);

Evita

Fonduri OPCVM deschise din gama SRI a Sycomore AM și fonduri certificate SRI; mandate și fonduri dedicate gestionate conform unei strategii SRI

Fonduri și mandate certificate de etichetă

Toate investițiile durabile

* ISR: aplicate în plus față de excluderile de bază; acestea se referă la societăți implicate în sectoare legate de cărbune termic, producția de energie electrică cu emisii ridicate de carbon, sectoarele de petrol și gaze convenționale și neconvenționale și dezvoltarea de noi proiecte de petrol sau gaze;
* legate de certificări specifice: aplicate în plus față de excluderile Core și SRI, acestea implică excluderea sectoarelor evidențiate de certificarea de sustenabilitate respectivă (de exemplu, Towards Sustainability, Label Relance, FNG-Siegel , Umweltzeichen și Greenfin).

Luarea în considerare a principalelor efecte negative ale deciziilor de investiții asupra schimbărilor climatice, cu scopul de a limita expunerea la companiile care nu au stabilit un plan de tranziție compatibil cu scenarii compatibile cu o creștere a temperaturilor medii globale de 1,5°C.

Integra Tot AUM Integrarea sistematică a riscurilor și oportunităților legate de schimbările climatice în deciziile de investiții

Metodologia brevetată SPICE.

Tot AUM Implicarea individuală și colectivă a celor mai mari emițători de GES din portofoliul său, cu scopul de a-i încuraja

Influența

pentru a-și îmbunătăți practicile.

Tot AUM Votarea problemelor legate de schimbările climatice în cadrul adunărilor generale ale societăților în care s-a investit.

##### Asigurător responsabil

###### Strategie

Grupul se angajează să contribuie la lupta împotriva schimbărilor climatice și și-a definit propriile angajamente față de atenuarea schimbărilor climatice, incluse în Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice. În special, în calitate de asigurător responsabil, Grupul a dezvoltat și dezvoltă soluții de asigurare care oferă acoperiri și servicii clienților menite să sprijine comportamentele lor responsabile față de mediu și/sau care răspund nevoii de protecție împotriva riscurilor naturale și climatice, pentru a reduce impactul negativ cauzat de activitatea sa asupra mediului și pentru a contribui la reziliența și adaptarea comunităților, care se confruntă din ce în ce mai mult cu consecințele fenomenelor meteorologice extreme, precum și pentru a atenua riscul financiar pe care îl pot suporta. Mai mult, Generali intenționează să-și decarbonizeze progresiv portofoliul de asigurări - inclusiv prin realizarea unei politici de excludere a activelor din sectorul combustibililor fosili (sectorul cărbunelui și petrolului și gazelor) - pentru a atinge zero emisii nete de gaze cu efect de seră până în 2050, în conformitate cu obiectivele Acordului de la Paris în scenariul de încălzire globală de 1,5°C față de nivelurile preindustriale.

Din 2019, Grupul a creat un cadru de sustenabilitate care își propune să integreze aspectele ESG în procesele sale de subscriere și se concentrează în principal pe obiectivele legate de schimbările climatice care sunt abordate prin trei abordări principale:

* evitarea/limitarea subscrierii de riscuri care nu sunt considerate a fi aliniate la obiectivul de zero emisii nete până în 2050 (de exemplu, sectorul combustibililor fosili);
* integrarea ofertei sale de asigurări cu produse care susțin tranziția energetică corectă a clienților noștri (de exemplu, energie regenerabilă și mașini hibride sau electrice) și permit clienților să fie mai rezilienți în caz de evenimente climatice nefavorabile;
* să influențeze clienții către o tranziție justă, însoțindu-i în calitate de partener pe viață în această călătorie și sprijinindu-i cu produse cu componente climatice concepute pentru a-și reduce emisiile de gaze cu efect de seră.

Principiile prezentate mai sus sunt acum încorporate în procesele noastre de subscriere. În acest sens, Grupul dispune de documente specifice aliniate cu obiectivele strategice stabilite și concepute pentru a permite diferitelor companii o gestionare corectă și solidă din punct de vedere tehnic a acoperirii oferite, păstrând transparența față de clienți, acuratețea termenilor și condițiilor polițelor, precum și profitabilitatea Grupului.

**Declarație de sustenabilitate**

**135**

Politici

**Ghidul grupului de subscriere responsabilă**

Ghidul grupului de subscriere responsabilă prezintă principii și reguli menite să ia în considerare aspectele de sustenabilitate ale clienților/companiilor, inclusiv schimbările climatice, în cadrul procesului de subscriere P&C.

Grupul ia în considerare profilul de sustenabilitate al clienților/companiilor, urmărind să minimizeze subscrierea riscurilor aparținând sectoarelor sensibile (de exemplu, cărbune termic și petrol și gaze convenționale și neconvenționale) pentru a minimiza expunerea sa la potențiale riscuri de sustenabilitate și reputație.

Grupul își propune să joace un rol activ în gestionarea corectă a problemelor de sustenabilitate, promovând acceptarea și implementarea Pactului Global al Națiunilor Unite și a Inițiativei de finanțare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI) și a Principiilor pentru Asigurări Durabile (PSI) în cadrul Grupului.

Ghidul Grupului a fost aprobat de CEO-ul Grupului, iar funcția de Director P&C și Reasigurări a Grupului este responsabilă pentru supravegherea și sprijinirea implementării și monitorizării Ghidului Grupului în cadrul Grupului.

Problemele de sustenabilitate deosebit de sensibile sunt discutate într-un comitet intrafuncțional dedicat la nivel de grup, unde directorul general al grupului este responsabil pentru luarea deciziei finale cu privire la această chestiune după consultarea diferitelor avize. Companiile din grup sunt responsabile pentru punerea în aplicare a prezentului ghid la nivel local.

Ghidul se aplică contractelor negociate de la caz la caz și adaptate nevoilor specifice ale clienților pentru segmentele de afaceri Întreprinderi și Întreprinderi Mijlocii (IMM-uri) și Corporate & Commercial și este publicată într-o versiune sumară pe site-ul web corporativ al Grupului [(www.generali.com/sustainability/responsible-insurer/sustainability-into-underwriting).](http://www.generali.com/sustainability/responsible-insurer/sustainability-into-underwriting))

Nota tehnică privind Strategia Grupului Generali privind schimbările climatice, descrisă în *Politici privind schimbările climatice*, și Ghidul Grupului de subscriere responsabilă abordează atât atenuarea schimbărilor climatice, cât și adaptarea la schimbările climatice. În special, strategia include dezvoltarea de soluții de asigurare care pot contribui la reducerea impactului negativ, precum și la reziliența și adaptarea comunităților în care operează Grupul, în timp ce Orientarea prevede excluderea anumitor active, atunci când aparțin sectoarelor sensibile (de exemplu, cărbune termic și petrol și gaze convenționale și neconvenționale), și, prin urmare, se concentrează mai mult pe atenuarea schimbărilor climatice.

###### Acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea

Principalele acțiuni întreprinse de Grup în gestionarea problemei atenuării schimbărilor climatice pot fi rezumate după cum urmează:

Acțiune Pârghie de decarbonizare Perimetrul de aplicare Orizontul de timp de aplicare Companiile de asigurări ale Grupului

Dezvoltarea de soluții de asigurare cu componente de mediu

Definirea unui plan de eliminare treptată din

Integrare

care operează în segmentul P&C (inclusiv holdingul de asigurări și excluderea activităților corporative)

Companiile de asigurări ale Grupului

Obiective de creștere aliniate la planurile strategice

2030 în țările OCDE

cărbune sector Excludere

Aplicarea criteriilor de excludere în Excludere Acoperirea de asigurare a sectorului de petrol și gaze

care operează în segmentul P&C (inclusiv deținerea de asigurări)

Companii de asigurări ale Grupului care operează în segmentul P&C (inclusiv holdingul de asigurări)

2038 în restul lumii

Acțiuni continue

Angajamentul continuu al Grupului de a atenua și de a se adapta la efectele schimbărilor climatice se manifestă în primul rând în identificarea și dezvoltarea de soluții de asigurare care oferă acoperire și servicii clienților cu obiceiuri, comportamente sau activități ecologice și/sau abordează nevoia de protecție împotriva riscurilor naturale și climatice. Aceasta este o clasificare internă care vizează acele soluții de asigurare care au componente de mediu mai mult decât altele și sunt oferite de companiile de asigurări ale Grupului care activează pe segmentul P&C, cum ar fi: soluții de mobilitate, cu scopul de a sprijini tranziția clientului către vehicule cu impact mai mic asupra mediului, mijloace alternative de transport și comportament responsabil de conducere (prin stimularea reducerii kilometrajului anual și monitorizarea obiceiurilor de conducere prin: dispozitive telematice); solutii dedicate protectiei impotriva daunelor cauzate de evenimente atmosferice pentru dispozitive dedicate producerii de energie regenerabila, care pot fi integrate cu garantii de protectie impotriva pierderii de profit rezultate din intreruperea sau scaderea productiei de energie electrica, solutii pentru masuri de eficienta energetica; soluții dedicate clienților care activează în lanțul valoric al recuperării/reciclării materialelor și start-up-urilor care oferă platforme de servicii partajate privind resursele circulare.

**136**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Grupul se angajează să își decarbonizeze portofoliul de asigurări P&C printr-un plan de eliminare treptată din sectorul cărbunelui78 prin aplicarea de restricții din ce în ce mai stricte la subscrierea activităților legate de cărbune. Restricțiile se aplică atât clienților existenți, cât și celor noi. În special, acoperirea de asigurare nu este reînnoită pentru acei clienți ale căror politici de decarbonizare și eliminare treptată a sectorului cărbunelui sunt evaluate ca nefiind în conformitate cu strategia Generali și, din 2018, nu este oferită acoperire de asigurare pentru construcția de noi mine de cărbune, infrastructură nouă și noi centrale electrice pe cărbune. Planul de eliminare treptată din sectorul cărbunelui va fi atins până în 2030 pentru clienții care își desfășoară activitatea în țările OCDE și până în 2038 pentru clienții din restul lumii.

Sunt în vigoare și excluderi din sectorul de petrol și gaze. Într-adevăr, petrolul și gazele neconvenționale sunt printre combustibilii fosili cu cea mai mare intensitate de carbon, din cauza emisiilor de metan în timpul extracției și/sau a unui proces de extracție deosebit de consumator de energie. Din acest motiv, Grupul nu asigură activele clienților legate de activitățile de explorare și extracție a petrolului și gazelor (segmentul upstream), atât convenționale79, cât și neconvenționale. În ceea ce privește sectoarele nisipurilor bituminoase neconvenționale și fracturării hidraulice (fracturare), restricțiile se aplică și infrastructurii de transport (segmentul midstream). În plus, de la 1 ianuarie 2025, Grupul nu oferă noi acoperiri pentru activele midstream/downstream ale clienților care nu demonstrează că au angajamente suficient de solide pentru a-și reduce emisiile.

Ca urmare a angajamentelor sale, Grupul a reușit de-a lungul anilor să-și limiteze din ce în ce mai mult expunerile la sectorul de petrol și gaze.

Pentru a armoniza obiectivele de adaptare la schimbările climatice cu cerințele Regulamentului 2020/852/UE și ale regulamentelor delegate aferente, Grupul a introdus respectarea obligatorie a criteriilor tehnice de examinare pentru toate produsele nou emise care oferă garanții/acoperiri pentru pericolele legate de climă.

Având în vedere creșterea generală a evenimentelor naturale extreme, atât din punct de vedere al frecvenței cât și al intensității, precum și nivelul scăzut de penetrare a acoperirii de asigurare pentru persoane fizice și întreprinderi, Grupul se angajează să atenueze consecințele acestora și să consolideze reziliența socială prin extinderea ofertei sale de soluții și servicii specifice, cu un accent deosebit pe întreprinderile mici și mijlocii, care reprezintă fundamentul economiei mondiale.

Frecvența și intensitatea crescută a evenimentelor naturale extreme reprezintă, de asemenea, un potențial risc financiar pentru Grup. O gestionare inadecvată a expunerii la astfel de evenimente, de la subscriere la servicii post-eveniment, ar putea duce la depășirea costului total al daunelor în comparație cu primele colectate. Pentru a sprijini ambiția de creștere disciplinată a acestui tip de soluție de asigurare și, în același timp, pentru a păstra rezultatele tehnice, Grupul intenționează să creeze un centru de excelență care să faciliteze dezvoltarea de produse și servicii de prevenire pe diferitele piețe pe care operează, asigurând expertiză tehnică integrată la nivel de Grup și consolidând din ce în ce mai mult cunoștințele privind evoluția riscurilor climatice.

1. În definirea traiectoriei sale de decarbonizare, grupul a luat în considerare recomandările Grupului interguvernamental privind schimbările climatice (IPCC), care solicită o ieșire accelerată din sectorul combustibililor fosili și o trecere la surse regenerabile de energie, scenariile Agenției Internaționale a Energiei (AIE), care prevăd că economiile avansate ar trebui să elimine producția de energie din cărbune până în 2030, și piețele emergente și economiile în curs de dezvoltare până în 2040.

Companiile care activează în sectorul cărbunelui termic (identificate ca clienți) sunt definite ca fiind cele care au: venituri din cărbune de peste 20%, producție de energie electrică din cărbune de peste 20%, capacitate instalată de producere a energiei electrice pe bază de cărbune de peste 5 GW, extracție de peste 10 milioane de tone de cărbune pe an, companii implicate în construcția de noi mine și/sau noi centrale de producere pe cărbune și/sau noi infrastructuri de transport dedicate cărbunelui.

1. Cu excepția cazului în care este rezidual în ceea ce privește activitatea principală a clientului (mai puțin de 10% din valoarea activelor acoperite).

**Declarație de sustenabilitate**

**137**

###### Indicatori privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Soluțiile de asigurare cu componente ESG (sfera de mediu) - care includ, conform definiției proprii, cele funcționale pentru atingerea obiectivelor Grupului atât în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice, care rezultă a fi predominante, cât și în ceea ce privește adaptarea la schimbările climatice, alături de altele - au generat prime în valoare de 2.820 milioane de euro80, cu o creștere de 11,6% CAGR 2021-2024 calculată pe o bază comparabilă.

**Prime din solutii de asigurare cu componente ESG - sfera de mediu**

**ATENUARE**

Mobilitate

**55.9%**

Energii regenerabile

**1.7%**

Eficiență energetică

**0.8%**

Economia circulară

**0.2%**

Răspundere pentru poluare/daune proprii

**0.6%**

**ALT**

**ADAPTARE**

Reducerea riscurilor

**40.8%**

Mobilitate: produse care oferă acoperiri și servicii dedicate mobilității durabile și/sau cu impact redus asupra mediului, inclusiv acoperiri oferite clienților care, datorită stilului lor de condus, pot contribui la reducerea emisiilor de CO 2. Această categorie include produsele de asigurare dedicate vehiculelor electrice și hibride, precum și cele care recompensează kilometrajul anual redus și comportamentul responsabil la volan, inclusiv datorită utilizării telematicii, sau cele concepute pentru alte mijloace de transport, cum ar fi bicicletele, trotinetele etc.

Energii regenerabile: produse care acoperă riscurile legate de producția de energii regenerabile. Aceste tipuri de produse sunt concepute pentru a acoperi echipamentele pentru producerea de energie regenerabilă, pentru a garanta rambursarea daunelor cauzate de evenimentele atmosferice panourilor solare și fotovoltaice sau sistemelor similare, care pot fi integrate cu garanții pentru a proteja împotriva pierderii de profit derivate din întreruperea sau scăderea producției de energie electrică.

Eficiență energetică: produse care sprijină măsurile certificate luate pentru îmbunătățirea eficienței energetice a clădirilor. În unele cazuri, se oferă consultanță clienților pentru a identifica posibile soluții de optimizare a consumului de energie, reducând astfel impactul asupra mediului.

Reducerea riscurilor: produse special concepute pentru a răspunde nevoilor de acoperire împotriva riscurilor naturale și climatice81. Prevenirea și reducerea riscurilor reprezintă un factor cheie în aceste cazuri.

Economia circulară: produse care sprijină companiile care se ocupă de recuperarea/reciclarea materialelor sau start-up-urile care gestionează platforme de servicii partajate etc.

Răspundere pentru poluare/daune proprii: produse care vizează poluarea bruscă și accidentală, cum ar fi polițele de răspundere civilă. Aceste soluții, de exemplu, oferă rambursarea cheltuielilor pentru intervenții urgente și temporare menite să prevină sau să limiteze daunele recuperabile. În unele țări, refacerea sitului poluat este garantată pentru a proteja mediul și biodiversitatea.

Expunerea reziduală a asigurărilor la activitățile legate de cărbune82 este confirmată a fi mai mică de 0,1% din primele de portofoliu P&C, în timp ce expunerea la asigurări la afacerile legate de petrol și gaze83 este confirmată ca fiind de 0,0% din același agregat, aliniat la apetitul pentru risc al Grupului.

Expunerea reziduală la sectorul cărbunelui84 a arătat o tendință de scădere constantă față de 2018, rămânând cu mult sub 0,1% din primele aferente portofoliului P&C al Grupului.

###### Obiective privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

În calitate de asigurător responsabil, în cadrul *Lifetime Partner 24: Driving Growth* , Grupul se angajează să:

creșterea primelor directe brute din soluții de asigurare cu componente ESG legate atât de mediul de mediu, cât și de sfera socială cu o rată de creștere anuală compusă (CAGR) de 5-7% în perioada 2022-2024.

Mai jos sunt indicatorii aferente planului strategic actual, asociati cu tintele si perioadele de raportare relevante

1. Acestea se referă la primele totale ale Grupului în afacerile directe, excluzând afacerile corporative și comerciale. De asemenea, exclud primele de la companiile achiziționate în 2024.

Primele raportate pentru produsele multirisc cu acoperire catastrofală sunt cele degrupate doar pentru acoperirea catastrofei. Dacă separarea acoperirii catastrofelor nu este posibilă, sunt raportate primele acelor polițe în care acoperirea catastrofelor este predominantă.

1. Produsele legate de reducerea riscurilor includ:
   * condiții speciale privind polițele acordate întreprinderilor cu certificări de mediu, cum ar fi ISO 14001, EMAS, sau care iau măsuri de siguranță pentru a preveni daunele aduse mediului;
   * produse pentru evenimente NATCAT (de exemplu, furtună de vânt, grindină, cutremur, incendiu cutremur, erupție vulcanică, tsunami, inundații, alunecări de teren, tasare, presiune și îngheț a zăpezii, incendiu de vegetație, cădere de meteoriți);
   * produse agricole pentru acoperirea culturilor;
   * produse legate de stimulente guvernamentale.
2. Indicatorul se referă la primele directe din acoperirea imobiliară, inginerească și maritimă a activelor de cărbune legate de companiile din sectorul cărbunelui.
3. Indicatorul se referă la primele directe din subscrierea riscurilor legate de explorarea/extracția (lanțul de aprovizionare din amonte) de petrol și gaze convenționale - dacă nu marginale în raport cu activitatea de bază a clientului (mai puțin de 10% din valoarea activelor acoperite) - și neconvenționale, precum și de infrastructura de petrol midstream și extrasă prin fracturare) și/sau din nisipuri bituminoase.
4. Ținta referitoare la expunerea reziduală la sectorul cărbunelui a fost definită printr-un proces de implicare a opt companii din sectorul cărbunelui cu sediul în țările din Europa Centrală și de Est, care a început în iulie 2018 și s-a încheiat în 2022 cu întreruperea, de comun acord cu clienții încă în portofoliu, a acoperirii de asigurare reziduală referitoare la activele din sectorul cărbunelui. În definirea acestui obiectiv și a orizonturilor de timp aferente, Grupul a luat în considerare recomandările Grupului Interguvernamental privind Schimbările Climatice (IPCC), care solicită o ieșire accelerată din sectorul combustibililor fosili și o întoarcere către surse regenerabile de energie, scenariile Agenției Internaționale a Energiei (AIE), care prevăd că economiile avansate ar trebui să elimine producția de energie din cărbune până în 2030 și piețele emergente și economiile în curs de dezvoltare până în 2040.

**138**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Valori și ținte (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metric Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință (\*\*)

Dezvoltarea soluțiilor de asigurare cu componente ESG -

sfera de mediu și socială

Prime din soluții de asigurare cu componente ESG

25.193 milioane EUR

+5-7% prime CAGR din soluțiile de asigurare cu componente ESG

2021-2024

17.014 milioane EUR

(2021)

(\*) Ținta a fost definită în aval de comparațiile la nivel de grup și local. Monitorizarea se desfășoară anual și implică colectarea datelor într-un sistem centralizat, în timp ce funcția relevantă a Grupului efectuează o revizuire managerială a informațiilor colectate.

Grupul a înregistrat o creștere a primelor din soluțiile de asigurare cu componente ESG peste angajamentul său de un CAGR de 5-7% în perioada 2021-2024 (+12,3% CAGR pe bază comparabilă). Atât primele aferente sferei de mediu descrise mai sus, cât și cele legate de sfera socială raportate în Demographic Change au contribuit la atingerea țintei.

Ca parte a strategiei *Lifetime Partner 27: Driving Excellence*, Grupul intenționează să-și consolideze în continuare strategia privind schimbările climatice prin următoarele obiective:

**Valori și ținte (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metric Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință

Decarbonizarea portofoliului de asigurări auto personale

Decarbonizarea portofoliului de asigurări corporative și comerciale

Sprijin pentru climă

Monitorizarea intensității emisiilor ( portofoliu personal de motoare) (\*)

Monitorizarea intensității emisiilor (portofoliu corporativ și comercial) (\*)

Prime din climă

În conformitate cu obiectivul (\*\*)

În conformitate cu obiectivul (\*\*)

-30% reducere a intensității emisiilor pe portofoliul de motoare personale

-40% reducere a intensității emisiilor în portofoliul Corporate & Commercial

+8-10% Prime CAGR

2021-2030

2021-2030

0,35 ktCO2e/milioane EUR

(2021) (\*\*\*\*)

0,27 ktCO2e/milioane EUR

(2021) (\*\*\*\*)

1.821 milioane EUR

tranziție

asigurare Soluţii 1.821 milioane EUR

De la soluții de asigurare climatică

2024-2027

(2024)

(\*) Monitorizarea intensității emisiilor (portofoliu auto personal) se calculează ca raportul dintre emisiile vehiculului asociat asigurătorului și primele polițelor vehiculului (fără comisioane), în timp ce monitorizarea intensității emisiilor (portofoliu Corporate & Commercial) este calculată ca raport între emisiile clientului asociate asigurătorului și primele clientului (fără comisioane).

(\*\*) Deși este în concordanță cu obiectivul pentru 2030, valoarea indicatorului disponibil la momentul raportării și actualizat la 31 decembrie 2023 nu este reprezentativ pentru caracterul complet al acțiunilor tehnice puse în aplicare în cursul anului 2024 în vederea atingerii obiectivului. Valoarea indicatorului la 31 decembrie 2024 va fi publicată în raportul pentru 2025.

(\*\*\*) Obiectivele referitoare la decarbonizarea portofoliului de asigurări P&C, care sunt valabile pe baza angajamentelor climatice actuale ale Uniunii Europene, au fost definite datorită cooperării strânse dintre Grup, principalele sale companii și BU Corporate & Commercial: nu numai că s-a ajuns la un nivel excelent de consens cu privire la fezabilitatea atingerii obiectivului, dar și cu privire la diferitele pârghii tehnice care trebuie implementate. Definirea obiectivului legat de sprijinul pentru tranziția climatică a fost, de asemenea, rezultatul unei cooperări strânse între Grup și BU locale.

Obiectivul privind sprijinul pentru tranziția climatică se bazează pe clasificarea internă pentru a facilita identificarea diferitelor categorii implicate.

Monitorizarea tuturor țintelor se desfășoară anual și implică colectarea datelor într-un sistem centralizat, în timp ce funcția relevantă a Grupului efectuează o revizuire managerială a informațiilor colectate.

(\*\*\*\*) Metodologia utilizată pentru calcularea țintelor referitoare la decarbonizarea portofoliului de asigurări este în conformitate cu standardele PCAF, la fel ca și domeniul de aplicare. Într-adevăr, se subliniază că colaborarea cu Parteneriatul pentru Carbon Accounting Financials (PCAF) a fost esențială în definirea unei metodologii standardizate de măsurare a emisiilor de gaze cu efect de seră asociate portofoliilor de subscriere de reasigurare (emisii asociate asigurărilor).

Grupul și-a stabilit obiective ambițioase pentru reducerea intensității de carbon a portofoliilor sale legate de autovehiculele personale și corporative și comerciale, definite luând în considerare scenariile IPCC85 aliniate la limitarea creșterii temperaturii la 1,5°C, pentru a atinge obiectivul net zero până în 2050. În special, Generali se angajează să reducă:

* 30% până în 2030 intensitatea emisiilor asociate portofoliilor de asigurări auto personale în Italia, Germania, Franța, Elveția, Austria, Republica Cehă, Ungaria, Slovenia, Polonia, Spania și Portugalia;
* 40% până în 2030 intensitatea emisiilor asociate portofoliilor de asigurări Corporate & Commercial, cu referire specifică la clienții care publică date despre emisiile lor.

Grupul a stabilit, de asemenea, o țintă de creștere pentru primele directe brute din soluțiile de asigurare climatică86 (+8-10% CAGR 2024-2027). Aceste soluții de asigurare constau în categoriile definite ca mobilitate, energii regenerabile și eficiență energetică.În 2024, primele din soluțiile de asigurare climatică se ridică la 1.821 milioane de euro.

Aceste obiective consolidează obiectivele climatice deja stabilite pentru atenuarea schimbărilor climatice, contribuind la crearea unui cadru solid pentru atingerea nivelului net zero până în 2050.

1. Obiectivul este aliniat la calea științifică a celui de-al șaselea raport de evaluare al IPCC, care identifică reducerile de emisii până în 2030 necesare pentru a rămâne în conformitate cu scenariul de 1,5 °C.
2. Obiectivul a fost inspirat de obiectivul de re/asigurare a tranziției descris în Protocolul de stabilire a țintelor, un document elaborat de Net Zero Insurance Alliance (întrerupt) pentru a facilita membrii de atunci stabilirea țintelor către net-zero. Mai exact, obiectivul de reasigurare a tranziției a implicat oferirea de soluții de asigurare pentru activități care evită, reduc sau elimină emisiile. De aici și decizia de a lua în considerare categoriile de mobilitate, energii regenerabile și eficiență energetică în definirea indicatorilor Grupului.

**Declarație de sustenabilitate**

**139**

#### Biodiversitate și ecosisteme

Biodiversitatea joacă un rol fundamental în bunăstarea umană și în activitățile economice, deoarece este un element cheie în furnizarea de servicii ecosistemice de către natură în beneficiul umanității. Legiuitorii, băncile centrale și autoritățile de reglementare recunosc riscurile pe care pierderea biodiversității le prezintă pentru activitățile economice și sistemele financiare.

În decembrie 2022, la Conferința Părților Organizației Națiunilor Unite (COP15) de la Montreal, a fost adoptat Cadrul Global pentru Biodiversitate Kunming-Montreal, care include 23 de noi obiective. Nu toate obiectivele sunt cantitative și sunt necesare acțiuni pentru a le traduce în obiective cuantificabile și standardizate pentru a fi implementate de guverne și sectorul privat.

Grupul Generali recunoaște importanța subiectului biodiversității și se angajează să întreprindă o cale de atenuare a potențialului impact negativ care rezultă din expunerea propriului portofoliu de investiții și a investițiilor terților, precum și a sectorului asigurărilor, la activități dăunătoare biodiversității. Dezvăluirea adoptă o abordare specifică entității prin descrierea politicilor, acțiunilor și metricilor în vigoare, pentru a reflecta particularitățile afacerii sale.

##### Investitor responsabil

###### Proprietarul activului

Strategie

În calitate de investitor instituțional și proprietar de active, Generali a identificat conservarea și/sau refacerea biodiversității ca fiind unul dintre temele emergente și cele mai relevante de sustenabilitate care trebuie dezvoltate, precum și ca o extensie a strategiei privind schimbările climatice. Legătura dintre schimbările climatice și biodiversitate este din ce în ce mai evidentă: biodiversitatea teritoriului, de fapt, suferă consecințele negative ale schimbărilor climatice, dar este și unul dintre cele mai importante mecanisme de apărare împotriva acesteia; datorită, de exemplu, sechestrării și stocării carbonului atmosferic în păduri. Această legătură este atât de puternică încât strategia Generali trebuie să fie orientată spre protejarea naturii într-un sens mai larg.

Grupul implementează politici de investiții durabile cu scopul de a atenua impactul negativ al investițiilor deținute de companiile de asigurări asupra biodiversității și se angajează în următorii ani să dezvolte un cadru general integrat (politici și acțiuni) pentru a gestiona riscul la care sunt expuse investițiile sale în ceea ce privește potențiala pierdere de valoare și impactul negativ asupra biodiversității generate de acestea. Acest obiectiv va fi atins treptat și în paralel cu disponibilitatea metodologiilor științifice și a bazelor de date complete și fiabile pentru măsurarea indicatorilor de biodiversitate ai portofoliului său de investiții și cuantificarea impactului (pozitiv și negativ) generat. Pe parcursul anului 2024, Grupul a inițiat colaborări cu inițiative relevante și a desfășurat un exercițiu pilot, pe un perimetru redus al portofoliului Generali France, care a permis un studiu aprofundat al diferiților indicatori disponibili pe piață și a utilizării acestora.

Politici

Politica Grupului de Guvernanță a Investițiilor și Ghidul Integrării Sustenabilității în Investiții și Grupul de Proprietate Activă prezintă metodologiile de integrare a factorilor de durabilitate în procesul de luare a deciziilor privind investițiile proprii, inclusiv considerentele legate de biodiversitate, așa cum sunt specificate în  *secțiunea Acțiuni*.

 Schimbările climatice pentru mai multe detalii privind politicile

Acțiuni

Pe lângă acțiunile întreprinse pentru a limita schimbările climatice, acțiunile prezentate mai jos urmăresc să demonstreze modul în care deciziile de investiții pot limita impactul negativ asupra biodiversității. În special, acțiunile concrete pe care Generali le integrează în procesul de investiții pentru a limita impactul negativ al investițiilor sale asupra biodiversității se referă la două dintre cele trei abordări deja active pe tema schimbărilor climatice: excludere, implicare și activități de vot.

Excludere

Grupul adoptă politici care vizează limitarea și/sau excluderea investițiilor în emitenți ale căror activități (sau politici în cazul emitenților suverani) au un impact negativ semnificativ asupra biodiversității.

Pe lângă excluderile deja menționate în Schimbările climatice (care pot limita, de asemenea, pierderea biodiversității teritoriului, cum ar fi petrolul și gazele neconvenționale), alte excluderi specifice se aplică atât investițiilor directe, cât și fondurilor, după cum se detaliază mai jos:

**140**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Activ tip Activ clasă Excludere

Emitenți corporativi Noile investiții sunt interzise și se desinvestesc treptat de la emitenții responsabili de sunt necesare abuzuri, inclusiv distrugerea capitalului natural și deteriorarea biodiversității teritoriului.

Investiții directe

Investiții indirecte (fonduri)

Emitenți suverani

Active lichide (corporative și suverane)

Noile investiții sunt interzise, iar este necesară renunțarea treptată la investiții din partea țărilor care prezintă controverse evidente legate de impactul lor asupra mediului, unde analiza unui astfel de impact include și defrișările teritoriului.

Investițiile în fonduri fac obiectul unui proces de due diligence care include și criterii de sustenabilitate. În special, printre criteriile utilizate pentru selecția fondului, se verifică faptul că fondul sau administratorul de active a adoptat o politică de excludere pentru companiile acuzate de controverse majore de mediu, inclusiv cele legate de pierderea biodiversității.

Implicare și vot

Grupul întreprinde acțiuni specifice de asumare activă pentru a-i încuraja să-și reducă impactul negativ asupra mediului și să adopte măsuri de protejare a biodiversității.

Părțile interesate implicat Implicare și vot

Logodnă

Grupul colaborează cu companii care în ultimii ani au fost implicate în controverse privind biodiversitatea pe diverse teme, cum ar fi poluarea ambalajelor, aprovizionarea cu ulei de palmier, protecția insectelor polenizatoare și poluarea siturilor industriale. Companiile cu care se caută dialogul sunt identificate prin două abordări:

* examinarea anuală a portofoliilor Grupului, efectuată folosind date de la furnizorul MSCI, pentru a identifica companiile implicate în controverse de mediu.
* compararea anuală a participațiilor Generali cu companiile identificate ca prioritare pentru implicarea inițiativei Nature Action 100, în funcție de metodologia acestora.

Societăți în care s-a investit

Rezultatul este o listă de companii prioritare, cu care Generali a inițiat fie un angajament individual direct, fie un angajament colectiv prin Nature Action 100.

Vot

În ceea ce privește activitățile de vot, principiile de vot ale Grupului sunt aliniate la conținutul obiectivelor de mediu ale Regulamentului UE 2020/852 (cunoscut sub numele de Regulamentul privind taxonomia). Generali utilizează votul pentru a evalua responsabilitatea companiilor în zonele sensibile la biodiversitate și solicită companiilor să evalueze cu atenție riscurile legate de factorii de mediu semnificativi (precum și să dezvăluie rezultatele unei astfel de evaluări, măsurile de management în vigoare și rezultatele obținute). În cazuri de încălcări grave sau sistematice sau de lipsă a proceselor și mecanismelor de conformitate, Grupul își rezervă dreptul de a trage la răspundere conducerea.

Măsurători

În ceea ce privește dialogul cu emitenții, începând cu 2023, Generali a implementat un plan de implicare tematică privind biodiversitatea, angajându-se în discuții cu 20 de companii selectate din portofoliul său de investiții. În special, Grupul a colaborat direct cu 8 dintre cele mai importante companii din portofoliile sale, analizând strategiile de sustenabilitate și evaluând alinierea stimulentelor de top management cu obiectivele de mediu. De asemenea, a lansat 12 activități în cadrul inițiativei de implicare colectivă Nature Action 100. În ceea ce privește sectoarele industriale, angajamentele sunt în mare parte legate de sectorul bunurilor de consum de bază.

###### Manager de active

Contextul în care își desfășoară activitatea firmele de administrare a activelor în cadrul Grupului Generali ghidează structura informațiilor pentru biodiversitate și ecosisteme, precum și pentru schimbările climatice și este descris în detaliu în *Schimbările climatice*.

Strategie

Din cauza maturității limitate a pieței și a disponibilității unor indicatori și date fiabile pe tema biodiversității și ecosistemelor, Infranity nu a definit o strategie dedicată biodiversității și ecosistemelor pentru investițiile sale. Cu toate acestea, AM integrează subiectul în procesul său decizional de investiții, așa cum este reglementat de politica sa de investiții durabile.

Sycomore AM a adoptat Strategia privind capitalul natural, care se bazează pe o abordare multidimensională care acoperă impactul cheie asupra mediului, inclusiv schimbările climatice, biodiversitatea și resursele. Strategia urmărește să sporească contribuția investițiilor sale la tranziția ecologică până în 2030.

Strategia privind capitalul natural este inspirată de cerințele Grupului operativ privind informațiile financiare legate de natură (TNFD); evaluează impactul și dependența investițiilor asupra biodiversității și contribuie la obiectivele Cadrului global de diversitate Kunming-Montreal, precum și la stabilirea unor obiective de mediu specifice pentru 2030.

**Declarație de sustenabilitate**

**141**

Pentru a implementa strategia, Sycomore AM adoptă trei pârghii principale:

* evitarea: excluderii investițiilor în sectoare dăunătoare mediului, în special cele care afectează biodiversitatea și ecosistemele;
* integrează: investiții în companii care contribuie la tranziția ecologică prin produsele și serviciile lor;
* Influență: Angajamentul cu companiile din portofoliu pentru a le sprijini în gestionarea impactului și dependenței lor de capitalul natural.

 Schimbările climatice pentru mai multe detalii despre strategia Sycomore AM privind capitalul natural

Politici

Politicile ambelor firme de administrare a activelor (AM), descrise în Schimbările climatice, abordează, de asemenea, integrarea considerentelor privind biodiversitatea și ecosistemul în procesul de investiții și se aplică tuturor activelor administrate (AUM).

Mai exact, Politica de investiții durabile a infrastructurii, împreună cu politicile și procedurile aferente, prezintă strategia AM, guvernanța și modalitățile prin care compania integrează biodiversitatea și ecosistemele în procesele sale de investiții. Acesta include următoarele faze:

* excluderea din universul investițional a anumitor sectoare ale căror activități sunt dăunătoare biodiversității și ecosistemelor, precum și a investițiilor care prezintă un risc excesiv de ridicat de durabilitate;
* analiza impactului negativ asupra biodiversității și ecosistemelor, abordată prin diligența ESG a Infranity, prin identificarea potențialelor efecte adverse, precum și a atenuărilor existente;
* implicarea activelor pe aspecte legate de durabilitate, inclusiv considerente legate de biodiversitate și ecosisteme, care sunt considerate deosebit de relevante pentru clasa de active de infrastructură.

Sycomore AM disciplinează integrarea considerațiilor ESG în procesul de investiții, inclusiv subiectul biodiversității și ecosistemelor, în politica sa de integrare ESG și în politicile și procedurile aferente. Acest proces este implementat prin:

* metodologia proprie de integrare ESG SPICE, prin componenta sa de mediu;
* excluderea investițiilor în sectoare specifice care vizează limitarea impactului negativ asupra biodiversității și ecosistemelor din deciziile de investiții ale Sycomore AM;
* asumarea activă (vot și implicare) cu societățile în care s-a investit pe probleme legate de biodiversitate și ecosisteme;
* luarea în considerare a principalelor efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, inclusiv biodiversitatea și ecosistemele.

 Schimbările climatice pentru mai multe detalii despre politicile AM

Acțiuni

Infranity a implementat acțiuni legate de protecția biodiversității și a ecosistemelor în conformitate cu obiectivele politicii sale de investiții durabile. Acțiunile, prezentate de pârghia de decarbonizare, sunt aplicate în mod continuu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pârghie | Perimetrul | Acțiune |
|  |  | Excluderea investițiilor în următoarele sectoare, în conformitate cu specificațiile politicii de investiții durabile și politicile și procedurile aferente, cu scopul de a limita expunerea la investiții în sectoare dăunătoare biodiversității și ecosistemelor: |

Evita

Toate AUM

* pesticidele, substanțele chimice, materialele plastice, materialele agricole legate de defrișări, producția de ulei de palmier, OMG-urile, mineritul și combustibilii fosili convenționali și neconvenționali;
* investiții cu impact direct asupra biodiversității și ecosistemelor: (i) activități situate în zone cu risc ridicat de defrișări; (ii) activități care utilizează ulei de palmier pentru producerea de energie, cu excepția cazului în care acestea respectă RSPO

(Masa rotundă privind uleiul de palmier durabil) și se angajează să nu contribuie la defrișări; (iii) activități care utilizează biomasa ca sursă de energie care pot prezenta un risc ridicat de a contribui la defrișări.

Integra Tot AUM analiza ESG a tuturor oportunităților de investiții printr-un scor ESG calculat folosind o metodologie proprie,

care ia în considerare aspecte legate de biodiversitate și ecosisteme.

Influența Tot AUM Activități de implicare cu active pentru a permite îmbunătățirea performanței în ceea ce privește biodiversitatea și ecosistemele.

**142**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Pentru a implementa obiectivele strategiei sale de capital natural și pentru a pune în aplicare prevederile politicii de integrare ESG, Sycomore AM integrează subiectul biodiversității și protecției ecosistemelor prin diverse acțiuni, aplicate în mod continuu și clasificate în funcție de tipul de pârghie.

Pârghie Perimetrul Acțiune

Aplicarea criteriilor de excludere pentru investițiile care vizează limitarea expunerii la sectoare dăunătoare mediului în conformitate cu specificațiile descrise în Politica de integrare ESG și în politicile și procedurile aferente. Mai exact, Sycomore AM implementează trei niveluri de excludere, aplicabile diferitelor perimetre:

Toate investițiile directe • Core: excluderea investițiilor în companii implicate în sectorul cărbunelui termic, chimic de sinteză pesticide, ulei de palmier sau implicate în controverse grave legate de nerespectarea principiilor UNGC;

Evita

Integra

Fonduri OPCVM deschise din gama SRI a Sycomore AM și fonduri certificate SRI; mandate și fonduri dedicate gestionate conform unei strategii SRI

Fonduri și mandate certificate de etichetă

Toate investițiile durabile

Toate AUM

Fonduri din gama Eco Solutions și unele mandate

* SRI: aplicate în plus față de excluderile de bază, acestea se referă la societăți implicate în sectoare legate de cărbune termic, producția de energie electrică cu emisii ridicate de carbon, sectoarele convenționale și neconvenționale ale petrolului și gazelor și dezvoltarea de noi proiecte de petrol sau gaze;
* legate de certificări specifice: aplicate în plus față de excluderile Core și SRI, acestea implică excluderea sectoarelor evidențiate în mod specific de certificările de sustenabilitate (de exemplu, Towards Sustainability, eticheta Relance, FNG-Siegel, eticheta ecologică Umweltzeichen și eticheta ecologică Greenfin).

Luarea în considerare a principalelor efecte negative ale deciziilor de investiții asupra biodiversității și ecosistemelor, cu scopul de a limita expunerea la activități care afectează negativ zonele sensibile din perspectiva biodiversității.

Utilizarea metodologiei SPICE pentru analiza de mediu a potențialelor investiții. Scopul este de a integra în deciziile de investiții considerente legate de riscurile și oportunitățile legate de biodiversitate și ecosisteme .

Dezvoltarea fondurilor și gestionarea mandatelor cu obiective de investiții în mediu, inclusiv aspecte legate de biodiversitate și ecosisteme.

Influența Tot AUM Activități de vot la ședințele companiilor din portofoliu, în conformitate cu obiectivele Sycomore AM

Strategia de capital. Acțiunea se desfășoară de la caz la caz pentru investiții specifice.

##### Asigurător responsabil

Protecția biodiversității este o problemă care devine din ce în ce mai importantă și în cadrul activităților de subscriere a Grupului.

Ghidul grupului de subscriere responsabilă (RUGG) subliniază, așa cum este descris în Schimbările climatice, restricții specifice față de sectoarele care sunt sensibile din perspectiva schimbărilor climatice și au, de asemenea, un impact negativ potențial asupra biodiversității, inclusiv cărbunele termic și petrolul și gazele convenționale și neconvenționale.

În plus, Grupul a identificat în mod specific așa-numitele sectoare sensibile față de biodiversitate, cum ar fi mineritul, mineritul de hidrocarburi, pescuitul și creșterea animalelor și barajele mari pentru hidrocentrale. Deoarece au un impact potențial asupra biodiversității, Grupul a dezvoltat o garanție suplimentară, adică a adoptat un proces de escaladare locală (care poate implica și managementul local de top) menit să limiteze cât mai mult posibil abonamentele lor. Acest proces de escaladare constă în luarea deciziilor partajate cu comitetele interfuncționale la nivel local pentru a asigura o evaluare corectă și independentă a riscurilor de sustenabilitate și un nivel adecvat de autoritate decizională pentru a decide dacă să continue sau nu.

Grupul are în vedere, de asemenea, posibile evoluții care urmează să fie implementate în următorii câțiva ani pentru a atenua în continuare impactul negativ potențial pe termen mediu și lung generat de expunerea portofoliului de asigurări P&C la sectoarele care contribuie la pierderea biodiversității și la sărăcirea ecosistemelor.

**Declarație de sustenabilitate**

**143**

### INFORMAȚII SOCIALE

#### Forță de muncă proprie

##### Strategia de relații umane de grup

Pentru Generali, a fi un angajator responsabil înseamnă a încorpora sustenabilitatea în toate procesele pentru oamenii din cadrul Grupului. Acest obiectiv principal este urmărit prin Strategia Generali pentru oameni, GPeople24 - Ready for the Next, care a ghidat prioritățile și inițiativele cheie pentru oamenii noștri în perioada 2022-2024. Strategia Generali People are ca obiectiv promovarea unei culturi bazate pe ambiția de a fi un partener pe viață pentru toate părțile interesate, punând accentul pe valorile sustenabilității și meritocrației. De asemenea, se concentrează pe crearea unui mediu de lucru orientat spre ascultarea angajaților și care încurajează diversitatea, echitatea și incluziunea. În plus, își propune să dezvolte și să actualizeze abilitățile angajaților săi și să creeze o organizație eficientă care să îmbrățișeze modele de lucru hibride și durabile. În special, inițiativele implementate au fost structurate pe baza următorilor patru piloni.

**CULTURĂ**

Generali a încurajat puternic tema ascultării angajaților cu scopul de a promova implicarea și împuternicirea oamenilor noștri și a consolidat și mai mult cadrul cultural al Grupului, constând în scop, valori și comportamente comune, care stă deja la baza Strategiei de Oameni lansată în 2019.

În conformitate cu acest obiectiv, Sondajul Generali Global Engagement și Global Pulse Survey joacă un rol cheie în asigurarea unei interacțiuni active și regulate cu angajații, primirea contribuțiilor acestora și identificarea oportunităților de îmbunătățire. Mai mult, în lumina adoptării unui model de lucru hibrid, pe de o parte, Grupul s-a echipat cu un model de management al performanței care promovează flexibilitatea, transparența și meritocrația, iar pe de altă parte a investit în consolidarea stilului de management către o abordare bazată pe încrederea și proprietatea oamenilor noștri și pe dezvoltarea talentelor și a liderilor pentru a stimula creșterea durabilă a Generali.



**DIVERSITATE, ECHITATE ȘI INCLUZIUNE (DEI)**

**APTITUDINI**

Generali a promovat tratamentul echitabil și accesul egal la oportunități pentru toți angajații, lucrând la inițiative de eliminare a prejudecăților inconștiente, cum ar fi revizuirea Ghidului Grupului DEI, îmbunătățirea Grupurilor de Resurse pentru Angajați (ERG), organizarea unei Zile a Incluziunii și munca depusă în domeniul egalității salariale de gen. În plus, Grupul a crescut numărul de femei în poziții strategice și manageriale, urmărind, printre alte inițiative, programe de accelerare pentru a alimenta conducta de leadership a Grupului .

Cu scopul de a pregăti angajații pentru provocările viitoare și de a sprijini obiectivele strategice ale Grupului , Academia Grupului a lansat noi cursuri de perfecționare pe teme cheie prin programe și căi de formare extrem de specializate și tehnice. Un element cheie al programului de formare al Grupului a fost platforma globală flexibilă, personalizată și ușor de utilizat We LEARN, care oferă un singur punct de acces la căi de formare digitale pentru toți angajații Grupului.

**ORGANIZAȚIE**

Abordarea de lucru a Generali se caracterizează printr-un model hibrid, în care angajații alternează între munca la birou și de la distanță. Introducerea acestui nou mod de lucru a implicat o transformare culturală profundă, cu o schimbare din ce în ce mai mare către metode de lucru orientate spre obiective, bazate pe o relație de încredere între manageri și angajați și pe promovarea proprietății și responsabilizării individuale. Modelul Generali este, prin urmare, un model echilibrat, care combină în mod eficient beneficiile flexibilității și echilibrului personal-profesional-privat, tipice muncii la distanță, cu beneficiile în ceea ce privește colaborarea, sentimentul de apartenență și angajamentul care provin din munca în persoană. Introducerea muncii hibride a fost însoțită și a fost o oportunitate pentru o îmbunătățire a experienței digitale a oamenilor și simplificarea progresivă a proceselor organizaționale și de afaceri. În plus, pentru a confirma centralitatea oamenilor în strategia noastră și pentru a sprijini în continuare dialogul social, a fost semnată o declarație comună cu European Works Council (EWC), organismul reprezentativ al angajaților Grupului Generali, privind noul mod de lucru sustenabil într-un scenariu Next Normal.

Generali își propune să fie recunoscut ca un loc de muncă extraordinar, capabil să-și atragă, să-și cultive și să-și dezvolte oamenii și talentele, forța motrice din spatele excelenței sale.

Strategia de personal a grupului este concepută în coerență și în sprijinul strategiei de afaceri și, prin urmare, este reproiectată la fiecare trei ani, atunci când este lansat un nou ciclu strategic. Pe parcursul anului 2024, am lucrat la identificarea de noi inițiative strategice People care să fie activate - sau deja în curs de desfășurare pentru a fi consolidate - pentru a sprijini obiectivele de competitivitate și creștere ale noului Plan Strategic al Grupului 2025-2027.

**144**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

În acest scop, noua strategie de relații umane va stimula ambiția Grupului de a fi din ce în ce mai mult un angajator de alegere prin valorificarea culturii sale distinctive, îmbunătățirea simțului scopului, diversitatea, echitatea și incluziunea, bunăstarea, colaborarea și participarea oamenilor la atingerea obiectivelor corporative. Un rol central va fi dedicat implicării și perfecționării angajaților:

* Implicare: Generali promovează sentimentul de apartenență și participare în rândul oamenilor săi prin implicarea și ascultarea lor. Global Engagement Survey și Global Pulse Survey vor continua să joace un rol central în monitorizarea periodică a nivelului de implicare a oamenilor, motivându-i și implicându-i în îmbunătățirea continuă a Grupului și, în cele din urmă, consolidarea conexiunii lor cu acesta.
* Upskilling: Generali își propune să fie un mediu de învățare de înaltă calitate, stimulativ și incluziv, oferind tuturor angajaților la nivel global abilitățile tehnice, funcționale, manageriale și digitale necesare pentru a-și menține sau crește relevanța profesională într-un mediu în schimbare rapidă. Identificarea acestor competențe va fi susținută și de analiza evoluției rolurilor organizaționale în cadrul activităților de planificare strategică a forței de muncă în toate BU ale Grupului.

Strategia Group People 2025-27 va fi implementată într-un mediu de lucru hibrid, bazat pe valori de flexibilitate și încredere și valorificând potențialul noilor tehnologii (de exemplu, AI/GenAI).

Group Chief People & Organization Officer este responsabil pentru definirea și implementarea Strategiei Generali pentru Oameni, cu sprijinul Consiliului de HR, format din Centrele de Excelență HR (CoE) ale Grupului și Directorii de HR ai principalelor unități de afaceri (BU) și zone geografice ale Grupului, precum și sponsorizarea CEO-ului Grupului, a Directorului General și a CEO Insurance Officer, care asigură coerența cu alte inițiative și politici ale Grupului. Ofițerul de sustenabilitate al grupului și managerul responsabil pentru The Human Safety Net87 sunt, de asemenea, implicați în definirea Strategiei Generali pentru a se asigura că sustenabilitatea, mediul și sprijinul comunității prin voluntariat sunt principii cheie pentru inspirarea și prioritizarea inițiativelor. În cele din urmă, CEE este informat încă de la începutul fazei de definire a Strategiei Generali privind oamenii cu privire la prioritățile și inițiativele-cheie ale acesteia.

Având în vedere relevanța și semnificația Strategiei Generali pentru Oameni și a inițiativelor rezultate, Grupul menține în mod activ un dialog constant cu toate părțile interesate. În special, Group People & Organization Officer se angajează să colecteze nevoile și prioritățile tuturor angajaților atât prin focus grupuri și inițiative de ascultare (de exemplu, la Global Engagement Survey și Global Pulse Survey) și prin implicarea reprezentanților tuturor BU și zone geografice, pentru a defini inițiative care să răspundă nevoilor tuturor. Toate funcțiile, inclusiv cele legate de zona comercială, sunt, de asemenea, implicate în propunerea de inițiative care să ia în considerare interesele părților interesate externe, în special ale clienților, în conformitate cu obiectivul Grupului de a fi partener pe viață.

Având în vedere subiectele abordate și obiectivele pe care le urmărește, Strategia Generali People se aplică tuturor tipurilor de angajați și în toate țările în care Grupul își desfășoară activitatea. Aceasta înseamnă promovarea uniformă a valorilor Grupului, diseminarea competențelor cheie independent de capacitățile locale de formare și răspândirea modelelor de bune practici acolo unde acestea sunt aplicabile. Strategia Generali pentru resurse umane inspiră, de asemenea, inițiative locale legate de resurse umane, cum ar fi dezvoltarea competențelor de interes local și aplicabilitate și modele de lucru hibride în concordanță cu reglementările specifice fiecărei țări.

În ceea ce privește partajarea, toate părțile interesate potențial implicate sunt informate cu privire la conținutul și inițiativele Strategiei Generali pentru Oameni în timpul fazei de activare. În special, angajații, care sunt principalii protagoniști ai Strategiei Generali de Oameni, sunt destinatarii unui plan amplu de comunicare cu privire la inițiative, care include diverse instrumente: un manual ilustrativ și rezumat, un videoclip în care Group Chief People & Organization Officer ilustrează punctele cheie ale Strategiei Generali de Oameni, precum și un curs de formare care acoperă întregul conținut al Strategiei de Grup și include un capitol care aprofundează în mod specific în inițiativele oamenilor. Principalele inițiative ale Strategiei Generali pentru Oameni sunt publicate pe site-ul Grupului, permițând tuturor părților interesate să le consulte.

##### Politici privind forța de muncă proprie

În calitate de lider global în domeniul asigurărilor, condus de scopul său, de a permite oamenilor să modeleze un viitor mai sigur și mai durabil prin îngrijirea vieții și viselor lor, Generali Group se angajează să protejeze și să promoveze respectarea drepturilor omului și ale muncii în toate sferele aflate sub influența sa. În calitate de companie responsabilă și membră a Pactului Global al ONU (UNGC), Generali recunoaște drepturile omului ca un aspect fundamental al cadrului său mai larg de sustenabilitate, susținut oficial în cadrul Politicii Grupului de Sustenabilitate. Grupul Generali se angajează să respecte și să promoveze toate drepturile omului, așa cum sunt definite în Carta Internațională a Drepturilor Omului a Națiunilor Unite și în Organizația Internațională a Muncii (OIM). În special, în conformitate cu obiectivele sale strategice, Generali promovează și sprijină în mod activ respectarea drepturilor omului, inclusiv a drepturilor fundamentale ale tuturor lucrătorilor, la toate nivelurile organizației.

1. Human Safety Net este un centru de inovare socială pentru comunitate dedicat deblocării potențialului persoanelor care trăiesc în condiții vulnerabile.

**Declarație de sustenabilitate**

**145**

După cum este detaliat în Declarația publică privind drepturile omului, Grupul a implementat un proces de diligență necesară pentru a identifica, evalua, preveni, atenua sau remedia și monitoriza orice potențial impact negativ direct și indirect asupra drepturilor omului, în conformitate cu Principiile directoare ale Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului și cu Liniile directoare ale OCDE pentru întreprinderile multinaționale privind conduita responsabilă în afaceri. Identificarea și evaluarea efectelor negative se aliniază la evaluarea dublei semnificații, care a implicat atât părțile interesate interne, cât și cele externe, cum ar fi, de exemplu, reprezentanții lucrătorilor, comunitatea financiară și partenerii contractuali.

Grupul include respectarea drepturilor omului și a principiilor internaționale aferente în politicile și reglementările interne legate de propria forță de muncă. În special, Codul de conduită al Grupului Generali, Ghidul Grupului privind diversitatea, echitatea și incluziunea (DEI), Politica de remunerare a Grupului, Carta Socială Europeană și Acordul CEE reprezintă reglementările interne care sprijină cel mai eficient angajamentul Grupului de a aborda respectarea drepturilor omului ale tuturor lucrătorilor. În plus, acestea includ măsurile constante implementate de Grup pentru a preveni orice potențiale efecte negative asupra drepturilor omului considerate relevante pentru angajați. Generali adoptă procese dedicate pentru a identifica măsurile de remediere și a aborda orice comportament sau comportament ilegal legat de încălcarea drepturilor omului, monitorizat prin canale specifice de raportare.

 Procese de raportare și modalități de a obține detalii suplimentare

În conformitate cu obiectivele strategice, cadrul de reglementare al Grupului, care este compus din politici și reglementări interne, joacă un rol cheie în implementarea *GPeople24 - Ready for the Next*. Mai jos sunt raportate documentele cheie ale Grupului care abordează principalele subiecte legate de forța de muncă.

**Codul de conduită al grupului**

Codul de conduită al Grupului Generali definește regulile fundamentale care trebuie adoptate și impune tuturor angajaților și membrilor organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale companiilor Grupului să respecte integritatea și valorile etice pentru a preveni abaterile pentru care companiile sale pot fi trase la răspundere.

 Informații privind guvernanța pentru detalii suplimentare

**Raportarea preocupărilor și ghidul grupului anti-represalii**

Ghidul de raportare a preocupărilor și al grupului anti-represalii disciplinează modul de raportare a încălcărilor, chiar și numai potențiale sau presupuse, ale Codului de conduită al grupului sau ale altor reglementări interne și externe și modul de gestionare a rapoartelor de avertizare. Acest document oferă, de asemenea, o descriere a politicii anti-represalii împotriva persoanelor care raportează, colaborează și facilitează raportarea și/sau investigația, desfășoară investigația și terților - inclusiv persoane juridice - care au legătură cu raportorii, care pot suferi represalii într-un context de muncă.

 Informații privind guvernanța pentru detalii suplimentare

**Ghidul Grupului DEI**

Orientarea Grupului DEI definește cadrul de referință privind principiile DEI. Mai exact, ghidul ilustrează modul în care aceste principii sunt gestionate în cadrul Grupului, integrate în procesele de bază de resurse umane și implementate prin guvernanță. Acest lucru permite Grupului nu numai să asigure respectarea principiilor DEI, ci și să promoveze un mediu incluziv prin protejarea angajaților împotriva discriminării și definirea propriei căi de incluziune în conformitate cu obiectivele strategice.

După cum se menționează în Codul de conduită, ghidul subliniază în continuare respingerea de către Grup a oricărei forme de exploatare neregulamentară sau a muncii, precum și a oricărui tip de muncă forțată sau obligatorie și a copiilor, precum și a oricărei alte practici care nu sunt în conformitate cu principiile conținute în standardele UNGC și OIM.

Ghidul este aprobat de CEO-ul Grupului, în timp ce Directorul de Persoane și Organizare al Grupului este responsabil pentru supravegherea, sprijinirea implementării și monitorizarea ghidului în cadrul Grupului, cu sprijinul Conducerii Superioare în conformitate cu guvernanța DEI.

Domeniul de aplicare respectă principiul proporționalității; Normele prezentate în orientare trebuie adoptate acordând o atenție deosebită dimensiunii și structurii organizaționale a societăților individuale, în special în ceea ce privește numărul de angajați. Companiile mai mici trebuie să implementeze cel puțin principiile fundamentale ale ghidului, inclusiv cele legate de gestionarea problemelor de hărțuire și represalii. Orientarea grupului este elaborată în conformitate cu Declarația comună privind DEI, semnată de CEE și Assicurazioni Generali.

**Carta socială europeană**

Carta socială europeană definește obiective-cheie pentru promovarea dialogului social, respectarea drepturilor fundamentale ale angajaților Grupului, a drepturilor la libertatea de asociere, a înființării reprezentanțelor lucrătorilor și a funcțiilor acestora (cum ar fi negocierea colectivă). De asemenea, urmărește să minimizeze impactul social asupra angajaților prin promovarea implementării măsurilor de protecție a locurilor de muncă și de recalificare a angajaților în cazul restructurării corporative.

**146**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Carta, o dovadă suplimentară a angajamentului continuu al Grupului față de toate aspectele legate de forța de muncă și dialogul social, reamintește principiile fundamentale ale OIM. Printre acestea se numără respectarea demnității umane, libertatea, egalitatea, solidaritatea, sănătatea și siguranța, interzicerea muncii copiilor și interzicerea tuturor formelor de discriminare și hărțuire, atât morală, cât și sexuală. În acest sens, ea se inspiră din Declarațiile drepturilor omului ale Organizației Națiunilor Unite și din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene.

Documentul se aplică tuturor angajaților din țările Uniunii Europene și Spațiului Economic European în care Grupul își desfășoară activitatea și este disponibil pe site-ul Grupului [(www.generali.com/sustainability/responsible-employer/european\_social\_charter).](http://www.generali.com/sustainability/responsible-employer/european_social_charter)) Carta a fost elaborată în cooperare cu reprezentanții lucrătorilor din CEE, unicul organism european reprezentativ al angajaților al Grupului. Acesta a fost validat de CEO-ul Grupului și de Directorul de Persoane și Organizare al Grupului și este implementat prin funcția EWC Relations & Labour Network.

**Acordul CEE**

Acordul CEE reglementează atribuțiile, procedurile de stabilire și activitățile CEE, precum și grupurile de lucru formate în cadrul acestuia pentru a dezvolta cunoștințe pe teme specifice (de exemplu, inteligența artificială), împreună cu activitățile secretarului și secretarului adjunct al CEE.

Acordul, la care se face referire în Carta socială europeană, include, de asemenea, dispoziții specifice referitoare la: desemnarea și componența membrilor consiliului, temele de informare și consultare, comitetul restrâns și ședințele plenare, concediile membrilor CEE și activitățile lor de formare. Acordul reglementează, de asemenea, normele de funcționare a dialogului dintre conducere și CEE.

Acest tip de proces periodic de info-consultare susține anual proiectele de transformare corporativă de interes pentru lucrătorii din cel puțin două țări ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European în care activează Grupul, prin abordarea responsabilă din punct de vedere social adoptată de Grup. În dialogul cu CEE, compania-mamă este reprezentată de Group Chief People & Organization Officer, care, prin intermediul funcției EWC Relations & Labour Network, informează și consultă CEE cu privire la subiecte de relevanță transnațională. Acestea pot include, de exemplu: situația economică și financiară, evoluția preconizată a activităților, investiții semnificative, schimbări fundamentale în structura Grupului, noi fuziuni/achiziții și reduceri sau închideri semnificative ale companiilor (locații sau părți esențiale ale acestora), evoluția reală și preconizată a ocupării forței de muncă, precum și alte subiecte specifice care urmează să fie convenite între părți.

Perimetrul acordului include țările care aparțin Uniunii Europene și Spațiului Economic European88. Toți angajații Grupului au posibilitatea de a afla despre conținutul dialogului social, precum și de a obține informații detaliate și actualizate despre cele mai semnificative rezultate obținute în cadrul Forumului European cu CEE prin canale de comunicare specifice, cum ar fi intranetul companiei și site-ul Grupului [(www.generali.com/sustainability/responsible-](http://www.generali.com/sustainability/responsible-) angajator/European\_Works\_Council).

Acordul a fost încheiat între Group Chief People & Organization Officer, prin intermediul funcției EWC Relations & Labour Network, și EWC al Grupului Generali.

**Politica internă de remunerare a grupului**

Politica Internă de Remunerare a Grupului (GRIP) este elaborată anual în urma aprobării Politicii de Remunerare a Grupului de către Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Assicurazioni Generali. Acesta definește politica internă de remunerare a Grupului în conformitate cu reglementările internaționale și naționale, asigurând îndeplinirea corectă a Politicii de remunerare a Grupului la toate companiile de asigurări și implementarea consecventă a acesteia în cadrul altor companii ale Grupului, conform cerințelor Regulamentului IVASS nr. 38/2018, în conformitate cu cadrul de reglementare specific afacerii aplicabil pentru aceste entități.

Politica se bazează pe principii clare, împărtășite și coerente la nivel global, aplicabile întregii organizații, care sunt transpuse în diferitele programe de remunerare ale Grupului.

Orice intervenție în politicile de remunerare urmează aceste principii directoare, care stau la baza tuturor deciziilor luate:

* echitatea și consecvența remunerației în ceea ce privește responsabilitățile atribuite și capacitățile demonstrate;
* alinierea la strategie și crearea de valoare durabilă pe termen lung pentru toate părțile interesate;
* competitivitatea în ceea ce privește practicile și tendințele pieței;
* recunoașterea meritului și a recompensei bazate pe performanță, în ceea ce privește rezultatele durabile, comportamentele și aderarea la valorile Grupului;
* guvernanță clară și respectarea cadrului de reglementare.

Directorul de Persoane și Organizare al Grupului este responsabil pentru supravegherea și sprijinirea implementării și monitorizării GRIP în cadrul Grupului, cu sprijinul Conducerii Superioare a Grupului și a funcțiilor de HR și Organizare ale Unităților de Afaceri (BU). Funcțiile locale de HR și Organizație și conducerea superioară locală sunt responsabile pentru gestionarea implementării GRIP la nivel local în cadrul competențelor lor, sub coordonarea și cu sprijinul funcțiilor relevante de HR și Organizație ale BU.

1. În conformitate cu Directiva 2009/38/CE privind instituirea unui comitet european de întreprindere sau cu o procedură în întreprinderile de dimensiune comunitară și grupurile de întreprinderi de dimensiune comunitară în scopul informării și consultării lucrătorilor.

**Declarație de sustenabilitate**

**147**

##### Procese de implicare cu propria forță de muncă

În conformitate cu principiile cheie ale Grupului și cu Strategia Generali pentru reperluționarea oamenilor, implicarea angajaților este unul dintre elementele fundamentale pentru asigurarea competitivității și creșterii Grupului. Printre diversele abordări pentru ascultarea activă și recurentă a angajaților, Grupul folosește sondaje dedicate, cum ar fi Generali Global Engagement Survey și Global Pulse Survey. În plus, în context european, Generali asigură implicarea angajaților prin reprezentanții desemnați în CEE, în conformitate cu metodele locale de implicare conform practicilor și reglementărilor țărilor respective.

Global Engagement Survey și Global Pulse Survey sunt deschise tuturor angajaților companiilor complet consolidate ale Grupului și sunt gestionate central de funcția Group People & Organization, cu sprijinul structurilor locale de HR și Comunicare pentru comunicarea aferentă și implicarea angajaților. În conformitate cu obiectivele strategice ale Grupului, sondajele urmăresc să măsoare și să promoveze implicarea angajaților, să crească oportunitățile de conectare și feedback și să integreze perspectivele tuturor angajaților în procesele și strategia noastră corporativă.

Mai exact, Sondajul Generali Global Engagement este realizat o dată la trei ani și explorează diverse aspecte ale mediului de lucru, de la relația atât cu managementul de top, cât și cu managerii, până la subiectul carierei, formarea și dezvoltarea, principiile DEI, modelul de lucru hibrid, bunăstarea, împuternicirea și încrederea și colaborarea între echipe și între departamente. Global Pulse Survey, introdus din 2022 pentru a îmbunătăți și mai mult abordarea de ascultare a angajaților în conformitate cu obiectivele Gpeople24 - Ready for the Next, adoptă o versiune mai scurtă și mai specifică a chestionarului și este realizat anual în perioada dintre două ediții ale Global Engagement Survey.

Fiecare sondaj necesită o analiză detaliată a feedback-ului primit de la angajați pentru a identifica unde sunt necesare îmbunătățiri și accelerări pentru a face din Generali un loc de muncă și mai bun, dezvoltând astfel inițiative dedicate. Momente dedicate de împărtășire cu reprezentanții CEE sunt stabilite în diferite etape, de la definirea sondajelor până la implementarea inițiativelor și acțiunilor aferente.

În 2024, am realizat cea de-a cincea ediție a Sondajului Generali Global Engagement, obținând cea mai mare rată de participare din toate timpurile. Acest rezultat reflectă succesul acestei inițiative și participarea largă a oamenilor noștri, cu peste 76.000 de angajați invitați să participe89 și aproximativ 69.000 de respondenți. Indicatorul cheie este rata de implicare, care măsoară încrederea angajaților în scopurile și obiectivele companiei (conexiune rațională), sentimentul lor de mândrie de a lucra la Generali (conexiune emoțională) și dorința lor de a face un efort suplimentar pentru a sprijini succesul companiei (conexiune comportamentală). În 2024, rata de implicare a Grupului a rămas stabilă la 83%, în linie cu anii precedenți și ușor peste nivelul de referință al pieței, atingând ținta definită. Acest rezultat reflectă rezistența, pasiunea și angajamentul oamenilor noștri.

**Rata de implicare (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metrică (\*) Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință

Implicarea angajaților Nurture Group

Rata de implicare 83% Rata de implicare de mai sus Referință de piață

2022-2024 N/A

(\*) Acest indice este calculat ca media rezultatelor a șase întrebări specifice din sondajul de grup care surprind diferite elemente de implicare. Acesta este evaluat atât în raport cu evoluția istorică a Grupului, cât și în raport cu un indice de referință extern al companiilor de servicii financiare comparabile.

(\*\*) Indicele de referință al pieței se referă la Norma europeană privind serviciile financiare a sediului central al Willis Towers Watson. Obiectivul a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate.

Sondajul a fost tradus în aproape 30 de limbi pentru a asigura accesibilitatea globală imediată. Perspectivele lucrătorilor deosebit de vulnerabili sunt abordate și luate în considerare în mod egal, cu posibilitatea de a analiza orice diferențe de feedback între diferite segmente ale populației, de exemplu, prin identitatea de gen autodeclarată. Această abordare permite implementarea unor inițiative specifice pentru a menține un angajament și o satisfacție ridicate în rândul tuturor angajaților. În urma rezultatelor fiecărui sondaj de implicare globală, Grupul identifică domenii de oportunitate selectate pentru a lansa acțiuni specifice, completate de inițiative locale în fiecare BU. Cascada în ceea ce privește comunicarea, informarea și implicarea este responsabilitatea echipelor locale de HR și comunicare, care pot fie să adere cu precizie la propunerile Grupului, fie să le consolideze sau să le integreze în funcție de nevoile locale. Actualizările periodice sunt partajate pentru a comunica progresul acestor inițiative de îmbunătățire.

Contribuțiile angajaților au sprijinit Grupul în identificarea domeniilor cheie de îmbunătățire, care vor face parte din Strategia Generali pentru Oameni 2025-2027. Vor fi adăugate și alte oportunități și inițiative locale, care vor fi monitorizate atât în ceea ce privește implementarea, cât și rezultatele în viitoarele ediții anuale ale sondajului. Indicatorul cheie al ratei de implicare rămâne confirmat pentru următorii trei ani, ambiția de a fi peste sau egal cu punctul de referință al pieței.

1. Discrepanța dintre numărul total de angajați și cei efectiv invitați se datorează în primul rând numărului de angajați care au părăsit Grupul între lansarea inițiativei și distribuirea efectivă a sondajului, precum și excluderii companiilor selectate recent achiziționate sau a celor cu particularități specifice de afaceri.

**148**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Rata de implicare (informații specifice entității)**

Strategice obiectiv Metric (\*) Metric valoare Țintă și nivel la

realizează (\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință

Grupul Nurture Rata de implicare N/A Implicarea angajaților

Rata de implicare mai mare sau egală cu valoarea de referință a pieței

2025-2027 N/A

(\*) Acest indice este calculat ca media rezultatelor a șase întrebări specifice din sondajul de grup care surprind diferite elemente de implicare. Acesta este evaluat atât în raport cu evoluția istorică a Grupului, cât și în raport cu un indice de referință extern al companiilor de servicii financiare comparabile.

(\*\*) Indicele de referință al pieței se referă la Norma europeană privind serviciile financiare a sediului central al Willis Towers Watson. Obiectivul a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate.

Pentru a sprijini dialogul social, Grupul a implementat un proces de implicare a angajaților prin reprezentanții lucrătorilor. Acest proces este considerat esențial pentru stabilirea unui dialog constructiv care să permită integrarea rezultatelor înțelegerilor și acordurilor la care s-a ajuns în cadrul politicilor companiei. Organismul reprezentativ al angajaților Grupului la nivel european este CEE. Delegații CEE sunt numiți în țările lor respective pe baza reglementărilor și legislației locale și primesc sesiuni anuale de instruire, inclusiv instruire privind negocierile colective și problemele de reprezentare a lucrătorilor în cadrul ședinței plenare a CEE.

După cum se ilustrează în *Politicile privind forța de muncă proprie*, Acordul CEE reglementează sarcinile și activitățile CEE, care funcționează în conformitate cu obiectivele definite în Carta socială europeană, aceasta din urmă inspirată de principiile fundamentale ale OIM. Conform Actului adițional la Acordul CEE, definit între părți în 2022, sunt planificate întâlniri aprofundate pentru a monitoriza inițiativele și procesele rezultate din implementarea strategiei corporative și a declarațiilor comune semnate cu CEE. Dialogul dintre conducerea companiei-mamă, reprezentată de Group Chief People & Organization Officer, conducerea și CEE are loc trimestrial în cadrul Comitetului Select și o dată pe an cu toți membrii CEE în sesiune plenară.

CEE poate exprima o opinie cu privire la măsurile transnaționale cu impact semnificativ asupra angajaților (de exemplu, restructurarea corporativă, relocarea sau divizarea activităților și a angajaților, care afectează cel puțin două țări) în procesele de informare și consultare. Avizele pot fi luate în considerare în timpul procesului decizional al Grupului. Reprezentanții sunt, de asemenea, implicați în alte proiecte și inițiative transnaționale, cum ar fi, de exemplu, Group People Strategy, Global Engagement Survey, Group Pulse Survey și planul strategic multianual al Grupului, în legătură cu afacerea și subiectele specifice legate de oamenii noștri. În plus, structurile locale dedicate implică reprezentanții lucrătorilor în evenimente de informare pe teme și inițiative de interes pentru lucrătorii înșiși, cum ar fi, de exemplu, implementarea noului model de lucru hibrid.

Dialogul dintre părți este promovat în continuare prin întâlniri periodice, a căror frecvență este stabilită de părți la nivel local. Inițiativele dedicate participării active a tuturor lucrătorilor, cum ar fi primăriile, sunt organizate din ce în ce mai frecvent.

##### Caracteristicile angajaților

La 31 decembrie 2024, Grupul are 86.851 de angajați.

Trebuie remarcat faptul că numărul de angajați este întotdeauna raportat în funcție de numărul de angajați la sfârșitul perioadei de raportare (adică 31 decembrie 2024) și include tot personalul considerat angajat de Grup, inclusiv, de exemplu, angajații aflați în concediu pe termen lung și concediu pentru creșterea copilului, în conformitate cu definițiile de reglementare aplicabile.

 Note, Informații suplimentare pentru informații despre angajați

După cum este ilustrat în tabelul de mai jos, distribuția de gen la nivel de grup rămâne echilibrată, cu un raport de 52,2% femei și 47,8% bărbați.

**Informații privind numărul de angajați în funcție de sex**

Gen Numărul de angajați (numărul de angajați)

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Mascul | 41,545 |
| Feminin | 45,304 |
| Alt | 2 |
| Neraportat | 0 |
| **Total** | **86,851** |

**Declarație de sustenabilitate**

**149**

Italia, Germania și Franța reprezintă țările în care Grupul este prezent, cu cel puțin 10% din totalul angajaților săi.

**Numărul de angajați în țările în care întreprinderea are cel puțin 50 de angajați >= 10 % din numărul total de angajați**

Țară Numărul de angajați (numărul de angajați)

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Italia | 18,733 |
| Germania | 11,388 |
| Franţa | 9,991 |

Tabelul de mai jos arată distribuția geografică a angajaților, reflectând prezența puternică a Generali în Europa, cu 78,7% din totalul angajaților Grupului. În restul lumii, regiunea Asia-Pacific și Orientul Mijlociu, America Latină și America de Nord urmează în ceea ce privește cifrele, unde prezența Generali este legată în principal de extinderea afacerii Europ Assistance și a Asset Management odată cu recenta achiziție a Conning.

**Număr de angajați pe regiune**

(cap numărătoare) 31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Europa | 68,310 |
| Asia Pacific și Orientul Mijlociu | 13,787 |
| America Latină | 3,314 |
| America de Nord | 1,440 |
| **Total** | **86,851** |

Majoritatea angajaților Grupului (93,6%) au un contract pe durată nedeterminată, demonstrând atenția și angajamentul continuu al Grupului de a promova locuri de muncă stabile și sigure. Totodată, există și o minoritate de angajați (6,3% din total) cu contracte temporare, situație care apare în special în afacerile supuse sezonalității sau nevoilor bazate pe proiecte.

**Informații privind angajații în funcție de tipul de contract, defalcate în funcție de gen**

(cap numărătoare) 31/12/2024

Feminin Mascul Alt Nu Raportate Total

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Numărul de angajați | 45,304 | 41,545 | 2 | 0 | **86,851** |
| Numărul de angajați permanenți | 41,995 | 39,327 | 2 | 0 | **81,324** |
| Numărul de angajați temporari | 3,297 | 2,214 | 0 | 0 | **5,511** |
| Numărul de ore negarantate de angajați (\*) | 12 | 4 | 0 | 0 | **16** |

(\*) Angajații negarantați sunt angajați de Grup fără garanția unui număr minim sau fix de ore de lucru

Pe parcursul anului 2024, un total de 12.597 de angajați au părăsit Grupul, pentru a fi citit ca numărul total de persoane care au părăsit locul de muncă în mod voluntar sau din cauza concedierii, pensionării sau decesului în serviciu. Rata de rotație corespunzătoare este de 14,5%. Această valoare ia în considerare și nivelurile mai ridicate ale cifrei de afaceri tipice anumitor zone geografice, cum ar fi Asia, unde piața muncii este deosebit de dinamică, precum și ale unor linii de afaceri specifice, cum ar fi sectorul asistenței, și a forței de vânzări.

**Angajații care au părăsit Grupul în perioada de raportare**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Numărul de angajați care au părăsit Grupul | 12,597 |
| Rata de rotație | 14.5% |

**150**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Pilonul 1 al Strategiei Generali pentru oameni: Cultură

Primul pilon definește subiectele legate de managementul performanței.

###### Managementul performanței

Strategia Generali People Strategy, GPeople24 - Ready for the Next, a pus un accent deosebit pe promovarea unei culturi corporative care integrează în mod eficient un model de lucru hibrid, care, la rândul său, oferă oamenilor noștri o mai mare flexibilitate și orientare spre rezultate. Unul dintre elementele cheie care susține o cultură corporativă meritocratică, bazată pe încredere, responsabilitate, împuternicire și orientare spre performanță, este procesul de management al performanței (GPM). Cu scopul de a accelera tranziția către Next Normal, GPM își propune să regândească modurile de lucru ale Grupului, facilitând transformarea pe termen lung, dezvoltarea oamenilor noștri și obținerea de rezultate.

Grupul a conceput noul proces GPM, realizând în același timp diverse inițiative pentru a asigura o implementare eficientă. GPM constă din următoarele faze principale:

* Stabilirea obiectivelor: Faza de stabilire a obiectivelor este inspirată de acordarea unei mai mari flexibilități și îmbunătățirii în continuare a responsabilității angajaților, în primul rând prin comunicarea eficientă și transparentă de către manageri cu privire la prioritățile strategice pe care să se concentreze pe parcursul anului. În definirea obiectivelor realizabile și măsurabile, sunt luate în considerare trei componente: *ce* (obiective care descriu realizările pe care se așteaptă să le îndeplinească angajații), *cum* (obiective axate pe dezvoltarea abilităților legate de comportamentele Grupului), *know-how* (obiective care descriu abilitățile tehnice relevante pentru provocările viitoare ale afacerii și creșterea carierei). Angajații identifică apoi părțile interesate interne cu care colaborează pe tot parcursul anului și de la care solicită feedback cu privire la performanța din timpul anului;
* Partajarea feedback-ului: Acesta este elementul fundamental al procesului de evaluare a performanței și un factor care permite o cultură a feedback-ului continuu, profund și incluziv, care este structurată pe trei niveluri. Primul nivel constă în feedback furnizat de o varietate de surse, cu scopul de a colecta feedback transparent și continuu de la părțile interesate cheie, îmbunătățind astfel performanța și dezvoltarea. Al doilea nivel este feedback-ul continuu și informal, care oferă tuturor angajaților oportunitatea de a cere și de a împărtăși feedback în orice moment. Al treilea nivel este check-in-ul de la jumătatea anului, o întâlnire formală cu managerul cuiva pentru a evalua performanța, obiectivele stabilite la începutul anului, progresul Planului de Dezvoltare Individuală (IDP) și feedback-ul primit. Acest moment este crucial pentru promovarea unei culturi bazate pe feedback constructiv și continuu, arătând valoarea conversațiilor semnificative și frecvente despre performanță și dezvoltare;
* Evaluarea performanței: Aceasta este faza în care angajații oferă în primul rând o autoevaluare calitativă cuprinzătoare a performanței anului, care, cu atât mai mult într-un mediu de lucru hibrid, creează o oportunitate suplimentară pentru oamenii noștri de a reflecta asupra rezultatelor obținute și sprijină managerii în furnizarea evaluării finale a performanței. Feedback-ul de sfârșit de an este un moment cheie pentru angajat și manager pentru a revizui performanța generală pe parcursul anului și pentru a discuta despre atingerea obiectivelor stabilite la începutul ciclului de performanță, progresul IDP, feedback-ul primit de la părțile interesate cheie și evaluarea finală;
* Plan de dezvoltare continuă și individuală: acesta este rezultatul cheie al managementului performanței. În lumina acestui fapt, angajatul este actorul principal în definirea propriei dezvoltări și își propune autonom propriul IDP, care poate fi actualizat în orice moment al anului, pentru a asigura flexibilitate într-un context în continuă evoluție. În definirea IDP-ului, angajații specifică cele trei obiective de dezvoltare pentru anul următor, luând în considerare și performanța din ultimii ani, care constau în: valorificarea și îmbunătățirea în continuare a punctelor forte, lucrul la domeniile de îmbunătățire și exprimarea ambițiilor și aspirațiilor profesionale.

Pentru a implementa procesul la nivel de Grup și a conduce oamenii noștri prin schimbare, au fost identificate inițiative care vizează furnizarea de suport digital, formare continuă și instrumente practice pentru manageri și angajați, precum și monitorizarea adoptării și eficacității procesului prin indicatori cheie de performanță. Mai jos sunt acțiunile întreprinse de Grup în ceea ce privește procesul de management al performanței:

* dezvoltarea noii aplicații GPM, care completează soluțiile digitale care susțin deja procesul de management al performanței și sunt utilizate în diferitele BU și zone geografice ale Grupului. Noua aplicație este disponibilă pentru întregul grup și este deja utilizată în diferite perimetre (de exemplu, sediul central al grupului, GOSP, GC&C Central Team, Control Functions, Argentina, Insurance Division Central Team) și este în curs de adoptare ca suport digital în conformitate cu toate caracteristicile noului proces;
* definirea unui program de formare oferit de Grup pentru HR local, structurat în diverse module pentru fiecare fază a procesului, pentru a spori și mai mult cunoștințele și conștientizarea deplină a procesului, sprijinind schimbarea și implementarea la nivel local;
* proiectarea, producția și disponibilitatea a 16 pastile de formare pe platforma de formare a Grupului (We LEARN) pentru angajați și manageri care descriu procesul conform celor două căi, traduse în 13 limbi;
* dezvoltarea unui set de instrumente pentru manageri și angajați cu privire la caracteristicile noului proces cu instrumente practice pentru adoptarea GPM, pe baza căruia au fost organizate sesiuni dedicate pentru a aprofunda fiecare fază a procesului;

1. Acțiunile raportate contribuie la generarea unui impact pozitiv, precum și la urmărirea oportunităților.

**Declarație de sustenabilitate**

**151**

* + Supravegherea eficacității procesului descris mai sus este monitorizată prin urmărirea adoptării următoarelor caracteristici cheie pentru fazele de proces aferente:
    - *ce* obiective*,* cum *și* know-how;
    - întâlnire de feedback la jumătatea anului;
    - autoevaluare calitativă;
    - IDP continuu și deschis.

Acțiunile sunt deschise populației eligibile (uneori excluzând forța de vânzări) a tuturor companiilor care operează în zonele geografice în care Grupul operează și au fost finalizate în timpul ciclului strategic 2022-2024.

GPM prevede revizuirea periodică a performanței angajaților, considerată ca întregul ciclu de evaluare a performanței în care angajații sunt implicați și evaluați formal pe parcursul anului (excluzând verificările sau evaluările la jumătatea anului efectuate cu managerul lor). După cum se arată în tabelul de mai jos, au fost efectuate 0,76 evaluări ale performanței per angajat, calculate pe numărul total de angajați (în număr de persoane), evidențiind un echilibru de gen. Decalajul dintre numărul de evaluări ale performanței și numărul total de angajați se datorează în principal populației neincluse în procesul GPM, cum ar fi forța de vânzări din unele BU (care urmează diferite procese de evaluare a performanței), anumite tipuri de contracte temporare, noile angajări care nu sunt încă incluse în proces și angajații aflați în concediu pe termen lung. În plus, 95,6% din evaluările de performanță convenite au fost finalizate, confirmând o rată de finalizare echilibrată din punct de vedere al genului.

**Revizuirea periodică a performanței angajaților în funcție de gen**

31/12/2024

Numărul de evaluări ale performanței per angajat (\*)

Procentul de finalizare a evaluărilor performanței (\*\*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Mascul | 0.75 | 95.6% |
| Feminin | 0.77 | 95.6% |
| Alt | 0.50 | 100.0% |
| Neraportat | - | - |
| **Total** | **0.76** | **95.6%** |

(\*) Se calculează ca fiind numărul total de evaluări ale performanței finalizate în cursul anului 2024 de către angajați împărțit la numărul total de angajați la 31 decembrie 2024. Evaluările performanței angajaților care au părăsit Grupul în 2024 nu sunt incluse în numărătoare.

(\*\*) Se calculează ca raport dintre numărul de evaluări ale performanței finalizate în cursul anului 2024 înmulțit cu numărul de angajați la 31 decembrie 2024 și numărul total de evaluări ale performanței preconizate per angajat în 2024 înmulțit cu numărul de angajați la 31 decembrie 2024. Evaluările performanței angajaților care au părăsit Grupul în 2024 nu sunt incluse în numărătoare .

În ceea ce privește resursele organizaționale dedicate managementului performanței, procesele și inițiativele livrate în cadrul Grupului sunt supravegheate de funcția Group Talent Management. La nivel local, inițiativele sunt gestionate de referenții respectivi de Leadership & Development (L&D), care sunt responsabili de promovarea și monitorizarea implementării procesului și inițiativelor în zona GPM, alături de alte activități desfășurate în domeniul L&D. Pentru a asigura alinierea continuă cu țările, funcția Group Talent Management organizează în mod regulat întâlniri periodice cu comunitatea L&D, unde, printre alte subiecte, sunt abordate probleme de management al performanței.

##### Pilonul 2 al Strategiei Generali pentru oameni: diversitate, echitate și incluziune

Al doilea pilon definește subiecte legate de diversitate și remunerare.

###### Diversitate

Ghidul Grupului DEI ilustrează modul în care principiile DEI sunt gestionate în cadrul Grupului. Acesta exprimă angajamentul Grupului Generali de a promova diversitatea, echitatea și incluziunea în convingerea că un loc de muncă divers, echitabil și incluziv extinde perspectivele, alimentează inovația, consolidează cultura corporativă și, în cele din urmă, contribuie la succesul și competitivitatea durabilă a Grupului.

Generali se străduiește să creeze un mediu care să recunoască valoarea atributelor individuale ale fiecărui angajat, recunoscând contribuțiile lor semnificative la progresul și avansarea afacerii. În plus, se străduiește să elimine prejudecățile sistemice și să se asigure că toți angajații au acces echitabil și egal la oportunități de învățare, dezvoltare și avansare, considerând meritocrația ca una dintre componentele cheie în procesele de luare a deciziilor.

În conformitate cu aceste obiective, principalele procese de resurse umane (recrutare, formare, dezvoltare, evaluare, politici de compensare, promovare și numire) integrează principiile DEI la toate nivelurile organizaționale și se bazează pe merit, performanță la locul de muncă, abilități și comportamente, mai degrabă decât pe caracteristici individuale (cum ar fi sexul, identitatea de gen, orientarea sexuală, etnia, vârsta, abilitățile mentale și fizice, cultura, credințele, perspectivele sau orice altă categorie protejată de legea locală jurisdicții).

Grupul se angajează, de asemenea, să sprijine în mod activ angajații care aparțin categoriilor deosebit de vulnerabile, cum ar fi femeile și

**152**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

persoanele cu dizabilități și asigurarea faptului că toți angajații au acces egal la oportunități și se simt apreciați și respectați la locul de muncă.

Grupul promovează incluziunea prin recunoașterea nevoilor diverse ale angajaților, promovarea comportamentelor și limbajului incluziv și sprijinirea echilibrului dintre viața profesională și cea privată, bunăstarea și un mediu fără bariere.

Grupul încurajează angajații să vorbească și să raporteze orice comportament inadecvat. Există un standard de toleranță zero pentru orice formă de discriminare și hărțuire, sexuală sau non-sexuală, inclusiv hărțuirea, hărțuirea și orice tip de discriminare bazată pe gen, identitate de gen, orientare sexuală, etnie, vârstă, abilități mentale și fizice, cultură, credințe, perspective sau orice altă categorie protejată de lege în jurisdicțiile locale.

Ghidul Grupului DEI face obiectul unui proces care supraveghează și monitorizează punerea sa în aplicare. În plus, face referire în mod explicit la alte linii directoare ale grupului, cum ar fi Ghidul de raportare a preocupărilor și al grupului anti-represalii, care reglementează procesul de gestionare a rapoartelor de încălcare a reglementărilor interne sau externe, inclusiv orice formă de discriminare.

Ca parte integrantă a GPeople24 – Ready for the Next, strategia DEI se învârte în jurul a trei piloni: diversitate, echitate și incluziune. Pentru fiecare dintre acești piloni, au fost implementate acțiuni pentru a genera un impact pozitiv în cadrul Grupului, reprezentând în același timp o oportunitate de creștere.

Diversitate

În ceea ce privește angajamentul nostru de a promova un mediu de lucru din ce în ce mai divers, Grupul se concentrează pe două domenii principale: diversitatea de gen și diversitatea generațională.

În ceea ce privește diversitatea de gen, scopul este de a menține o distribuție echilibrată în cadrul Grupului și la toate nivelurile organizației. În special, Generali își propune să crească prezența femeilor în poziții strategice, vizând 40% la nivel de grup până la sfârșitul anului 2024, precum și să sporească reprezentarea femeilor în roluri manageriale.

Rezultatul obținut de 38,6%, față de ținta de 40%, este considerat pozitiv, având în vedere ambiția inițială extrem de provocatoare stabilită față de punctul de plecare de 30% înregistrat în 2021. Acest lucru este deosebit de semnificativ având în vedere că, în pofida modificărilor privind domeniul de aplicare și reorganizările efectuate între 2022 și 2024, obiectivul a rămas neschimbat. Având în vedere domeniul de asigurare al Grupului, rezultatul obținut este de 40,5% și depășește ținta.

**Diversitatea de gen în top management**

Obiectiv strategic Metrică (\*) Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință

Creșterea prezenței femeilor în poziții strategice

Femei în poziții strategice

38,6% (647) femei în poziții strategice

40% dintre femei în poziții strategice 2022-2024

30%

(2021)

(\*) Calculul se bazează pe numărul de angajați, din punct de vedere numeric, prezenți în Grup la 31 decembrie 2024.

(\*\*) Ținta este calculată pentru toate companiile Grupului consolidate la 31 decembrie 2024, cu excluderi nesemnificative datorate specificităților locale. Indicatorul se referă la procentul de femei în poziții strategice din numărul total de poziții strategice, definite ca cele din Comitetul de Management al Grupului (GMC), Generali Leadership Group și subordonații direcți ai acestora. Pentru Generali Investments Holding și Banca Generali, indicatorul ia în considerare pozițiile de conducere (și subordonații direcți ai acestora), așa cum sunt definite de politica de compensare și/sau de documentația internă. Sursa de date este Orion, sistemul IT al Grupului. Ambiția de a crește numărul de femei în poziții strategice este susținută de un proces anual de monitorizare care ajută țările și BU să evalueze progresele și să identifice orice acțiuni specifice pentru atingerea obiectivului stabilit. Obiectivul a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate.

Pentru a sprijini ambiția de a crește prezența femeilor în poziții strategice, Generali se angajează, atât la nivel de Grup, cât și la nivel local, cu o serie de acțiuni concrete91:

* + în iulie 2024, Grupul a lansat cea de-a treia ediție a Programului Elevate pentru femeile manageri. Obiectivul este de a echipa participanții cu abilitățile și instrumentele necesare pentru a avansa în poziții strategice, cultivând astfel conducta de leadership a Grupului. Călătoria are ca scop promovarea dezvoltării lor prin trei elemente cheie: coaching de prezență executivă, sponsorizare și contribuție activă la rețeaua noastră globală de femei și aliați (TOGETHER). Programul durează mai mult de un an și se va încheia în septembrie 2025. Este potențial deschis tuturor companiilor Grupului, iar grupul de participanți este selectat în funcție de performanță și potențial de creștere. Își propune să reprezinte întregul spectru al diversității geografice, profesionale și de fond a Grupului;
  + în ceea ce privește ÎMPREUNĂ, este un element cheie în susținerea ambiției noastre. Este prima rețea globală de femei și aliați care vizează promovarea unei culturi echitabile în întreaga organizație și creșterea gradului de conștientizare a egalității de gen. Rețeaua, lansată în 2023, are un program anual de activități, iar în 2024 a conceput, organizat și găzduit un eveniment despre leadership incluziv, un program de formare privind depășirea prejudecăților inconștiente și a sprijinit pregătirea unui eveniment despre femei și tehnologie, lansat la începutul anului 2025. Rețeaua este deschisă tuturor angajaților Grupului, inclusiv directorilor generali și liderilor Generali și, din mai 2023, a găzduit în total peste 7.000 de participanți.

1. Acțiunile raportate contribuie la generarea unui impact pozitiv, precum și la urmărirea oportunităților.

**Declarație de sustenabilitate**

**153**

Pe lângă aceste inițiative ale Grupului, aproximativ 100 de acțiuni au fost implementate la nivel local, inclusiv programe de abilitare a femeilor, evenimente de networking, programe de mentorat, inițiative de revenire la muncă după concediul parental, comunități de părinți, activități de dezvoltare cu parteneri externi (de exemplu, Valore D și FinŽeny), traininguri și campanii de violență de gen, burse și evenimente de orientare profesională dedicate studentelor la disciplinele STEM (de exemplu, știință, tehnologie, inginerie și matematică).

În ceea ce privește diversitatea generațională, pentru a sprijini ambiția de a crea un loc de muncă fără prejudecăți și discriminare, Generali s-a concentrat în special pe tema a patru generații diferite care lucrează în prezent împreună, distribuite pe diferite grupe de vârstă, așa cum se arată în tabelul următor.

**Distribuția salariaților pe grupe de vârstă (\*)**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Sub 30 de ani | 11,303 |
| Între 30 și 50 de ani | 50,437 |
| Peste 50 de ani | 25,111 |
| **Total** | **86,851** |

(\*) Cifrele sunt furnizate în termeni de număr de angajați. Angajații care au părăsit Grupul în 2024 nu au fost incluși în aceste cifre.

Scopul Grupului este de a valorifica punctele forte, abilitățile și experiențele unice ale oamenilor de toate vârstele, promovând schimbul de competențe la toate nivelurile pentru a-și atrage, reține și implica oamenii. Pentru a sprijini în continuare această ambiție:

* în 2024, Grupul a lansat Jump into the Future! care a reunit 31 de talente aflate la început de carieră din 15 țări, permițându-le să contribuie la noul nostru plan strategic cu ideile lor inovatoare și proaspete, explorând în același timp subiecte strategice cheie (de exemplu, noi tehnologii, date și AI, tendințe ale clienților, comunicare strategică, tendințe de afaceri, sustenabilitate și schimbări climatice, echipe interculturale) prin inițiative de învățare personalizate cu experți interni și externi;
* Comunitatea de practică DEI a conceput și organizat un atelier deschis tuturor angajaților intitulat Generational Bridges. Acest eveniment a oferit o oportunitate de a înțelege ce înseamnă să ai patru generații distincte care coexistă la locul de muncă și cum comportamentele etice pot fi interpretate diferit de la o generație la alta.

Aceste programe sunt completate de aproximativ 40 de acțiuni lansate la nivel local, inclusiv ateliere de conștientizare generațională, inițiative de cooperare intergenerațională, programe de mentorat reciproc, stagii de practică, programe de prieteni, activități de employer branding pentru talente și programe axate pe colegii mai experimentați.

Echitate

În 2024, a fost implementat Ghidul Grupului DEI, ca rezultat al unui efort de colaborare cu toate BU. Scopul său este de a defini principiile și cadrul DEI al Grupului, de a detalia guvernanța DEI, de a integra principiile DEI în procesele de bază ale resurselor umane, asigurând astfel egalitatea de șanse, sprijinind un loc de muncă incluziv. Acesta susține înființarea grupurilor de resurse pentru angajați (ERG) pentru a răspândi incluziunea în cadrul grupului și reamintește procedurile de raportare și transparență în cazurile de hărțuire, intimidare și represalii.

Pentru a promova o cultură bazată pe echilibrul de gen și egalitatea salarială, din 2020 au fost efectuate analize specifice la nivel local, aplicând o metodologie comună la nivelul Grupului. Această metodologie se concentrează pe echitate în ceea ce privește diferența de remunerare între femei și bărbați pentru același rol sau pentru roluri de valoare egală.

 Remunerație pentru detalii suplimentare

Includerea

Pentru a sprijini obiectivul de a promova o cultură și un mediu incluziv, au fost implementate o serie de inițiative de conștientizare, campanii de comunicare și programe de formare, împreună cu proiecte concrete menite să sprijine evoluția Grupului.

În 2019 a fost înființată Comunitatea de Practică pentru Diversitate, Echitate și Incluziune (DEI CoP) care cuprinde peste 300 de membri. Această comunitate este deschisă tuturor angajaților Grupului care aleg în mod voluntar să devină ambasadori DEI și să contribuie activ la promovarea DEI în cadrul Grupului. Prin activitatea sa, CoP crește gradul de conștientizare cu privire la subiectele DEI, împărtășește cele mai bune practici interne și externe și co-creează inițiative inovatoare. În 2024, CoP a organizat un eveniment privind diversitatea generațională și a contribuit la un program menit să crească și mai mult gradul de conștientizare în cadrul organizației cu privire la impactul prejudecăților.

**154**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Începând cu 2020, pentru a sprijini includerea tuturor identităților de gen și orientărilor sexuale, a fost înființat WeProud - Global LGBTQI+ Employee Resource Group (ERG). ERG este deschis tuturor angajaților Grupului și astăzi are aproximativ 1.000 de membri. Obiectivul WeProud este de a crește gradul de conștientizare cu privire la subiecte de incluziune, de a preveni și lupta împotriva oricărei discriminări, de a susține drepturile LGBTQI+. Mai mult, WeProud orchestrează participarea sporită a Grupului la paradele Pride. Pe lângă cele două ERG-uri globale, WeProud și Together, există numeroase ERG-uri locale axate pe subiecte DEI, inclusiv gen, generații, LGBTQI+, culturi, paternitate și dizabilitate.

De Ziua Internațională a Femeii și pentru al șaptelea an consecutiv, Generali a sărbătorit BeBoldforInclusion, inițiativa care întruchipează angajamentul Grupului de a promova DEI și de a consolida în continuare eforturile de a crea o organizație mai echilibrată din punct de vedere al genului, precum și un mediu de lucru mai incluziv și mai echitabil. Campania de comunicare internă și externă este orchestrată la nivel de grup și în cascadă în toate zonele geografice cu o gamă largă de evenimente la nivel local, de la conferințe la workshop-uri care se desfășoară pe parcursul întregii săptămâni începând cu 8 martie.

Întotdeauna în sprijinul culturii noastre incluzive, în 2024 Grupul a organizat prima ediție a Zilei Incluziunii, un eveniment deschis tuturor angajaților la nivel global, care își propune să sărbătorească cele 400+ acțiuni DEI desfășurate în cadrul organizației noastre. Evenimentul a avut ca scop, de asemenea, informarea despre progrese și realizări și pentru a vizualiza calea de urmat DEI. Peste 2.000 de angajați au participat și a fost însoțit de inițiative locale organizate de directori generali cu același scop într-un interval de timp de două săptămâni.

În ceea ce privește subiectul dizabilității, Grupul pledează activ pentru accesibilitatea fizică și digitală, asigurându-se că toată lumea, indiferent de abilitățile lor, poate participa pe deplin și în mod egal la toate aspectele experienței de lucru a angajaților.

La 31 decembrie 2024, angajații cu dizabilități se ridică la 2.612, reprezentând 3,0% din totalul forței de muncă.

**Persoanele cu dizabilități în rândul angajaților**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Persoane cu dizabilități în rândul angajaților (\*) | 3.0% |

(\*) La calcularea acestui indicator, numărul de angajați cu dizabilități este definit în conformitate cu definiția dizabilității stabilită de legislația națională locală. Prin urmare, dezvăluirea acestor informații în anumite țări în care își desfășoară activitatea Grupul poate fi supusă unor restricții legale sau limitări privind colectarea datelor (de exemplu, Statele Unite). Procentul se bazează pe numărul de angajați din totalul forței de muncă a Grupului.

Grupul promovează o serie de inițiative dedicate acestei teme. În fiecare an, de Ziua Internațională a Persoanelor cu Dizabilități, Generali organizează Inițiativa Săptămânii Dizabilității, unde Grupul își împărtășește angajamentul de a promova incluziunea persoanelor cu dizabilități atât în cadrul organizației, cât și în întreaga comunitate mai largă. În 2024, la nivel de grup, împreună cu ERG-urile și CoP DEI, a fost explorat impactul prejudecăților asupra experienței de lucru a persoanelor cu dizabilități și au fost reflectate posibile strategii de contracarare.

Pentru a sprijini angajamentul de a elimina prejudecățile sistemice și de a ne asigura că toți angajații au acces echitabil și egal la oportunități de învățare, dezvoltare și avansare, în 2024 a fost lansat programul Depășiți prejudecățile noastre pentru a modela o cultură incluzivă, o călătorie în trei module deschisă tuturor angajaților. Această călătorie transformațională, care a început în iunie și a durat până în decembrie, a văzut participarea a peste 2.500 de angajați. Instruirea oferă instrumente concrete pentru a facilita conversațiile despre prejudecăți cu colegii pentru a le eradica sau atenua și se bazează nu numai pe cercetări științifice riguroase, ci și pe scenarii din lumea reală și studii de caz care ajută participanții să vadă cum se manifestă prejudecățile inconștiente în diferite situații și interacțiuni de zi cu zi.

În 2022 a fost creat Manifestul de accesibilitate, un ghid care stabilește principiile de bază pentru a oferi părților interesate ale Grupului produse digitale în conformitate cu directiva privind Actul european privind accesibilitatea, cu scopul de a le face accesibile până în 2025. În plus, din 2022, Grupul este, de asemenea, membru al Valuable 500, un colectiv global de 500 de directori generali, a cărui misiune este de a folosi puterea afacerilor globale pentru a genera schimbări sistemice pentru toate persoanele care trăiesc cu dizabilități. Datorită acoperirii internaționale, rețelei și celor mai bune practici ale Valuable 500, Generali a participat la Generation Valuable. Următoarea ediție a programului care vizează abordarea decalajului de talente pentru persoanele cu dizabilități la toate nivelurile de organizații este planificată în 2025.

La sfârșitul anului 2023, a fost semnată o declarație comună privind DEI cu CEE, ca urmare a Declarației comune anterioare privind diversitatea și incluziunea semnată în 2019. Această nouă declarație încorporează conceptul de echitate pentru a promova, printre altele, un mediu echitabil și transparent și pentru a asigura accesul egal la oportunități pentru toți angajații Grupului.

Toate activitățile menționate sunt completate de o serie de acțiuni privind dizabilitatea la nivel local, inclusiv inițiative de îmbunătățire a accesibilității, proiecte specifice de formare, precum și stabilirea de parteneriate cu companii și asociații menite să identifice potențiali candidați cu dizabilități pentru a fi implicați în programe de job shadowing sau stagii.

**Declarație de sustenabilitate**

**155**

În ceea ce privește incluziunea în general, inițiativele Grupului sunt completate de peste 300 de acțiuni de incluziune organizate la nivel local, inclusiv campanii de comunicare privind prejudecățile inconștiente, grupuri locale de resurse pentru angajați, programe de conștientizare a dizabilității, inițiative de sănătate mintală, numeroase colaborări cu asociații LGBTQI+ și cu dizabilități, participarea la evenimente Pride.

Impactul inițiativelor noastre DEI este măsurat anual prin sondaje de grup, cum ar fi Global Engagement Survey și Global Pulse Survey. În 2024, rezultatele Global Engagement Survey au demonstrat impactul pozitiv al activităților DEI ale Grupului în ceea ce privește satisfacția angajaților și cultura organizațională.

 Procese de interacțiune cu forța de muncă proprie pentru mai multe detalii

Eficacitatea acțiunilor care vizează creșterea prezenței femeilor în poziții strategice este, de asemenea, măsurată prin indicatorul corespunzător.

În ceea ce privește resursele organizaționale dedicate subiectelor DEI, a fost definită o structură de guvernanță la nivel de grup, BU și local. Consiliul DEI al Grupului, prezidat de sponsorul DEI al Grupului și de Chief People and Organization Officer, include membri selectați ai conducerii superioare a Grupului. Acesta stabilește prioritățile DEI, contribuie la modelarea și orchestrarea strategiei DEI a Grupului și definește ambiții specifice pentru implementarea acesteia. Toți membrii săi joacă un rol activ ca ambasadori DEI, promovând inițiativele DEI atât la nivel global, cât și local. Funcția Group Leadership Development and Academy, care are, de asemenea, responsabilități DEI și raportează directorului de personal și organizare, conduce și monitorizează implementarea și execuția strategiei DEI a Grupului, orchestrand activitatea echipelor locale de HR (sau echipelor DEI acolo unde sunt prezente). În plus, monitorizează progresul prin KPI, definește acțiuni de conștientizare la nivel de grup și promovează inițiative de formare și conștientizare în întreaga organizație.

###### Salariu

Politicile de remunerare ale Grupului se bazează pe principii clare, împărtășite și consecvente la nivel global, aplicabile la nivelul întregii organizații și transpuse în programe de remunerare care respectă cerințele de reglementare și legile locale.

Generali consideră că, prin aderarea la aceste principii, programele de remunerare pot fi gestionate eficient ca un factor cheie pentru a atrage, dezvolta și păstra talente de top și profesioniști cheie cu abilități critice și potențial ridicat, implicând în același timp toți angajații. Această abordare ajută, de asemenea, la alinierea performanței angajaților cu rezultatele afacerii, punând bazele unor rezultate solide și durabile în timp.

Mai exact, principiul remunerației corecte și consistente are o importanță deosebită pentru Grup și este implementat prin mai multe angajamente complementare în definirea programelor de remunerare.

În special, Generali:

* definește remunerația în conformitate cu legile și reglementările locale, precum și cu contractele colective naționale și ale companiei, asigurând corectitudinea în ceea ce privește sarcinile și responsabilitățile atribuite, rolurile deținute și competențele și abilitățile demonstrate;
* se angajează să promoveze egalitatea de tratament și egalitatea de remunerare între femei și bărbați, promovând o cultură meritocratică și echitabilă în care munca egală sau munca de aceeași valoare corespundă egalității de remunerare;
* promovează practici de remunerare echitabile, asigurându-se că salariile angajaților răspund în mod adecvat nevoilor acestora, ținând seama de condițiile economice și sociale naționale;
* structurează pachetele de remunerare în conformitate cu principiile corectitudinii și consecvenței, precum și cu poziția și sarcinile îndeplinite, echilibrând diferitele componente ale remunerației, luând în considerare cele mai bune practici ale pieței.

În acest context, și în conformitate cu strategia DEI, în 2020, Grupul și-a început călătoria către echitatea salarială, dezvoltând progresiv o abordare structurată care include analiza echității salariale de gen și definirea ambițiilor și acțiunilor specifice pentru a promova o remunerare mai echitabilă în întreaga organizație.

Angajamentul Grupului s-a concentrat în primul rând pe reducerea diferențelor de salarizare prin analizarea și compararea salariilor bărbaților și femeilor care efectuează aceeași muncă sau muncă de aceeași valoare în întreaga organizație. Această inițiativă a fost posibilă prin monitorizarea unui indicator specific, diferența de remunerare egală, cu ambiția de a atinge un decalaj spre zero până la sfârșitul ciclului strategic 2022-2024.

De-a lungul anilor, metodologia de analiză, indicatorii utilizați, procesele și acțiunile întreprinse au fost dezvoltate și implementate în întregul Grup, în conformitate cu standardele internaționale recunoscute pe scară largă, cele mai recente evoluții de reglementare și cele mai bune practici de piață.

Toate analizele și acțiunile conexe92, legate de ajustări salariale țintite, au implicat o populație de referință în creștere anuală, de 69.500 de angajați (echivalentul a 80% din angajații Grupului). Domeniul de aplicare include toate entitățile complet consolidate sau BU-urile agregate cu peste 200 de angajați, asigurând semnificația statistică, cu câteva excepții datorate factorilor specifici afacerii sau contextului local.

1. Acțiunile raportate contribuie la generarea unui impact pozitiv, precum și la urmărirea oportunităților.

**156**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Această abordare a dus la o reducere constantă a diferenței de remunerare egală în ultimii ani, eliminând-o cu un rezultat de 0,35% la sfârșitul anului 2024. Angajamentul de a atinge acest obiectiv a implicat întreaga organizație, începând de la top management, condus de comunitatea de HR, responsabil de efectuarea analizelor echității salariale de gen și de implementarea acțiunilor conexe de reducere a decalajelor. În acest context, funcția Group Reward a coordonat proiectul prin adoptarea unui model avansat de analiză a datelor și stabilirea unor obiective anuale specifice de închidere a diferenței de remunerare egală pentru fiecare țară sau BU.

În timpul ciclului strategic 2022-2024, pe lângă diferența de remunerare egală, Grupul a monitorizat doi indicatori suplimentari și complementari dezvoltați pentru a îmbunătăți supravegherea dinamicii echității salariale: diferența de paritate de remunerare între femei și bărbați, care măsoară diferența de remunerare generală dintre bărbați și femei în întreaga organizație, indiferent de rol, și diferența de accesibilitate la remunerația variabilă între bărbați și femei, care reflectă diferența procentuală a ratei de acces la remunerația variabilă între bărbați și femei în întreaga organizație. Similar cu diferența de remunerare egală, acești indicatori sunt calculați la nivel de țară și BU și consolidați la nivel de grup pentru a permite o înțelegere mai detaliată a diferențelor geografice, care sunt influențate de dinamica variabilă a pieței și de specificitățile locale.

Pe parcursul întregului proces, Fair Pay Innovation Lab, acționând ca evaluator extern și independent, a supravegheat anual fazele de analiză și monitorizare, evaluând metodologia, domeniul de referință, componentele de remunerare și factorii identificați pentru evaluarea egalității salariale de gen.

**Diferența de remunerare egală, diferența de paritate de remunerare între femei și bărbați și diferența de accesibilitate la remunerația variabilă (informații specifice entității)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obiectiv strategic | Metrică (\*) | Valoarea valorii la | Țintă și nivel la | Timp de aplicare țintă | Valoarea de referință și anul de referință |
|  |  | 31/12/2024 | realizează (\*\*) | orizont |  |
|  | Diferența de salarizare egală | 0.35% | Diferență de salarizare egală de 0% | 2022-2024 | 1.8% |
|  | | | (±1% considerat realizat) |  | (2021) |
| Reduceți salariile de gen Diferența de paritate de remunerare între femei și bărbați Disparitate de 14,2% | | | N/A | N/A | N/A |
| Decalajul de accesibilitate la  Variabil Salariu 0.6% | | | N/A | N/A | N/A |
|  | Femei |  |  |  |  |

între bărbați și

(\*) Diferența de remunerare egală este calculată folosind un model statistic specific bazat pe regresie multiplă, care ia în considerare, pe lângă nivelul familiei de locuri de muncă și al organizației, cei mai relevanți și neutri factori obiectivi de diferențiere a remunerării din punct de vedere al genului, reflectând politicile de remunerare ale fiecărei țări și unități de afaceri (BU). Factorii obiectivi identificați pot include, de exemplu, titularizarea în rol sau a fi manager de oameni . Dacă rezultatul este pozitiv, diferența indică faptul că angajații de sex masculin sunt plătiți mai mult; În schimb, dacă rezultatul este negativ, indică faptul că angajatele sunt plătite mai mult. Rezultatele sunt calculate cu un accent specific pe salariul de bază și agregate la nivel de grup ca o medie ponderată a rezultatelor țărilor/BU-urilor individuale, pe baza numărului de angajați.

Diferența de paritate de remunerare între femei și bărbați este calculată ca diferența procentuală dintre remunerația medie a angajaților de sex masculin și cea a angajaților de sex feminin, împărțită la remunerația mediană a angajaților de sex masculin. Dacă rezultatul este pozitiv, diferența indică faptul că angajații de sex masculin sunt plătiți mai mult; În schimb, dacă rezultatul este negativ, indică faptul că angajatele sunt plătite mai mult. Rezultatele sunt calculate cu un accent specific pe salariul de bază și agregate la nivel de grup ca o medie ponderată a rezultatelor țărilor/BU-urilor individuale, pe baza numărului de angajați.

Decalajul de accesibilitate la remunerația variabilă între bărbați și femei este calculat ca diferența procentuală a ratei de acces la remunerația variabilă între angajații bărbați și femei din întregul grup. Rezultatul este calculat cu un accent specific pe remunerația variabilă pe termen scurt și agregat la nivel de grup ca medie ponderată a rezultatelor țărilor / BU-urilor individuale, pe baza numărului de angajați.

(\*\*) Obiectivul privind egalitatea de remunerare este considerat atins într-un interval de ±1 %, în conformitate cu practicile de piață adoptate pe scară largă. Obiectivul se aplică întregii organizații și a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate.

În ceea ce privește remunerația, conform ESRS, indicatorii suplimentari oferă informații despre echilibrul salarial în cadrul organizației, inclusiv diferența de remunerare între femei și bărbați și rata remunerației totale. Diferența de remunerare între femei și bărbați este definită ca diferența dintre nivelurile medii de remunerare orară dintre angajații de sex masculin și feminin, exprimată ca procent din nivelul mediu de remunerare orară al angajaților de sex masculin. Rata remunerației totale este definită ca raportul dintre persoana cea mai bine plătită și remunerația totală anuală medie pentru toți angajații, excluzând persoana cea mai bine plătită. Calculul indicatorilor ține cont de componentele de remunerare cerute de standard.

La 31 decembrie 2024, diferența de remunerare între femei și bărbați este de 28,4%, iar rata remunerației totale este de 187:1.

Într-un grup care operează la nivel global precum Generali, acești indicatori nu reflectă pe deplin echitatea salarială internă, deoarece consideră toate entitățile consolidate ca o singură unitate și compară remunerația în diferite țări și linii de afaceri, fără a lua în considerare distribuția diferită a angajaților în zonele geografice și, în general, dinamica salarială și condițiile socio-economice diferite.

De exemplu, concentrând analiza ratei remunerației totale pe principalele țări din Europa, indicele ar arăta o reducere substanțială mai mare de 20%. În mod similar, calculând diferența de remunerare între femei și bărbați pe bază de țară și apoi consolidând la nivel de grup, s-ar observa o reducere semnificativă, mai mare de 20%.

**Declarație de sustenabilitate**

**157**

##### Pilonul 3 al Strategiei Generali privind resursele umane: competențe

Al treilea pilon definește subiectul legat de formare și dezvoltarea competențelor.

###### Formare și dezvoltarea competențelor

Strategia Generali de Oameni definește principalele obiective legate de formarea angajaților și dezvoltarea competențelor, aspect care joacă un rol fundamental în strategia de afaceri a Grupului.

Contextul extern în continuă schimbare și răspândirea rapidă a noilor tehnologii au stimulat nevoia Grupului de a investi din ce în ce mai mult în cunoștințe și instrumente de ultimă oră și au întărit angajamentul de a dezvolta noi abilități și de a consolida competențele angajaților, asigurându-se că toată lumea are acces la resursele necesare pentru dezvoltarea lor profesională.

Accentul pus pe inovație și transformare digitală în contextul actual a dus la o reînnoire profundă a activităților de formare ale Grupului. Programul de perfecționare a grupului numit We LEARN a fost dezvoltat și implementat, iar conținutul său este în continuă evoluție. Se bazează pe următoarele obiective principale:

* perfecționare: oferim oamenilor noștri cele mai noi și relevante abilități pentru a extinde și îmbunătăți cunoștințele existente și a performa cel mai bine în rolul lor actual sau nou, prin lansarea de noi cursuri și adoptarea unei noi soluții de evaluare a competențelor;
* planificarea strategică a forței de muncă: îmbunătățirea abordării planificării strategice pentru a obține o înțelegere mai clară a noilor roluri necesare pentru a executa cu succes strategia grupului și a activa planuri de acțiune consecvente de resurse umane pentru a stimula aprovizionarea, perfecționarea și recalificarea (adică dobândirea de noi abilități pentru a îndeplini un nou rol sau pentru a se adapta la cerințele în schimbare ale rolului actual prin inițiative de formare care permit abordarea noilor provocări profesionale);
* Campanii globale de învățare strategică: răspândirea conștientizării strategiei Grupului, consolidarea unei mentalități centrate pe client, promovarea sustenabilității în centrul a tot ceea ce facem și răspândirea adoptării de noi moduri de lucru;
* Ecosistem de învățare profesională: extinderea ecosistemului nostru de învățare prin crearea de colaborări cu parteneri foarte specializați, cum ar fi Institutul de Știință a Datelor și Inteligență Artificială, universități de prestigiu și furnizori externi de servicii de formare. Scopul este de a desfășura inițiative de cercetare, de a asigura conținuturi de formare în tendințe și formate de învățare inovatoare, pe lângă promovarea creșterii cunoștințelor și a schimbului interdisciplinar în domeniile învățării automate, științei datelor și inteligenței artificiale;
* Cultura organizației de învățare: construiți o cultură organizațională de învățare în care oamenii noștri se simt responsabili pentru călătoria lor de perfecționare, folosind o abordare de învățare hibridă.

În conformitate cu aceste obiective, funcția Group Academy a dezvoltat mai multe inițiative de învățare, implementate prin programul We LEARN, care constă în următoarele domenii și acțiuni principale de formare93:

* Campanii strategice: programele de instruire dedicate tuturor angajaților Grupului au ca scop creșterea gradului de conștientizare atât a strategiei Grupului, cât și a modelului strategic de sustenabilitate, precum și consolidarea unei mentalități centrate pe client și încurajarea adoptării de noi moduri de lucru;
* Cursuri de perfecționare: acestea stimulează creșterea profesională a angajaților și permit dezvoltarea de abilități distinctive, cum ar fi sustenabilitatea, strategia de date, inteligența artificială, învățarea automată, gândirea critică și rezolvarea problemelor prin formate digitale. Funcția Group Academy oferă un catalog de peste 250 de traininguri digitale personalizate traduse în 17+ limbi și peste 45 de săli de clasă virtuale;
* New Role Schools (NRS): mini master executiv conceput pentru a instrui intern un grup selectat de figuri profesionale talentate, cu scopul de a evolua în roluri de știri în domeniile de business în care impactul inovației și transformării digitale este în creștere. Dezvoltate în colaborare cu parteneri de top, NRS sunt livrate de formatori internaționali de excelență care combină know-how-ul academic, corporativ și de consultanță. NRS include un număr semnificativ de pregătire teoretică și practică pe o perioadă de aproximativ 12 luni. Pe parcursul anului 2024, au fost lansate și finalizate cu succes 5 NRS: Data Scientist, Actuary of the Future, CRM Manager, Accountary and Controller of the Future și Smart Automation. Printre acestea, Contabil și Controlor al Viitorului vor continua în 2025.

În toamna anului 2022, funcția Group Academy a lansat o colecție de nevoi de formare, pe baza competențelor disponibile, pentru a aduna nivelul de cunoștințe al angajaților cu privire la abilitățile relevante legate de dezvoltarea lor profesională. ÎNVĂȚĂM | Know Your Skills nu are impact asupra evaluării Managementului Performanței, ci oferă oamenilor noștri, potrivit Managerilor Directi, posibilitatea de a-și evalua nivelul de cunoștințe și de a primi un parcurs de învățare personalizat. De la prima lansare, au fost finalizate peste 25.000 de evaluări la nivel de grup, implicând peste 200 de angajați în fiecare test.

Pentru a oferi oamenilor noștri posibilitatea de a-și dezvolta în continuare domeniile de interes, în iunie 2023 a fost lansat We LEARN | Abilitățile mele pentru a oferi un spațiu dedicat cu un tablou de bord pentru a arăta progresul învățării, un instrument de evaluare și cursuri sugerate pentru a îmbunătăți sau descoperi noi abilități. ÎNVĂȚĂM | My Skills este disponibil pentru întregul grup, cu excepția Germaniei, Austriei și Elveției. Peste 10 BU au tradus pagina în limba lor locală sau au inclus abilități locale în plus față de cele deja disponibile în programul We LEARN.

Aceste programe de formare sunt disponibile pentru toate BU din regiunile în care Grupul operează (Europa, America și Asia), cu unele excepții datorate particularităților de afaceri și specificităților contextului local. Programele noastre de formare sunt dedicate în mare parte tuturor angajaților

1. Acțiunile raportate contribuie la generarea unui impact pozitiv, precum și la urmărirea oportunităților.

**158**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

(de exemplu, instruiri de conformitate, instruiri de securitate), dar există și instruiri concepute pentru grupuri specifice (cum ar fi GLG, manageri, actuari, contabili etc.). Toate inițiativele planificate pe parcursul ciclului strategic 2022-2024 au fost finalizate cu succes.

BU au responsabilitatea de a implementa programul la nivel local, în conformitate cu nevoile și domeniul lor de aplicare specifice, asigurându-se că îndeplinesc cerințele țării. Programul We LEARN se bazează pe furnizori externi importanți și implică o rețea largă de peste 500 de experți interni pentru a sprijini definirea conținutului, dezvoltarea obiectelor de învățare (cum ar fi videoclipuri și interviuri) și participarea la evenimente de instruire. Programul este, de asemenea, susținut de We LEARN Champions, care sunt ambasadorii noștri distribuiți în 50 de țări și în toate BU-urile, promovând participarea și implicarea în traininguri prin mai multe inițiative și sesiuni de învățare dedicate.

Pentru a sprijini obiectivele programului, valoarea totală a resurselor financiare alocate în 2024 se ridică la 62,5 milioane EUR94. Această investiție este legată de activitățile desfășurate de Group Academy pentru întregul grup, precum și de managementul activităților de L&D legate de trainingurile locale.

În 2024, s-a înregistrat o medie de 32,7 ore de formare per angajat. Această cifră include, de asemenea, angajații aflați în concediu pe termen lung și concediu pentru creșterea copilului (deoarece se numără toată forța de muncă), cei care s-au alăturat în cursul anului și ia în considerare particularitățile contextului de afaceri și local.

**Numărul mediu de ore de formare per angajat**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Mascul | 34.8 |
| Feminin | 30.8 |
| Alt | 7.5 |
| Neraportat | - |
| **Total** | **32.7** |

Pentru a monitoriza progresul de finalizare a inițiativelor de formare în cadrul programului de perfecționare al Grupului, Group Academy a definit indicatorul angajaților de perfecționare. Acest indicator indică procentul din populația Grupului care și-a finalizat cu succes traseul de recalificare în timpul ciclului strategic, în special în ceea ce privește formarea pe teme strategice relevante, cum ar fi sustenabilitatea, Next Normal, utilizarea noilor tehnologii legate de evoluția afacerii și abilitățile soft. Indicatorul este structurat și monitorizat la nivel de grup: Group Academy conduce și gestionează programul oferind un cadru de învățare, oferind cursuri concepute la nivel de grup și sprijinind BU în planificarea și livrarea activităților. Fiecare BU este responsabilă pentru identificarea propriilor priorități de învățare, dezvoltarea și livrarea planului său de formare.

**Angajați calificați (informații specifice entității)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obiectiv strategic | Metrică (\*) | Valoarea valorii la | Țintă și nivel la | Aplicație țintă | Valoarea de referință și anul de referință |
|  |  | 31/12/2024 | realizează (\*\*) | Orizontul de timp | (\*\*\*) |
| Dezvoltați necesarul |  |  |  |  |  |

competențe pentru a crește în era digitală și a sprijini prioritățile strategice

Angajați perfecționați 84% 80% dintre cei mai calificați angajați

2022-2024 N/A

(\*) Este un indice compozit care include două componente cu importanță ponderată. Ponderea reflectă angajamentul și obiectivul de formare al fiecărei componente: Campanii strategice (50%) și Noi competențe (50%). Componenta Campanii Strategice include două cursuri de formare digitală destinate întregului Grup, concepute pentru a genera și crește gradul de conștientizare a strategiei Grupului și a sustenabilității. Componenta New Skills include cursuri de perfecționare, NRS și Programul de accelerare managerială, numit MAP2theNew. Acesta din urmă este un program global de formare dedicat managerilor de oameni ai grupului pentru a promova și consolida cultura managerială în mediul de lucru hibrid. Indicatorul angajaților calificați este definit ca o formulă care combină populația implicată în programul de perfecționare, numărul de inițiative de formare propuse și planificate în ciclul strategic și participarea efectivă la aceste inițiative.

(\*\*) Ținta a fost definită luând în considerare procentul de angajați implicați în inițiativele de formare, progresele înregistrate în ciclul strategic anterior și creșterea ofertei de formare. Criteriile prin care Consiliul de Administrație a definit obiectivele se bazează pe ambițiile strategiei Grupului, oferta de formare disponibilă și rezultatele derivate din reperele pieței de referință. Fiecare BU este responsabilă pentru adaptarea populației sale de referință și a țintelor fiecărei inițiative de formare pe baza schimbărilor organizaționale și, în consecință, actualizarea entităților monitorizate. În cazul unor variații-țintă, nu va exista niciun impact asupra rezultatelor în ceea ce privește comparabilitatea și nici modificări ale metodologiei de calcul al indicatorului. Obiectivul de atins a fost revizuit în sens ascendent cu 10 p.p. de către Consiliul de Administrație pe parcursul anului 2024. Obiectivul a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate. Perimetrul de referință pentru angajații perfecționați poate include toate societățile consolidate integral cu cel puțin un angajat; decizia de a se alătura programului este o alegere managerială și este la discreția fiecărei BU. Prin urmare, pot fi excluse societățile care nu sunt relevante în scopuri de monitorizare , cum ar fi cele cu angajați care participă în principal la cursuri de formare obligatorii din cauza funcțiilor lor. Forța de vânzări este implicată în funcție de nevoile specifice de formare ale fiecărei BU. Până la sfârșitul fiecărui an al ciclului strategic, BU sunt responsabile pentru furnizarea către Group Academy a listei companiilor din perimetrul lor.

(\*\*\*) Monitorizarea indicatorului începe cu colectarea datelor în primul trimestru al anului 2022 și nu include o valoare de referință. Monitorizarea se încheie în ultimul trimestru al anului 2024

1. Informațiile privind investițiile în formare la nivel de grup sunt colectate anual de către funcția Group Academy de la toate companiile și, după conversia în euro atunci când este necesar, agregate pentru a produce suma totală.

**Declarație de sustenabilitate**

**159**

Indicatorul angajaților calificați a depășit ținta de 80% la sfârșitul anului 2024, ajungând la 84%. Acest obiectiv a fost definit pe baza rezultatelor indicatorului angajaților de perfecționare din ciclul strategic anterior, aliniat cu rezultatele pieței și cu jucătorii din industrie și în concordanță cu dimensiunea, structura organizațională și planul strategic al Grupului.

Indicele a fost revizuit pentru a răspunde noilor nevoi strategice prezentate în planul strategic 2025-2027 al Grupului. Această revizuire se aliniază cu evoluția ofertei de formare, luând în considerare și tendințele și rezultatele obținute până în prezent. Monitorizarea rămâne în concordanță cu ciclurile anterioare, pentru a permite compararea și a evidenția creșterea. Indicatorul va măsura adoptarea și evoluția noilor competențe dezvoltate prin diverse inițiative de formare, în conformitate cu obiectivele strategice, prioritățile de afaceri, evoluția proceselor și nevoile emergente de formare. În acest scop, au fost identificate noi componente cu o valoare ponderată relativă care reflectă prioritățile strategice ale Grupului.

**Angajați calificați (informații specifice entității)**

Strategice obiectiv Metric (\*) Metric valoare Țintă și nivel la

realizează (\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință (\*\*\*)

Dezvoltarea competențelor necesare pentru a crește în era digitală și a sprijini prioritățile strategice

Angajați perfecționați N/A 90% dintre cei mai calificați angajați

2025 - 2027 N/A

(\*) Angajații calificați sunt un indice compozit care include diferite componente cu importanță ponderată. Ponderea reflectă angajamentul și obiectivul de formare al fiecărei componente, care sunt în principal inițiative de formare care vizează generarea și creșterea gradului de conștientizare a strategiei Grupului, a subiectelor strategice legate de tehnologii, AI și GenAI și a competențelor legate de modelul Lifetime Partner. Accentul este pus pe excelența tehnică, care include programe de formare tehnică dedicate familiilor profesionale specifice din cadrul Grupului (de exemplu, P&C și Health) sau care vizează inovarea cunoștințelor tehnice, susținute de un accent puternic pe cultura grupului. Toate componentele includ atât inițiative la nivel de grup, cât și inițiative locale. Metrica este definită ca o formulă care combină populația implicată în programul de perfecționare, numărul de inițiative de formare propuse și planificate în ciclul strategic și participarea efectivă la aceste inițiative.

(\*\*) Ținta a fost definită luând în considerare procentul de angajați implicați în inițiativele de formare, progresele înregistrate în ciclul strategic anterior și creșterea ofertei de formare. Criteriile prin care Consiliul de Administrație definește obiectivele se bazează pe ambițiile strategiei Grupului, oferta de formare disponibilă și rezultatele derivate din reperele pieței de referință. Obiectivul a fost stabilit ca parte a definirii planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate. Fiecare BU este responsabilă pentru adaptarea populației sale de referință și a țintelor fiecărei inițiative de formare pe baza schimbărilor organizaționale și, în consecință, actualizarea entităților monitorizate. Domeniul de referință pentru angajații calificați este potențial reprezentat de toate companiile consolidate cu cel puțin un angajat; decizia de a se alătura programului este o alegere managerială și este la discreția fiecărei BU. Prin urmare, pot fi excluse societățile care nu sunt relevante în scopuri de monitorizare, cum ar fi cele cu angajați care participă în principal la cursuri de formare obligatorii din cauza funcțiilor lor. Forța de vânzări este implicată în funcție de nevoile specifice de formare ale fiecărei BU. Până la sfârșitul fiecărui an al ciclului strategic, BU sunt responsabile pentru furnizarea către Group Academy a listei companiilor din perimetrul lor.

(\*\*\*) Monitorizarea indicatorului începe cu colectarea datelor în primul trimestru al anului 2025 și nu include o valoare de referință. Monitorizarea se încheie în ultimul trimestru al anului 2027.

Indicatorul angajaților perfecționați pentru ciclul strategic 2025-2027 este un KPI la nivel de grup, conceput pentru a monitoriza progresul inițiativelor de învățare cu privire la competențe precum excelența tehnică, noile tehnologii și abilitățile comportamentale. Acest indicator evidențiază procentul din populația Grupului implicată în programul de perfecționare care și-a finalizat cu succes propria călătorie de învățare în timpul ciclului strategic, reflectând angajamentul nostru față de creșterea, îmbunătățirea continuă și dezvoltarea oamenilor. Obiectivul strategic a fost stabilit de Consiliul de Administrație și își propune să perfecționeze 90% din angajații noștri până la sfârșitul anului 2027. Funcțiile locale de HR, în calitate de responsabile pentru oferta locală de instruire, sunt implicate în monitorizarea progresului rezultatelor metrice pentru a atinge obiectivele.

##### Pilonul 4 al Strategiei Generali pentru Oameni: Organizare

Al patrulea pilon definește subiecte legate de negocierea colectivă, dialogul social, libertatea de asociere și asigurarea locului de muncă, timpul de lucru și echilibrul dintre viața profesională și cea privată.

###### Negocierea colectivă, dialogul social, libertatea de asociere și siguranța locurilor de muncă

Angajamentul Grupului față de angajații săi, dialogul social și relațiile cu reprezentanții lucrătorilor se reflectă în Carta Socială Europeană. Acesta din urmă include respectarea dreptului la libertatea de asociere și a drepturilor funcțiilor conexe, promovând, în același timp, prin dialog social, gestionarea responsabilă din punct de vedere social a impactului potențial asupra persoanelor care rezultă din restructurarea întreprinderilor. Carta se aplică țărilor care aparțin Uniunii Europene și Spațiului Economic European, precum și Acordului CEE, care reglementează activitățile membrilor care reprezintă angajații Grupului în Europa. Aspecte precum recunoașterea drepturilor fundamentale ale lucrătorilor, negocierile colective, dialogul social și libertatea de asociere sunt, de asemenea, menționate în Codul de conduită, care se aplică angajaților din toate țările în care Grupul își desfășoară activitatea.

În 1997, CEE a semnat acordul de înființare cu societatea-mamă privind înființarea unui comitet european de întreprindere sau a unei proceduri de informare și consultare a lucrătorilor din întreprinderile și grupurile de întreprinderi de dimensiune comunitară. Acordul a fost apoi reînnoit la 4 mai 2012 și modificat în timp cu adăugiri ulterioare, cea mai recentă actualizare fiind cea din 2022.

Acordul este menționat în Cartă, care definește obiective specifice pentru recunoașterea dreptului la libertatea de asociere și a drepturilor funcțiilor conexe, precum și pentru promovarea dialogului social pentru gestionarea responsabilă din punct de vedere social a potențialelor impacturi asupra persoanelor rezultate din restructurarea corporativă. Aceste obiective sunt urmărite prin activități periodice de partajare, informare și

**160**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

consultarea reprezentanților lucrătorilor, care, la nivel local, poate include, de exemplu, semnarea, revizuirea și/sau reînnoirea acordurilor contractuale existente.

În acest sens, grupul a întreprins acțiuni concrete95 pentru a îmbunătăți dialogul social și a promova negocierea colectivă, respectarea libertății de asociere și înființarea de reprezentanțe, precum și libertățile sindicale. În special, în ultimii ani, au fost semnate declarații comune cu CEE, ca urmare a unui proces care a început în 1997 cu acordul de înființare a CEE. De-a lungul anilor, acest proces a înregistrat câteva etape cheie în dezvoltarea dialogului social, cum ar fi adoptarea Cartei sociale europene în 2006 și ciclul de reuniuni organizate în 2010 și 2011 numit "Schimbul de experiențe sociale și de muncă într-o perspectivă europeană", care vizează sensibilizarea partenerilor sociali cu privire la toate aceste subiecte.

Declarațiile comune sunt o dovadă a abordării responsabile din punct de vedere social a Grupului, care, respectând autonomia și specificitățile locale, a stabilit o cale importantă de dialog cu CEE care duce la definirea unui set de principii și obiective pe teme relevante pentru lucrători. Declarațiile stabilesc principii menite să abordeze și să promoveze discuțiile pe teme care decurg din transformarea constantă a muncii, contextul în schimbare și evoluția tehnologică. Cele mai recente declarații semnate cu CEE au abordat următoarele subiecte:

* criza de urgență din cauza provocărilor legate de pandemia Covid-19 (2021);
* noul mod de lucru durabil într-un scenariu Next Normal (2023);
* DEI (2023).

Declarațiile nu au de obicei restricții de timp și punerea lor în aplicare este monitorizată continuu pentru a verifica aplicarea lor concretă.

La nivel european, monitorizarea acestor subiecte se realizează împreună cu CEE. Prin dialogul cu acest organism și în aplicarea Cartei, orice discrepanțe sau încălcări ale drepturilor recunoscute sunt aduse la cunoștința conducerii. Dialogul continuu contribuie la identificarea și promovarea acțiunilor și inițiativelor de interes pentru lucrători care vizează asigurarea, pe de o parte, a unui management durabil și responsabil din punct de vedere social al activității companiei și, pe de altă parte, menținerea unui nivel adecvat de relații de muncă. Având în vedere cadrul de reglementare intern, care constă în Cartă, Acordul CEE și declarațiile comune semnate recent cu CEE, partenerii sociali, în cazul în care identifică criticități, pot lua măsuri pentru a identifica cele mai adecvate soluții pentru remedierea oricăror încălcări ale drepturilor.

67,9% din totalul angajaților Grupului sunt acoperiți de contracte colective, crescând la 87,5% în Spațiul Economic European. În Franța și Italia, acoperirea este aproape completă, în timp ce în Germania este de 80%. În plus, în aceste țări, reprezentarea lucrătorilor acoperă aproape întreaga forță de muncă. În afara Europei, regiunea Asia-Pacific și Orientul Mijlociu prezintă o rată scăzută de acoperire prin negociere colectivă, care este, totuși, în conformitate cu ratele de acoperire înregistrate de obicei în această zonă geografică în toate sectoarele industriale.

Tabelul de mai jos prezintă ratele de acoperire în țările/regiunile în care forța de muncă depășește 10% din totalul angajaților:

**Acoperirea negocierilor colective și dialogul social**

31/12/2024

Acoperirea negocierilor colective Social dialog

Rata de acoperire

Angajați - SEE (pentru țările cu > 50 de persoane reprezentând >

10% total empl.)

Angajați - Non-SEE (estimare pentru regiunile cu > 50 empl. reprezentând > 10% total empl)

Reprezentarea la locul de muncă (numai SEE ) (pentru țările cu > 50 empl. reprezentând > 10% total empl)

|  |  |
| --- | --- |
| 0-19% | Asia Pacific și Orientul Mijlociu |
| 20-39% |  |
| 40-59% |  |
| 60-79% |  |
| 80-100% | Franța, Germania, Italia Franța, Germania, Italia |

Grupul dispune de structuri și personal dedicat atât la nivel de societate-mamă, cât și la nivel local pentru gestionarea relațiilor cu reprezentanții lucrătorilor. În acest scop, companiile care își desfășoară activitatea în diferitele țări alocă resursele financiare adecvate pentru a îndeplini ceea ce s-a convenit în cadrul negocierilor colective și pentru a pune în aplicare orice inițiative care decurg din dialogul social.

În acest context, bazându-se pe angajamentul său față de dialogul social cu toate părțile interesate cheie și în conformitate cu scopul său de a ajuta oamenii să construiască un viitor mai sigur și mai durabil, Grupul acordă, de asemenea, o prioritate ridicată protecției sociale a angajaților săi, în conformitate cu cele mai bune practici ale pieței, respectând în același timp caracteristicile specifice contextelor naționale în care operează Grupul.

**Declarație de sustenabilitate**

**161**

Toți angajații Grupului sunt acoperiți de sisteme de protecție socială pentru evenimente care includ boală, șomaj, accidente de muncă și invaliditate dobândită, concediu pentru creșterea copilului și pensionare, cu excepția câtorva cazuri foarte limitate aliniate la specificul țării respective. În special, acoperirea șomajului nu este disponibilă în India, Peru, Singapore și pentru angajații temporari din Japonia.

Există cazuri nesemnificative în care acoperirea nu este oferită în situații specifice: acoperire de boală pentru angajații temporari în Japonia; concediu parental pentru angajații temporari din Japonia și Statele Unite, precum și pentru angajații din Polinezia Franceză; acoperire de pensie pentru angajații temporari din Japonia și pentru angajații non-cetățeni din Singapore.

Pentru domeniile care nu sunt încă acoperite, Grupul se angajează să monitorizeze cu atenție potențialele nevoi și oportunități de îmbunătățire a acoperirii, asigurând alinierea continuă la cele mai înalte standarde, cele mai bune practici de piață și contextele și cerințele specifice fiecărei țări.

###### Timpul de lucru și echilibrul dintre viața profesională și cea privată

Grupul a investit întotdeauna în protejarea și reconcilierea angajamentelor de lucru cu nevoile personale ale angajaților săi la toate nivelurile organizației și în toate țările în care își desfășoară activitatea. În conformitate cu această perspectivă, mediul de lucru este menit să susțină adoptarea unor modele de lucru hibride, flexibile și durabile, care să reflecte viziunea noastră și să încorporeze comportamentele noastre, precum și să sporească potențialul oamenilor noștri.

Principiul promovării echilibrului dintre viața profesională și cea privată este prezentat în Ghidul Grupului DEI și este realizat în primul rând prin recunoașterea beneficiilor prevăzute de legi, contracte colective naționale, acorduri suplimentare corporative și reglementări locale. Printre diferitele măsuri care facilitează formulele flexibile de lucru, se prevăd concedii plătite pentru sarcină, alăptare pentru proaspetele mame, concediu de căsătorie, concediu de maternitate/paternitate, îmbolnăvire a copilului și asistență pentru îngrijitorii membrilor de familie cu dizabilități.

Acțiunile specifice96 la nivel european decurg din semnarea Declarației comune privind noul mod de lucru durabil într-un scenariu următor normal în 2023 cu CEE. De asemenea, garantează promovarea dreptului la deconectare, echilibrul dintre viața profesională și cea privată, bunăstarea și respectarea limitei contractuale de program de lucru. Declarația include sesiuni periodice de monitorizare la care participă reprezentanți CEE care pot furniza dovezi ale implementării efective a obiectivelor în țările din perimetru. Mai mult, prin acorduri rezultate în urma negocierilor cu reprezentanții lucrătorilor locali, Grupul garantează angajaților săi posibilitatea de a beneficia de măsuri sau inițiative menite să asigure o mai mare flexibilitate, cum ar fi munca hibridă, programul de lucru flexibil chiar și în zilele de birou, munca cu fracțiune de normă, creșele companiei și concediul din motive parentale și familiale.

Manifestul și cele șapte principii cheie ale grupului privind munca hibridă au ghidat în mod eficient definirea modelelor de lucru hibride în toate țările, luând întotdeauna în considerare specificul geografic și cultural. Modelele adoptate s-au dovedit a fi echilibrate între munca la birou și munca la distanță și au fost revizuite și actualizate periodic de-a lungul timpului, inclusiv pe baza noilor acorduri sindicale. Mai exact, Grupul a investit continuu în crearea de competențe orientate spre viitor pentru a stimula creșterea și transformarea în noua eră hibridă, de exemplu cu programe de formare pentru manageri care vizează promovarea unei culturi manageriale centrate pe împuternicirea oamenilor. În plus, au fost introduse inițiative suplimentare pentru a sprijini echilibrul dintre viața personală și cea profesională, precum și pentru a promova medii de lucru incluzive.

Eficacitatea acestor inițiative este măsurată prin sondaje; rezultatele Sondajului Generali Global Engagement 2024 au confirmat o atitudine extrem de pozitivă a oamenilor noștri față de modelele de lucru hibride, cu un procent mediu favorabil de 88% la diverse întrebări. Mai exact, 93% dintre respondenți consideră că modelul de lucru hibrid le permite să-și gestioneze eficient munca.

Pe lângă sondajele angajaților, părțile sociale ale Grupului împărtășesc în forumuri dedicate posibilitatea de a face orice ajustări la declarațiile oficiale, acordurile și reglementările de referință.

În plus, Grupul monitorizează indicatorul care măsoară procentul de entități care lucrează hibrid; ambiția de a avea 100% dintre entitățile organizaționale care implementează modele de lucru hibride inspirate de principiile Grupului a fost deja atinsă în 2022 și 2023 și a fost confirmată în 2024.

**162**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

**Entități care lucrează hibrid (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metrică (\*) Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință (\*\*\*)

Adoptați modele de lucru hibride

Entități care lucrează hibrid 100% 100% din entitățile care lucrează Hibrid

2022-2024 N/A

(\*) Indicatorul se referă la companii complet consolidate, cu unele excluderi limitate din cauza particularităților de afaceri și a specificităților contextului local.

(\*\*) Ținta a fost stabilită ca parte a definiției planului strategic al Grupului. Identificarea țintei, monitorizarea rezultatelor obținute și identificarea potențialelor îmbunătățiri ale țintei nu implică participarea angajaților sau a reprezentanților acestora. Angajații și/sau reprezentanții acestora sunt destinatarii unui plan de comunicare privind obiectivele definite, nivelul de realizare în raport cu ținta și acțiunile de sprijin aferente identificate.

(\*\*\*) Anul de referință și anul de referință sunt considerate neaplicabile pentru țintă din cauza modificărilor anuale ale domeniului de aplicare și a reorganizărilor care apar de-a lungul anilor în cadrul Grupului.

Procentul angajaților Grupului care au dreptul la concediu din motive familiale este de 99,3%, cu un echilibru substanțial între femei și bărbați, în timp ce procentul total al celor care au luat concediu din motive familiale este de 10,6%. Partea mică a populației care nu are dreptul la concediu din motive familiale include în principal cazuri limitate de angajați cu contracte pe durată nedeterminată, ale căror drepturi se acumulează la încheierea perioadelor de probă.

**Angajații care au dreptul de a lua și care și-au luat concediu din motive familiale**

(%) 31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| **Angajații care au dreptul la concediu din motive familiale** | **99.3%** |
| Mascul | 99.5% |
| Feminin | 99.1% |
| Alt | 100.0% |
| Neraportat | - |
| **Angajații îndreptățiți care și-au luat concediu din motive familiale (\*)** | **10.6%** |
| Mascul | 31.1% |
| Feminin | 68.9% |
| Alt | 0.0% |
| Neraportat | - |

(\*) Distribuția angajaților care și-au luat concediu din motive familiale în funcție de sex (și anume, bărbați, femei și alții) este exprimată ca procent din totalul angajaților care și-au luat concediu din motive familiale.

 Negocierea colectivă, dialogul social, libertatea de asociere și asigurarea locului de muncă pentru resursele organizaționale utilizate pentru gestionarea acestui subiect

##### Sănătate și siguranță

În Codul de conduită al Grupului Generali este subliniat angajamentul de a asigura un spațiu de lucru sănătos, sigur și securizat și garantează angajaților săi condiții de muncă echitabile, asigurând un mediu sigur și sănătos. Angajații sunt rugați să evite orice comportament care ar putea pune în pericol sănătatea sau siguranța oricui, promovând în schimb acțiuni care au un impact pozitiv asupra angajaților Grupului. Responsabilitatea legată de definirea și implementarea sistemelor de management al sănătății și securității pentru prevenirea accidentelor de muncă este solicitată persoanelor juridice, în conformitate cu reglementările locale respective. În plus, importanța sănătății și siguranței angajaților este, de asemenea, subliniată și în Carta socială europeană.

În conformitate cu acest angajament, entitățile juridice ale Grupului au lansat mai multe inițiative menite să promoveze în mod activ siguranța și bunăstarea angajaților lor, depășind cerințele minime stabilite de reglementările locale actuale. Mai detaliat, aceste inițiative vizează în principal:

* sprijinirea bunăstării mentale, prin servicii dedicate bunăstării psihologice, care includ, de exemplu, activități de prevenire axate pe gestionarea stresului;
* promovarea sănătății fizice a angajaților prin inițiative precum controale periodice de sănătate și echiparea măsurilor de sănătate pentru a ne proteja în continuare oamenii;
* dezvoltarea unui mediu de lucru confortabil prin, de exemplu, integrarea în birouri a spațiilor care facilitează activitățile de lucru sau prin furnizarea de materiale și instrumente ergonomice;
* promovarea activității fizice, prin includerea, de exemplu, a sălilor de fitness în clădirile noastre sau prin sprijinirea organizării de activități sportive pentru cetățenii noștri;
* furnizarea de activități de formare pe teme legate de bunăstare, sănătate, ergonomie și conducere în siguranță, prin cursuri, ateliere și întâlniri cu experți.

**Declarație de sustenabilitate**

**163**

Pentru fiecare dintre aceste inițiative au fost definite mai multe acțiuni specifice97, care au implicat toate tipurile de angajați pe parcursul anului 2024. În detaliu:

* inițiativa care vizează sprijinirea bunăstării mintale a fost implementată prin mai multe acțiuni specifice; dintre acestea, au fost puse la dispoziția angajaților atât servicii și instrumente care vizează atât suport psihologic (prin servicii precum sesiuni online cu psihologi, workshop-uri, platforme specifice), cât și bunăstare mintală (prin servicii precum webinarii, programe sau workshop-uri);
* Inițiativa legată de promovarea sănătății fizice a fost adoptată prin diferite acțiuni care au permis angajaților să acceseze gratuit anumite servicii de sănătate, cum ar fi posibilitatea vaccinării gratuite, vizite medicale specifice, precum și consultații medicale prin servicii online sau telefonice. În plus, au fost furnizate unele măsuri de sănătate, inclusiv defibrilatoare sau purificatoare de aer, pentru a proteja și mai mult sănătatea angajaților noștri;
* A treia inițiativă vizează dezvoltarea unui mediu de lucru confortabil. În acest context, au fost implementate acțiuni pentru a crea spații care să faciliteze atât activitățile de lucru, cât și interacțiunea dintre colegi la locul de muncă, precum și zone dedicate pentru a facilita partajarea și relaxarea, cum ar fi zonele de pauză și zonele amenajate pentru consumul de masă. În plus, au fost furnizate angajaților instrumente și suporturi ergonomice, inclusiv scaune, birouri, suporturi pentru picioare, configurații de monitoare duble sau monitoare de dimensiuni mai mari;
* inițiativa care vizează promovarea activității fizice a fost realizată prin diferite acțiuni, inclusiv punerea la dispoziție a unor zone dedicate de fitness în cadrul spațiilor companiei, unde este posibil să se facă mișcare atât independent, cât și prin participarea la cursuri specifice (ex., Yoga și Pilates pentru îmbunătățirea bunăstării fizice și a posturii), precum și posibilitatea de a beneficia de reduceri și acorduri pentru abonamente la sală/evenimente sportive. În plus, participarea angajaților la activități fizice a fost promovată prin organizarea de evenimente sportive (de exemplu, maratoane);
* Inițiativa care vizează furnizarea de activități de formare pe teme legate de bunăstare, sănătate, ergonomie și conducere în siguranță, include furnizarea de conținut axat pe gestionarea stresului, sănătatea fizică și importanța somnului. În plus, este posibil să participați la cursuri de conducere în siguranță (atât online, cât și practice) și sunt puse la dispoziție materiale de instruire (cum ar fi videoclipuri și cursuri specifice) pe teme legate de ergonomie. În plus, sunt disponibile campanii de informare în domeniul sănătății cu scopul de a crește gradul de conștientizare a angajaților cu privire la subiecte precum riscurile oncologice sau importanța unei alimentații sănătoase.

Inițiativele au fost adoptate de entitățile juridice ale Grupului într-o manieră diferențiată, luând în considerare particularitățile locale și specificul contextului diferitelor regiuni în care Grupul operează. În special, în Europa, toate inițiativele menționate au implicat 72% dintre angajați. În Asia-Pacific și Orientul Mijlociu, inițiativele legate de susținerea bunăstării mintale, promovarea sănătății fizice, promovarea activității fizice și activitățile de formare pe probleme de bunăstare și sănătate au implicat cel puțin 43% dintre angajați, în timp ce inițiativa legată de dezvoltarea unui mediu de lucru confortabil a implicat 29% dintre angajați. În America de Nord și America Latină, inițiativele legate de susținerea bunăstării mintale, promovarea sănătății fizice, dezvoltarea unui mediu de lucru confortabil și promovarea activității fizice au implicat 60% dintre angajați.

Fiecare BU definește resursele necesare pentru implementarea măsurilor cheie de gestionare a problemelor de sănătate și siguranță, în conformitate cu reglementările locale în vigoare.

În ceea ce privește indicatorii de sănătate și securitate, sunt prezentate următoarele rezultate, unde se evidențiază faptul că toți angajații sunt acoperiți de sistemul de management al sănătății și securității, pe baza cerințelor legale locale și/sau a standardelor sau liniilor directoare recunoscute. Numărul de accidente de muncă înregistrate este influențat în special de liniile de afaceri specifice în care Grupul își desfășoară activitatea, cum ar fi sectorul de îngrijire. În plus, numărul accidentelor de muncă înregistrate include și vătămările suferite în timpul navetei către și de la locul de muncă, care, în conformitate cu unele legislații naționale, sunt considerate ca fiind legate de muncă și care, din păcate, într-o circumstanță au cauzat decesul unuia dintre angajații noștri.

**Sănătate și securitate la locul de muncă**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Procentul de angajați care sunt acoperiți de sistemul de management al sănătății și securității | 100.0% |
| Numărul de decese ca urmare a accidentelor de muncă și a bolilor de sănătate profesionale | 1 |
| Numărul de accidente de muncă înregistrate | 654 |
| Rata accidentelor de muncă înregistrate (cu 1.000.000 de ore de lucru) (\*) | 4.7 |

(\*) Se calculează ca număr de accidente de muncă împărțit la numărul total de ore lucrate de angajații noștri și înmulțit cu 1.000.000. În cazurile în care nu a fost posibil să se calculeze direct numărul de ore lucrate, acest număr a fost estimat pe baza orelor normale sau standard de lucru, luând în considerare drepturile la perioade de concediu plătit (de exemplu , concedii plătite, concedii medicale plătite, sărbători legale).

1. Inițiativele raportate contribuie la generarea unui impact pozitiv, precum și la urmărirea oportunităților.

**164**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

##### Procese și modalități de raportare

Grupul oferă angajaților săi diferite opțiuni pentru a raporta încălcări potențiale, presupuse sau chiar temute care urmează să fie investigate.

Angajații și alți raportori pot utiliza linia de asistență pentru avertizarea de integritate a Grupului Generali (generali.whispli.com/speakup) disponibilă pe intraneturi și pe site-urile web corporative ale Grupului. Procesele de raportare, astfel cum sunt reglementate în Ghidul Grupului de raportare a preocupărilor și anti-represalii, sunt descrise în *Informații privind guvernanța*; pentru rapoartele de avertizare, sunt furnizate mecanisme de gestionare a acestora și modalități de monitorizare a acțiunilor întreprinse în urma tratării rapoartelor.

Rapoartele privind problemele legate de forța de muncă pot fi, de asemenea, transmise prin intermediul reprezentanților CEE, așa cum prevede Carta socială europeană disponibilă pe site-ul și intranetul Grupului. Încălcările - sau presupusele încălcări - pot fi aduse la cunoștința conducerii în cadrul ședințelor anuale ordinare sau extraordinare cu CEE, precum și în corespondența periodică sau în întâlnirile dedicate între Secretarul CEE și/sau reprezentanții CEE și interlocutorul permanent al CEE numit Relații și Muncă al CEE aparținând funcției de Director de Persoane și Organizare a Grupului.

Mai jos este o reprezentare a incidentelor de discriminare și a plângerilor primite pe probleme legate de forța de muncă prin canalele menționate mai sus.

**Incidente și reclamații**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Numărul de incidente de discriminare (\*) | 25 |
| Numărul de plângeri depuse (\*\*) | 93 |

(\*) Numărul se referă la rapoarte, inclusiv cele din perioadele anterioare, care au rezultat justificate în perioada de raportare.

(\*\*) Numărul include, de asemenea, orice rapoarte făcute la punctele naționale de contact pentru întreprinderile multinaționale ale OCDE și publicate în baza de date dedicată a OCDE (0 în 2024).

#### Consumatori și utilizatori finali

##### Intimitate

Grupul consideră protecția datelor cu caracter personal ca o prioritate și promovează respectarea vieții private a clienților, angajaților și a tuturor celorlalte părți interesate, ca un drept fundamental.

Codul de conduită al Grupului Generali, descris în detaliu în capitolul dedicat conduitei în afaceri, prevede că toate companiile Grupului trebuie să trateze datele cu caracter personal în mod corespunzător și cu respectarea dreptului la viață privată al persoanelor fizice, chiar și atunci când, în unele cazuri, prevederile Codului sunt mai stricte decât cele prevăzute de legislația locală. Prevederile Codului sunt apoi transpuse mai precis prin Politica Grupului de Protecție a Datelor cu Caracter Personal. Politica, ținând cont de prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor (GDPR)98, stabilește că prelucrarea datelor cu caracter personal ale clienților, angajaților și altor părți interesate ale companiilor din Grup trebuie să se desfășoare în conformitate cu principiile legalității, corectitudinii și transparenței, limitării scopului, minimizării, acurateței, limitării stocării, integrității și confidențialității, responsabilității. Alături de aceste principii, politica identifică cerințele prelucrării, care sunt acțiuni concrete modelate pe prevederile specifice ale GDPR și facilitează implementarea principiilor politicii.

În timp ce principiile generale stabilite de politică sunt aplicabile tuturor companiilor din Grup, cerințele mai specifice care decurg din GDPR se aplică doar companiilor din Grup care operează în Uniunea Europeană și celor situate în afara Uniunii Europene, dar oferă bunuri și servicii persoanelor prezente pe teritoriul european sau le monitorizează comportamentul, indiferent de cetățenia poporului.

Principiile identificate în politică asigură că companiile Grupului gestionează datele cu caracter personal pe baza unor motive legitime, informând persoanele vizate în mod transparent și în timp util cu privire la scopurile și metodele de prelucrare și, de asemenea, cu privire la modalitățile de exercitare a drepturilor acestora, întotdeauna facilitate. Cerințele garantează protecția datelor cu caracter personal din momentul dezvoltării în fiecare sistem IT, produs sau serviciu (privacy by design) și că sunt utilizate doar datele necesare (privacy by default) și că fiecare companie evaluează impactul pe care prelucrarea pe care o efectuează asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanelor fizice prin adoptarea măsurilor de precauție necesare pentru a se asigura că aceste efecte sunt minime.

Datele cu caracter personal sunt protejate prin măsuri tehnice și organizatorice adecvate, inclusiv atunci când pot avea loc transferuri în afara Uniunii Europene.

De asemenea, Grupul verifică dacă terții cu care colaborează garantează un nivel adecvat și omogen de protecție a datelor cu privire la standardele sale și că responsabilitățile aferente sunt formalizate în cadrul acordurilor contractuale semnate.

1. Regulamentul 2016/679/UE.

**Declarație de sustenabilitate**

**165**

În special, riscul de prelucrare ilegală este atenuat prin definirea a priori a scopurilor specifice ale prelucrării, folosind date strict necesare și actualizate și numai pentru timpul strict necesar. În plus, nevoia de transparență în ceea ce privește utilizările datelor consolidează garanțiile, limitând posibilitatea ca datele colectate într-un context, cum ar fi faza de abonare a unui produs, să fie utilizate în alte scopuri care nu sunt compatibile.

Riscul de prelucrare care depășește limitele de reglementare, pe care îl poate provoca o abordare din ce în ce mai bazată pe date, este controlat datorită adoptării unei abordări care reconciliază cu atenție nevoile individului cu cele ale Grupului.

În cele din urmă, riscurile de încălcare a datelor sunt, de asemenea, protejate datorită atenției pe care politica o acordă adoptării unor măsuri tehnice și organizatorice adecvate care să permită gestionarea securizată a datelor. Acest lucru sporește, de asemenea, posibilitatea ca persoanele vizate să fie în deplină disponibilitate și control asupra datelor lor, minimizând impactul negativ care ar putea avea asupra lor.

Politica Grupului privind protecția datelor cu caracter personal a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Societății-mamă și, ulterior, de Consiliul de Administrație al companiilor Grupului incluse în domeniul său de aplicare. Sarcina de a supraveghea și sprijini implementarea și monitorizarea politicii în cadrul Grupului este atribuită funcției de Chief Compliance Officer al Grupului. Funcțiile locale de conformitate, în anumite excepții justificate responsabilul local cu protecția datelor (DPO), sunt apoi responsabile pentru asigurarea implementării politicii la nivel local, asigurând un flux corect de informații cu privire la aprobarea și starea de implementare a acesteia către societatea-mamă. Politica este actualizată periodic, luând în considerare cele mai bune practici care au apărut, liniile directoare legale și de reglementare recente și problemele critice raportate prin plângeri și canalul de avertizare.

Un rezumat al conținutului politicii este public și direct accesibil persoanelor interesate, inclusiv în aplicarea Ghidului sectorial (IVASS), prin diverse canale de comunicare, inclusiv site-ul instituțional al Grupului [(www.generali.com/info/](http://www.generali.com/info/) confidențialitate/confidențialitate-informare).

De asemenea, Grupul își demonstrează angajamentul concret și constant față de protecția datelor cu caracter personal prin adoptarea standardelor internaționale. De exemplu, implementează liniile directoare ale Pactului Global al Națiunilor Unite, la care aderă, promovând practici de afaceri durabile care respectă protecția datelor.

De asemenea, urmează Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului, angajându-se să respecte dreptul la viață privată. Nu numai că asigură respectarea legilor, dar adoptă și soluții tehnice pentru a minimiza riscurile asociate prelucrării datelor cu caracter personal, având în vedere evoluțiile tehnologice. Acest angajament este aplicat la nivel global.

Grupul își reafirmă angajamentul de a prelucra cu respect datele cu caracter personal și de a gestiona dreptul la viață privată, inteles ca drept al omului, inclusiv prin mecanismul său de guvernanță a datelor. În registrul de prelucrare, utilizat în companiile supuse GDPR, prelucrarea datelor în vigoare și garanțiile tehnico-organizaționale adoptate sunt cartografiate și verificate constant, permițând o evaluare precisă a nivelului lor de risc și identificarea acțiunilor de atenuare țintite, acolo unde este necesar.

Prelucrarea datelor cu caracter personal constituie un risc de reglementare și operațional pentru Grup. Din acest motiv, așa cum prevede Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului menționate mai sus și Liniile directoare ale OCDE pentru întreprinderile multinaționale, Grupul dispune de un mecanism de control al prelucrării datelor cu caracter personal, implementat prin intermediul a trei linii de apărare: funcții operaționale, conformitate/DPO și managementul riscurilor și audit intern. Funcțiile operaționale, ca primă linie de apărare în domeniul protecției datelor cu caracter personal, sunt responsabile pentru riscul de confidențialitate în domeniul lor de referință și asigură identificarea riscului și măsurile tehnice organizatorice care asigură prelucrarea conformă și respectuoasă a drepturilor consumatorilor. Funcția de conformitate/DPO execută un plan anual de control, colectează indicatori de risc și implică managerii în evaluări anuale pentru a informa Consiliul de Administrație cu privire la orice acțiuni de atenuare necesare. Funcțiile de management al riscurilor și de audit intern, conform propriilor metodologii, desfășoară, de asemenea, în mod regulat activități de control pentru a asigura protecția datelor cu caracter personal și pentru a identifica acțiunile de atenuare care trebuie raportate Consiliului pentru adoptare. În cazul în care unele dintre aceste funcții de control nu sunt prezente din cauza dimensiunii reduse a societății, controalele de conformitate, de gestionare a riscurilor și de audit pot fi efectuate de către societatea-mamă în orice caz cu o abordare bazată pe riscuri, dacă se consideră necesar.

Pe lângă cele trei linii de apărare care operează prin controalele menționate mai sus, funcțiile locale de Compliance/DPO - dacă sunt prezente - garantează și activități constante de consultanță și suport în afaceri.

Funcția de conformitate a grupului asigură, de asemenea, că acțiunea locală este eficientă, prin activități de coordonare și monitorizare.

În cazul unor acțiuni corective, menite să atenueze riscurile la adresa protecției datelor cu caracter personal, Grupul a adoptat un proces de monitorizare și raportare continuă a acestor acțiuni Consiliului de Administrație al companiei responsabile cu asigurarea implementării acestora.

Grupul garantează consumatorilor posibilitatea de a interacționa constant cu companiile individuale în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, nu numai pentru a-și exercita drepturile, ci și pentru a reprezenta aspecte critice prin canale de comunicare dedicate (de exemplu, e-mailuri dedicate, zone rezervate etc.). Pe lângă canalele prevăzute de diferitele reglementări privind protecția datelor din țările în care operează Grupul, este posibilă și raportarea anonimă a problemelor critice prin canalul de avertizare.

În conformitate cu practicile fiecărei țări, inclusiv prin intermediul asociațiilor patronale și al inițiativelor instituțiilor din care fac parte, este pus la dispoziția consumatorilor și un canal direct pentru colectarea cererilor relevante.

Procesele de diligență necesară sunt implementate pentru a identifica, preveni, atenua și lua în considerare riscul asociat prelucrării datelor cu caracter personal, care poate avea un impact asupra dreptului la protecția prelucrării datelor cu caracter personal ale consumatorilor și/sau utilizatorilor finali. Toate aceste procese sunt actualizate periodic și actualizate în funcție de contextul specific, astfel încât să se asigure o supraveghere eficientă.

**166**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

Grupul integrează în mod constant acțiuni în procesele companiilor, în domeniul de aplicare al Politicii Grupului privind protecția datelor cu caracter personal, pentru a reduce riscul pentru consumatori care decurge din prelucrarea datelor lor cu caracter personal în timpul utilizării serviciilor de asigurare.

Grupul utilizează o metodologie pentru a evalua și măsura riscurile de neconformitate, inclusiv cele legate de protecția datelor cu caracter personal. Această metodologie este aplicată pentru a crea o hartă a riscurilor, prezentată anual Consiliului de Administrație al filialelor individuale și al Assicurazioni Generali, care examinează harta consolidată a Grupului.

În evaluarea riscurilor, se iau în considerare expunerea la risc și capacitatea societăților individuale din Grup de a-l atenua în mod adecvat. Capacitatea de atenuare este factorul determinant pentru poziționarea riscului pe hartă și pentru definirea acțiunilor de atenuare care trebuie întreprinse și a verificărilor periodice care trebuie efectuate.

În harta riscurilor, riscul de confidențialitate în ceea ce privește consumatorii este evidențiat separat și separat de celelalte componente de risc ale protecției datelor cu caracter personal.

Grupul își demonstrează, de asemenea, atenția față de riscul de confidențialitate al consumatorilor, instruindu-și continuu angajații pe această temă și, de asemenea, dezvoltând inițiative dedicate, care cresc gradul de conștientizare cu privire la acesta. Instruirea și inițiativele sunt, de asemenea, personalizate în funcție de nivelul de risc de confidențialitate pe care îl gestionează funcțiile individuale ale companiei. Această instruire și inițiative sunt o măsură preventivă pentru a atenua riscul de confidențialitate a consumatorilor, care se adaugă celorlalte.

Grupul dezvoltă, de asemenea, o platformă IT pentru a gestiona riscul de protecție a datelor cu caracter personal într-un mod integrat și pentru a asigura omogenitatea în aplicarea GDPR, acolo unde este cazul. Mai exact, platforma este un instrument informatic personalizat, dedicat gestionării tuturor obligațiilor principale prevăzute de GDPR (Registrul de prelucrare, evaluarea impactului prelucrării (DPIA), evaluarea impactului asupra transferului de date (TIA), echilibrarea interesului legitim), care adoptă o metodologie uniformă. Platforma permite, de asemenea, crearea unei baze de date, întotdeauna disponibilă pentru analiza și monitorizarea cazului.

Grupul monitorizează, de asemenea, riscul de confidențialitate prin colectarea și analizarea indicatorilor specifici, cum ar fi numărul de solicitări privind drepturile privind datele cu caracter personal și încălcările datelor. Această activitate de monitorizare vă permite să identificați rapid problemele, să modificați procesele și să interveniți în procedurile de operare.

Grupul creează grupuri de lucru și organizează periodic întâlniri între responsabilii cu protecția datelor (DPO) cu scopul de a împărtăși și dezvolta cele mai bune practici în lumea protecției datelor, de a discuta problemele critice care ar fi putut apărea și de a analiza și comenta tendințele de reglementare de cel mai mare interes.

Grupul evaluează periodic resursele care urmează să fie puse la dispoziție, în special pentru consolidarea sistemelor informatice, a infrastructurilor și adaptarea programelor de securitate cibernetică în timp.

Acțiunile sunt identificate și planificate în mod continuu pentru a atenua riscurile. De exemplu, se lucrează pentru a se asigura că companiile din Grup care fac obiectul GDPR adoptă conținut și standarde minime pentru dezvăluirea clienților, care simplifică și mai mult limbajul utilizat și iau în considerare nevoile unui context din ce în ce mai bazat pe date și avansat din punct de vedere tehnologic, precum și nevoia de a oferi produse și servicii din ce în ce mai personalizate. Grupul asigură resurse financiare adecvate pentru a asigura îmbunătățirea constantă a tuturor activităților și acțiunilor descrise mai sus. După cum s-a raportat anterior, Grupul ia măsuri pentru a include cât mai multe companii ale Grupului în platforma menționată mai sus, începând cu companiile europene și cele care nu au soluții IT similare și se caracterizează în orice caz printr-o anumită complexitate operațională. Se poate spune că dezvoltarea de bază a platformei va fi finalizată în mod substanțial la începutul anului 2025 și va include, de asemenea, dezvoltarea de rapoarte speciale bazate pe analiza avansată a datelor, care vor face posibilă evidențierea și mai promptă a modificărilor profilului de risc de confidențialitate. Toate acestea în avantajul evaluării adecvării măsurilor în vigoare și identificarea oricăror intervenții asupra proceselor.

În același timp, Grupul se concentrează și pe consolidarea activităților de asistență și consultanță garantate funcțiilor corporative.

##### Acces la informații de calitate

Grupul Generali se angajează să identifice nevoile clienților, să aibă grijă de cerințele acestora și să ofere informații complete și ușor accesibile, respectând întotdeauna cerințele de reglementare privind dezvoltarea și distribuția produselor și serviciilor de asigurare.

În acest sens și pentru a supraveghea procesele subiacente, Generali a adoptat Politica Grupului de Supraveghere și Guvernanță a Produselor (POG), care este aprobată de Consiliul de Administrație al Companiei-mamă și implementată ulterior de companiile Grupului în domeniul său de aplicare. Responsabilitatea pentru punerea în aplicare revine funcțiilor locale relevante.

Politica subliniază, printre altele, principiile și liniile directoare pentru a atenua riscul de nerespectare a reglementărilor relevante. Acesta definește angajamentul de a se asigura că rețeaua de distribuție păstrează toată documentația necesară pentru produsele de asigurare intermediate, care trebuie să fie clară, precisă și actualizată. În plus, specifică importanța comunicării și documentației precontractuale și contractuale exacte și transparente către clienți. POG stabilește cerințele minime pe care fiecare companie de asigurări a Grupului trebuie să le respecte și să le implementeze, oferind totodată liniile directoare necesare pentru ca companiile de asigurări europene ale Grupului să respecte reglementările europene aplicabile. Obiectivul este atins și prin definirea unui proces de dezvoltare a produselor de asigurare, stabilind măsurile și procedurile de proiectare, monitorizare, revizuire și distribuire, inclusiv identificarea pieței țintă. Acest model asigură o ofertă adecvată nevoilor clienților și un proces de distribuție care garantează transparența și o subscriere a produselor care răspund nevoilor clienților.

**Declarație de sustenabilitate**

**167**

Pentru a asigura o distribuție adecvată și transparentă, Grupul prezintă și actualizează standardele pentru rețelele de distribuție pentru a le permite să înțeleagă pe deplin și complet caracteristicile produselor oferite și ale serviciilor conexe, inclusiv riscurile și costurile (chiar implicite) și orice modificări de preț care pot apărea în timpul reînnoirii. Acest lucru garantează accesibilitatea completă la informații de calitate pentru toți clienții care contactează rețelele de vânzări pentru produsele de asigurare oferite de Grup.

Pentru a monitoriza eficacitatea acțiunilor menționate mai sus, Grupul prezintă în POG un proces de monitorizare a produselor de asigurare, care se concentrează pe client, precum și un proces de monitorizare a canalului de distribuție, care vizează evaluarea conformității rețelei cu prevederile POG, cu posibilitatea de a implementa acțiuni de remediere acolo unde este necesar.

##### Schimbări demografice

Comunitățile moderne continuă să fie influențate de fenomene demografice și sociale semnificative care au un impact puternic asupra echilibrului lor socio-economic.

În Europa, există un proces continuu de îmbătrânire a populației, determinat de creșterea speranței de viață și de reducerea ratei natalității, ceea ce contribuie, de asemenea, la un raport mai dezechilibrat între populația de vârstă activă și persoanele în vârstă.

Fenomenele migrației internaționale contrabalansează doar parțial această tendință, care este totuși influențată diferit de inițiativele socio-politice adoptate la nivel local. În majoritatea piețelor europene, populația adultă de vârstă activă este adesea sub presiune din cauza cerințelor simultane de muncă și responsabilități de îngrijire pentru populația în vârstă în creștere și pentru copii și adolescenți.

Grupele de vârstă mai tinere sunt afectate de o capacitate medie de venit redusă și adesea discontinuă, puternic influențată de o piață a muncii flexibilă, dar precară, care nu asigură o certitudine rezonabilă în finanțarea sistemului public de asistență socială. Rămâne o caracterizare puternică a comunităților dezechilibrate, unde creșterea nevoilor de asistență socială și de asistență medicală nu este însoțită de finanțarea și acoperirea adecvată a sistemelor publice de către populația activă.

Nevoia de asistență evoluează în mod natural către servicii și performanțe din ce în ce mai sofisticate și, prin urmare, costisitoare, care trebuie să răspundă noilor nevoi. Expansiunea stabilă a grupelor de vârstă mai în vârstă și mai fragile evidențiază tendința de creștere constantă a bolilor cronice de severitate și incidență prelungită în timp. În paralel cu aceste fenomene, există o mai mare conștientizare a legăturii dintre sănătate, obiceiurile de viață și contextul de mediu, datorită atât inițiativelor sociale publice, cât și unei mai mari proactivitate și promovare de către piața privată.

###### Strategie

Schimbările demografice în funcție de tendințele conturate pot fi rezumate în două probleme sociale majore: conștientizarea și/sau diseminarea insuficientă a protecției pensiilor (așa-numitul decalaj de pensii) și acoperirea inadecvată a cheltuielilor de sănătate și a altor posibile nevoi prezente și viitoare (așa-numitul decalaj de îngrijire).

Grupul a identificat aceste domenii de intervenție ca pârghii prioritare pentru dezvoltarea și consolidarea afacerii Viață și Sănătate pentru a aborda problema schimbărilor demografice, concentrându-se în special pe grupurile de populație în general subasigurate și, prin urmare, mai vulnerabile, cum ar fi femeile, tinerii, vârstnicii, familiile și migranții/refugiații.

Generali se poziționează ca parte activă în consolidarea comunităților mai stabile, monitorizând și abordând efectele unei societăți în schimbare. Din acest motiv, dezvoltă și oferă soluții flexibile și modulare cu un conținut ridicat de pensii și îngrijiri pentru a acoperi cheltuielile de sănătate și alte posibile nevoi prezente și viitoare, individuale, familiale și comunitare. Mai exact, segmentul de clienți seniori este vizat în special cu soluții modulare care combină economii, protecție și servicii într-o logică de asistență. Generali se angajează, de asemenea, să consolideze dialogul cu oamenii prin servicii accesibile 24/7.

Grupul oferă clienților informații complete și ușor accesibile despre produse și servicii, ajutându-i să înțeleagă principalii factori care le pot afecta capacitatea de venit, să-și evalueze cu exactitate capacitatea de economisire și să identifice nevoile lor prezente și viitoare.

Considerând că serviciul de asigurare este cel mai potrivit pentru a prevedea și aborda în avans posibilele nevoi de viață umană, Grupul are grijă de definirea și oferta acestuia chiar și în contexte de piață cu puține cunoștințe și înclinație individuală pentru soluții de asigurare.

###### Politici

**Politica de grup de subscriere și rezervare de viață**

Politica de Subscriere și Rezervare a Grupului Life include linii directoare pentru dezvoltarea de produse cu valoare socială, aliniate cu obiectivele strategice de sustenabilitate, precum și cu setul de linii directoare și strategii din afacerea Life and Health, cu referire specială la schimbările demografice.

Politica este reînnoită anual și aprobată de Consiliul de Administrație al Companiei-Mamă și, ulterior, de consiliile de administrație ale companiilor din Grup în domeniul de aplicare.

**168**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

###### Acțiuni

Grupul se angajează continuu să identifice și să dezvolte soluții de asigurare cu componente sociale. Pentru a aborda schimbările demografice, Generali a dezvoltat soluții de asigurare care oferă acoperire și servicii clienților care au nevoie de sprijin, protecție și/sau incluziune, răspunzând nevoilor anumitor categorii de clienți sau promovând un stil de viață responsabil. Această clasificare internă, consolidată în cadrul  *strategiei Lifetime Partner 24: Driving Growth*, își propune să îmbunătățească acele soluții de asigurare care au mai multe componente sociale și sunt oferite de companiile de asigurări ale Grupului care activează pe segmentul de viață și sănătate, cum ar fi: produse de pensii structurate pentru a asigura economii pentru a susține nevoile la bătrânețe, produse de înlocuire sau completare a serviciilor de sănătate publică, care vizează acoperirea costurilor de îngrijire și asistență sau reducerea veniturilor clienților în caz de boli grave sau de neautosuficiență; produse care promovează un stil de viață responsabil și sănătos, valorificând oportunitățile oferite de noile tehnologii, importanța prevenirii sănătății sau beneficiile comportamentelor virtuoase adoptate de clienți.

În conformitate cu abordarea urmată, Grupul intenționează să se concentreze și pe soluții de asigurare care promovează și consolidează incluziunea socială în  *strategia Lifetime Partner 27: Driving Excellence*, adresându-se cu interes reînnoit segmentelor populației în cea mai mare parte defavorizate și, prin urmare, mai vulnerabile ale populației, cum ar fi femeile, tinerii, vârstnicii, familiile și migranții/refugiații, cărora le propune soluții de pensii și protecție și asigurări de sănătate.

###### Măsurători

Soluțiile de asigurare cu componente ESG în sfera socială, care includ, conform definiției proprii, cele funcționale pentru atingerea obiectivelor Grupului ca răspuns la schimbările demografice, au generat prime de 22.373 milioane de euro99, cu o creștere cu 12,4% CAGR 2021-2024 calculată pe o bază comparabilă.

**Prime din soluții de asigurare cu componente ESG - sfera socială**

Produse care promovează comportamente responsabile sau investesc și în componente ESG

**13.0%**

Produse destinate clienților/evenimentelor vizate

**66.5%**

Produse de sănătate care oferă plăți sau servicii

**20.5%**

Produse destinate clienților/evenimentelor vizate: produse menite să faciliteze și să sporească incluziunea socială, concentrându-se pe sectorul defavorizat și vulnerabil al populației, cum ar fi tinerii, vârstnicii, persoanele cu dizabilități, migranții. Din această categorie fac parte și acele produse care răspund la evenimente negative specifice de viață, cum ar fi dizabilitatea, pierderea independenței, șomajul, bolile îngrozitoare etc., sau la nevoi diferite ale stilului de viață ulterior, de exemplu, încetării raportului de muncă.

Produse de sănătate care oferă plăți sau servicii: produse care integrează sau completează serviciul public de sănătate, concepute pentru a ajuta la gestionarea costurilor de tratament și asistență, precum și la reducerea veniturilor clienților în caz de boli grave sau de pierdere a autosuficienței.

Produse care promovează comportamente responsabile sau investesc și în componente ESG: produse care promovează un stil de viață responsabil și sănătos, valorificând oportunitățile oferite de noile tehnologii, importanța asistenței medicale preventive sau alte comportamente virtuoase ale deținătorilor de polițe de asigurare. Din această categorie fac parte și acele produse de investiții de viață care permit clienților să investească prime de asigurare în active financiare și cu componente ESG.

1. Acestea se referă la primele totale ale Grupului în activitatea directă a companiilor de asigurări (inclusiv holdingurile de asigurări și excluzând afacerile corporative).

**Declarație de sustenabilitate**

**169**

###### Scop

În calitate de asigurător responsabil, în cadrul  *strategiei Lifetime Partner 24: Driving Growth*, Grupul Generali s-a angajat să:

* + creșterea primelor brute directe din soluțiile de asigurare cu componente ESG legate atât de mediul de mediu, cât și de sfera socială, cu o rată de creștere anuală compusă (CAGR) de 5-7% în perioada 2021-2024.

Mai jos este indicatorul aferent planului strategic actual, asociat cu ținta relevantă și perioada de referință.

**Valori și ținte (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metric Valoarea valorii la 31/12/2024

Țintă și nivel de atins (\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință

Dezvoltarea soluțiilor de asigurare cu componente ESG -

sfera de mediu și socială

Prime din soluții de asigurare cu componente ESG

25.193 milioane EUR

+5-7% prime CAGR pentru solutiile de asigurare cu componente ESG

2021-2024

17.014 milioane EUR

(2021)

(\*) Obiectivul a fost definit în urma discuțiilor atât la nivel de grup, cât și la nivel local. Monitorizarea sa se desfășoară anual și implică colectarea datelor într-un sistem centralizat, în timp ce funcția competentă a Grupului efectuează verificări manageriale ale informațiilor colectate.

Grupul a înregistrat o creștere a primelor din soluțiile de asigurare cu componente ESG care și-au depășit angajamentul de 5-7% CAGR în perioada 2021-2024 (+12,3% CAGR pe bază comparabilă). Atât primele legate de aspectul social descris mai sus, cât și cele legate de aspectul de mediu raportate în Climate Change au contribuit la atingerea obiectivului.

Ca parte a strategiei *Lifetime Partner 27: Driving Excellence*, Grupul intenționează să-și consolideze în continuare strategia ca răspuns la schimbările demografice prin următorul obiectiv:

**Valori și ținte (informații specifice entității)**

Obiectiv strategic Metrică (\*) Valoarea valorii la 31/12/2024 (\*\*)

Țintă și nivel de atins (\*\*\*)

Orizontul de timp al aplicației țintă

Valoarea de referință și anul de referință (\*\*)

Dezvoltarea de soluții pentru reducerea decalajului de pensii și bunăstare

Prime de afaceri noi (BNP) pentru soluții de pensii și protecție și asigurări de sănătate pentru clienții defavorizați

2.899 milioane EUR +6-8% CAGR NBP 2024-2027

2.899 milioane EUR

(2024)

(\*) În cazul contractelor anuale care includ asigurări de accidente și sănătate pentru care nu se aplică prime de afaceri noi, indicatorul de referință poate fi înlocuit cu primele brute subscrise. Grupul a adoptat o clasificare internă pentru a identifica soluțiile de pensii și protecție și asigurări de sănătate și categoriile de clienți defavorizați, adică cei mai expuși la decalajul de asigurare: femei, tineri (<35 ani), vârstnici (>55 ani), familii și migranți/refugiați.

(\*\*) Valoarea metrică la 31 decembrie 2024 corespunde valorii de bază a țintei, care a fost definită pe baza datelor prognozate furnizate, pe baza procedurilor standard de planificare și control, de către principalele companii prin interacțiune dedicată între Grupul competent și funcțiile locale, cu sprijinul funcțiilor de Sustenabilitate corespunzătoare.

(\*\*\*) Monitorizarea țintei se desfășoară anual. Atât monitorizarea, cât și colectarea datelor indicatorului după 31 decembrie 2024, vor fi gestionate printr-un sistem centralizat automatizat, în timp ce funcția competentă a Grupului va continua să efectueze revizuiri manageriale ale informațiilor colectate.

Grupul și-a stabilit o țintă de creștere pentru noile prime de afaceri ale produselor de pensii și ale produselor de protecție și sănătate oferite clienților aparținând segmentelor de piață tipic insuficient deservite în ceea ce privește CAGR (+6-8%) pe o bază comparabilă pentru perioada 2024-2027.

Acest obiectiv urmărește să sprijine angajamentul Generali de a fi un jucător semnificativ în atenuarea impactului asupra societății indus de scenariul demografic în evoluție.

**170**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

### INFORMAȚII PRIVIND GUVERNANȚA

#### Conduita în afaceri

Grupul Generali își desfășoară activitățile în conformitate cu prevederile legale, regulamentele interne și principiile eticii profesionale și se angajează să contribuie pozitiv la bunăstarea tuturor părților interesate. Această secțiune descrie cele mai relevante aspecte și inițiative pe care Grupul le adoptă pentru a asigura un impact pozitiv în ceea ce privește cultura corporativă, gestionarea rapoartelor, fenomenele anti-mită și anticorupție și relațiile cu furnizorii.

##### Politici de conduită în afaceri

**Codul de conduită al Grupului Generali**

Codul de conduită al Grupului Generali, împreună cu valorile noastre (*Prețuirea oamenilor noștri, Îndeplinirea promisiunii, Fii deschis, Trăiește comunitatea*), constituie fundamentul identității culturale a Grupului și definește regulile fundamentale care trebuie adoptate. Setul de valori și așteptări etice definite în Codul de conduită urmărește să ajute la efectuarea unor alegeri consecvente și să se asigure că, la locul de muncă, se poate baza întotdeauna pe principii bune, cum ar fi franchețea, deschiderea și imparțialitatea. Codul de conduită impune tuturor angajaților și membrilor organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale companiilor din Grup să respecte integritatea și valorile etice, pentru a preveni abaterile pentru care companiile pot fi trase la răspundere. În acest scop, acesta stabilește norme de conduită legate, de exemplu, de conduita loială a afacerilor, de durabilitate, de mediul de lucru, de diversitate, echitate și incluziune, de informații cu caracter personal și de confidențialitate, de concurență loială și antitrust, de conflicte de interese, de combatere a mitei și a corupției, de combatere a spălării banilor, de combaterea finanțării terorismului și de sancțiuni internaționale. Aceste norme sunt completate de un set de regulamente de punere în aplicare care detaliază principiile și dispozițiile Codului de conduită. Acesta stabilește dreptul la tratament echitabil și nediscriminare, precum și de a lucra pentru obiectivele unei organizații care promovează și recompensează în mod constant comportamentul etic. Codul de conduită și regulamentele sale de punere în aplicare impun adoptarea de acțiuni de remediere adecvate pentru gestionarea oricăror potențiale încălcări ale Codului de conduită și ale reglementărilor interne, care pot duce la aplicarea de măsuri disciplinare în conformitate cu legislația în vigoare. Grupul Generali impune ca terții care acționează în numele său (consultanți, furnizori, agenți etc.) să adere la principiile stabilite în Codul de conduită.

Mai mult, Codul de conduită respinge orice formă de încălcare a drepturilor omului, inclusiv exploatarea sau munca neregulamentară, precum și orice fel de muncă forțată sau obligatorie și a copiilor, precum și orice altă practică care nu este în conformitate cu principiile conținute în standardele Pactului Global al ONU și ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM), inclusiv din partea furnizorilor săi. Codul de conduită prevede că Grupul Generali se opune oricărui tip de hărțuire, hărțuire sexuală, intimidare, hărțuire sau represalii.

Codul de conduită, care se aplică tuturor companiilor din grup, a fost aprobat de Consiliul de Administrație al companiei-mamă și trebuie adoptat de organul administrativ, de conducere sau de supraveghere al fiecărei companii. Directorii generali sunt responsabili pentru supravegherea punerii în aplicare a Codului și a reglementărilor de punere în aplicare în conformitate cu cerințele legale locale.

Pentru a se asigura că este ușor accesibil și disponibil publicului, Codul este tradus în toate limbile țărilor în care Grupul își desfășoară activitatea și publicat pe site-ul Grupului [(www.generali.com/sustainability/our-rules/code-of-conduct)](http://www.generali.com/sustainability/our-rules/code-of-conduct)) și este necesară publicarea sa pe site-urile fiecărei companii a Grupului.

**Raportarea preocupărilor și ghidul grupului anti-represalii**

Orientarea privind raportarea preocupărilor și a grupului anti-represalii prezintă modul de raportare a încălcărilor, chiar și numai potențiale sau presupuse ale Codului de conduită sau ale altor reglementări interne sau externe și modul de gestionare a acestora, în special cu referire la canalul intern prevăzut de Directiva UE privind avertizarea de integritate. Documentul oferă, de asemenea, o descriere a politicii anti-represalii pentru protejarea persoanelor care raportează, colaborează și facilitează raportarea și/sau investigația, desfășoară investigația și terților - inclusiv persoane juridice - care au legătură cu raportorul care pot suferi represalii într-un context de muncă.

Ghidul a fost aprobat de CEO-ul Grupului și de Directorul de Conformitate al Grupului. Adoptarea sa locală trebuie să fie aprobată de directorii generali locali care, împreună cu conducerea superioară, sunt responsabili de implementarea sa în companiile Grupului. Un extras din ghidul care ilustrează procesul de gestionare a raportărilor de avertizare este publicat pe site-ul Grupului și pe pagina Liniei de asistență pentru avertizarea de integritate a Grupului Generali (generali.whispli.com/speakup).

**Politica grupului anti-mită și anticorupție**

Politica Grupului Antimită și Anticorupție (ABC) stabilește cadrul cu care Grupul își gestionează riscurile legate de corupție, mită și abuz de putere, definind standardele și cerințele aplicabile companiilor sale. Acesta a fost conceput pentru a preveni practicile de corupție și mită în cadrul companiilor Grupului, protejând în același timp Grupul și angajații săi de orice răspundere corporativă sau personală care decurge din legile și reglementările ABC. Obiectivul politicii este de a proteja reputația și brandul Grupului, minimizând riscurile asociate.

A fost elaborat în conformitate cu principalele standarde internaționale și naționale în domeniu, inclusiv:

* + Convenția Națiunilor Unite împotriva corupției;
  + Convenția OCDE privind combaterea mitei funcționarilor publici străini în tranzacțiile comerciale internaționale;
  + Liniile directoare ale programului de conformitate ABC al Wolfsberg Group.

**Declarație de sustenabilitate**

**171**

Politica a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Societății-mamă și ulterior de cel al companiilor din Grup incluse în domeniul de aplicare. Sarcina de a supraveghea și sprijini implementarea și monitorizarea politicii în întregul Grup este atribuită funcției de Chief Anti-Financial Crime Officer al Grupului, susținut de managerii superiori ai Grupului și de funcția Anti-Criminalitate Financiară a unităților de afaceri. Funcțiile Anti-Criminalitate Financiară și managerii locali de rang înalt sunt responsabili de implementarea politicii la nivel local, sub coordonarea și cu suportul funcției Anti-Criminalitate Financiară a unității de afaceri. Funcțiile locale de combatere a criminalității financiare sunt responsabile pentru asigurarea unui flux corect de informații privind stadiul de aprobare și implementare a politicii.

Principiile politicii sunt promovate și puse la dispoziția publicului într-o secțiune specială a site-ului instituțional [(www.](http://www/) generali.com/sustainability/our-rules/Anti-Financial-Crime-and-Anti-Bribery-and-Corruption).

**Codul etic pentru furnizorii Grupului Generali**

Codul etic al furnizorilor Grupului Generali, disponibil pe site-ul instituțional ([www.generali.com/sustainability/our-rules),](http://www.generali.com/sustainability/our-rules)) abordează necesitatea de a comunica furnizorilor/contractorilor abordarea Grupului în ceea ce privește cele mai relevante aspecte sociale și de mediu, informându-i cu privire la regulile stabilite de Grup, detaliind principiile și valorile care ar trebui să stabilească baza unor bune relații de afaceri: corectitudine și onestitate, transparență și imparțialitate, prevenirea conflictelor de interese, concurență loială, confidențialitate, protecția lucrătorilor și protecția mediului.

Codul Etic a fost elaborat în conformitate cu valorile promovate de:

* + Pactul Global al Națiunilor Unite;
  + Principiile pentru investiții responsabile (UN PRI);
  + Proiectul de dezvăluire a carbonului;
  + Convenția Organizației Internaționale a Muncii (OIM);
  + Declarația Universală a Drepturilor Omului (DUDO).

Codul este aprobat de Consiliul de Administrație al companiei-mamă, iar responsabilitatea pentru implementarea acestuia este atribuită fiecărei funcții locale de achiziții.

**Ghidul unui grup de achiziții**

Ghidul One Procurement Group, care face referire la Codul etic pentru furnizorii Generali Group100, își propune să definească un cadru de principii, procese și controale pentru activitățile de achiziții din cadrul Grupului. În plus, urmărește să ofere un set cuprinzător și coerent de principii și reguli pentru gestionarea activităților de achiziții, asigurând astfel:

* + încorporarea în practicile de achiziții a principiilor și valorilor inspirate de Codul de conduită și de Codul etic al furnizorilor;
  + adoptarea de practici comune pentru achiziționarea de bunuri și servicii;
  + o abordare uniformă și aliniere între toate companiile implicate în Grup;
  + respectarea reglementărilor interne ale Grupului.

Ghidul a fost emis de directorul de operațiuni al grupului și aprobat de CEO-ul grupului; funcția de achiziții ale grupului este responsabilă pentru verificarea aplicării sale efective printr-o activitate anuală de monitorizare dedicată.

##### Cultura corporativă și procesele de raportare

Codul de conduită constituie fundamentul identității culturale a Grupului, care vizează promovarea unei culturi etice și a unui nivel ridicat de conformitate și integritate, pentru a oferi succes și sustenabilitate pe termen lung și pentru a contribui pozitiv la bunăstarea tuturor părților interesate și pentru a realiza scopul Generali, Permițând oamenilor să modeleze un viitor mai sigur și mai durabil prin îngrijirea vieții și viselor lor.

Conducerea superioară a companiilor Grupului promovează inițiative de formare continuă și comunicări pentru a promova aderarea efectivă a angajaților la principiile integrității și valorilor etice, cu scopul de a-i face pe angajați pe deplin conștienți de importanța și utilitatea controalelor interne, precum și de a se asigura că Codul de conduită și alte reglementări interne sunt înțelese corect și aplicate în mod eficient. Furnizarea de programe anuale de instruire privind Codul de conduită are ca scop promovarea conștientizării depline a prevederilor acestuia, încurajarea raportării încălcărilor și asigurarea persoanelor cu privire la confidențialitatea procesului de manipulare și protecția celor implicați în raportarea și investigațiile conexe.

Un videoclip despre modul de utilizare a liniei de asistență pentru avertizarea de integritate a Grupului Generali a fost pus la dispoziția oricui intenționează să raporteze. Conducerea superioară a companiilor din Grup trebuie să se asigure că angajații primesc informații și instruire adecvate cu privire la procesul de raportare și să ofere instruire specifică privind gestionarea rapoartelor personalului funcției de conformitate.

Grupul oferă diferite opțiuni pentru a raporta încălcări sau preocupări de comportamente care pot încălca Codul de conduită sau alte reglementări interne sau externe. Raportorul, în conformitate cu reglementările și procesele locale și ale Grupului, se poate adresa funcției de resurse umane, managerului direct sau direct ofițerului de conformitate local sau al grupului sau, pentru rapoartele de avertizare, poate utiliza linia de asistență pentru avertizări de integritate a Grupului Generali (generali.whispli.com/speakup), o platformă de internet sigură și confidențială,

1. Categoriile de produse la care se aplică ghidul sunt: Categorii indirecte: servicii profesionale, marketing și comunicare, călătorii, alte cheltuieli; Tehnologii informaționale: servicii IT, hardware, software, telco, furnizor de informații financiare și de credit, furnizor de date publice și de afaceri; Imobiliare și facilități: lucrări și materiale, servicii de facilități, servicii imobiliare, servicii profesionale RE, mobilier și utilități, închiriere, gestionarea flotei, alte cheltuieli imobiliare; Categorii locale: general și administrativ, logistică și depozitare, cutii negre și asistență.

**172**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

gestionate de un furnizor terț pe servere situate în Uniunea Europeană și accesibile de pe intranet și site-ul web al Grupului [(www.generali.com/sustainability/our-rules/code-of-conduct),](http://www.generali.com/sustainability/our-rules/code-of-conduct)) care trebuie să fie puse la dispoziție cu ușurință de către companiile Grupului. Rapoartele primite prin intermediul Liniei de Asistență pentru Avertizări de Integritate a Grupului Generali sunt analizate, evaluate și gestionate de specialiști interni independenți din cadrul funcției de Compliance. Reglementările interne prevăd că cazul este gestionat de funcția locală competentă de conformitate pentru a asigura gestionarea sa în timp util și atentă. Dacă apare un conflict de interese, cazul este atribuit funcției de conformitate a grupului, care este, de asemenea, competentă să primească rapoarte de încălcări sau preocupări de la raportorul care nu se simte confortabil să le raporteze la nivel local.

În cazul în care funcția de conformitate efectuează investigații ale rapoartelor și acestea sunt considerate justificate, propune acțiuni de remediere (de exemplu, sesiune de instruire, inițiativă de comunicare, schimbare organizațională sau procedurală, adoptarea unui control de primă sau a doua linie), implicând alte funcții relevante și organele corporative competente pentru decizia finală. Reglementările grupului impun ca deciziile și acțiunile de remediere, inclusiv orice măsuri disciplinare, să fie documentate și monitorizate.

Investigațiile sunt efectuate de funcția de conformitate cu diligență și cea mai mare confidențialitate. Toate informațiile colectate în timpul gestionării cazului sunt gestionate și arhivate în conformitate cu reglementările interne și externe. Odată ce cazurile sunt închise, informațiile personale gestionate sunt arhivate și apoi eliminate în conformitate cu prevederile locale interne și externe aplicabile.

În 2024, rapoartele primite și gestionate prin intermediul instrumentului de avertizare101 au fost 187 legate de discriminare, hărțuire și represalii (67), cultură etică și durabilitate (51), conflicte de interese (23), fraudă internă (20), fraudă externă (9), distribuție (5), relații cu clienții (2), informații cu caracter personal și confidențialitate (2), altele (8). În 2024, au fost închise 208 sesizări, dintre care 84 au rezultat ca fiind dovedite (25 privind discriminarea, hărțuirea și represaliile) care au condus la următoarele măsuri disciplinare: concedierea sau încetarea contractului de muncă (16) și avertismente (47).

Grupul garantează protecția tuturor persoanelor implicate în rapoarte și investigații, în conformitate cu prevederile Directivei UE privind avertizările de integritate, și nu tolerează nicio formă de represalii102, așa cum se prevede în Codul de conduită și în regulamentele interne. Acțiunile de represalii împotriva celor care raportează, efectuează investigații, participă la investigații sau refuză să participe sau să colaboreze cu activități necorespunzătoare sau ilegale sunt strict interzise. Represaliile sunt un comportament ilegal și, dacă apar, trebuie pedepsite sever: pot duce la măsuri disciplinare până la încetarea contractului de muncă.

Implementarea și respectarea reglementărilor interne și externe au ca scop asigurarea unui mediu în care angajații și părțile interesate să se simtă în siguranță să raporteze și să comunice transparent, ridicând întrebări sau preocupări în orice moment, fără teama de represalii.

##### Corupție

Grupul Generali este ferm angajat să lupte împotriva corupției și să adere la reglementările internaționale și naționale relevante, adoptând o abordare de toleranță zero față de riscurile de corupție, mită și abuz de putere. A emis Politica Grupului Anti-Mitrută și Anticorupție (ABC), descrisă anterior în *Politicile de conduită în afaceri*, care, susținută de linii directoare operaționale, definește abordările, procesele și orice măsuri suplimentare care vizează o astfel de prevenire.

Grupul se angajează să încorporeze principiile și implicațiile politicii ABC în cultura sa corporativă prin activități de formare. Membrii Consiliului de Administrație și ai Consiliului de Auditori Statutari ai Societății-Mamă beneficiază de instruire periodică, organizată de funcția de Chief Anti-Financial Crime Officer al Grupului. Membrii celor două organe corporative beneficiază de analize detaliate privind corupția și atunci când pregătesc politici și actualizări ale reglementărilor interne.

Toți angajații Grupului sunt implicați în programe de instruire în materie de corupție axate nu numai pe referințe de reglementare, ci și pe politicile și standardele Grupului. Ca urmare, 100% din funcțiile cu risc ridicat sunt supuse programelor de instruire. Aceștia beneficiază de instruire online, disponibilă la nivel de Grup, accesibilă pe platforma We LEARN și atribuită de funcțiile de HR ale fiecărei companii. Modulul Be aware of Anti-Bribery and Corruption, disponibil în limba engleză din iunie 2024, acoperă:

* înțelegerea infracțiunii de corupție (activă și pasivă);
* recunoașterea riscurilor, a semnalelor de alarmă, a zonelor cu risc ridicat și a controalelor;
* gestionarea riscurilor asociate relațiilor cu funcționarii publici și interacțiunea cu intermediarii.

La nivel local, conducerea superioară crește gradul de conștientizare în rândul managerilor și angajaților cu privire la riscurile ABC prin instruire structurată care acoperă legi, reglementări interne și externe, studii de caz și exemple practice, inclusiv scenarii potențiale cu care se pot confrunta angajații, precum și canalele de raportare adecvate.

De asemenea, sunt promovate inițiative suplimentare, inclusiv note și alerte cu studii de caz diseminate în toate companiile Grupului, menite să crească gradul de conștientizare a modului în care reputația companiei poate fi afectată de comportamentul unei persoane. Cel

1. Datele au fost prelucrate pe baza rapoartelor primite și a cazurilor gestionate pe Instrumentul de avertizare al Grupului Generali, în conformitate cu Ghidul Grupului de raportare a preocupărilor și anti-represalii.
2. Represaliile sunt orice act nedrept sau negativ împotriva persoanelor care raportează, cu bună credință, intern sau extern, anonim sau prin identificarea sa, facilitează raportarea și colaborează la investigație, inclusiv terțe persoane care au legătură cu persoana (persoanele) care efectuează raportarea și care ar putea suferi represalii într-un context de muncă.

Deși nu există o listă exhaustivă, represaliile pot include: acțiuni de angajare, cum ar fi concedierea, refuzul promovării, retrogradarea, schimbarea sarcinilor sau reducerea salariilor; alte acțiuni care afectează ocuparea forței de muncă sau care au un impact negativ, cum ar fi amenințări, evaluări negative nejustificate, referințe negative nejustificate, supraveghere sporită sau neasigurarea siguranței angajaților la locul de muncă; hărțuire și hărțuire inclusiv ignorarea și evitarea angajatului într-o manieră evidentă, eșecul de a-i furniza angajatului informațiile importante necesare pentru a-și îndeplini munca sau învinuirea angajatului pentru că a cauzat probleme pentru că a depus o îngrijorare sau remarcarea că angajații ar trebui să se transfere sau să renunțe la locul de muncă; vătămarea fizică care se poate manifesta într-un proces verbal, formă fizică sau scrisă.

**Declarație de sustenabilitate**

**173**

Intranetul Grupului are o secțiune dedicată, unde sunt disponibile materiale informaționale legate de măsurile ABC adoptate de Grup, cum ar fi infografice și carduri flash.

Grupul adoptă proceduri specifice și un canal de raportare, Whistleblowing Helpline, descris mai sus, pentru a preveni, identifica și gestiona cazurile de potențiale încălcări ale reglementărilor interne și externe, inclusiv cazuri de corupție. De asemenea, a definit un set de riscuri și controale de conformitate (așa-numitele controale de nivel doi), menite să asigure: implementarea corectă a procesului de management al riscurilor; respectarea limitelor operaționale atribuite diferitelor funcții; și respectarea regulilor operațiunilor comerciale.

Fiecare funcție este în orice caz responsabilă, pentru domeniile sale de competență, pentru implementarea controalelor, măsurilor și procedurilor adecvate în procesele sale pentru a asigura respectarea deplină a standardelor definite de Grup.

Funcțiile expuse relațiilor cu terții sunt considerate funcția cu cel mai mare risc de corupție, datorită mandatului care le-a fost conferit și faptului că este mai probabil să se angajeze în relații de afaceri, comerciale sau de marketing cu administrații publice, funcționari publici sau persoane identificate ca fiind expuse politic.

**Incidente de corupție sau mită**

31/12/2024

|  |  |
| --- | --- |
| Numărul de condamnări pentru încălcarea legilor anticorupție și antimită (\*) | 0 |
| Cuantumul amenzilor pentru încălcarea legilor anticorupție și antimită (milioane EUR) (\*) | 0 |

(\*) Dovezile se regăsesc în procesul Grupului care vizează identificarea și colectarea evenimentelor operaționale care generează pierderi economice directe, cauzate, de exemplu, de nerespectarea prevederilor de reglementare privind gestionarea cadourilor și divertismentului sau a înregistrării corecte și transparente a plăților, precum și a nerespectării prevederilor de reglementare referitoare la atribuirea de responsabilități clare și implementarea procedurilor interne de prevenire a corupției și a practicilor de mită. Sumele reprezintă plăți efectuate în 2024.

##### Gestionarea relațiilor cu furnizorii

Grupul Generali a adoptat de mult timp o serie de reguli interne care definesc modul în care ar trebui abordate și gestionate impacturile, riscurile și oportunitățile legate de furnizorii săi. Scopul este de a asigura integritatea de-a lungul întregului lanț de aprovizionare în ceea ce privește principiile cheie care includ drepturile omului și ale lucrătorilor, anticorupția și mediul.

Vă rugăm să consultați paragraful privind politicile de conduită în afaceri pentru o descriere a conținutului și a obiectivelor la nivel înalt ale Codului de conduită al Grupului Generali, ale Codului de etică pentru furnizorii Grupului Generali și ale Ghidului One Procurement Group.

Grupul este dornic să colaboreze cu furnizori care împărtășesc valorile sale, concentrându-se pe dezvoltarea și respectarea practicilor de sustenabilitate și conservare a mediului, a drepturilor omului și a drepturilor lucrătorilor, în vederea îmbunătățirii bunăstării generale a societății. Prin urmare, Generali ia în considerare și criteriile sociale și de mediu în procesul de selecție a furnizorilor.

În special, evaluarea ESG este efectuată pentru fiecare achiziție care depășește 1 milion de euro și cântărește 5% în criteriile de atribuire a licitației. Evaluarea ESG este, de asemenea, obligatorie pentru achizițiile cuprinse între 200.000 EUR și 1 milion EUR pentru Generali Italia și filialele sale care au implementat Ghidul Grupului de achiziții unice, din 2024 pentru Generali Operations Service Platform (GOSP) și Assicurazioni Generali și din 2025 pentru toate celelalte companii din Grup care implementează ghidul.

Evaluarea ESG este efectuată de un furnizor extern independent de certificare, pe baza unei declarații pe propria răspundere a furnizorului și însoțită de orice certificări sociale și de mediu. Autodeclarația acoperă patru domenii:

* drepturile omului și munca, structurate după cum urmează:
  + drepturi egale și nediscriminare: evaluează dacă compania garantează drepturi și tratament egal tuturor angajaților, indiferent de etnie, sex, vârstă, dizabilitate, religie, naționalitate, orientare sexuală sau origine socială;
  + muncă forțată și maltratare: evaluează dacă compania se angajează să asigure un mediu de lucru fără abuzuri fizice, sexuale, mentale și verbale;
  + munca copiilor: evaluează dacă compania respectă legislația locală privind vârsta minimă a angajaților și Convenția Organizației Internaționale a Muncii (OIM) privind vârsta minimă (nr. 138);
  + programul de lucru și salariile: evaluează dacă compania ia dovezi ale orelor de lucru și salariilor angajaților pentru a respecta legislația locală și standardele OIM;
  + negocierea colectivă și libertatea de asociere: evaluează dacă societatea recunoaște și promovează dreptul fundamental al angajaților de a forma sindicate și de a participa la negocieri colective;
  + impactul asupra comunităților locale: evaluează dacă compania nu achiziționează sau utilizează ilegal terenuri, păduri sau apă care reprezintă mijloace de trai pentru oameni;
* sănătate și siguranță, care investighează responsabilitatea companiei în respectarea legilor locale privind sănătatea și securitatea în muncă. Acesta evaluează dacă compania a implementat o politică de sănătate și siguranță adecvată activităților sale, dacă are programe de instruire pentru angajați pentru a îmbunătăți performanța în materie de siguranță și dacă are procese de înregistrare și evaluare a riscurilor de siguranță și corectarea punctelor slabe identificate. De asemenea, evaluează dacă compania a stabilit indicatori cheie de performanță pentru a monitoriza aspectele relevante de siguranță. Acesta investighează dacă este promovată utilizarea echipamentului de protecție și dacă există o procedură de prim ajutor cu privire la care angajații sunt instruiți în mod regulat. În cele din urmă, solicită companiei să confirme că nu încalcă Convenția OIM privind securitatea și sănătatea în muncă (nr. 155);

**174**

**Grupul Generali**

Raport Anual Integrat și Situații Financiare Consolidate 2024

* protecția mediului, structurată după cum urmează:
  + poluarea mediului, care investighează responsabilitatea companiei în ceea ce privește respectarea legilor locale de mediu, existența politicilor de protecție a mediului, procese de abordare a cerințelor de mediu, obiective și instruire pentru îmbunătățirea protecției mediului, indicatori cheie de performanță pentru monitorizarea impactului asupra mediului, mecanisme de control intern pentru monitorizarea sistemului de management. De asemenea, solicită confirmarea faptului că compania nu provoacă poluare nocivă sau consum excesiv de apă;
  + substanțe care prezintă motive de îngrijorare: societatea trebuie să confirme că produsele sau procesele sale de producție nu încorporează mercur sau compuși ai mercurului și nu încorporează poluanți organici persistenți (POP);
  + deșeuri: compania este obligată să confirme că nu exportă sau importă deșeuri periculoase, deșeuri menajere sau reziduuri rezultate din incinerarea deșeurilor menajere;
* responsabilitatea lanțului de aprovizionare, care investighează prezența unei politici a companiei care cere furnizorilor să asigure standarde sociale, etice și de mediu în baza lor de aprovizionare. Acesta întreabă dacă compania are un proces de autoevaluare a furnizorilor pentru a obține transparență în ceea ce privește responsabilitatea economică, ecologică și socială în baza de aprovizionare. De asemenea, investighează dacă deciziile de achiziții ale companiei sunt influențate de respectarea de către furnizori a unor criterii precum protecția mediului, drepturile omului și ale lucrătorilor, sănătatea și siguranța și anticorupția.

În cele din urmă, evaluează dacă compania a stabilit un plan de acțiune în cazul în care în lanțul de aprovizionare sunt identificate probleme legate de mediu, muncă, drepturile omului, sănătate și siguranță sau corupție.

Furnizorul extern independent de certificare procesează informațiile transmise în declarația pe propria răspundere a furnizorilor și returnează o evaluare ESG care constă într-o scară calitativă cu trei valori posibile: conformă, neconformă sau în curs de desfășurare.

Evaluarea ESG contribuie la creșterea cunoștințelor furnizorilor din cele patru domenii investigate, permițând verificarea, de exemplu, a gradului de aderență la standardele și principiile internaționale sau a nivelului de maturitate al companiei în aceste aspecte.