

Správa o udržateľnosti poisťovne Groupama Biztosító Zrt. v zmysle článku 3 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

Obsah

1. Predstavenie poisťovne
2. Účel regulácie udržateľnosti
3. Hodnotenie činnosti poisťovne z hľadiska udržateľnosti
4. Environmentálne úsilie poisťovne
5. Sociálne výsledky poisťovne
6. Princípy riadenia poisťovne, politika odmeňovania
7. Úsilie poisťovne o dosiahnutie udržateľnosti v rámci jej investičnej politiky

1. Predstavenie poisťovne

U Groupama poisťovne pracujeme na tom, aby sme si prostredníctvom našich služieb deň čo deň zaslúžili dôveru našich zákazníkov. Všetko úsilie Groupama poisťovne sa riadi snahou, aby sme v čo najväčšej miere vyhovelí požiadavkám našich zákazníkov. Groupama poisťovňa ponúka komplexnú poisťnú ochranu nielen pre obyvateľov, ale aj pre malé a stredné podniky, respektíve veľké podniky. V oblasti životného poistenia, poistenia motorových vozidiel, poistenia zodpovednosti a poistenia majetku ponúkame širokú škálu neustále rozvíjaných poisťných produktov v rámci našej celoštátnej siete pobočiek, ako aj v pobočkách OTP Banky a prostredníctvom našich maklérskeho partnerov. Naša rozsiahla sieť pobočiek a obchodníkov, náš Telecenter a online kanály poskytujú rýchly a ľahký prístup.

História Groupama poisťovne

Prvá poisťovňa v našej krajine, ktorá pôsobila v právnej forme akciovej spoločnosti názvom Garancia Biztosító (v preklade: Poisťovňa Garancia) bola založená v novembri roku 1987. Akcie úspešne pôsobiacej spoločnosti v roku 1992 odkúpila OTP Banka a poisťovňa sa pod názvom OTP Garancia Biztosító stala súčasťou Bankovej skupiny. V nasledujúcom desaťročí sa poisťovňa OTP Garancia Biztosító stala jedným z vedúcich predstaviteľov poisťného trhu v našej krajine.

Garancia, pomocná ruka

- Poisťovňa Garancia Biztosító bola založená v novembri roku 1987. Spoločnosť bola prvou poisťovňou v Maďarsku, ktorá pôsobila v právnej forme akciovej spoločnosti.
- Spočiatku sa naša spoločnosť zaoberala predovšetkým predajom životných poistení na zabezpečenie úverového krytia v súvislosti s poskytovaním bankových úverov, predajom poistenia domácnosti, respektíve poistenia ručiteľov. Po následnej zmene profilu poisťovňa predávala poistenie majetku obyvateľov a podnikateľov, respektíve aj povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za prevádzku motorového vozidla.
- Potom ako v roku 1992 OTP Banka odkúpila akcie spoločnosti od spolumajiteľov, poisťovňa OTP Garancia Biztosító sa stala súčasťou skupiny OTP Banky. OTP Banka sa

v uplynulých rokoch neustále snažila ponúkať svojim klientom komplexné finančné služby. Na tento účel skupina OTP Banky poskytuje svojim zákazníkom prostredníctvom krížového predaja čoraz komplexnejšie služby a vyššie štandardy.

- Poisťovňa OTP Garancia Biztosító sa stala významným predstaviteľom poisťného trhu; z pohľadu trhového podielu je na štvrtom mieste na zozname poisťovní a zároveň je aj vodcom trhu v oblasti bankopoisťenia, čiže v oblasti poisťení spojených s bankovými produktmi, respektíve poisťení predávaných v banke.
- Naša spoločnosť v roku 1998 získala certifikát kvality ISO 9001. Každoročne uskutočnené úspešné audity dohľadu taktiež potvrdzujú, že poisťovňa OTP Garancia Biztosító v rámci svojej činnosti priebežne udržiava vysokú kvalitatívnu úroveň a pôsobí v súlade s predpismi zavedeného systému zabezpečenia kvality.
- V súlade so stratégiou OTP Banky spoločnosť bola prítomná na slovenskom, bulharskom i rumunskom trhu.
- Majiteľom poisťovne OTP Garancia Biztosító a jej zahraničných dcérskych spoločností sa v septembri roku 2008 stala spoločnosť Groupama International.

História poisťovne Groupama Biztosító

Pri založení v Maďarsku v roku 1991 pod názvom Európa Biztosító patrila do francúzskej finančnej skupiny Gan, ktorú v roku 1998 odkúpila skupina Groupama a tak v roku 2004 bola premenovaná na Groupama Biztosító.

Od prvopočiatkov tu v Maďarsku

- Zakladateľskú listinu našej poisťovne dňa 16. novembra 1990 podpísal zakladateľ – francúzsky poisťný a finančný holding GAN. Štátny dohľad nad poisťením vo svojom uznesení číslo 03/1991 zo dňa 14. januára 1991 udelil povolenie na prevádzkovanie spoločnosti.
- V rokoch 2002–2003 sa naša spoločnosť stala najdynamickejšie sa rozvíjajúcou spoločnosťou na maďarskom poisťnom trhu: naše príjmy z poisťného sme zdvojnásobili v oboch rokoch a niekoľkonásobne sme zvýšili počet našich zákazníkov.
- 2005: Rok priebežného rozvoja. Rozšírenie skupiny Groupama a jej dcérskych spoločností.
- 2006: Poisťenie v nákupnom košíku! Spustili sme možnosť na uzatvorenie poisťenia v obchodných domoch Cora po celej krajine v záujme zabezpečenia jednoduchšieho a rýchlejšieho poskytovania služieb. Bližšie k zákazníkom.
- 2007: Založili sme Zelené hnutie za zdravý a bezpečný životný štýl. Poisťovňa Groupama Biztosító rozhybala rodiny v našej krajine v rámci svojich celodenných cyklistických podujatí.

Od 1. apríla 2009 Groupama Garancia Biztosító

Dňa 16. septembra 2008 skupina Groupama odkúpila poisťovňu OTP Garancia Biztosító a jej dcérske spoločnosti nachádzajúce sa v regióne od skupiny OTP. Od 1. apríla 2009 nová spoločnosť vznikajúca spojením dvoch spoločností sa pod názvom Groupama Garancia Biztosító snažila vytvoriť bezpečnosť všedných dní.

Od 1. júla 2015 jednoducho len Groupama Biztosító

Názov poisťovne Groupama Garancia Biztosító sa od 1. júla 2015 jednoducho mení na Groupama Biztosító. Súčasne so zjednotením názvu poisťovne v záujme zvýšenia efektívnosti a racionalizácie nákladov poisťovňa spojila svoje prevádzkové jednotky v rámci

svojho nového sídla. (Adresa nového sídla poisťovne Groupama Biztosító: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C)

Najväčšia hodnota pre poisťovňu Groupama Biztosító je dôvera jej zákazníkov a preto urobí všetko pre to, aby si zaslúžila a opätovala dôveru svojich zákazníkov.

Poisťovňa Groupama Biztosító disponuje komplexnou ponukou produktov, čo znamená, že vo všetkých kategóriách poistných produktov ponúka riešenia pre fyzické osoby a ich rodinných príslušníkov:

- Poistenie bytov a obytných domov
- Poistenie motorových vozidiel: havarijné poistenie (casco) a PZP
- Životné poistenie, úrazové poistenie a nemocenské poistenie
- Investičné a sporiace riešenia
- Úverové riešenia
- Cestovné poistenie
- Poistenie spojené s bankovou kartou a úverom

Pomoc podnikateľom

Tím poradcov poisťovne Groupama Biztosító ponúka na mieru šité poistné riešenia pre podnikateľskú i inštitucionálnu sféru:

- Poistenia majetku
- Všeobecné a profesijné poistenie zodpovednosti
- Životné a úrazové poistenie pre šoférov
- Skupinové životné, úrazové, nemocenské poistenie
- Poistenie vozového parku
- Individuálne konštrukcie pre veľké podniky a inštitúcie
- Obchodné cestovné poistenie
- Riešenia kombinované investíciami a úverom

2. Účel regulácie udržateľnosti

V roku 2015 prijalo Valné zhromaždenie Organizácie Spojených národov (OSN) nový globálny rámec pre trvalo udržateľný rozvoj a zaviazalo 193 členských štátov OSN k odstráneniu chudoby, boju proti klimatickým zmenám a boju proti nespravodlivosti. 193 krajín jednomyseľne prijalo 17 cieľov trvalo udržateľného rozvoja (https://unis.unvienna.org/unis/hu/topics/sustainable_development_goals.html#MoreInfo).

Program taktiež stanovuje program trvalo udržateľného rozvoja na obdobie do roku 2030:

Parížska dohoda uzavretá na základe Rámcového dohovoru OSN o zmene klímy (ďalej len „Parížska dohoda“) bola schválená Európskou úniou v roku 2016. Cieľom Parížskej dohody je čiastočne zosúladiť finančné toky s cestou k nízkym emisiám skleníkových plynov a vývoju odolnému proti zmenám klímy.

Parížska dohoda obsahuje **akčný plán zameraný na obmedzenie globálneho otepľovania**. Hlavné prvky sú nasledujúce:

- **dlhodobý cieľ:** vlády sa dohodli na udržaní zvýšenia globálnej ročnej priemernej teploty výrazne pod hodnotou 2 °C v porovnaní s hodnotami predindustriálneho obdobia a na vynaložení úsilia na obmedzenie zvýšenia teploty na 1,5 °C
- **príspevky:** pred a počas parížskej konferencie zúčastnené krajiny predstavili komplexný národný akčný plán v oblasti klímy na zníženie svojich emisií.
- **ambícia:** vlády sa zaviazali zverejňovať svoje akčné plány každých päť rokov, pričom v každom pláne budú čoraz ambicióznejšie ciele.
- **transparentnosť:** v záujme transparentnosti a dohľadu sa krajiny zaviazali, že budú navzájom a verejnosť informovať o pokroku pri dosahovaní stanovených cieľov;
- **solidarita:** EÚ a ďalšie rozvinuté krajiny budú aj naďalej prispievať k financovaniu boja proti zmene klímy v rozvojových krajinách, a to tak znížením emisií, ako aj zvyšovaním odolnosti voči účinkom zmeny klímy.

V správe zverejnenej v roku 2018 skupina odborníkov poverených Európskou komisiou v roku 2016 vyzvala na vytvorenie profesionálne spoľahlivého systému klasifikácie na úrovni EÚ. Cieľom je jasne určiť, ktoré činnosti sa kvalifikujú ako „zelené“ alebo „udržateľné“, počnúc zmierňovaním zmeny klímy.

Okrem toho cieľom Európskej únie v roku 2019 je urobiť z Európy prvý klimaticky neutrálny kontinent.

Európska únia sa tiež snaží zabezpečiť konkurencieschopnosť svojho hospodárstva. Kľúčom k tomu je udržateľnosť a prechod na bezpečné, klimaticky neutrálne obehové hospodárstvo, ktoré efektívnejšie využíva zdroje a tiež zmierňuje účinky zmeny klímy.

Preto okrem iného vypracovali Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Nariadenie SFDR), ktorým zavádzajú účastníkov finančného trhu, aby hodnotili svoje investície na základe prístupu udržateľnosti – environmentálneho, sociálneho a podnikového riadenia – po anglicky environmental, social and governance – v skratke ESG a od februára 2022 poskytovali finančné produkty, ktoré slúžia na environmentálne udržateľné účely. Cieľom je presmerovanie súkromných investícií smerom k udržateľným činnostiam.

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia poznamenáva, že cieľom Zmluvy o Európskej únii je vytvorenie vnútorného trhu, ktorý prispieva k trvalo udržateľnému rozvoju Európy a ktorý je založený okrem iného na vyváženom hospodárskom raste a vysokej úrovni ochrany a zlepšovania kvality životného prostredia.

Hodnotenie založené na ESG ukazuje, ako hráč na trhu vníma pri svojom pôsobení riziká v oblasti životného prostredia (environmentálne riziká), sociálne riziká a riziká podnikového riadenia.

Zároveň pre účastníka finančného trhu nie je realizácia ziskov zanedbateľným aspektom, takže sa vynára otázka, či existuje obeta návratnosti, ak chce človek investovať zodpovedne. Podľa správy Global Sustainable Investment Alliance (GSIA, po slovensky Globálna aliancia pre udržateľné investície) z roku 2018 bol v roku 2018 každý tretí dolár investovaný udržateľným spôsobom v súlade s prístupom ESG. To znamenalo, že týmto spôsobom bolo investovaných 39 % bohatstva v USA a 46 % bohatstva v Európe. Vývoj v poslednom období poukazuje na to, že správne regulované zodpovedné investície môžu skutočne prispieť nielen k dosiahnutiu zisku, ale aj k spoločenským cieľom.

(podrobnejšie pozri Štúdiu odbornej asistentky Dr. Heleny Naffu a doktoranda Mátého Faina (Korvínova univerzita v Budapešti – Budapesti Corvinus Egyetem) zverejnenú v časopise Plus ONE:

<https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0244225>)

3. Hodnotenie činnosti poisťovne z hľadiska udržateľnosti

Na určenie environmentálnej udržateľnosti danej hospodárskej činnosti, v našom prípade hospodárskej činnosti poisťovne ako účastníka finančného trhu, je podľa nariadenia o taxonómii potrebné preskúmať týchto šesť environmentálnych cieľov:

- zmierňovanie zmeny klímy – hospodárska činnosť musí významne prispieť k stabilizácii emisií skleníkových plynov;
- prispôsobenie sa zmene klímy – hospodárska činnosť musí významne prispievať k znižovaniu alebo predchádzaniu nepriaznivým účinkom súčasnej alebo predvídateľnej budúcej klímy alebo rizikám týchto nepriaznivých účinkov;
- udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov – environmentálny cieľ udržateľného využívania a ochrany vodných a morských zdrojov sa musí vykladať v súlade s príslušnými právnymi predpismi EÚ;
- prechod na obehové hospodárstvo – environmentálny cieľ hospodárskej činnosti sa musí vykladať v súlade s právnymi predpismi EÚ o obehovom hospodárstve, odpade a chemikáliách;
- prevencia a kontrola znečisťovania životného prostredia – environmentálny cieľ prevencie a kontroly znečisťovania životného prostredia sa musí vykladať v súlade s príslušnými právnymi predpismi EÚ;
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov – environmentálny cieľ ochrany a obnovy biodiverzity a ekosystémov sa musí vykladať v súlade s príslušnými právnymi predpismi Únie.

Nakoľko vyššie uvedené ciele sú pre účastníka finančného trhu a v prípade poisťovne ťažko interpretovateľné (napríklad kritérium trvanlivosti, opraviteľnosti, možnosti prechodu na vyššiu verziu a opätovnej použiteľnosti poisťovného produktu je pre poisťovňu pri prechode na obehové hospodárstvo neinterpretovateľné), pre predstavenie činnosti poisťovne z pohľadu udržateľnosti berieme do úvahy klasifikáciu aspektov ESG podľa Morgan Stanley Capital International (MSCI).

(pozri: <https://www.msci.com/documents/1296102/4769829/MSCI+ESG+Ratings+Methodology+-+Exec+Summary+Dec+2020.pdf/15e36bed-bba2-1038-6fa0-2cf52a0c04d6?t=1608110671584> , Figure 1 MSCI ESG Key Issue Hierarchy)

- Environmental pillar – environmentálny pilier:

zmena klímy (emisie oxidu uhličitého, uhlíková stopa),

prírodné zdroje (vodné hospodárstvo, biodiverzita),

znečistenie a odpadové hospodárstvo (toxické a znečisťujúce látky, elektronický odpad),

environmentálne príležitosti (čistá technológia, zelené budovy, obnoviteľná energia)

- Social pillar – spoločenský (sociálny) pilier:

riadenie ľudských zdrojov (riadenie ľudských zdrojov, zdravie a bezpečnosť, práva zamestnancov), zodpovednosť za výrobky (bezpečnosť výrobkov, zabezpečenie kvality),

spoločenské príležitosti (prístup ku komunikačným kanálom, prístup k zdravotnej starostlivosti, výživa a zdravie)

- Governance pillar – pilier riadenia:

správa a riadenie spoločností (transparentnosť rozhodnutí vrcholového manažmentu, transparentnosť stimulov odmeňovania, transparentnosť rozhodnutí vlastníkov),
firemné správanie (obchodná etika, postupy porušovania hospodárskej súťaže, protikorupčné praktiky)

Správa predstavuje výsledky poisťovne berúc od úvahy vyššie uvedené aspekty.

Všeobecné zhrnutie

Cieľom poisťovne Groupama Biztosító Zrt. je ďalej dlhodobo posilňovať svoju pozíciu vďaka kvalite a dostupnosti svojich služieb. Je dôležité, aby naša spoločnosť vykonávala svoju činnosť ako korektný zamestnávateľ, na jednej strane pri maximálnom zohľadnení a dodržiavaní ustanovení Zákonníka práce a na druhej strane pri zabezpečovaní priaznivých pracovných a kariérnych podmienok pre svojich zamestnancov.

Očakávame budúci rast udržaním počtu zamestnancov v nepodnikateľskej oblasti na súčasnej úrovni a digitalizáciou procesov, zatiaľ čo v obchodnej oblasti očakávame mierny pokles. Máme v úmysle ďalej rozvíjať profesionálnu úroveň našej predajnej siete, ktorá je na poisťovnom trhu jedinečná a tvoria ju zväčša zamestnanci zamestnaný na trvalý pracovný pomer.

Naša spoločnosť sa snaží zabezpečiť svojim zamestnancom príjem, ktorý je porovnateľný s príjmom u konkurencie na poisťovnom trhu.

Spoločnosť považuje ochranu životného prostredia za dôležitú a v tomto duchu vykonáva svoje činnosti vo viacerých oblastiach svojho pôsobenia.

Spoločnosť Groupama Garancia Biztosító Zrt. uznáva, že okrem svojej obchodnej výkonnosti a rastu musí venovať pozornosť aj pozoruhodným aspektom svojho sociálneho prostredia. Naša spoločenská zodpovednosť predstavuje náš trvalý záväzok prispievať k udržateľnému ekonomickému rastu, ktorý sa snažíme dosiahnuť v spolupráci s našimi zamestnancami, agentmi, ich rodinnými príslušníkmi, miestnymi komunitami a spoločnosťou ako celkom s cieľom zlepšovať kvalitu života spôsobom, ktorý je efektívny z hľadiska úspešnosti spoločnosti a priaznivý aj z pohľadu všeobecného rozvoja.

V rámci našej každodennej práce to dosahujeme v nasledujúcich oblastiach:

- rešpektujeme ľudské práva,
- chránime životné prostredie a ľudské zdravie podľa našich najlepších schopností,
- zabezpečujeme transparentnosť nášho pôsobenia a postupujeme v súlade so zásadami stanovenými v etickom kódexe,
- vedíme pravidelný dialóg s organizáciami a partnermi, ktorí sú v kontakte s našou spoločnosťou,
- zabezpečujeme efektívnu spoluprácu na pracovisku a udržiavame vhodné vzťahy so zamestnancami,

- podporujeme komunity mimo spoločnosti.

Vedome sa zaväzujeme plniť našu výnimočnú úlohu zastávanú v maďarskom hospodárstve a spoločnosti. Okrem našej pevnej a dôslednej obchodnej politiky venujeme osobitnú pozornosť pozoruhodným záujmom našich zákazníkov, hospodárskych subjektov a ostatných ľudí.

Skupina Groupama očakáva, že všetci jej zamestnanci, agenti a ďalšie právne subjekty budú vykonávať svoje povinnosti pri každodennej práci, ako aj pri svojich vzťahoch s externými partnermi spoločnosti, pričom budú pamätať na zásadu čestnosti, zásadu boja proti korupcii a zásadu integrity. Skupina a jej spoločnosti sú povinné:

- Dodržiavať medzinárodné protikorupčné dohody a vnútroštátne právne predpisy vyžadujúce operácie založené na integrite;
- Uplatňovať hodnotiace postupy na overenie toho, či naši partneri konajú zákonným a čestným spôsobom;
- Odmietnuť akúkoľvek formu korupcie;
- Zabudovať do procesov kontrolné mechanizmy predpísané v právnych predpisoch.

4. Environmentálne úsilie poisťovne

Ekologické procesy v našom portfóliu aktív

Medzi naše podnikové opatrenia pre zabezpečenie trvalo udržateľného rozvoja patrí to, že v jednej budove nášho ústredia s podlahovou plochou približne 8 000 m² sme pri rekonštrukcii v roku 2015 dali nainštalovať systém tepelného čerpadla na chladenie a vykurovanie so systémom VRV. V budove sa nenachádza žiadne zariadenie na fosílné palivá, takže je úplne bez emisií škodlivých látok, nakoľko aj vybavenie kuchynky je výlučne elektrické. Okrem toho na zníženie spotreby energie sú vonkajšie dvere a okná vyrobené s trojitým zasklením a zvýšenou tepelnou izoláciou.

V oboch budovách nášho ústredia, v ktorom sa nachádza sídlo našej spoločnosti, je zabezpečený separovaný zber odpadu, v rámci ktorého sa oddeľuje komunálny, papierový a plastovo-kovový odpad. Na recepcii oboch našich budov boli umiestnené zberné nádoby na použité batérie a sem sa môžu umiestniť použité batérie, či už z domu alebo používané v kanceláriách. Poisťovňa zhromažďuje elektronický odpad oddelene a vhodným spôsobom ho likviduje prostredníctvom svojho špecializovaného zástupcu.

V minulom roku bolo do nášho vozového parku pridaných 5 hybridných vozidiel s vlastným nabíjaním, pričom došlo k amortizačnej výmene 95 tradičných automobilov (na naftový pohon).

V záujme podpory bezpapierovej činnosti poisťovňa taktiež zaviedla elektronickú evidenciu do svojich vlastných interných procesov v oblasti ľudských zdrojov v nasledujúcich prípadoch: evidencia pracovného času, výplatné pásky, vyhlásenia zamestnancov na začiatku roka (napr. žiadosť o náhradné voľno).

Ekologický spôsob uzatvárania zmlúv šetrný k životnému prostrediu, elektronická komunikácia

Poisťovňa sa od roku 2014 usiluje zjednodušiť proces uzatvárania poisťných zmlúv, na čo jej poskytla dobrú príležitosť revízia všeobecných obchodných podmienok, ktorá musela byť vykonaná v súvislosti s nadobudnutím účinnosti zákona V z roku 2013 o *Občianskom zákonníku* dňa 15. marca 2014.

Vytýčeným cieľom bolo vytvoriť formulár pre produkty poistenia domácnosti a povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, ktorý by sa dal použiť v prípade ekologického spôsobu uzatvárania zmlúv, s cieľom zabezpečiť, aby sa na uzatváranie zmlúv spotrebovalo čo najmenej papiera.

Na webovej stránke GroupamaDirekt.hu poisťovňa aj v súčasnosti ponúka možnosť uzavrieť cestovné poistenie, poistenie domácnosti a poistenie motorových vozidiel online. (pozri: https://www.groupamadirekt.hu/wps/portal/GroupamaDirekt!/ut/p/b1/04_Sj9Q1NDQxNTIzsTQ314_Qj8pLLMtMTyzJzM9LzAHxo8zivT0sPR2dDB0N3E3DjAw8nXy8Aw1MfIwNDAyACiKBCgxwAEcDQvrD9aPASvCY4OeRn5uqnxuVYxmQrqIAJDTq3k!/dl4/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/)

Okrem toho pri tradičnom spôsobe uzatvárania zmlúv majú naši zákazníci možnosť zvoliť aj našu službu Zákazníckej zóny na identifikáciu zákazníkov, v rámci ktorej majú možnosť na bezplatnú elektronickú správu v súvislosti s ich poisťovacími zmluvami na internetovej stránke GroupamaDirekt.hu, respektíve aj prostredníctvom telefonической služby poisťovne s názvom TeleCenter. Tým pádom naši zákazníci majú možnosť aj na bezdotykové a bezkontaktné vybavenie potrebných záležitostí.

V prípade našich poistení osobných úverov dostupných v OTP Banke Banka používa podpisový pad v rámci procesu uzatvárania zmluvy. Systém na základe tradičného vlastnoručného podpisu vytvára elektronický podpis a overená kópia elektronicky podpísaného dokumentu je dostupná v rámci služby internetového bankovníctva OTPdirekt v spojitosti s bankovým účtom zákazníka.

(pozri: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Alairopad>)

Od 9. novembra 2020 sa produkty životného a dôchodkového poistenia Easy môžu žiadať aj prostredníctvom ekologického uzatvárania zmlúv v pobočkách banky OTP. Namiesto tradičného (papierového) procesu naši Zákazníci po poskytnutí návrhu dostanú balíček ponuky, poisťku, zmluvné podmienky elektronickou cestou. Informačné dokumenty, balíček ponuky, poisťku a ďalšie formuláre im posielame elektronickou cestou (e-mailom), čím sa podstatne znižuje spotreba papiera.

V prípade výberu ekologického spôsobu uzatvorenia zmluvy šetrného k životnému prostrediu poskytujeme aj zľavu z poisťného, teda aj týmto spôsobom sa snažíme motivovať našich zákazníkov na využitie riešení šetrných k životnému prostrediu. Okrem toho dokumenty, informácie, oznámenia a ďalšie vyhlásenia spojené so správou poisťovej zmluvy, jej zrušením, respektíve v súvislosti s riešením nárokov na poskytnutie poisťného plnenia a náhrady škody posielame našim zákazníkom opatrené elektronickým podpisom a elektronickou pečiatkou v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

5. Sociálne výsledky poisťovne

Hodnotenie výkonu

V našej spoločnosti sú záujmové systémy zamestnancov navrhnuté podľa profilu jednotlivých pracovných pozícií. Vo všetkých prípadoch sa výkonnosť hodnotí na základe cieľov a zámerov. V oblastiach, kde cieľom je zvýšiť objem, sú zahrnuté aj kvalitatívne očakávania so zameraním na zvyšovanie zážitku a spokojnosti zákazníkov. Spätnú väzbu a hodnotenie podporuje systém elektronického hodnotenia výkonnosti pre efektívnejší a bezpapierový proces.

Benefity

Pri odmeňovaní našich zamestnancov sa riadime „zásadou rovnakej odmeny za rovnakú prácu“. V rámci jednotlivých oblastí sa usilujeme o rozmanitosť z hľadiska zloženia zamestnancov a zároveň podporujeme aj atypické formy zamestnania podľa požiadaviek zamestnancov. Odmeňovanie jednotlivých zamestnancov je diferencované na základe výkonnosti a skúseností, čo podporuje aj systém záujmov spojený s jednotlivými pracovnými pozíciami založený na výkonnosti.

Pri určovaní pracovných miezd vychádzame z priemernej hodnoty trhových miezd. Na zabezpečenie spokojnosti zamestnancov a dlhodobej konkurencieschopnosti spoločnosti naša spoločnosť uskutočnila medziročný nárast miezd vyšší ako priemerný rast miezd v poisťovníctve v posledných rokoch. Naša príjmová štruktúra je zložitá, okrem základnej mzdy majú kolegovia nárok aj na bonusy a Cafeteriu (systém benefítov), ale odmeňujeme aj ich lojalitu a vynikajúci výkon.

Pri navrhovaní ďalších výhod bola hlavnou otázkou podpora zamestnancov v rôznych životných situáciách. Ako starostlivý zamestnávateľ venujeme zvýšenú pozornosť rodinám, zdraviu a špeciálnym životným situáciám.

Zosúladenie práce a súkromného života

Naša spoločnosť podporuje zosúladenie pracovného a súkromného života v mnohých ohľadoch. Okrem atypických foriem zamestnania (čiastočný úväzok, práca na diaľku, zmluvy na dobu určitú) majú naši zamestnanci k dispozícii aj flexibilný pracovný čas a prácu z domu (home office). V súčasnosti poskytujeme možnosť pracovať z domu v rámci pracovnej pozície, ktorá nevyžaduje fyzickú prítomnosť. Naším manažérom pomáhame riadiť ich prácu z domu prostredníctvom školení a zdieľania osvedčených postupov. V niektorých prípadoch podporujeme kolegov aj s dovolenkou navyše, napríklad ak je ich dovolenka kratšia ako 23 dní v roku, naša spoločnosť doplní počet dní dovolenky na 23.

V roku 2018 sme vytvorili miestnosť pre detičky a mamičky, kde môžu rodičia pracovať za vhodných podmienok, zatiaľ čo sa ich deti hrajú. Naším zamestnancom poskytujeme výhodné dovolenkové možnosti v podnikovej ubytovni spoločnosti Groupama, na brehu jazera Balaton. V letných mesiacoch organizujeme rôzne tábory za výhodných podmienok pre deti našich zamestnancov.

Špeciálne životné situácie

Poistenie našich zamestnancov je pre nás prioritou, preto ich pomocou poisťných produktov podporujeme aj v rôznych možných životných situáciách. Uzatvárame dôchodkové a zdravotné poistenie pre všetkých našich zamestnancov na ústredí, čím im pomáhame pri dosahovaní ich

dlhodobých cieľov. Súčasťou zdravotného poistenia je okrem lekárskeho prehliadok aj poistenie doplnkového zárobku pre prípad dlhodobej neprítomnosti z dôvodu choroby dieťaťa alebo vlastnej choroby, na základe ktorého sa v závislosti od dĺžky zamestnania doplatia nemocenské dávky až do výšky mesačného príjmu. Našich zamestnancov, ktorí počas svojej práce veľa sedia za volantom, zaraďujeme do špeciálneho poistenia dopravných nehôd. A naši obchodní zamestnanci majú automaticky nárok na naše skupinové životné a úrazové poistenie.

Okrem vyššie uvedeného poskytujeme pomoc aj našim kolegom v zložitých situáciách, ako aj možnosť získať si preddavok na mzdu, respektíve im pomáhame pri kúpe/rekonštrukcii rezidenčnej nehnuteľnosti zamestnávateľskou pôžičkou.

Zdravotnícke služby

Okrem rozšírenej pracovnej zdravotnej služby spoločnosť poskytuje aj okuliare potrebné na prácu. Poskytujeme tiež dávky zo zdravotného poistenia a zdravotné poistenie pre všetkých zamestnancov. Neustále rozvíjame zdravotné poistenie, postupne sa rozširuje rozsah vyšetrení a od roku 2020 je služba k dispozícii aj manželom. Ochranu zdravia podporujeme aj prostredníctvom mnohých programov, v rámci ktorých môžu naši zamestnanci cvičiť jogu alebo sa zúčastňovať masáží zmiernujúcich stres alebo dietetických konzultácií.

V roku 2019 sme predstavili ovocný deň pre našich zamestnancov na dvojtýždňovej báze, kde príležitostne distribuujeme cca. 400 kg ovocia a podporujeme tiež športové kluby organizované v rámci spoločnosti.

V roku 2020 sme spustili rozsiahlu kampaň na podporu boja proti rakovine prsníka, do ktorej boli aktívne zapojení aj naši zamestnanci.

Iné

Na konci roka poisťovňa Groupama Biztosító okrem štandardného bonusu za hodnotenie výkonu oceňuje aj účasť na veľkých projektoch. Najväčšie uznanie však dostanú zamestnanci, ktorí budú Zamestnancami roka. V rámci veľkého podujatia je oznámených 25 zamestnancov, ktorí v danom roku podali najvyšší výkon v rámci spoločnosti. Zamestnanci sú odmeňovaní vo forme príspevkov na benefítovú kartu SZÉP a aj tým pádom sa snažíme nabádať našich kolegov, aby venovali čas oddychu.

V roku 2020 sme pre našich kolegov zabezpečili, aby mohli časť svojich benefitov v rámci systému Cafeteria venovať na dobročinné účely. Sme radi, že túto možnosť využili mnohí naši kolegovia a v rámci tohto programu benefitov sme spoločne podporili päť nadácií.

Sponzorstvo

V rámci sponzorskej stratégie poisťovne podpora športu má popredné miesto. Angažovanosť našej spoločnosti v oblasti športu, zdravého životného štýlu a ochrany zdravia naznačuje skutočnosť, že v súčasnosti podporuje niekoľko športových disciplín.

Poisťovňa Groupama Biztosító je hrdá na to, že po nej bola pomenovaný najmodernejší zábavný komplex v Maďarsku postavený pomocou technológie medzinárodného štandardu, ktorý privíta rodiny a športových nadšencov množstvom kultúrnych a športových programov. Hoci je v Európe už bežnou a akceptovanou praxou pomenovanie štadióna podľa hlavného sponzora, v Maďarsku sa táto iniciatíva stále považuje za novinku.

Veríme, že vďaka sponzorstvu nielen naším menom budeme spojení s novým štadiónom, ale vďaka tomu budeme mať aktívnu rolu aj v založení podpory športu a zabezpečenia zábavy v rámci rodiny, rešpektíve v budovaní budúcnosti maďarského futbalu.

V rámci svojej rozsiahlej sponzorskej činnosti poisťovňa Groupama Biztosító od roku 2011 je diamantovým podporovateľom a od júla 2014 je exkluzívnym partnerom športového klubu Torna Club vo Ferencvárore.

Naša spoločnosť od roku 2018 rozšírila okruh sponzorovaných športových klubov o mužstvo vodného póla športového klubu Torna Club vo Ferencvárore. Toto mužstvo je niekoľkonásobným národným víťazom pohára v Maďarsku, aj v roku 2017 a 2018 vyhralo pohár LEN, v roku 2019 Ligu majstrov a v rokoch 2018 a 2019 aj superpohár LEN. V roku 2019 tento klub vyhral vo všetkých sériách, v ktorých štartoval. Dúfame, že mužstvo aj v budúcnosti bude pokračovať vo svojej úspešnej sérii víťazstiev a získa ďalšie majstrovské tituly.

Prevencia

Autocvičisko Groupama

Podporou autocvičiska v areáli Hungaroringu, ktoré nesie meno poisťovne, poisťovňa Groupama Biztosító urobila dôležitý krok vpred v záujme zabezpečenia bezpečnej dopravy.

90 % dopravných nehôd je dôsledkom ľudskej nebanlivosti a neopatrnosti. Mnohí radi pretekajú na cestách, majú radi rýchlosť a v dôsledku toho väčšina nehôd je v dôsledku neprispôsobenia rýchlosti jazdy. Pravdepodobne často je problém v samotných základoch. Nepripravia vodičov na nečakané a nebezpečné situácie a následne sa nesprávne riešenia vryjú do pamäti počas niekoľkých rokov. Mnohí sú toho názoru, že absolvovanie kurzu techniky riadenia motorového vozidla by malo byť povinné pre každého vodiča motorového vozidla, nakoľko by sa tým do veľkej miery znížilo počet dopravných nehôd a výška spôsobených materiálnych škôd.

Vo Francúzsku Groupama už v 70. rokoch minulého storočia začala svoju preventívnu činnosť, ktorej jednou z určujúcich oblastí je dodnes bezpečnosť cestnej premávky. V súčasnosti funguje 12 tréningových centier pod názvom Centaure, kde si záujemcovia môžu osvojiť okrem iného aj profesionálnu techniku riadenia motorových vozidiel, môžu sa oboznámiť s rizikovými faktormi každodennej jazdy motorovými vozidlami, ako aj základy jazdy prispôsobenej vplyvom prostredia.

V Maďarsku podporou autocvičiska v areáli Hungaroringu, ktoré nesie meno poisťovne, poisťovňa Groupama Biztosító urobila dôležitý krok vpred v záujme zabezpečenia bezpečnej dopravy. Od júla roku 2011 sa pre našich zákazníkov a partnerov otvára množstvo výhodných príležitostí na Autocvičisku Groupama, aby sa od inštruktorov disponujúcich vynikajúcimi odbornými skúsenosťami naučili ako jazdiť bezpečným a hospodárnym spôsobom. (pozri ďalej:

<https://www.groupama.hu/hu/Sajtoszoba/Sajtokozlemenyeink.html?name=/hu/rolunk/munkab a allas es gyermek szuletesekor nelkulozhetetlen a jogos-tvany>)

Poistením podporujeme divadlo Vígszínház

Poisťovňa Groupama Biztosító ako oddaný podporovateľ kultúry pomáha divadlu Vígszínház pri jeho fungovaní. Naša spoločnosť chce prispieť k úspechu jednej z najvýznamnejších

divadelných spoločností v Maďarsku poskytnutím skupinového poistenia majetku a zodpovednosti. Viac ako storočná história a hlavné ciele divadla: slúžiť publiku a zachovávať jeho hodnoty tvoria efektívnu symbiózu s hodnotami, ktoré sú pre našu spoločnosť tiež veľmi dôležité.

Boj o zdravie

Poisťovňa Groupama Biztosító sa spojila s Asociáciou pre informácie o rakovine prsníka v boji proti rakovine prsníka, samotná poisťovňa sa odela do ružovej farby a zároveň šíri ružovú farbu aj do svojho okolia. V októbri roku 2020 v rámci svetového mesiaca hnutia v uliciach, nákupných strediskách a na linkách metra zverejňovala dohodnutú farbu boja proti rakovine prsníka. Na plagátoch kolegovia, vedúci predstavitelia poisťovne a zároveň často aj poisťovňou sponzorovaní známi športovci boli oblečení do ružovej farby, aby upozornili na dôležitosť skorého rozpoznanie tejto choroby.

Aj keď rakovina prsníka stále zostáva najčastejšou chorobou u žien vo veku nad 50 rokov, na základe približne 8 500 prípadov diagnostikovaných každý rok v Maďarsku, Asociácia pre informácie o rakovine prsníka zistila, že táto choroba sa dotýka čoraz viac žien vo veku do 40 rokov a dokonca do 30 rokov. V októbri poisťovňa Groupama Biztosító v spoločnej kampani s Asociáciou pre informácie o rakovine prsníka upozorňuje obyvateľov na najdôležitejší odkaz boja proti rakovine prsníka: vykonávať pravidelné samovyšetrenia a v prípade podozrenia čo najskôr konzultovať s lekárom!

Kampaň na riadenie pandemickej situácie a na povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla na roky 2020 – 2021

Naša spoločnosť sa chce na poistnom trhu odlišiť tým, že dáva do popredia záujmy svojich zákazníkov, a to nielen slovami, ale aj činmi: stojíme za našimi zákazníkmi v čase ťažkostí a keď máme príležitosť, ponúkame im pomocnú ruku. V rámci pandemickej situácie sme už prijali niekoľko opatrení, ktoré slúžia záujmom našich zákazníkov: boli schopní v prípade potreby vybaviť svoje záležitosti osobne, v po celej krajine, za bezpečných podmienok v klientskych centrách; zároveň sme ponúkli možnosť telefonického a online vybavovania, uzavretia poistenia, poskytnutia poradenstva alebo aj likvidácie poistnej udalosti prostredníctvom videa.

Na záver roka 2020 spoločnosť Groupama prijala jedinečné rozhodnutie. V roku 2020 motoristi v celku menej používajú svoje motorové vozidlá, spôsobujú tým pádom menej nehôd, respektíve menšou mierou cestovania sa angažovali v zamedzení šírenia pandémie. Z tohto dôvodu sa poisťovňa rozhodla, že pre svojich zákazníkov s uzavretým povinným zmluvným poistením ponúkne jednorazovú sumu. Táto ponuka sa týka takmer štvrt' milióna zákazníkov a predstavuje celkovo 700 miliónov maďarských forintov, príslušná čiastka sa stanovuje pomerne vo výške jednomesačného poistného za povinné zmluvné poistenie zákazníkov s účinnosťou k 28. decembru 2020.

Táto ponuka platí v prípade všetkých typov motorových vozidiel a môže túto sumu získať každá fyzická osoba, podnikateľ, podnik, právnická osoba – prevádzkovateľ, ktorý k 28. decembru 2020 disponuje zmluvou o PZP na dobu neurčitú, pričom nesmie túto zmluvu vypovedať k 1. januáru 2021.

O sume ponúkanej poisťovňou rozhodujú zákazníci: môžu požiadať o prevedenie príslušnej čiastky na svoj bankový účet, započítaním sumy do splatného poistného na základe existujúcej zmluvy o PZP, prípadne sa môžu rozhodnúť o tom, aby poisťovňa venovala danú čiastku na

dobročinný účel – prevodom na účet mimovládnej organizácie. (pozri: <https://www.groupama.hu/hu/a-kotelezo-johet-szivbol/>)

Produkty životného poistenia viazané na investičné fondy

Pri hodnotení udržateľnosti svojich produktov životného sporenia a dôchodkového poistenia poisťovňa hodnotila informácie o podkladových fondoch aktív, ktoré sa týkajú environmentálnych a sociálnych cieľov, ku ktorým prispieva investícia, na ktorej je príslušný finančný produkt založený.

Majetkové fondy ponúkané poisťovňou boli zvyčajne zavedené pred rokom 2017, pričom sa pamätalo na ďalšie potreby našich zákazníkov. V súčasnosti poisťovňa považuje 4 svoje investičné fondy za svetozelené (Groupama kapitálový investičný fond pre vodu a ochranu životného prostredia vo forintoch, Kapitálový investičný fond pre udržateľný rozvoj euro zóny vo forintoch, Kapitálový investičný fond pre zmenu klímy a obnoviteľných zdrojov energie vo forintoch a Kapitálový investičný fond pre zmenu klímy a obnoviteľných zdrojov energie v eurách), z ktorých prvé dva sa dajú ešte stále zvoliť, ale ostatné dva už nie.

Preskúmali sme majetkové fondy vybrané pre poistné zmluvy našich klientov v roku 2020 a zistili sme, že u všetkých produktov menej ako 20 % z nich podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky, takže finančné produkty ako celok nemajú žiadnu relevanciu z hľadiska udržateľnosti.

Možno konštatovať, že investície, ktoré sú základom poistných produktov ponúkaných poisťovňou, v súčasnosti nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, takže príslušné produkty nemajú žiadnu relevanciu z hľadiska udržateľnosti.

Meranie spokojnosti zákazníkov

Hlavným strategickým cieľom poisťovne je poskytovať vynikajúce zákaznícke skúsenosti prostredníctvom svojich služieb. Pre zber a spracovanie hlasov zákazníkov sme vyvinuli komplexnú metodiku, kde bolo dôležitým aspektom použitie digitálnych zariadení, aby poisťovňa mohla tým pádom rýchlo zasiahnuť a poskytnúť efektívnu spätnú väzbu o výsledkoch. Poisťovňa v najväčšom počte žiada o spätnú väzbu prostredníctvom e-mailu pomocou online dotazníka po ukončení procesu likvidácie poistných udalostí, o rôznych procesných krokoch a o odbornosti a prístupe zamestnancov. Spokojnosť sa meria na štvorbodovej škále, ktorá zákazníkom umožňuje naznačiť, že konkrétna služba prekročila, splnila, čiastočne splnila alebo nedosiahla ich príslušné očakávania. Je tiež možné poskytnúť aj voľnú textovú spätnú väzbu, ktorú poisťovňa neustále sleduje, aby v prípade problému mohla okamžite zasiahnuť a pomôcť svojim zákazníkom a zároveň aj na základe príslušných podnetov zlepšiť svoje procesy podľa potrieb zákazníka. Okrem toho meriame aj zákaznícku skúsenosť s našimi online službami: používatelia nedávno predstaveného rozhrania na hlásenie škôd dali najvyššie hodnotenie vo viac ako 90 % prípadov a online posúdenie škôd bolo v minulom období tiež mimoriadne úspešné. Spoločnosť využíva aj telefonické meranie a po vybavení konkrétnej záležitosti prepnutím do automatického hodnotiaceho systému žiada o názor zákazníkov v súvislosti s kvalitou služieb ponúkaných call centrom, respektíve o celkovom názore zákazníkov o poisťovni na od jednej do päť. V roku 2020 nás zákazníci vyhľadali viac ako 200 000-krát, na základe čoho v priemere v 80 – 85 % prípadov zákazníci vyjadrili svoju spokojnosť. Potvrďuje to aj hodnotenie NPS poskytnuté zákazníkmi, ktoré predstavuje štandardné meradlo a môže sa ľahko porovnať v prípade rôznych procesov poisťovne. Vďaka

tomu získala naša spoločnosť v súvislosti s rokom 2020 spätnú väzbu, že naši zákazníci považujú poisťovňu za dlhodobého partnera a radi ju odporúčajú svojim známym.

Naším cieľom je v budúcnosti hodnotiť poisťovňou poskytované služby na čo najväčšom počte kontaktných miest a tým neustále zlepšovať naše operácie zamerané na zákazníka.

6. Princípy riadenia poisťovne, politika odmeňovania

Systém podnikového riadenia poisťovne Groupama sa riadi Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) a zákonom číslo LXXXVIII z roku 2014 o začatí a výkone poisťovacej činnosti a bol vypracovaný v súlade s ustanoveniami tejto smernice a zákona.

Systém podnikového riadenia a politika odmeňovania poisťovne sú podrobne predstavené vo výročnej správe o solventnosti a finančnom stave, ktorá je k dispozícii na webových stránkach poisťovne a tu uvádzame len ich najdôležitejšie aspekty.

Systém podnikového riadenia

Všeobecné informácie o systéme riadenia

Poisťovňa sa na maďarskom poisťovnom trhu radí medzi väčšie a komplexnejšie poisťovacie spoločnosti. Z tohto dôvodu boli systém podnikového riadenia Spoločnosti a systém riadenia rizík navrhnuté tak, aby vyhovovali povahe, rozsahu a zložitosti rizík spojených s jej podnikaním.

Orgánmi poisťovne zastávajúcimi riadiace a dozorné funkcie sú Dozorná rada, Predstavenstvo a Porada s generálnym riaditeľom.

Dozorná rada

V zmysle Stanov má Dozorná rada najmenej troch (3) a najviac pätnásť (15) členov. Konkrétny počet členov Dozornej rady určuje Jediný akcionár. Tretinu členov Dozornej rady nominuje Zamestnanecká rada pôsobiaca spoločnosti po vypočutí stanoviska odborovej organizácie a vymenúva ich Jediný akcionár. V súčasnosti má Dozorná rada Spoločnosti 11 členov. Podrobné pravidlá pôsobenia Dozornej rady určujú Stanovy a rokovací poriadok Dozornej rady.

Hlavné úlohy a okruhy zodpovednosti

Dozorná rada je orgánom vykonávajúcim dohľad nad hospodárením spoločnosti a orgánom vykonávajúcim dozorné úlohy. Dozorná rada dohliada na hospodárenie Spoločnosti a vykonáva všetky úlohy a kompetencie, ktoré jej vyplývajú z príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, zákona o poisťovníctve a Stanov.

Audítorom Spoločnosti je spoločnosť MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadó Kft., ktorá je zodpovedná za externé a nezávislé audítorské činnosti vykonávané pri posúdení výročných správ spoločnosti. V kontexte číselných a textových správ pripravených v súlade so zásadami smernice Solventnosť II externý audítor skúma súvahu podľa smernice Solventnosť II s použitím všeobecných štandardov zabezpečenia kvality vrátane skúmania vlastných zdrojov, metodiky, spoľahlivosti a použitých kontrol. Skúma techniku oceňovania aktív a pasív, modelové výpočty, metodiku a dôslednosť výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť (ďalej len „SCR“) a minimálnej kapitálovej požiadavky (ďalej len „MCR“).

V našej spoločnosti dozorná rada vykonáva úlohy spadajúce do kompetencie výboru pre audit v zmysle § 116 zákona číslo LXXXIII z roku 2014 o poisťovniach a poisťovacej činnosti.

Predstavenstvo

V súlade so Stanovami Spoločnosť riadi Predstavenstvo, ktoré má minimálne troch (3) a najviac päť (5) členov. V súčasnosti má Predstavenstvo 5 členov. Členov Predstavenstva volí jediný

akcionár na dobu neurčitú. Predsedu Predstavenstva volí Predstavenstvo spomedzi svojich členov rozhodnutím jednoduchej väčšiny. Predstavenstvo vykonáva svoje práva a povinnosti ako orgán. Rozdelenie úloh a právomocí medzi členmi Predstavenstva je ustanovené v rokovacom poriadku prijatom predstavenstvom.

Zodpovednosť Predstavenstva

Predstavenstvo je výkonným orgánom spoločnosti a orgánom vykonávajúcim riadiace úlohy. Predstavenstvo prijíma vrcholnú zodpovednosť za činnosť spoločnosti vrátane aj outsourcovaných činností. Podrobné pravidlá týkajúce sa Predstavenstva a jeho fungovania sú určené Stanovami Spoločnosti a rokovacím poriadkom Predstavenstva. V rámci systému riadenia spoločnosti Spoločnosť schvaľuje podrobné pravidlá a požiadavky stanovené vo vnútorných predpisoch o riadení rizík, vnútornom kontrolnom systéme, vnútornom audite a delegovaní spoločných podpisových práv a outsourcovaní konkrétnych činností. S výnimkou funkcie vnútorného auditu zodpovedá za výkon všetkých funkcií, najmä: za aktuársky okruh úloh, okruh úloh riadenia rizík a okruh úloh compliance (zabezpečenia súladu so zákonmi) a zodpovedá aj za ďalšie funkcie klasifikované ako veľmi dôležité v organizačných a prevádzkových predpisoch Spoločnosti. Okrem toho je Predstavenstvo zodpovedné za schvaľovanie politiky spoločnosti ORSA a definovanie krátkodobých a dlhodobých kapitálových plánov.

Právomoci Predstavenstva

Za vypracovanie účtovnej závierky Spoločnosti v zmysle ustanovení zákona o účtovníctve, ako aj za návrh na použitie zisku po zdanení a rozdelenie zisku takisto zodpovedá Predstavenstvo. Predstavenstvo pripravuje správu o riadení, finančnej situácii a obchodnej politike Spoločnosti najmenej raz ročne pre Jediného akcionára a najmenej raz za tri mesiace pre Dozornú radu. Predstavenstvo zabezpečuje správne vedenie účtovných kníh spoločnosti.

Porada s generálnym riaditeľom

Porada s generálnym riaditeľom pozostáva z generálneho riaditeľa Spoločnosti, vedúcich odborných oblastí a ďalej z vedúcich Riaditeľstva ľudských zdrojov, Riaditeľstva riadenia rizík a internej kontroly, respektíve Aktuárskeho riaditeľstva a predstavuje rozhodovacie fórum, ktoré určuje vedenie obchodnej činnosti, operatívne fungovanie Spoločnosti vrátane Slovenskej pobočky. Stálym pozvaným na Poradu s generálnym riaditeľom je vedúci Internej kontroly. Tento orgán vykonáva svoju činnosť na základ polročného harmonogramu schváleného Generálnym riaditeľom. Úlohy a prevádzkový poriadok orgánu ustanovuje samostatný pokyn generálneho riaditeľa.

Mimoriadne dôležité okruhy úloh

Spoločnosť stanovila nasledujúce mimoriadne dôležité okruhy úloh:

- Aktuársky okruh úloh
- Okruh úloh riadenia rizika
- Okruh úloh compliance (zabezpečenia súladu so zákonmi)
- Okruh úloh internej kontroly

Aktuársky okruh úloh

Vedúci Aktuárskeho riaditeľstva je v zmysle zákona o poisťovníctve vedúci poistný matematik, ktorý zabezpečuje, respektíve riadi vykonávanie úloh patriacich do aktuárskeho okruhu úloh. Zodpovedá za matematickú opodstatnenosť produktov spoločnosti, pravidelnosť tvorby matematických a iných technických rezerv, definíciu pokynov na výpočet poistného a za výpočty štandardných vzorcov, ktoré sa majú vykonať ako poistno-matematické úlohy pri výpočte SCR v zmysle smernice Solventnosť II. Do jeho kompetencie patrí – na základe schválenia zo strany generálneho riaditeľa – stanovenie politiky tvorby rezerv. Vedúci poistný matematik raz ročne pripraví aj správu aktuárskej funkcie Spoločnosti. Správa obsahuje úlohy súvisiace s poistno-matematickou (aktuárskou) funkciou a ich výsledky, identifikuje chyby, ktoré sa vyskytli a podáva návrhy na zlepšenie.

Okruh úloh riadenia rizika

Vedúci riadenia rizík a vnútornej kontroly je vrcholový manažér rizík vykonávajúci funkciu riadenia rizík, ktorý priamo riadi činnosti riadenia rizík a vnútornej kontroly a koordinuje súlad svojich činností s ostatnými oblasťami Spoločnosti zaoberajúcimi sa riadením rizík. V tomto rámci má za úlohu pripravovať zasadnutia výborov pre riadenie rizík, poisťovníctvo, riadenie operačných rizík a kvalitu údajov a nadväzovať na príslušné rozhodnutia a návrhy.

Okruh úloh compliance (zabezpečenia súladu so zákonmi)

Vedúcim Oblasťi compliance, teda zabezpečenia súladu je manažér, ktorý vykonáva alebo riadi funkciu zabezpečenia súladu s predpismi. V tejto funkcii vykonáva svoju činnosť v spolupráci s vedúcim Právneho a compliance oddelenia a pod jeho odbornou koordináciou a zodpovedá priamo generálnemu riaditeľovi alebo Predstavenstvu a podáva správu Dozornej rade. Osoba obsluhujúca nástroj nastavenia súladu s pravidlami aspoň raz ročne predkladá Predstavenstvu a Dozornej rade hlásenie o vykonaní súladu s ustanoveniami právnych a iných predpisov.

Okruh úloh internej kontroly

Vedúci internej kontroly v zmysle zákona o poisťovníctve je vedúci vnútorného auditu (interný audítor). Interný audítor vykonáva a usmerňuje výkon úloh patriacich do pôsobnosti vnútorného auditu. Interný audítor na základe odborného usmernenia od Dozornej rady riadi skúmanie fungovania Spoločnosti v súlade s internými predpismi, respektíve priebežné skúmanie poisťovacej činnosti z pohľadu zákonnosti, bezpečnosti, transparentnosti a účelovosti.

Systém odmeňovania

Odmeňovanie členov Dozornej rady

Členovia Dozornej rady vzhľadom na tento ich právny vzťah dostávajú honorár. Členovia Dozornej rady okrem náhrady preukázaných nákladov vzniknutých v súvislosti s týmto ich právnym vzťahom nemajú nárok na žiadne iné odmeňovanie. Členovia Dozornej rady vzhľadom na tento ich právny vzťah v prípade zániku poverenia nemôžu dostať príspevok. Vlastník uzatvára poistenie zodpovednosti za účelom zaistenia v zákone stanovenej zodpovednosti členov Dozornej rady.

Odmeňovanie členov Predstavenstva

Členovia Predstavenstva okrem náhrady preukázaných nákladov vzniknutých v súvislosti s týmto ich právnym vzťahom nemajú nárok na žiadne iné odmeňovanie. Členovia

Predstavenstva vzhľadom na tento ich právny vzťah v prípade zániku poverenia nemôžu dostať príspevok. Vlastník uzatvára poistenie zodpovednosti za účelom zaistenia v zákone stanovenej zodpovednosti členov Predstavenstva.

Odmeňovanie členov Porady s generálnym riaditeľom, vedúcich , a pracovníkov

Odmeňovania zamestnancov našej spoločnosti je postavená na viacerých, na seba nadväzujúcich pilierov, čím sa zabezpečuje konkurencieschopný motivačný balík. Tento balík zároveň slúži aj na zosúladenie zákazníckych, zamestnaneckých a vlastníckych záujmov a uznanie úspešnosti riadiacej práce a odbornej činnosti. Pri určení pomeru základných a výkonnostných zložiek odmeňovania, je úmyslom našej Spoločnosti, aby udržala motiváciu k vykonávaniu úspešnej a kvalitnej práce a zároveň očakáva, aby systém odmeňovania vzťahujúci sa na zamestnancov, patriacich k jednotlivým organizačným jednotkám a nachádzajúcich sa na rôznych bodoch organizačnej hierarchie, podporoval dosahovanie dlhodobých cieľov spoločnosti. Členovia Porady s generálnym riaditeľom našej spoločnosti sa sami rozhodujú o vlastnom odmeňovaní. Na odmeňovanie vedúcich zastávajúcich funkcie kontroly rizika, zabezpečenia súladu, internej kontroly a aktuárske funkcie bezprostredne dohliada Dozorná rada. Spoločnosť zabezpečuje, aby vhodné a konkurencieschopné odmeňovanie zamestnancov zastávajúcich funkcie kontroly rizika, zabezpečenia súladu, internej kontroly a aktuárske funkcie bolo v súlade s cieľmi ich vlastnej činnosti a aby sa neviazalo na výsledok nimi kontrolovanej obchodnej činnosti.

Zamestnanci vykonávajúci mimoriadne dôležité okruhy úloh v súvislosti s politikou odmeňovania

Zamestnanec, ktorého odborná činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcie (identifikovaný zamestnanec), sa považuje za zamestnanca vykonávajúce mimoriadne dôležitý okruh úloh. Okruh zamestnancov, ktorí vykonávajú obzvlášť dôležitú úlohu v súvislosti s politikou odmeňovania, nie je rovnaký ako okruh zamestnancov vykonávajúcich obzvlášť dôležitú úlohu stanovený v zmysle § 81 zákona o poisťovníctve a v Organizačnom a prevádzkovom poriadku našej spoločnosti.

Za okruh zamestnancov vykonávajúcich mimoriadne dôležitý okruh úloh s významným vplyvom na prijatie rizík sa z hľadiska politiky odmeňovania považujú:

- generálny riaditeľ,
- zástupcovia generálneho riaditeľa,
- výkonní riaditelia,
- riaditelia pod priamym vedením generálneho riaditeľa,
- osoba zodpovedná za výkon funkcie zabezpečenia súladu, respektíve
- vedúci Slovenskej pobočky,.

V súvislosti s variabilnými mzdovými zložkami zamestnancov zastávajúcich z hľadiska politiky odmeňovania mimoriadne dôležitý okruh úloh naša spoločnosť stanovuje špeciálne pravidlá v záujme toho, aby napomáhala naplneniu obchodnej stratégie a stratégie pre riadenie rizika našej spoločnosti, meraniu vzťahu rizikového profilu k rizikovým limitom, respektíve aby stimulovala rozvoj praxe v rámci riadenia rizika.

V súvislosti s okruhom zamestnancov zastávajúcich z hľadiska politiky odmeňovania mimoriadne dôležitý okruh úloh pri stanovení variabilnej mzdovej zložky Spoločnosť berie do úvahy súčasné a budúce riziká, rizikový profil Spoločnosti a kapitálové náklady. V súvislosti s okruhom zamestnancov zastávajúcich z hľadiska politiky odmeňovania mimoriadne dôležitý okruh úloh sa určitá časť variabilnej mzdovej zložky vyplátí v neskoršom termíne popri stanovení tohto neskoršieho termínu. Zamestnanci, ktorí z hľadiska politiky odmeňovania zastávajú mimoriadne dôležitý okruh úloh sa vo vyhlásení zaväzujú, že nebudú uplatňovať také individuálne zabezpečovacie stratégie, respektíve neuzavrú také poistenie vzťahujúce sa na odmeňovania a zodpovednosť, ktoré by oslabovalo vplyv prijatia rizika v súvislosti s odmeňovaním.

Prémia zamestnancov, ktorí z hľadiska politiky odmeňovania zastávajú mimoriadne dôležitý okruh úloh, sa môže znížiť z dôvodu nedostatku kapitálu. Uplatnenie pravidiel vzťahujúcich sa na okruh zamestnancov vykonávajúcich mimoriadne dôležitý okruh úloh sa uskutočňuje prostredníctvom systému premizácie.

Použité formy odmeňovania

- Základné odmeňovanie

Základnú mzdu každého zamestnanca našej spoločnosti po porade s Riaditeľstvom ľudských zdrojov stanovuje osoba vykonávajúca právomoci zamestnávateľa, pričom berie do úvahy politiku odmeňovania.

- Variabilné mzdové zložky

Cieľom variabilných mzdových zložiek je uznanie individuálneho a/alebo skupinového výkonu. V spolupráci s Riaditeľstvom pre riadenie rizika a internej kontroly sa podmienky musia stanoviť tak, aby sa vyhlo vytváraniu takých motivačných faktorov, ktoré môžu spôsobiť protichodné záujmy medzi zamestnancami a klientmi, ďalej také, pomocou ktorých je možné vyhnúť sa nadmernému prijatiu rizík. Spoločnosť uplatňuje viacero variabilných mzdových zložiek, pričom dôležitým základným princípom je, že v prípade ktoréhokoľvek zamestnanca je možné stanoviť len jeden druh variabilnej mzdovej zložky. Jednotlivé typy variabilných mzdových zložiek (prémia, odmena, platy za výkony, provízie) sú regulované príslušným aktuálne platným a účinným pokynom výkonného riaditeľa alebo pokynom odbornej oblasti. Motivačné systémy nemôžu obsahovať také pravidlá, ktoré by mohli stimulovať zamestnancov k tomu, aby klientovi ponúkali isté poistné produkty v prípade, kedy by klientovi mohli ponúknuť aj poistný produkt, ktorý lepšie zodpovedá jeho potrebám.

- Zamestnanecké výhody

Zamestnanecké výhody sú také príspevky, poskytované zamestnancovi, nie vo forme pracovnej mzdy, ktorých právny titul, podmienky uplatňovania a náklady na využitie stanovuje právny predpis. Systém, podmienky a spôsob zamestnaneckých výhod, ako aj dôležitejšie úlohy súvisiace s využitím príspevkov upravuje aktuálne platný a účinný pokyn generálneho riaditeľa o výhodách.

Aspektom udržateľnosti vyššie uvedeného je, že politika odmeňovania poisťovne nie je v súčasnosti ovplyvnená klasifikáciou rizika udržateľnosti predávaného produktu (ciele v oblasti životného prostredia, sociálnej oblasti a správy a riadenia spoločnosti). Štruktúra odmeňovania nepodporuje nadmerné riskovanie z hľadiska rizík udržateľnosti.

7 Úsilie poisťovne o dosiahnutie udržateľnosti v rámci jej investičnej politiky

Úsilie materskej spoločnosti v oblasti udržateľnosti

100-ročná história

Spoločnosť Groupama bola založená vo Francúzsku na konci 19. storočia iniciatívou miestnych komunít na ochranu pred poľnohospodárskymi škodami a rizikami požiaru. V dôsledku mimoriadneho úspechu tejto iniciatívy sa táto forma svojpomocného poistenia rozšírila po celom Francúzsku. Počas nasledujúcich niekoľkých desaťročí sa Groupama neustále rozvíjala, rozširovala svoje poisťovacie služby a získala si dôveru čoraz viac zákazníkov. Skupina sa za posledných sto rokov tiež úspešne prispôsobila ekonomickým a sociálnym zmenám, vďaka čomu sa teraz teší dôvere miliónov zákazníkov po celom svete. Existujú však hodnoty, ktoré si zachovala po celý tento a dodnes zachováva, v znamení vernosti svojim koreňom: blízkosť a spolupatričnosť.

Európska značka

Spoločnosť Groupama uskutočnila významné akvizície od roku 2006 a tiež posilnila svoje súčasné trhové pozície. Skupina Groupama je v súčasnosti zastúpená v 12 krajinách, hlavne v Európe, a poskytuje služby asi 16 miliónom zákazníkov. Po zlúčeníach a integráciách je Groupama teraz európskou značkou. Cieľom skupiny Groupama je vybudovať európsku poisťovnicu a bankovú skupinu s blízkymi ľuďmi a trvalými hodnotami.

Zodpovednosť a solidarita

Skupina Groupama je prostredníctvom svojich mnohých nadácií, programov a grantov po celé desaťročia aktívnym a zodpovedným podporovateľom spoločnosti a je verná svojim koreňom. Aby sme vymenovali len niektoré:

- Prevádzkuje vlastnú nadáciu. Cieľom Foundation for Health si kladie za cieľ výskum zriedkavých chorôb.
- „Nadácia Groupama Gan za kino“ okrem podpory súčasnej kinematografie robí veľa pre záchranu starých kópií kinematografických diel.
- Groupama je aktívnym podporovateľom športu už mnoho rokov a 20 rokov bol významným podporovateľom Francka Cammasa. Svetoznámy pretekár v plachtení s podporou spoločnosti Groupama vytvoril množstvo svetových rekordov na otvorenom mori. Okrem plachtenia je spoločnosť tiež horlivým podporovateľom futbalu a cyklistiky, pretože tieto kolektívne športy taktiež reprezentujú hodnoty ako spolupráca, vytrvalosť a výkon, ktoré sú zároveň aj hodnotami spoločnosti Groupama.

Snaha o udržateľnosť v investičnej politike

Skupina Groupama ako poisťovacia spoločnosť a zodpovedný investor považuje riešenie negatívnych účinkov zmeny klímy za svoju najvyššiu prioritu. V súlade s cieľmi Parížskej dohody sa v roku 2018 prijalo niekoľko rozhodujúcich iniciatív:

- žiadne nové investície a postupný odchod zo spoločností, ktoré majú viac ako 30 % ich obratu alebo kombinácie energií na báze uhlia;
- žiadne nové investície do spoločností, pre ktoré ropné piesky tvoria viac ako 15 % celkových zásob;

- 1 miliarda EUR nových investícií na financovanie energetickej transformácie v rokoch 2019 až 2021. Tento prijatý záväzok je v plnom prúde – doteraz sa dosiahlo 80 %.

V roku 2020 skupina upravila vyššie uvedené iniciatívy prísnejšími prahovými hodnotami, podľa ktorých žiadne nové investície a postupný odchod zo spoločností:

- ktorých obrat alebo výroba energie je viac ako 20 % na báze uhlia;
- s ročnou produkciou uhlia viac ako 20 miliónov ton;
- s uhoľnou elektrárnou s inštalovaným výkonom presahujúcim 10 GW;
- ktoré rozvíjajú nové uhoľné kapacity.

Skupina tieto prahové hodnoty vylúčenia nepretržite znižuje, aby vo svojich investičných portfóliách dosiahla nulové vystavenie termickému uhlíku:

- najneskôr do roku 2030 v spoločnostiach v krajinách Európskej únie a OECD;
- do roku 2040 s ostatných častiach sveta.

Pozri v tejto veci: <https://www.groupama.com/en/our-commitment/group-csr-indicators/> ďalej <https://www.groupama.com/en/analysts/responsible-investor/>

Snahy poisťovne v záujme zabezpečenia udržateľnosti svojej investičnej politiky

Realizáciou vyššie uvedenej investičnej politiky bol poverený správca skupiny Groupama Asset Management (ďalej len GAM), pričom sa táto politika vzťahuje na všetky investície skupiny (okrem štátnych cenných papierov a derivátov) držané priamo alebo na základe poverenia. Aj v prípade našej spoločnosti správu majetku poisťovne vykonáva GAM, takže dodržiavanie vyššie uvedeného sa realizuje v spolupráci s GAM.

Pozri v tejto veci: <https://www.gam.com/en/news-articles/press-releases/corporate/gam-launches-sustainable-local-emerging-bond-strategy-first-in-new-range-of-esg-focused-strategies>

Marec 2021