

# Memoria de Sostenibilidad 2021.

**simple. claro. helvetia** 

Tu aseguradora suiza



# Índice.

|   |                   |
|---|-------------------|
| 3 | Presentación.     |
| 4 | Grupo Helvetia.   |
| 6 | Helvetia Seguros. |

## **11 Nuestro enfoque**

|    |                                                |
|----|------------------------------------------------|
| 11 | Visión y valores.                              |
| 11 | Estrategia corporativa <i>helvetia 20.25</i> . |
| 12 | Estrategia y gobernanza de la sostenibilidad.  |
| 19 | Grupos de interés.                             |
| 20 | Nuestros mediadores.                           |
| 22 | Negocio ético.                                 |

## **27 Temas de sostenibilidad**

|    |                                            |
|----|--------------------------------------------|
| 27 | Cultura y gobernanza de la sostenibilidad. |
| 31 | Gestión de riesgos de sostenibilidad.      |
| 34 | Cambio climático.                          |
| 37 | Inversión responsable.                     |
| 40 | Productos sostenibles y suscripción.       |
| 43 | Sostenibilidad en el lugar de trabajo.     |

## **48 Anexo**

|    |                               |
|----|-------------------------------|
| 49 | Indicadores de medioambiente. |
| 50 | Indicadores de formación.     |
| 51 | Indicadores de personal.      |

## **55 Índice de contenidos GRI**

# Presentación.

Tenemos el placer de presentar nuestra Memoria de Sostenibilidad, en la que mostramos con claridad y transparencia todos los avances que hemos realizado en esta materia en 2021 y en la que reflejamos el compromiso de Helvetia Seguros con nuestros grupos de interés.

GRI 102-14

Esta Memoria, que ya es la decimocuarta que realizamos, se ha elaborado, un año más, conforme a los Estándares GRI (Global Reporting Initiative) y se estructura de acuerdo con los seis pilares en los que se asienta nuestra Estrategia de Sostenibilidad 2025: Cultura y gobernanza de la sostenibilidad; Gestión de riesgos de sostenibilidad; Cambio climático, Inversión responsable; Productos sostenibles y suscripción; y Sostenibilidad en el lugar de trabajo.

Cumpliendo con nuestro propósito -"La vida está llena de riesgos y oportunidades. Helvetia está ahí cuando realmente importa"-, aseguramos el presente y el futuro de personas y empresas. Por esa razón, creemos que debemos ser responsables y actuar de forma sostenible para contribuir a un mejor porvenir para todos. Prueba de ello son las diferentes acciones e iniciativas que hemos realizado durante 2021 y que recogemos en esta Memoria.

El cambio climático es un desafío de sostenibilidad global que continúa requiriendo grandes esfuerzos conjuntos de nuestra industria y de toda la sociedad. Debido a esto, la normativa en cuestiones de sostenibilidad cada vez tiene más peso y nosotros, como empresa socialmente responsable, damos respuesta a la misma. En este sentido, trabajamos para alcanzar el objetivo marcado por el Grupo Helvetia de reducir nuestras emisiones a "cero neto" para el año 2050.

Tal y como establecemos en nuestro marco estratégico de sostenibilidad para 2025, estamos impulsando la integración de los aspectos ESG (siglas en inglés de Ambientales, Sociales y de Gobernanza) en nuestra compañía, centrándonos en nuestras soluciones de seguros, así como en la gestión de riesgos. En 2021 conseguimos incrementar el volumen de primas de nuestros productos sostenibles y con componentes de sostenibilidad, y se introdujeron medidas de cara a la vigilancia de riesgos ESG que puedan afectar al correcto desarrollo de nuestro negocio.

Una de las medidas que llevamos a cabo en 2021 fue la creación del Grupo de Trabajo ESG, en el que están representadas aquellas áreas de la compañía que participan de una forma más directa en la estrategia de sostenibilidad. En este grupo, además de compartir e intercambiar información, proyectos y buenas prácticas, se realiza un seguimiento de los temas materiales de sostenibilidad establecidos, y se da cumplimiento a toda la normativa legal que en este ámbito se nos aplica como compañía. La creación y el trabajo de este grupo ha sido un paso fundamental para conseguir que la sostenibilidad se trabaje de una forma transversal y forme parte de la cultura de la compañía.

Esperamos que esta Memoria sea del agrado de sus lectores, a quienes agradeceremos que nos hagan llegar cualquier sugerencia o comentario que nos ayude a seguir creciendo como empresa sostenible y responsable.



**Íñigo Soto**  
CEO



**Javier García**  
Director de Marketing, Comunicación  
y Responsabilidad Corporativa



*"Cumpliendo con nuestro propósito -"La vida está llena de riesgos y oportunidades. Helvetia está ahí cuando realmente importa"-, aseguramos el presente y el futuro de personas y empresas."*

# Grupo Helvetia.

## Logros de sostenibilidad del Grupo Helvetia en 2021(\*).

### Cultura y gobernanza de la sostenibilidad

GRI Indicador propio



**30%**

Mujeres en el Consejo de Administración del Grupo Helvetia



**3,8 M.**

Franco suizo donado para alrededor de 3030 proyectos

### Gestión de riesgos de sostenibilidad



**10/03/2021**

Publicación del Marco de Riesgos de Sostenibilidad de Helvetia



**TCFD**

Colaborador oficial desde 2021

### Cambio climático



**A-**

CDP (Carbon Disclosure Project)  
Puntuación Cambio climático (2021)



**5%**

Edificios certificados en nuestra cartera inmobiliaria (DGNB, Minergie)

### Inversión responsable



**2050**

Las emisiones netas generadas por nuestra cartera de inversiones se reducirán a cero

**MSCI A**



Calificación MSCI ESG media de nuestras inversiones en cartera

### Productos sostenibles



**181%**

Tasa de crecimiento en productos con componentes de sostenibilidad



**0**

Volumen de primas en franco suizo de los seguros de transportes que consumen carbón en Specialty Lines

### Sostenibilidad en el lugar de trabajo



**166.884**

Horas de formación total



**7,6%**

Tasa de rotación del Grupo Helvetia

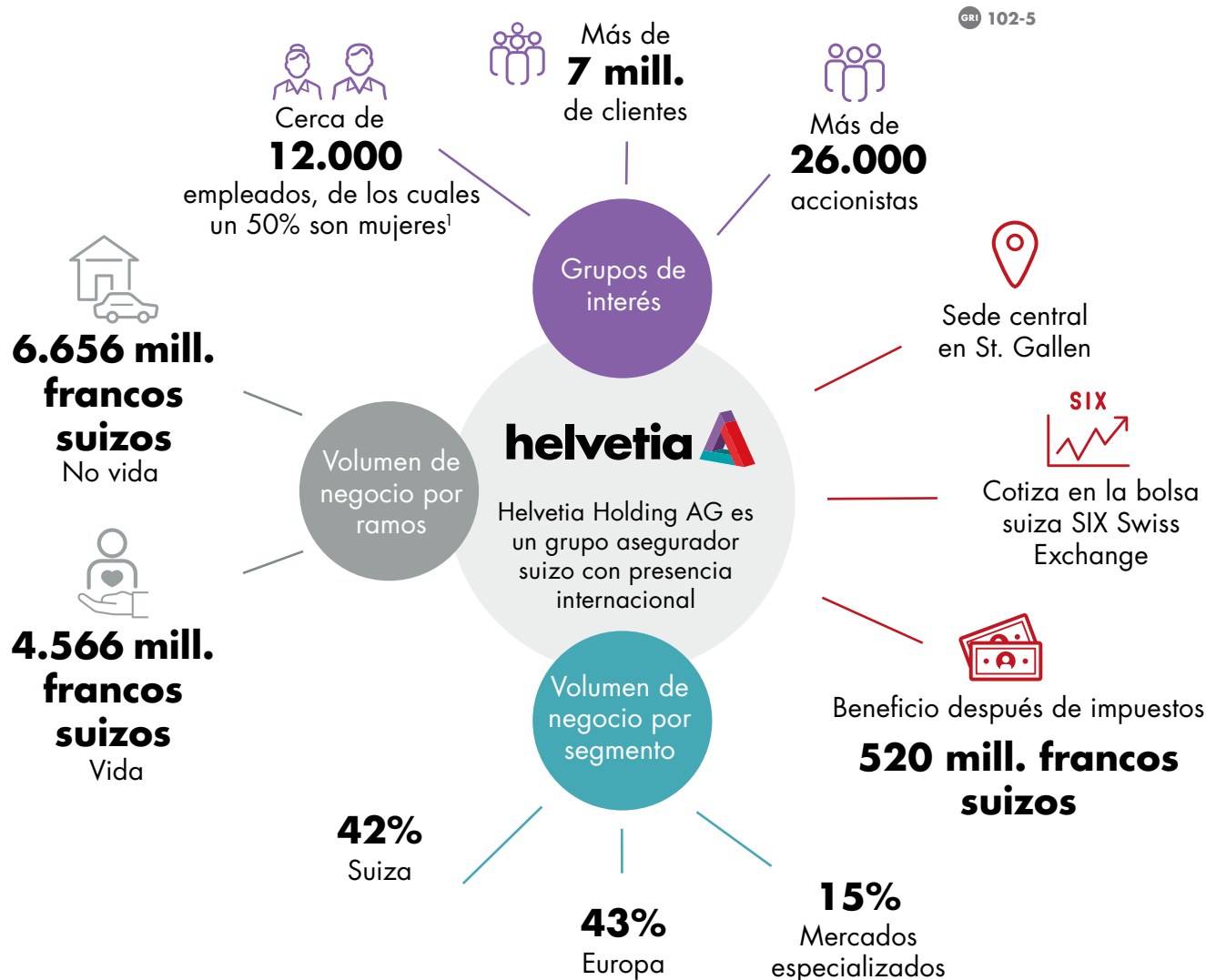
(\*) Cifras sin incluir a Caser, con excepción de Inversión responsable.

## Desarrollo empresarial en 2021

En 2021, el Grupo Helvetia lanzó con éxito el nuevo periodo estratégico *helvetia 20.25*. Durante este ejercicio, el grupo ha crecido de forma rentable, ampliando su volumen de negocio hasta los 11.222 millones de francos suizos. De esta cifra, un 42% es atribuible al mercado nacional suizo, mientras que un 43% se corresponde con el segmento de Europa y un 15% con el segmento de los mercados especializados. Esto supone un aumento de 15,5% en francos suizos. El Grupo Helvetia generó un resultado IFRS después de impuestos de 519,8 millones de francos suizos en el ejercicio 2021. Y el ratio combinado neto fue del 94,8 %. El crecimiento orgánico generalizado, especialmente en el negocio de No Vida y en los productos de Vida vinculados a la inversión, así como la adquisición de Caser en el año anterior, contribuyeron de forma significativa a alcanzar estos datos.

Para más detalles, puede consultar nuestro Informe Anual. 

 <https://cutt.ly/PJXA7fv>



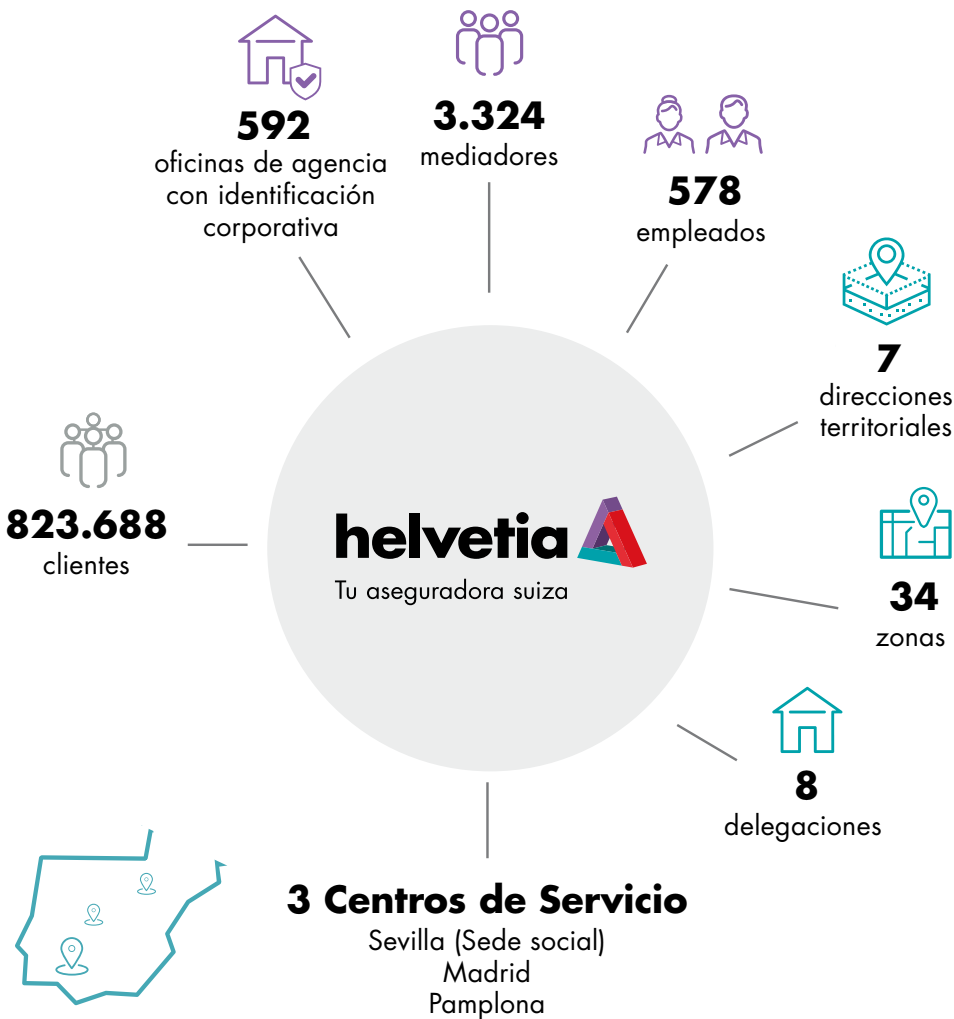
<sup>1</sup> En el número de empleados se incluye a toda la plantilla (contratos indefinidos y temporales y personal en prácticas), de acuerdo a los estándares GRI y a diferencia con la información recogida en el informe anual.

# Helvetia Seguros.

GRI 102-2, 102-3, 102-4,  
102-7

Es una compañía de seguros dinámica y competitiva que opera en todo el territorio nacional. La orientación de su negocio, totalmente volcado en la atención de las necesidades del cliente, unida a un trato próximo y personalizado, han situado a Helvetia Seguros en una posición de gran solvencia dentro del sector asegurador.

Su éxito se basa en una variada diversificación: cuenta con una cartera de productos equilibrada entre los negocios de Vida (planes de ahorro, accidentes, decesos, salud, etc.) y No Vida (automóviles, hogar, comunidades, empresas, transporte, arte, etc.). Se centra tanto en clientes particulares como en pequeñas y medianas empresas. Su objetivo es ofrecer a todos los clientes la solución más sencilla, de acuerdo con su promesa de marca: "simple.claro.helvetia".



## Distribución de la actividad

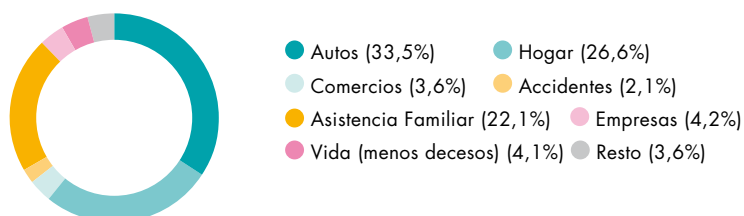
GRI 102-6, 102-7

La estructura de Helvetia Seguros abarca todo el territorio nacional, a través de una red de 34 zonas comerciales y 3 centros de servicio especializados. Esta organización da soporte a una amplia estructura de mediadores distribuida por toda España, que está compuesta por agentes exclusivos, agentes vinculados, corredores, operadores de bancaseguros y otros.

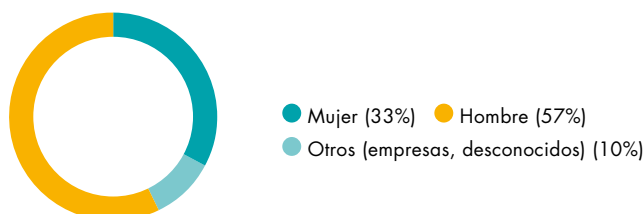
### Distribución del volumen de primas según tipo de mediadores



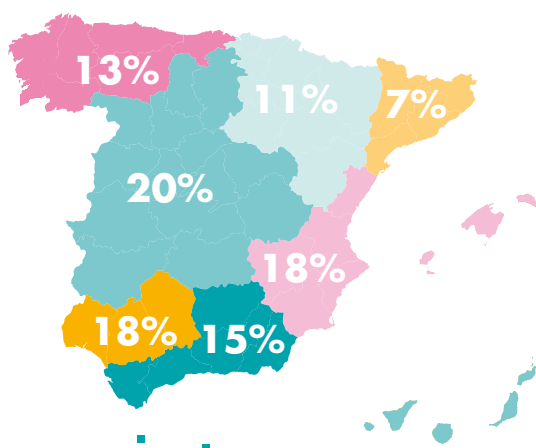
### Distribución del número de pólizas según tipo de productos



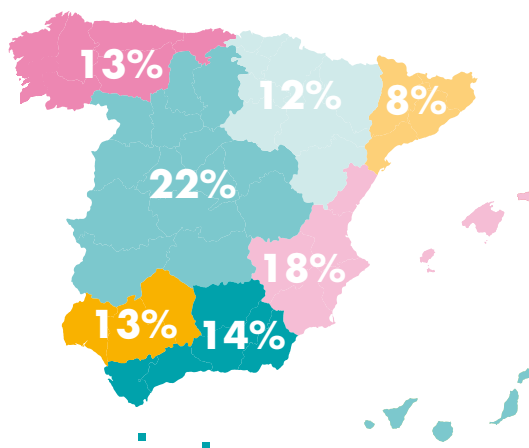
### Distribución de clientes por sexo



### Distribución de clientes por territorios comerciales



### Distribución de mediadores por territorios comerciales



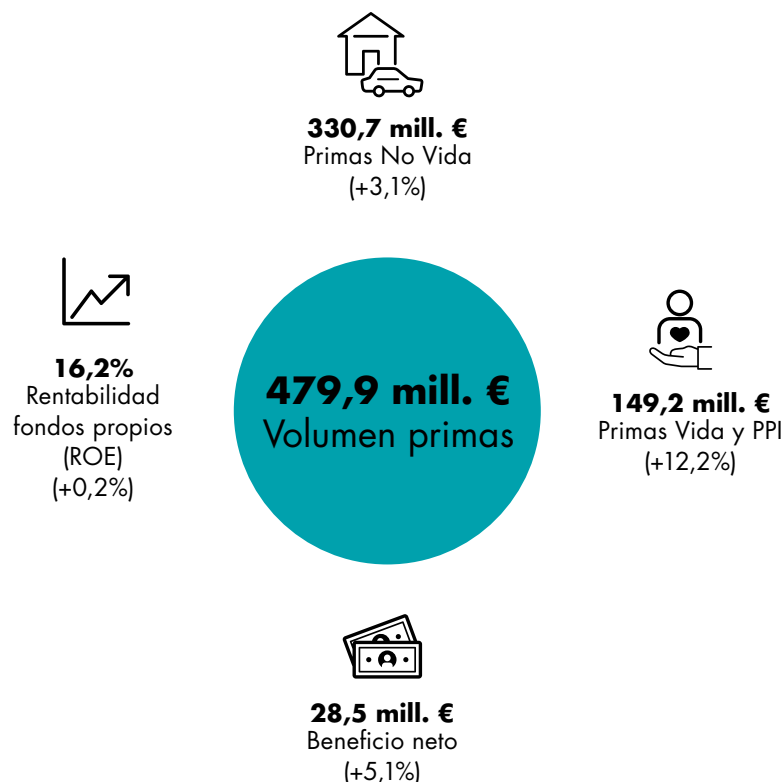
Cataluña Centro Este Norte Oeste Sur Sureste

## Balance económico

GRI 102-7

En 2021, Helvetia Seguros alcanzó un volumen total de negocio de 479,9 millones de euros, lo que supuso un crecimiento del 5,8% respecto al ejercicio anterior, superando las estimaciones sectoriales. En No Vida registró un incremento del 3,1% hasta facturar 330,7 millones de euros, un resultado similar a las previsiones del sector. En Vida y PPI anotó un crecimiento del 12,2%, alcanzando un volumen de 149,2 millones de euros, una cifra superior a la registrada por el conjunto del mercado.

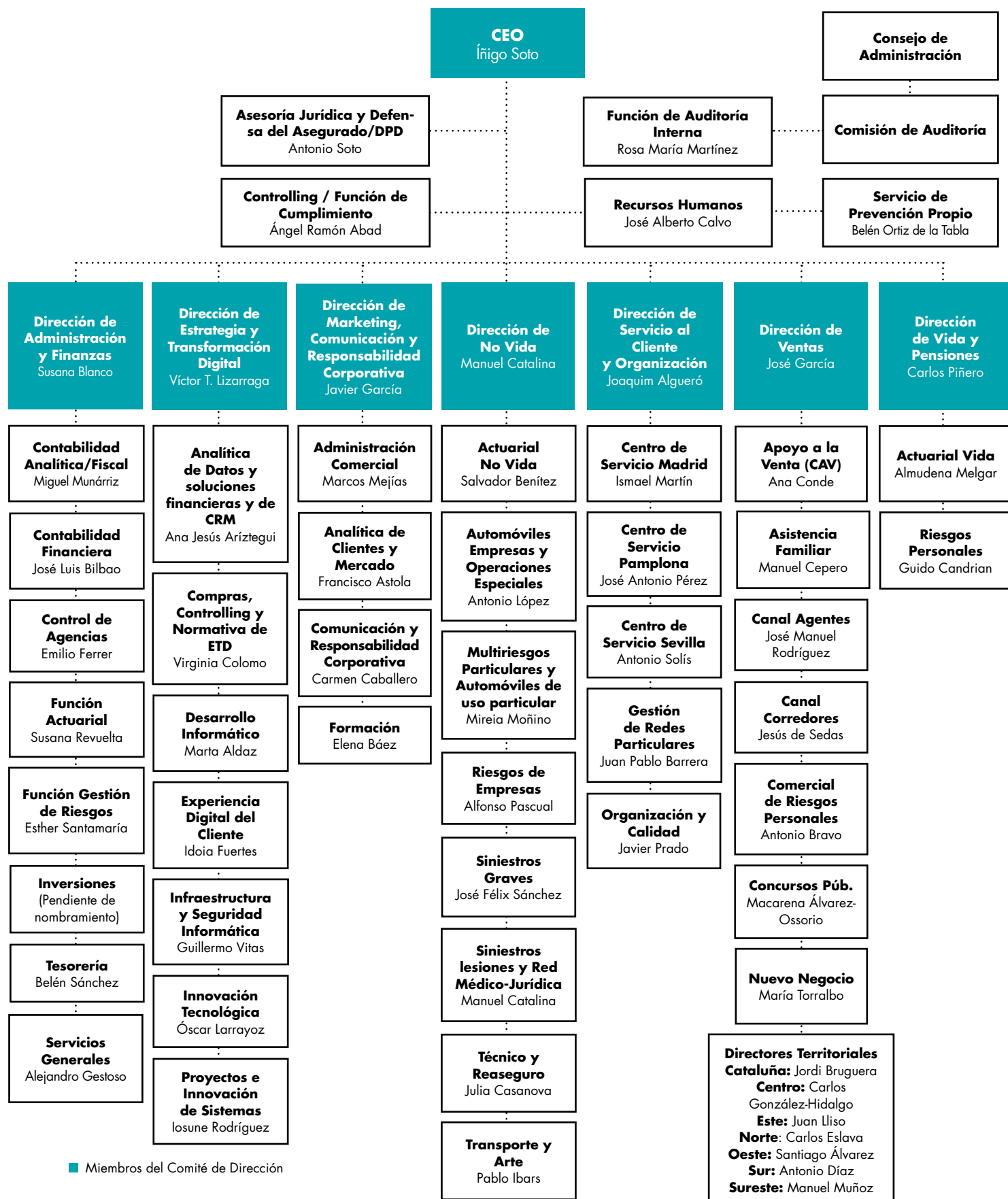
Además, la entidad consiguió un beneficio neto de 28,5 millones de euros, que es un 5,1% superior al que obtuvo en 2020 y que está en línea con su planificación estratégica, gracias al buen comportamiento de las inversiones y a la optimización de los gastos de administración, junto a un buen resultado técnico subyacente, que ya se sitúa en los niveles anteriores a la pandemia.



Datos a 31 de diciembre de 2021. Las variaciones porcentuales son con respecto a 2020.

## Organigrama de Helvetia Seguros

GRI 102-18, 102-45





# Nuestro enfoque.

## Visión y Valores

GRI 102-16

Durante más de 160 años de historia, Helvetia ha evolucionado hasta convertirse en un grupo asegurador internacional. A pesar del paso del tiempo, su razón de ser sigue siendo la misma: que sus clientes puedan aprovechar las oportunidades y minimizar los riesgos en todas las situaciones que se les presenten. Que ellos sepan que Helvetia está ahí cuando realmente importa.

En su declaración de misión, la compañía expone su visión y sus valores, que se aplican a todos los mercados nacionales. Estos valores también se encuentran en su compromiso con la sostenibilidad:



**Confianza:** La compañía está comprometida con la tradición y actúa de forma honesta y responsable. Considera la relación con sus clientes, inversores, empleados y otras unidades de negocio como una asociación duradera, equitativa y equilibrada. Mantiene su palabra.



**Dinamismo:** Piensa como una empresa moderna y avanzada. En el diálogo con sus colaboradores configura nuevas vías y soluciones inteligentes. Es eficiente, metódica y previsor.



**Entusiasmo:** Asume una postura abierta, interesada y comprometida y comparte las preocupaciones de sus clientes y colaboradores. Ellos están en el centro de sus actividades. Actúa con alegría y entusiasmo.

<https://cutt.ly/fJXMe79>

Enlace video



## Estrategia corporativa *helvetia 20.25*

<https://cutt.ly/MJX1liO>

Helvetia quiere ser el mejor socio para sus clientes. Por eso, les escucha atentamente y hace todo lo posible para atender sus necesidades. Su estrategia corporativa *helvetia 20.25* se basa en cuatro prioridades estratégicas:

Entiende la **comodidad para el cliente** y está presente allí donde surgen las necesidades de provisión de seguros. Ofrece sus servicios de la forma más sencilla posible para sus clientes.

Tiene una **oferta completa**, proporcionando productos y servicios completos en el ámbito de los seguros, así como soluciones integrales de pensiones e inversión.

**Crece de forma rentable** en su negocio principal, centrándose en ampliar sus relaciones con los clientes existentes en Suiza y en seguir desarrollando el negocio europeo como segundo pilar fuerte del Grupo Helvetia. Genera un crecimiento dirigido en el negocio de los mercados especializados.

Valora **nuevas oportunidades** y desarrolla nuevos modelos de negocio y ecosistemas en torno a su actividad principal y a la gestión de activos.

## Estrategia y gobernanza de la sostenibilidad

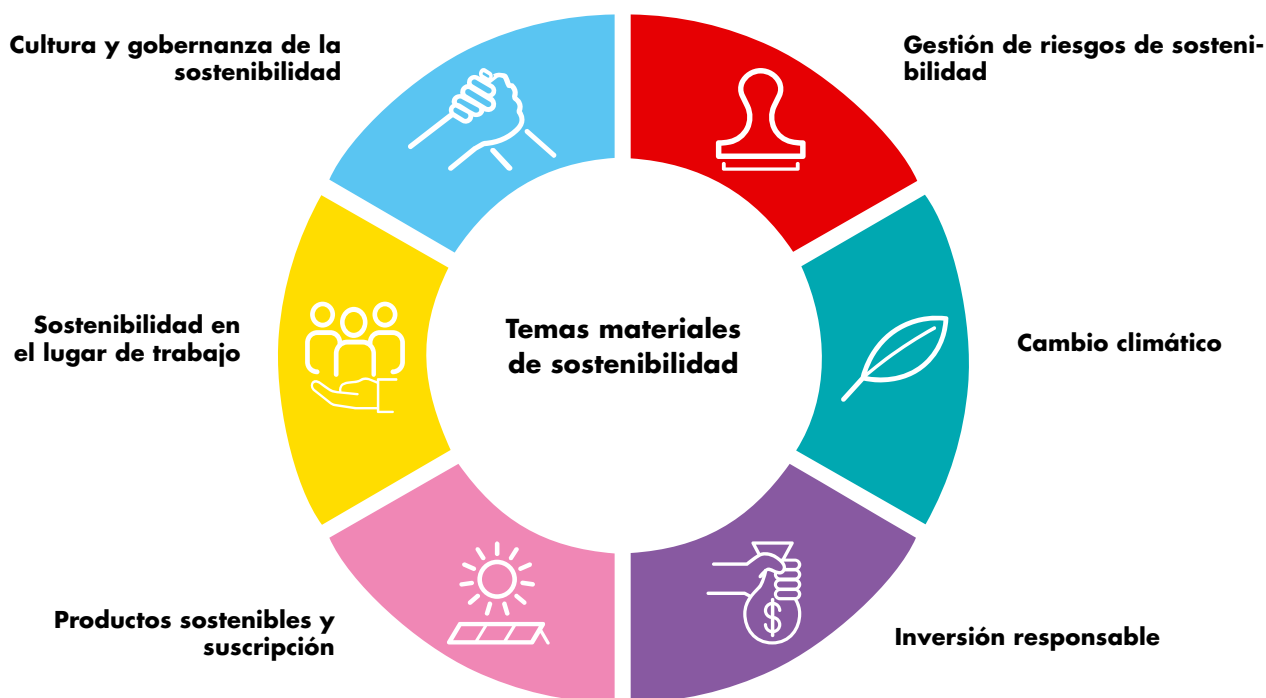
Los aspectos relacionados con la sostenibilidad son cada vez más importantes para los grupos de interés de Helvetia Seguros, al igual que para el grupo. De hecho, tienen una gran influencia en la forma en la que dirigen su negocio. Así, la Estrategia de Sostenibilidad de la compañía está en consonancia con la estrategia corporativa de *helvetia 20.25* y contribuye de forma específica a sus prioridades y requisitos estratégicos. Esto significa luchar contra el cambio climático, hacer una contribución positiva a la sociedad, reducir sus posibles impactos negativos en la sostenibilidad y ser transparente en su forma de hacer negocios. Por lo tanto, tiene que tratar los siguientes aspectos: el cambio climático y el medioambiente, los riesgos de sostenibilidad y el bienestar de sus empleados.

En 2021, el Grupo Helvetia ha continuado desarrollando su marco estratégico de sostenibilidad, en línea con su propósito ("La vida está llena de riesgos y oportunidades. Helvetia está ahí cuando realmente importa"). Como proveedor europeo de servicios financieros, quiere contribuir al desarrollo sostenible de la economía y la sociedad. Por esa razón, la nueva Estrategia de Sostenibilidad incluye objetivos concretos para sus decisiones empresariales. El enfoque de gobernanza actual del Grupo Helvetia está diseñado para apoyar su aplicación en todos los mercados nacionales.

### Temas materiales

Para decidir y actuar de forma responsable como empresa, el Grupo Helvetia debe entender y responder a los retos y oportunidades que se le presenten. Con el telón de fondo de los avances en la gestión de la sostenibilidad y los desafíos globales, como la pandemia del Covid-19 o el calentamiento global, el año pasado actualizó temas materiales en colaboración con expertos externos, compañeros del Grupo Helvetia y de otras unidades de mercado, el Comité de Dirección y el Consejo de Administración e identificó aquellos temas de sostenibilidad que son considerados particularmente importantes por sus grupos de interés y por su industria. Además, se han tenido en cuenta los resultados de la última encuesta que realizaron sus grupos de interés, las megatendencias mundiales, las normas en el ámbito de la sostenibilidad y la creciente regulación en el ámbito de las finanzas sostenibles. El resultado fueron seis temas clave de sostenibilidad, que utiliza como estructura para su nueva Estrategia de Sostenibilidad, así como para la elaboración de este informe.

GRI 102-46



#### Cultura y gobernanza de la sostenibilidad

Las cuestiones sobre la gobernanza corporativa y la gobernanza de la sostenibilidad son de gran importancia para los grupos de interés, al igual que los temas tratados a nivel legislativo y de regulación. En Suiza y a nivel de la Unión Europea, la legislación sobre la diligencia debida con respecto a los aspectos de sostenibilidad ya es un tema de debate y de aplicación. El enfoque es, por tanto, fomentar una cultura de sostenibilidad responsable y transparente para apoyar la gestión de todas las actividades de sostenibilidad del Grupo Helvetia, así como la comunicación transparente hacia sus grupos de interés.

GRI 102-47



#### Gestión de riesgos de sostenibilidad

Nuestro negocio está en un entorno cada vez más complejo en el que hay nuevos riesgos potenciales. Los riesgos medioambientales y sociales y los factores externos a largo plazo están cambiando cada vez más el panorama de los riesgos. Para el éxito continuado de la empresa es importante reconocer estos factores en una fase temprana para poder adaptar correctamente sus acciones. Además de reforzar la gobernanza sobre los riesgos y las oportunidades relacionadas con la sostenibilidad, el Grupo Helvetia promueve una gestión activa de los impactos reales y potenciales de los riesgos ESG en el medioambiente y la sociedad, así como en su negocio.



### Cambio climático

El cambio climático es un reto clave tanto para sus grupos de interés como para Helvetia. Las actividades comerciales de la compañía están muy influenciadas por esto. Las consecuencias del cambio climático abren nuevas oportunidades de negocio y suponen, al mismo tiempo, un desafío. Además de su contribución a la limitación del calentamiento global en línea con el Acuerdo Climático de París, Helvetia se centra en la anticipación a los riesgos que trae consigo el cambio climático y en la protección de las carteras de inversión y de seguros.

GRI 102-47



### Inversión responsable

Una sólida gestión de los factores de sostenibilidad es crucial para mitigar los riesgos de inversión y aprovechar las oportunidades. Por ello, el Grupo Helvetia tiene en cuenta los aspectos ESG en sus decisiones de inversión. La generación simultánea de rendimientos atractivos ajustados al riesgo y de impactos positivos en la sociedad y el medioambiente, así como el cumplimiento de las expectativas de los grupos de interés y los reguladores, determinan su actuación en este tema material. Esto también le permite garantizar que las prácticas empresariales sostenibles mejoren los resultados financieros de las empresas.



### Productos sostenibles y suscripción

Los avances normativos, como el Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles o el Reglamento de Taxonomía a nivel de la Unión Europea, siguen impulsando la integración de las consideraciones ESG en la oferta de seguros de la compañía. Los estudios de mercado externos muestran que la demanda de productos de servicios financieros sostenibles está aumentando. Por ello, el Grupo Helvetia se centra en analizar el impacto sostenible de su cartera de productos y en el desarrollo de nuevos productos sostenibles. En el futuro quiere aprovechar aún más las oportunidades de integración sistemática de los criterios ESG en las soluciones y servicios que ofrece.



### Sostenibilidad en el lugar de trabajo

El Covid-19 aceleró la transición a nuevos modelos de trabajo. Así, cuestiones como el bienestar de sus empleados, la seguridad, la salud y un buen equilibrio entre la vida laboral y personal se han convertido en prioridades todavía más importantes. Además, el Grupo Helvetia está centrado en promover la diversidad entre los empleados y en aplicar las mejores prácticas que contribuyen a una remuneración justa. Sus actividades en este campo de acción se completan con su compromiso con la formación permanente y una cultura corporativa en la que sus empleados puedan seguir desarrollándose profesionalmente.

## Nuestras ambiciones y progresos

| Temas de sostenibilidad                                                                                                               | Tendencia | Ambiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Progreso en 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cultura y gobernanza de la sostenibilidad</b><br> | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Promover un gobierno corporativo responsable y transparente, una cultura corporativa y un sistema de gestión de la sostenibilidad para todo el grupo.</li> <li>Seguimiento de la Estrategia de Sostenibilidad por parte del Comité de Dirección.</li> <li>Integración de la sostenibilidad en la estrategia corporativa.</li> <li>Comunicación transparente y presentación de informes.</li> <li>Apoyo y participación en iniciativas globales de sostenibilidad, especialmente en el marco de los Principios para la Sostenibilidad de los Seguros (PSI).</li> <li>Continuación del compromiso social de todo el grupo.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Nueva normativa de la gobernanza de la sostenibilidad.</li> <li>Integración de criterios ESG en la política de remuneración.</li> <li>Alrededor de 330 proyectos subvencionados con un importe total de 3,8 millones de francos suizos.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Gestión de riesgos de sostenibilidad</b><br>     | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fortalecimiento de la gobernanza de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad.</li> <li>Gestión de los impactos de los riesgos de sostenibilidad en el medioambiente, la sociedad y nuestro modelo de negocio, estrategia corporativa y planificación financiera.</li> <li>Garantizar el cumplimiento de las obligaciones de divulgación y dar respuesta a las presiones del mercado y a los riesgos para la reputación.</li> <li>Participación en iniciativas y propuestas del sector para acelerar el intercambio de conocimientos sobre aspectos ESG relevantes.</li> </ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Publicación del marco de riesgo de sostenibilidad para Helvetia.</li> <li>Publicación de Declaración sobre los Principales Impactos Adversos (en inglés, PAI, Principal Adverse Impact).</li> <li>Declaración del apoyo de Helvetia al TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosure).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Cambio climático</b><br>                        | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Alineación de la cartera de inversiones para alcanzar las emisiones netas cero para 2050.</li> <li>Participación en iniciativas sectoriales y redes de conocimiento (por ejemplo, TCFD, SBT, NZAOA) para acelerar el intercambio de conocimientos.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Desarrollo de una Estrategia de Sostenibilidad inmobiliaria.</li> <li>Ampliación de la base de datos (teniendo en cuenta la filial Caser) y ajuste de los cálculos de los datos medioambientales.</li> <li>Clasificación climática A- confirmada por CDP.</li> <li>Auditoría independiente de los indicadores medioambientales.</li> <li>Participación en el "UN Global Compact Accenture CEO Study".</li> </ul>                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Inversión responsable</b><br>                   | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Conseguir rendimientos de inversión ajustados al riesgo que, al mismo tiempo, beneficien a la sociedad y al medioambiente.</li> <li>Establecer un marco apropiado para un período de tenencia a largo plazo y preservar/aumentar el valor de los activos.</li> <li>Protección de una espiral descendente de ESG.</li> <li>Cumplimiento de las expectativas los grupos de interés y de las autoridades de supervisión.</li> <li>Participación en iniciativas sectoriales y redes de conocimiento (por ejemplo, PRI, SSF) para acelerar el intercambio de conocimientos.</li> </ul>                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmada la calificación media de la cartera de MSCI de "A".</li> <li>Reducción de la proporción de inversiones con un riesgo ESG elevado al 0,1 %.</li> <li>Refuerzo de la gobernanza de la inversión responsable mediante la creación del Comité de Inversión Responsable.</li> <li>Borrador de la Política de compromiso y de la Política de gestión.</li> <li>Debate en profundidad sobre los resultados de la Evaluación del Impacto Climático 2020.</li> <li>Informes de sostenibilidad de Helvetia Asset Management y de Helvetia Investment Foundation.</li> <li>Formación en inversiones sostenibles.</li> </ul> |
| <b>Productos sostenibles y suscripción</b><br>     | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Promover el desarrollo de productos sostenibles a través de un compromiso proactivo con los grupos de interés.</li> <li>Reducir las pérdidas potenciales a través de la oferta de productos de prevención.</li> <li>Aumentar la cuota de mercado de productos ESG y los servicios relacionados con la sostenibilidad.</li> <li>Cooperar con asociaciones para promover la innovación en la cadena de valor en el largo plazo.</li> </ul>                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aumento del volumen de primas de productos sostenibles en un 181% en todo el Grupo Helvetia.</li> <li>Incremento de la cartera de productos sostenibles en España.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

➡ = positivo ➡ = neutral ➡ = negativo

| Temas de sostenibilidad                                                                                                            | Tendencia | Ambiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Progreso en 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sostenibilidad en el lugar de trabajo.</b><br> | ➡         | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Promoción de la diversidad.</li> <li>– Desarrollar nuevos modelos de trabajo y ofrecer opciones de trabajo flexibles en un entorno de trabajo saludable.</li> <li>– Centrarnos en el aprendizaje permanente y en las habilidades a largo plazo para atraer el mejor talento.</li> <li>– Promoción de una cultura corporativa donde los empleados puedan desarrollarse y estar motivados para contribuir a la estrategia corporativa y al éxito de 'helvetia way'.</li> <li>– Adoptar las mejores prácticas que contribuyan de forma demostrable a una remuneración justa.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Estrategia de Recursos Humanos 20.25.</li> <li>– Encuesta sobre cultura corporativa a los empleados.</li> <li>– Media de 23 horas de formación por empleado del Grupo Helvetia (sin tener en cuenta datos de Caser).</li> <li>– Formación en inversiones sostenibles.</li> <li>– Continuación del compromiso con la diversidad.</li> </ul> |

➡ = positivo ➡ = neutral ➡ = negativo

## Aspectos fundamentales en la cadena de valor y en la sostenibilidad

A lo largo de la cadena de valor de Helvetia se combinan algunos procesos principales con otros que sirven de apoyo. Todos ellos generan un impacto en la economía, la sociedad y el medioambiente que abordamos con nuestros temas principales en materia de sostenibilidad:

GRI 102-9

- La provisión de productos de seguros contribuye a la prosperidad social, al desarrollo económico y a la competitividad como medio para proteger la inversión o proporcionar seguridad personal.
- Con la oferta de productos y servicios que promueven aspectos sociales o ecológicos, ayuda a sus clientes a abordar temas como el cambio climático y promueve un comportamiento sostenible.
- Con la integración de los criterios ESG en el proceso de inversión, contribuye al respeto de los derechos humanos fundamentales, los derechos laborales y las normas medioambientales, lucha contra la corrupción y el soborno y promueve una economía sostenible.
- La creación y el mantenimiento de puestos de trabajo en Helvetia, y a través de nuestros mediadores, proveedores y socios de nuestra cadena de suministro, tiene una dimensión social y macroeconómica.
- Sus operaciones comerciales generan un impacto en el medioambiente referente al consumo de energía, al uso de recursos y a las emisiones de CO<sub>2</sub> a través de sus oficinas y viajes de negocios.
- Helvetia considera positiva su implicación en las iniciativas de sostenibilidad, su diálogo con los grupos de interés, sus contactos con la ciudadanía y las aportaciones resultantes al desarrollo empresarial sostenible.

## Gobernanza de la sostenibilidad

Con la nueva Estrategia de Sostenibilidad llega también la definición de un nuevo marco regulatorio para la gestión y seguimiento de los temas de sostenibilidad. El objetivo es una mejor integración de la sostenibilidad en la empresa, a la vez que se optimizan las interacciones entre las unidades de mercado y las funciones del Grupo Helvetia.

GRI 102-18



El Consejo de Administración y el Comité de Dirección del Grupo Helvetia juegan un papel fundamental en el control e implementación de los temas de sostenibilidad. El Consejo de Administración aprueba la estrategia y los objetivos de sostenibilidad. Mientras que el CEO y el Comité de Dirección son responsables de su ejecución.

Por otro lado, el Comité de Sostenibilidad del grupo (Group Sustainability Committee) tiene la función de supervisar la implementación e integración de la sostenibilidad en todas las áreas de negocio y funciones del grupo. Este comité analiza los avances en sostenibilidad y anticipa su impacto en el modelo de negocio de Helvetia. Además, da soporte al CEO y al Comité de Dirección en la creación y posterior desarrollo de la Estrategia de Sostenibilidad.

El Comité de Sostenibilidad controla la evolución de la estrategia y asesora a los directivos de los mercados nacionales y del grupo. Este comité trabaja directamente con expertos del grupo y de los mercados nacionales en la implantación de nuevos proyectos y en la realización de acciones en materia de sostenibilidad.

En cada mercado nacional, un miembro del Comité de Dirección de la empresa asume la responsabilidad en este comité. En el caso de España está representada por Javier García, director de Marketing, Comunicación y Responsabilidad Corporativa. Además, el Departamento de Comunicación y Responsabilidad Corporativa es el punto de contacto con el Comité de Sostenibilidad y es el responsable de la implantación de la Estrategia de Sostenibilidad a nivel local y de llevar a cabo los procesos propios del país en relación con este ámbito. Asi-

mismo, se encarga de velar por una gestión eficiente del tratamiento de los datos, de garantizar el diálogo con los grupos de interés y de la elaboración de los informes de sostenibilidad, así como de gestionar toda la información y comunicación en este campo.

GRI 102-18

### Grupo de Trabajo ESG

En la unidad de mercado española se sigue avanzando en la integración de los aspectos ESG en su actividad comercial. Entendemos que tenemos que trabajar para integrar la Estrategia de Sostenibilidad a lo largo de toda la cadena de valor, llevando la sostenibilidad a todas las áreas y actividades de nuestra compañía y transformando y mejorando los procesos que sean necesarios. Esto, unido al incremento de la normativa relacionada con la sostenibilidad a la que damos cumplimiento, nos llevó en el año 2021 a formalizar un equipo de trabajo multidisciplinar (denominado Grupo de Trabajo ESG) en el que están representadas aquellas áreas de la compañía cuyo trabajo está ligado a la Estrategia de Sostenibilidad de una forma más directa.

El objetivo de este grupo de trabajo es servir de foro en el que compartir buenas prácticas, formación e información, que nos ayuden a comprender mejor los riesgos y oportunidades de los aspectos ESG así como el impacto de las actividades comerciales de Helvetia Seguros en su entorno. Además, desde este grupo se hace un seguimiento de los posibles riesgos que podrían afectar a nuestra actividad aseguradora para integrarlos en su sistema de gestión.

## Grupos de interés

Helvetia Seguros mantiene un intercambio regular y constructivo de información con sus principales grupos de interés. Estos grupos son: clientes, mediadores, empleados, proveedores y sociedad. Con ello, persigue los siguientes objetivos:

GRI 102-42

1. Comparar los puntos de vista internos y externos.
2. Recibir comentarios críticos sobre nuestra situación para conocer dónde hay posibilidades de mejora.
3. Reforzar el consenso y la sensibilización en lo que respecta a las cuestiones prioritarias de sostenibilidad.
4. Comparar y validar los asuntos esenciales de Helvetia en materia de sostenibilidad.
5. Hacer posible que el programa y la Estrategia de Sostenibilidad sigan desarrollándose.

La dimensión y la forma de compromiso son diferentes en función de las necesidades de los grupos de interés. En 2021 se actualizó la sección de Responsabilidad Corporativa de nuestra web, para aumentar la transparencia y mejorar la disponibilidad de información en esta materia.

<https://cutt.ly/eL8rV9F>



**Clientes**

- Información comprensible y transparente.
- Tramitación de daños rápida y justa.
- Comunicación fluida, rápida y constante. Interacción directa y multicanal.
- Cobertura y accesibilidad a los seguros.
- Protección de datos.



**Empleados**

- Formación continua e igualdad de oportunidades.
- Desarrollo de ideas y capacidades propias.
- Horarios flexibles y conciliación de la vida laboral y familiar.
- Integración y contacto social.
- Salud en el puesto de trabajo
- Remuneración acorde al rendimiento.

GRI 102-40, 102-44



**Mediadores**

- Relación de colaboración a largo plazo.
- Gestión de contactos y mejora de procesos.
- Infraestructura y herramientas.
- Incentivos.
- Reputación.



**Proveedores**

- Relación de colaboración a largo plazo.
- Transparencia en cuanto a criterios de compra y selección de proveedores.
- Confianza.
- Solvencia de Helvetia.



**Sociedad**

- Desarrollo local, protección del medioambiente y compromiso con la sociedad.
- Consideración de sus propios intereses en la toma de decisiones.
- Transparencia en la elaboración de informes.
- Gobernanza corporativa y política de remuneración.
- Cooperación sobre aspectos de sostenibilidad a nivel sectorial.

## Nuestros mediadores

Nuestros mediadores son determinantes en el modelo de negocio de Helvetia Seguros y conforman uno de nuestros grupos de interés más importante.

El mediador es un verdadero aliado estratégico que comparte los principios, valores y procedimientos de la compañía, ejerciendo una interlocución directa con el cliente. Por esta razón, buscamos su compromiso, su implicación en el proyecto de Helvetia Seguros y su identificación con los retos y objetivos de la compañía.

Por nuestra parte, trabajamos para fortalecer la relación con nuestros mediadores y, a lo largo del año, desarrollamos diferentes iniciativas dirigidas al crecimiento y desarrollo de este grupo de interés, las cuales resumimos a continuación.

### Segmentación de agentes

En 2021 Helvetia Seguros llevó a cabo diferentes proyectos para sus distintos segmentos de agentes (Club Pyme, Club Helvetia Élite, Empresario, Especialista Vida, Especialista No Vida y Círculo de Confianza), con las premisas principales de conseguir una red agencial más digitalizada, más especialista en productos de Empresas y Riesgos Personales, con un criterio empresarial en el manejo de su agencia y usando nuevos canales de venta con una estrategia más ágil y moderna.

### Desarrollo de la red agencial

La compañía continuó avanzando en el desarrollo de su red agencial, a través de varias líneas de actuación:

#### Captación y consolidación de agentes

En 2021, Helvetia Seguros experimentó un importante incremento en la captación de nuevos agentes exclusivos, cumpliendo así con los objetivos del año al contar con un total de 139 nuevos agentes. Esto supuso que, en 2021, el número de agentes con una antigüedad menor a 5 años se elevara a 430. Todo ello fue posible gracias al continuo trabajo de nuestros empleados comerciales, unido a herramientas de captación como las webs de empleo, la página corporativa de la compañía y sus redes sociales.

#### Plan de Agentes de Carrera (PAC)

Se trata de un programa formativo de larga duración que, a lo largo de 5 años, dota al alumno de todos los conocimientos y habilidades para ejercer como agente experto. El año 2021 finalizó con un total de 97 integrantes de este colectivo y, a lo largo del mismo, se realizaron varias sesiones formativas, todas ellas en formato online.

#### Plan Jump

En 2021 se consolidó este programa con 15 agentes que van consiguiendo su reto de alcanzar una cartera de seguros importante y que les permita dar el salto a la profesionalización total de su negocio. En el ejercicio, el conjunto de agentes que integran el programa registró un crecimiento del 23,42% de sus carteras.

#### Plan Empresario

Plan específico para una selección de agentes con mentalidad empresarial, decididos a invertir en su negocio y que se comprometan a entrar en un proceso de formación y seguimiento en la profesionalización de su agencia.

### Plan +Digital

En 2021 se comenzó a trabajar en este plan para la construcción de un nuevo perfil de agente +Digital en Helvetia, sobre un colectivo de agentes que apuesten por su visibilidad como empresa en Internet y quieran impulsar su actividad comercial digital.

### Partner Relationship Management (PRM)

Durante este año se trabajó en la mejora de esta plataforma de gestión del equipo comercial, implementando sinergias de geogestión y formación. Además, se lanzaron algunas actualizaciones, como la tramitación de alta de nuevos contratos, con el fin de agilizar y facilitar, aún más, el uso de esta herramienta.

### Servicio de apoyo a mediadores

Transcurridos casi dos años desde la puesta en marcha del nuevo modelo de distribución para optimizar y potenciar la organización comercial de Helvetia Seguros, y dada la experiencia recogida en este tiempo sobre el servicio de apoyo al mediador, en el año 2022 está previsto continuar optimizando las funciones del Centro de Apoyo a la Venta (CAV) y de los gestores internos. Todos los proyectos que se han ido emprendiendo en este tiempo tienen como finalidad mejorar la organización y eficiencia del CAV para conseguir dar el mejor apoyo a nuestros mediadores, para que, a su vez, estos puedan dar el mejor servicio a nuestros clientes.

### Formación

Para Helvetia Seguros, la formación a sus mediadores es clave para potenciar su desarrollo y profesionalización. Durante 2021, se impartieron un total de 53.438 horas de formación a través de 508 cursos, a 1.669 agentes exclusivos que están activos.

Una de las acciones destacadas en 2021 tuvo lugar entre los meses de abril y diciembre, con la realización de una acción formativa *e-learning* a través del Campus Helvetia sobre las Novedades de la Ley de Distribución de Seguros. El objetivo fue dar a conocer la nueva normativa, la cual modifica sustancialmente principios recogidos en la anterior Ley de Mediación de Seguros.

Por otro lado, los cinco agentes Plan de Carrera seleccionados para la formación especializada con seguimiento por parte de un coach, alcanzaron los objetivos marcados. El acto académico de estos "Graduados Helvetia" se celebró en junio de 2022 y en él participaron también los graduados de la promoción anterior (la cual no se celebró a causa de las restricciones de la pandemia).

2022 será un año de retos en cuanto a la impartición de nuevos programas formativos previstos y a la adaptación a los nuevos requerimientos marcados por la Ley de Distribución de Seguros. Se trabajará en itinerarios de formación y desarrollo a largo plazo para nuestros mejores agentes, a través del recién estrenado Plan FICHA (Formación Integral Continua Helvetia Agentes), trabajando sobre conocimientos técnicos, comerciales, de procesos, tecnológicos y gerenciales. Desde el ámbito formativo, también se trabajará en la planificación de la sucesión de la red comercial, acompañando y formando a las nuevas generaciones para la consecución del éxito de sus negocios.

## Negocio ético

### Cumplimiento

Helvetia Seguros cuenta con un sistema de gestión que le ayuda a garantizar el cumplimiento de las leyes aplicables y de su normativa interna. Su Código de Cumplimiento sirve como guía de conducta en consonancia con sus reglas y valores y es aplicable a todos los miembros de su organización. De manera que, todos los nuevos empleados realizan una formación básica obligatoria sobre conducta adecuada. Además, periódicamente se realizan formaciones específicas en aquellas áreas y puestos que están especialmente expuestos. Esto incluye cursos en materia de anticorrupción, sanciones, prevención de blanqueamiento de capitales y financiación del terrorismo.

 <https://cutt.ly/zJ91lu6>

Helvetia Seguros cuenta con un responsable de la Función de Cumplimiento que se encarga de verificar el cumplimiento normativo a todos los niveles de la compañía, asegurándose de la implementación de las medidas legales, regulatorias y éticas requeridas. En el año de referencia, no hubo incidentes legales en materia de cumplimiento normativo, por lo que tampoco se registraron sanciones al respecto.

### Regulación creciente

Durante el año 2021 se siguió trabajando, a nivel europeo, en el instrumento normativo sobre privacidad y comunicaciones electrónicas con el objetivo de reforzar la privacidad de los ciudadanos en Internet y potenciar su confianza en los canales digitales de comunicación. Esta actualización definirá los casos en los que los proveedores de servicios están autorizados a tratar datos de los usuarios finales.

También en este año se completó la transposición de la Directiva 2017/828 sobre implicación a largo plazo de accionistas, estableciendo la obligatoriedad de que las entidades de seguros y reaseguros desarrollen y hagan pública su política de implicación como accionistas en sus inversiones en sociedades cotizadas.

Por otra parte, se sigue trabajando en la transposición de la Directiva 2019/2177, que modifica diversas directivas financieras, entre otras, la de Solvencia II, regulando el intercambio de información y la cooperación entre los supervisores de seguros nacionales y el supervisor europeo, estableciendo la creación de plataformas de cooperación entre ellos.

Además, en el año de referencia se modificó la regulación de las tablas biométricas utilizadas en los seguros de Vida y Decesos, para actualizarlas en función de la evolución de la longevidad.

De igual modo, en 2021 se llevó a cabo la transposición ordenamiento jurídico español de la Directiva 2018/843, mediante el Real Decreto-ley 7/2021, de 27 de abril, que incorpora nuevas medidas en las materias de competencia, prevención del blanqueo de capitales, entidades de crédito, telecomunicaciones, medidas tributarias, prevención y reparación de daños medioambientales, desplazamiento de trabajadores en la prestación de servicios transnacionales y defensa de los consumidores.

Para el año 2022, Helvetia Seguros estará atenta a la actualidad normativa y trabajaremos de forma activa para la adecuada integración de la regulación aplicable. Entre otras actuaciones, está prevista la publicación del anteproyecto de ley que regula los servicios de aten-

ción a las personas consumidoras. También se espera la reforma de la Ley General de Defensa de los Derechos de los Consumidores y Usuarios para adaptarla a las nuevas formas de comercio electrónico y regular comportamientos empresariales perjudiciales para los derechos de las personas consumidoras que, hasta ahora, no estaban regulados.

Por otra parte, en Europa se trabaja en una nueva regulación en materia de la sociedad de la información. También se revisarán, en el marco europeo, las normas sobre comercialización a distancia de servicios financieros (por teléfono, correo, internet, etc.).

Helvetia Seguros también continuará trabajando en la implantación de las nuevas normas de contabilidad de seguros IFRS 17, que entrarán en vigor en 2023. La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) establece estos modelos contables para todos los países con el objetivo de unificar la normativa y facilitar el trabajo de las empresas.

### **Denuncia de irregularidades**

Todos los empleados de Helvetia Seguros están obligados a prevenir y denunciar las infracciones de la normativa legal y las directrices internas de la compañía. Para ello, pueden ponerse en contacto con el Departamento de Compliance, a través de los canales habilitados para tal efecto: enviando una carta o correo electrónico a la atención de este departamento o haciendo uso del formulario habilitado en Lotus Notes para este fin.

### **Protección de datos**

La gestión del cumplimiento de la protección de datos en el Grupo Helvetia se organiza de forma descentralizada debido a la creciente regulación gubernamental y a la aplicación de la ley a nivel local.

En Helvetia Seguros, el responsable local está comprometido con la protección de datos y asesora a la dirección sobre cómo garantizarla. El cumplimiento de la normativa se supervisa mediante diversos mecanismos de cumplimiento y con diferentes funciones de control.

Todos los empleados de la compañía reciben formación especializada para el tratamiento de este tipo de información. Además, la protección de datos y el compromiso de confidencialidad forman parte de las condiciones laborales y del Código de Cumplimiento obligatorios para todos sus empleados.

Con relación a la normativa vigente sobre la protección de datos de los clientes, Helvetia Seguros dispone de todos los recursos necesarios para garantizar su cumplimiento, siendo la confianza y la transparencia las bases que guían el uso que hacemos de esa información. Los clientes reciben información detallada sobre el tratamiento que se dará a sus datos personales y son ellos los que deciden los datos que desean facilitarnos, así como su finalidad. En 2021 se ejercieron 390 solicitudes de derechos al respecto del tratamiento y uso de los datos de carácter personal de los distintos clientes.

### **Seguridad de la información**

El Departamento de Seguridad Corporativa coordina y es responsable del sistema de gestión de la seguridad de la información en todo el Grupo Helvetia. Las especificaciones para la seguridad de la información (políticas, conceptos, normas), así como la supervisión y la presentación de informes, se regulan a nivel de grupo. Cada mercado nacional cuenta con

sus propios responsables de seguridad de la información, que colaboran estrechamente con el grupo. Helvetia tiene, además, un Centro de Ciberdefensa que se encarga de la detección temprana basada en el riesgo y de la coordinación de las amenazas y los ataques cibernéticos críticos.

Durante este año, en materia de la Seguridad de la información en Helvetia Seguros, se han desarrollado varias líneas de actuación, entre las que destacamos el refuerzo del equipo que se dedica a la ciberseguridad, el comienzo de la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad (ISMS), la implementación de sistemas de detección de ataques DDOs (ataque distribuido de negación de servicio, del inglés Distributed Denial of Service) y la implementación de un sistema de análisis de eventos de seguridad.

Además, en el año 2021, en España se impartió formación a los empleados sobre "Política de Seguridad de la Información". En 2022 dará comienzo la campaña de concienciación "Inteligencia Restringida", promovida por el Grupo Helvetia. Durante dicha campaña se publicarán varios vídeos educativos relacionados con la seguridad de la información y, en los módulos de aprendizaje *online*, los empleados podrán profundizar en los temas tratados en los vídeos.

### **Satisfacción del cliente**

Helvetia Seguros demuestra su orientación al cliente con una gestión sencilla y accesible de sus siniestros, con un tratamiento responsable de sus datos, con un asesoramiento correcto y transparente y con una oferta de servicios atractivos y acorde a sus necesidades.

Un hito relevante en 2021 fue la creación del Servicio de Atención al Cliente, ubicado dentro del Área de Servicio al Cliente de nuestra compañía. Este nuevo servicio trabaja de forma centralizada tanto en la atención de siniestros como en cualquier otra gestión que desee realizar el cliente, con el objetivo de ofrecerle cada día el mejor servicio, haciéndolo más eficiente y ágil.

Por otro lado, cabe destacar que, en España, se atendieron 458.063 siniestros en 2021, registrándose un incremento del 10% en relación con el año anterior. Las encuestas de satisfacción sobre la atención de siniestros de 2021 alcanzaron una puntuación media de 8,4 (\*), manteniéndose el nivel de satisfacción de los clientes respecto al año anterior. Además, lleva varios años recogiendo el *Net Promoter Score* (NPS). El objetivo principal es conocer el grado de recomendación que los clientes hacen de la aseguradora y en 2021 alcanzó un valor de 56,9% (\*\*).

Paralelamente, Helvetia Seguros realiza encuestas para conocer el grado de satisfacción con los siniestros atendidos por teléfono y el trato ofrecido a sus clientes. En 2021, los resultados se situaron por encima de los objetivos previstos para el ejercicio, alcanzando un 96,1% la valoración del trato recibido y un 93,3% la valoración de la gestión del siniestro.

Asimismo, también se realiza un seguimiento sobre la satisfacción y el grado de recomendación de nuestros clientes en otros momentos importantes, tales como la contratación de una nueva póliza (NPS del 80,1 en 2021) o a la gestión de las pólizas de cartera que no han tenido siniestros (NPS del 45,5 en 2021).

\* Puntuación media dada por nuestros clientes (siendo 1 el valor mínimo y 10 el máximo).

\*\* Diferencia entre clientes promotores (aquellos que puntúan 9 ó 10) y clientes detractores (puntuación 6 ó inferior).

Estas valoraciones se complementan con las realizadas por nuestros propios mediadores en la encuesta anual que realizamos.

Con todo ello se ha desarrollado el "Plan de satisfacción 20.25", con el objetivo de alcanzar una mejora continua en la satisfacción y recomendación de nuestros clientes y mediadores. En su elaboración han participado los principales departamentos afectados, aportando sugerencias de mejoras en múltiples aspectos que serán puestos en marcha de forma progresiva durante este periodo estratégico..

### **Accesibilidad digital**

Con la constante digitalización de sus servicios, cada vez es más importante hacerlos accesibles para todas las personas. Así, durante 2021 la compañía ha trabajado con el fin de eliminar barreras y favorecer una mayor accesibilidad de los clientes a sus productos y servicios, así como a la contratación.

Siendo la comodidad para el cliente una de nuestras prioridades estratégicas, en 2021 se incluyeron en el Área Cliente de forma directa y visual los servicios concretos y enlaces de interés que el cliente tiene incluidos en sus pólizas.

En línea con el impulso de la digitalización e innovación, hemos desarrollado un proyecto que permite la identificación y autenticación digital para los clientes de Helvetia Seguros, con el fin de ofrecerles un acceso sencillo, ágil y seguro para sus relaciones con nuestra compañía. Estos procesos, que a simple vista son sencillos, llevan aparejado, sin embargo, un importante desarrollo interno para el cumplimiento de la norma marcada por el Reglamento General de Protección de Datos.

Desde finales de 2021, está disponible una versión del portal web [www.helvetia.es](http://www.helvetia.es) en inglés, para facilitar así el acceso al segmento de clientes extranjeros. Esta novedad nos permitirá dar mayor información y mejorar la comunicación con nuestros clientes, optimizando los servicios que prestamos a este colectivo.

En 2022 seguiremos mejorando el Área Cliente, trabajando en la mejora de la información de siniestros y en el sistema de declaración de siniestros de las pólizas de automóviles.





## Cultura y gobernanza de la sostenibilidad.

Helvetia Seguros considera que una buena cultura y gobernanza de la sostenibilidad son requisitos importantes para el desarrollo de una actividad empresarial sostenible, e indispensables para mantener relaciones a largo plazo con los grupos de interés internos y externos. La sostenibilidad es parte de su cultura corporativa y se refleja en sus valores.

GRI 103-1

### Nuestro enfoque

Para seguir desarrollando su marco estratégico de sostenibilidad, Helvetia Seguros se guía por las expectativas de sus grupos de interés, las iniciativas globales de sostenibilidad y las normas que sigue de forma voluntaria. La integración de la Estrategia de Sostenibilidad cuenta con el apoyo proactivo de la dirección del grupo. Por esa razón, apuesta por un gobierno corporativo responsable y transparente, la integración de aspectos de sostenibilidad en la estrategia corporativa y la gestión proactiva de las cuestiones de sostenibilidad. Y es que Helvetia Seguros quiere posicionarse como una empresa sostenible, con transparencia en sus informes y en la comunicación con sus grupos de interés, así como una compañía con compromiso social, tanto por parte del grupo como de las diferentes unidades de mercado.

GRI 103-2

Helvetia Seguros quiere garantizar la integración de la sostenibilidad en todos los niveles de la empresa. Como parte del Grupo Helvetia, trabajará en la consecución del objetivo global de alcanzar una calificación MSCI ESG de, al menos, "A". Por otro lado, para poner en marcha su Estrategia de Sostenibilidad, revisará algunas estructuras y procesos y participará en los cursos que se están desarrollando por parte del grupo (como los relacionados con las directrices de compras sostenibles, los principios para la gestión de los riesgos de sostenibilidad y las directrices para inversiones responsables).

## Iniciativas y logros en 2021

### Cooperación interfuncional

GRI 103-2, 103-3

En el camino hacia la nueva Estrategia de Sostenibilidad, las funciones del grupo y de los diferentes mercados que lo componen tienen ahora una responsabilidad aún mayor en materia de sostenibilidad. Para ello, se establecen responsabilidades claras con la nueva gobernanza de la sostenibilidad (ver página 17).

En la unidad de mercado española se está avanzando en la integración de los riesgos de sostenibilidad en los procesos de la compañía. De hecho, en el año 2021 se puso en marcha un equipo de trabajo (llamado Grupo de Trabajo ESG) en el que se encuentran representadas aquellas áreas de la compañía cuyo trabajo está ligado a la integración de estos riesgos. (Para conocer más información sobre este Grupo de Trabajo, ver página 18).

### Integración de los criterios ESG en la política de remuneración

Al igual que muchas otras empresas, Helvetia Seguros considerará los criterios ESG en el diseño de los sistemas de compensación como instrumento para aplicar su Estrategia de Sostenibilidad a partir de 2022.

### Cooperación dentro del sector asegurador

Helvetia Seguros participa en diferentes grupos y asociaciones del sector asegurador en los que se comparte información y se debate sobre las novedades normativas, al mismo tiempo que sirven como foro para la divulgación de buenas prácticas en materia de sostenibilidad.

Destacamos las siguientes asociaciones:

- ICEA – Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones.
- UNESPA – Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.
- Agroseguro.
- Pool Atómico Español.
- Pool de Corredores
- Pool Español de Riesgos Medioambientales.

GRI 102-13

### Compromiso social

Helvetia Seguros está firmemente comprometida con su entorno y, por ello, desarrolla diversas actuaciones que persiguen su mejora. De esta manera, contribuye al desarrollo social y cultural de su ámbito de influencia, convirtiéndose en un agente dinamizador activo. A continuación, describimos algunas de las medidas más relevantes del año 2021.

En el año de referencia, Helvetia Seguros lanzó la segunda edición de la campaña de co-branding "Helvetia, siempre junto a nuestros clientes", con el fin de promocionar a las pymes y a los comercios que forman parte de su cartera de clientes y que se encontraron con una complicada situación económica a causa del Covid-19.

De esta iniciativa se beneficiaron catorce empresas de Sevilla, Málaga, Valencia, Barcelona, Madrid, Pamplona y Lugo, que pertenecen a diversos sectores como el de la restauración, la hostelería, el textil o el deportivo, entre otros.

En el ámbito cultural, Helvetia Seguros apoyó la Semana Santa de Sevilla, que se celebró en 2021 de una manera "diferente" debido al Covid, al patrocinar la Exposición de imágenes antiguas de la Semana Santa que organizó el Consejo de Hermandades y Cofradías junto

con el Ayuntamiento de la ciudad de Sevilla. La muestra reunió 30 mupis repartidos por toda la ciudad, con fotografías de las diferentes cofradías entre los años 20 y los 80 del siglo XX.

 103-2, 103-3

La compañía continuó con su apoyo a diversos proyectos sociales y culturales, como el Gran Teatro del Liceo, el Palau de la Música, la Fundació Joan Miró y el Instituto de Estudios Catalanes. Además, contribuyó a hacer posibles, entre otras, iniciativas como el Calendario Solidario de la Asociación Síndrome de Down o Carrera contra el Cáncer Infantil "Tus km nos dan vida".

Por otro lado, a través de nuestros mediadores estuvimos presentes en diferentes localidades a lo largo de toda la geografía nacional, con más de 25 proyectos de carácter social, cultural, deportivo o solidario. Entre otros, destacamos el apoyo a los siguientes proyectos:

- Asociación Pídeme la Luna
- Begíjar Fútbol Club
- Campeonato Club Náutico Moraira
- Club Ciclista Artziniega
- Club Natació Lleida
- Foresna
- Mensajeros de la Paz
- Open ciclista Andarax
- Torneo solidario ASANOG
- Xerez Deportivo

Para finalizar, cabe destacar que, en la segunda mitad del año, se fue recuperando la actividad en la Sala Helvetia, situada en la sede central de Helvetia Seguros en Sevilla, con la celebración de varias presentaciones de libros. Este es un espacio puesto al servicio de la sociedad y de la cultura, el cual está abierto a la celebración gratuita de diversos eventos y actividades.

En el año 2022, Helvetia Seguros continuará apoyando diversas actividades de carácter social y cultural. Entre otras, impulsará el fomento de acciones de importante calado cultural como, por ejemplo, la Semana Santa de Sevilla, una tradición en la que Helvetia Seguros está presente desde 1961, a través de la elaboración del programa 'Orientación'.

#### **Acciones de voluntariado**

En el año 2022, Helvetia Seguros participará de nuevo voluntariamente en el programa "El riesgo y yo", que busca potenciar en los jóvenes las habilidades necesarias para la gestión del riesgo y las emociones ligadas al mismo. Este enfoque, además de centrarse en las habilidades no cognitivas, cuenta con una importante base teórica apoyada en el campo de *Behavioral economics*, para el que es importante trabajar las actitudes y comportamientos responsables de los jóvenes como punto de partida para la gestión de sus finanzas.

El programa formativo va dirigido a alumnos de ESO (15-17 años) y se trabaja con ellos una serie de casos y situaciones que les hacen reflexionar sobre la importancia de ser capaces de gestionar y prevenir el riesgo, así como el conocer las actitudes y emociones ligadas al mismo. Además, se adentran en el concepto de mutualización y profundizaron en herramientas de gestión del riesgo como, por ejemplo, el ahorro.

### Compromiso con el deporte

GRI 103-2, 103-3

Helvetia Seguros posibilita que numerosos colectivos y asociaciones lleven a cabo actividades deportivas. En la mayor parte de los casos, sin el apoyo de la compañía, dichos proyectos difícilmente podrían realizarse, ya que el criterio general de Helvetia Seguros en esta materia es ayudar a actividades que tienen un acceso muy restringido a financiación y a ayudas tanto públicas como privadas.

En el año 2021, el sector deportivo continuó arrastrando las consecuencias económicas generadas por el Covid-19. Helvetia Seguros, fiel a su compromiso, mantuvo su apoyo a diferentes equipos y federaciones del ámbito deportivo con los que colabora desde hace años, tales como:

- Real Federación Española de Balonmano
- Helvetia Anaitasuna
- Helvetia Balonmano Alcobendas
- Federación Navarra de Deportes de Montaña y Escalada
- Federación Andaluza de Montañismo
- Club deportivo de levantamiento de piedras ZKE-Herri Kirolak
- Peña Bolística Casa Sampedro
- Club Bádminton Arjonilla

Por otro lado, la compañía apoyó a 35 clubes deportivos de la provincia de Sevilla a través de la II edición de las Ayudas Deportivas Helvetia (ADH). El objetivo de este proyecto es ayudar a entidades dedicadas al deporte base y que están pasando dificultades económicas a consecuencia de la crisis derivada del Covid-19.

Los proyectos subvencionados durante la temporada 2021/2022 pertenecen a dieciséis disciplinas deportivas: atletismo, bádminton, balonmano, baloncesto, gimnasia, hockey patines, judo, karate, natación, natación sincronizada, pádel, patinaje artístico, piragüismo, taekwondo, voleibol y waterpolo.

Con esta iniciativa, Helvetia Seguros pretende favorecer la práctica deportiva de los más jóvenes en la provincia de Sevilla, ayudando a paliar los efectos negativos que esta crisis sanitaria ha producido en el sector deportivo más vulnerable.

 [www.helvetia.es/ayudas-deportivas](http://www.helvetia.es/ayudas-deportivas)

Como parte de su compromiso con el deporte, en 2022 la compañía desarrollará nuevos proyectos dentro del programa de Ayudas Deportivas Helvetia con la intención de seguir apoyando a aquellos clubes que lo necesiten y que cumplan con los requisitos exigidos en la convocatoria. Además, seguirá fomentando su política de presencia activa en determinadas disciplinas deportivas y en el deporte de base.

### Menina honorífica de Fundal

En junio de 2021, Helvetia Seguros recibió un galardón honorífico, en forma de menina, por parte de la Fundación Deporte Alcobendas (Fundal), en reconocimiento a su contribución durante la temporada al fomento de la actividad deportiva general y a la promoción de Alcobendas en particular.



## Gestión de riesgos de sostenibilidad.

El tratamiento profesional de los riesgos forma parte de la actividad diaria de Helvetia Seguros. La integración sistemática de los riesgos de sostenibilidad en el panorama de riesgos de la organización es su primer paso para satisfacer las expectativas de sus grupos de interés. Con una estrategia clara para identificar y gestionar los riesgos medioambientales, sociales y de gobernanza, se reducen los riesgos materiales y se evitan los impactos negativos sobre la reputación y los resultados empresariales.

GRI 103-1

### Nuestro enfoque

La gestión del riesgo de sostenibilidad abarca un enfoque holístico y a largo plazo que apoya la identificación y gestión de los posibles impactos negativos de las transacciones de compra en las comunidades locales, los grupos de interés, el medioambiente y el negocio de Helvetia Seguros. Como parte del proceso de *due diligence* para las transacciones, los riesgos ESG deben ser identificados, enviados para su evaluación y gestionados en consecuencia. Con el marco de riesgos de sostenibilidad y la declaración sobre el tratamiento de los impactos adversos de la sostenibilidad, la compañía ha definido un concepto de gestión de los factores de sostenibilidad a nivel del grupo. De hecho, el Grupo Helvetia tiene un listado con una serie de países en los que las actividades comerciales están prohibidas o en los que se exige una diligencia debida adicional antes de realizar transacciones comerciales.

GRI 103-2

El Comité de Inversiones y el Comité de Riesgos del grupo controlan la gestión de riesgos, incluyendo los riesgos de sostenibilidad. Por su parte, el Comité de Dirección del Grupo Helvetia es responsable de implementar la estrategia de riesgos, así como de asignar responsabilidades para la gestión de los riesgos de sostenibilidad dentro de la organización. Posteriormente, corresponde a cada unidad de mercado aplicar, de forma práctica, la gestión de estos riesgos. En ellas, los responsables de Gestión de Riesgos, de Cumplimiento, de Inversiones y de Actuarial trabajan de forma conjunta apoyando la integración de los factores de sostenibilidad que deben tenerse en cuenta en el negocio asegurador.

Para una gestión eficaz de la empresa es necesario hacer una evaluación continua y crítica de los impactos y factores de sostenibilidad. Al alinear de forma coherente su estrategia de riesgos, Helvetia Seguros pretende mantener su margen de maniobra empresarial y garantizar la consecución de sus objetivos a largo plazo, de forma sostenible y estratégica. El objetivo es la transparencia y la rentabilidad a largo plazo.

**GRI 103-2, 103-3**

En el año del informe, Helvetia Seguros dio un paso más para vincular las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza con la gestión de riesgos. De acuerdo con el Reglamento de Divulgación de la UE, se reforzó el análisis de los factores de sostenibilidad que, en el sentido de una doble materialidad, consideran también los aspectos ESG desde la perspectiva de los posibles impactos negativos en el medioambiente y la sociedad. Este análisis, realizado de la mano del Grupo Helvetia, que para su desarrollo estableció los estándares técnicos regulatorios (RTS, regulatory technical standards) establecidos en el Reglamento de Divulgación, sirve para identificar y evaluar los riesgos de sostenibilidad en el área de inversión. Todo esto se establece en nuestra Declaración de principales impactos adversos (PAI, Principal Adverse Impacts) y se publica en nuestra web junto con el marco de riesgos de sostenibilidad.

 <https://cutt.ly/4KunktF>

<https://cutt.ly/RKunH6g>

El proceso de gestión de riesgos incluye todas las actividades relacionadas con la evaluación sistemática de riesgos de Helvetia Seguros. Los componentes esenciales de este proceso incluyen la identificación, el análisis y la gestión de riesgos, la eficacia y eficiencia de los controles y las medidas de gestión de riesgos establecidas, así como el reporting y la comunicación. El proceso de gestión de riesgos asegura que la compañía pueda disponer del capital suficiente para cubrir sus riesgos en cualquier momento, dentro de los límites y tolerancia al riesgo establecidos.

GRI 102-11

Los riesgos a los que Helvetia Seguros se encuentra expuesta en sus actividades de negocio, son incluidos en el proceso de gestión de riesgos. A continuación, se expone una definición general del entorno de riesgo.

[illegible]

A cierre del ejercicio 2021, Helvetia Seguros volvió a demostrar una sólida capitalización, con una subida en la ratio de solvencia hasta alcanzar un 193,8% (185,3% en el ejercicio anterior). La compañía, por tanto, se encuentra en una situación robusta para poder hacer frente, con amplitud, a los compromisos futuros teniendo en cuenta los requerimientos de capital que establecen los criterios de Solvencia II.

**GRI 103-2, 103-3,**  
**indicador propio**

### Riesgos climáticos

Los clientes deben estar informados sobre los riesgos implicados en la contratación de un seguro, incluyendo las consecuencias del cambio climático, que pueden repercutir tanto de forma financiera como en forma de oportunidad para la compañía. Por tanto, el Grupo Helvetia integra estos riesgos en el proceso de elaboración de los perfiles de riesgo. En junio de 2021, la Autoridad Suiza Supervisora del Mercado Financiero (FINMA) introdujo la obligación para los grandes bancos y compañías de seguros de divulgar cierta información relacionada con los riesgos climáticos. El Grupo Helvetia cree que la transparencia sobre los riesgos financieros relacionados con el clima es fundamental para poder identificar y controlar dichos riesgos. Por lo tanto, en el año de referencia se comprometió públicamente con las recomendaciones emitidas por la comisión de expertos del G20 "Task Force on Climate-related Financial Disclosures" (TCFD) sobre la presentación de informes climáticos uniformes para las empresas. Estas recomendaciones sirven de palanca para la integración de riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático y una economía baja en carbono.

**i** <https://www.fsb-tcfd.org/>

El equipo de sostenibilidad del grupo y la Dirección de Riesgos emprendieron una acción conjunta con el objetivo de comprender mejor el impacto del cambio climático en las actividades de la compañía. El Grupo Helvetia también participó en un proyecto con diferentes proveedores de servicios financieros para implementar el TCFD. Dicho proyecto fue liderado por una firma consultora especializada en riesgos ESG y nos permitió compartir experiencias sobre cuestiones prácticas de su implementación. Además, Helvetia participó en el "UN Global Compact-Accenture CEO Sustainability Study" en 2021 e intercambió información con compañeros del sector que participaron en la creación de la "Net-Zero Insurance Alliance". El Grupo Helvetia publicará su primer informe TCFD en 2022.

**i** <https://cuti.ly/TKuQsD2>



## Cambio climático.

A través de su negocio de seguros, Helvetia Seguros previene los riesgos, protege las infraestructuras y a las personas y mitiga los efectos del cambio climático. Además, para apoyar la transición hacia una economía con bajas emisiones de carbono, reduce las emisiones de gases de efecto invernadero de su cartera de activos.

GRI 103-1

### Nuestro enfoque

El Grupo Helvetia, y con él todas las unidades de mercado incluida España, se ha comprometido a reducir las emisiones de su cartera de activos a cero neto para 2050.

GRI 103-2

Desde 2017, neutraliza las emisiones de CO<sub>2</sub> que no puede evitar mediante la compra de certificados de proyectos de protección del clima de alta calidad. Para ello, registra todas las emisiones de CO<sub>2</sub> procedentes del uso de sus edificios, los viajes de negocios, el consumo de papel y agua y la eliminación de residuos. Para que los resultados de sus esfuerzos sean transparentes, creíbles y comprensibles para sus grupos de interés, desde 2012 informa anualmente de sus logros en materia de protección del clima en el marco del Proyecto de Divulgación de Carbono (CDP, Carbon Disclosure Project). Como miembro de la iniciativa RE-100 del Climate Group, consume electricidad procedente de fuentes renovables.

Los responsables de las instalaciones e infraestructuras son los encargados de optimizar la gestión medioambiental operativa. El equipo de sostenibilidad del grupo les apoya en la aplicación de medidas individuales. En el transcurso del periodo de la estrategia se elaborará un nuevo plan de acción para la reducción de CO<sub>2</sub> en todo el grupo.

## Iniciativas y logros de 2021

### Huella de carbono operacional

Las emisiones de CO<sub>2</sub> de Helvetia Seguros aumentaron en un 21% respecto al año anterior, pasando de 796 kg por empleado en 2020 a 968 kg en 2021. La parte principal de estas emisiones fue causada por los viajes empresariales, que se retomaron de forma paulatina tras el parón causado por la pandemia. En comparación con 2019, el año anterior a la pandemia del Covid-19 y sus consecuencias a nivel empresarial, los viajes de negocios siguen estando muy por debajo del dato de entonces (en 2019 se registraron 3.017.523 km frente a los 1.460.445 que se realizaron en 2021).

 103-2, 103-3, 305-4

Una evolución similar se observa en el consumo de la calefacción, que ocupa el segundo lugar en su balance global, alcanzando los 478.622 KWh, frente a los 271.642 KWh de 2020. Este consumo de calefacción en el año 2021 se reflejó en unas emisiones de 210 kg de CO<sub>2</sub> por empleado.

En 2021, el 1,7% de sus emisiones totales de CO<sub>2</sub> fueron causadas por la compra de electricidad (2020: 3,7 %). El consumo de electricidad aumentó pasando de 1.430.865 kWh en 2020 a 1.498.375 kWh. El aumento no fue muy acusado porque este año los empleados de Helvetia Seguros todavía trabajaron en modalidad de teletrabajo alrededor de un 43% de los días laborables. Además, en el año de referencia se sustituyó la iluminación en la mayoría de los inmuebles de Helvetia Seguros, con la colocación de lámparas de LED.

El consumo de papel, que representa alrededor del 6 % de sus emisiones de CO<sub>2</sub>, disminuyó en un 50% respecto a 2020, pasando de 127 kg de CO<sub>2</sub> por empleado en dicho año a 63 kg en 2021. En las oficinas de Helvetia Seguros se necesitó menos papel debido, entre otros motivos, a la creciente digitalización implantada en la compañía.

El consumo de agua y la generación de residuos siguen la tendencia a la baja del año anterior, generando unas emisiones de 5 y 17 Kg de CO<sub>2</sub> por empleado respectivamente.

En 2022, se planteará un proyecto para la implantación de paneles solares en las sedes de la empresa y se procederá al aislamiento térmico y acústico en las ventanas, lo que repercutirá en un mayor aprovechamiento y ahorro energético. Además, se llevará a cabo la digitalización del burofax, con el consiguiente ahorro de papel que esta medida supondrá.

### Compras sostenibles

Nos preocupa nuestro entorno y abogamos por la sostenibilidad del mismo. Por ello, el Grupo Helvetia establece un procedimiento interno de compras sostenibles en base a criterios de compra local y de responsabilidad medioambiental y social. Esta directriz define los requisitos mínimos y las pautas que promueven la realización de las compras en favor de la sostenibilidad medioambiental y que sean socialmente aceptables para 13 grupos de productos. Además, la adquisición de bienes y servicios se sustenta, en muchos casos, en una relación de confianza con nuestros proveedores, la cual debemos cuidar y mantener.

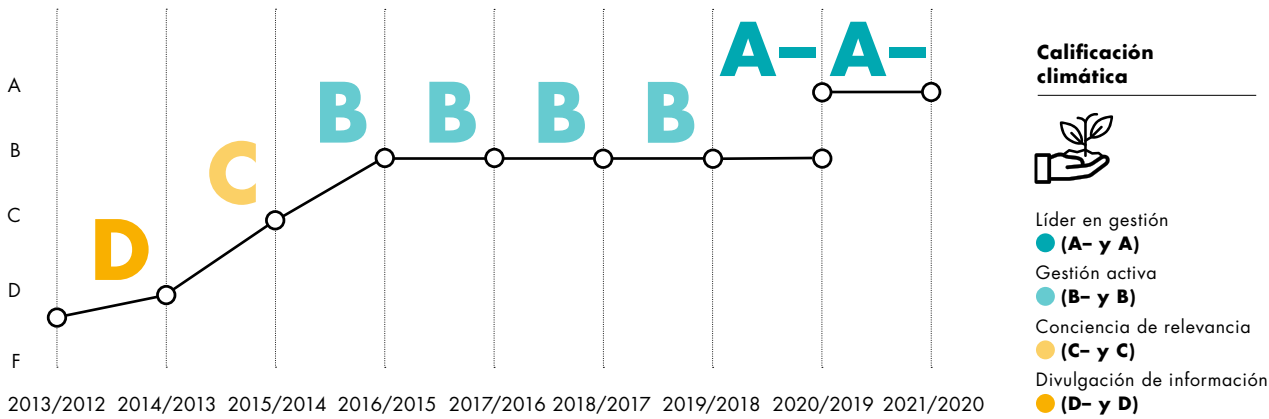
Como hemos visto en el apartado anterior, nos preocupa especialmente que la adquisición de energía para nuestras oficinas se realice de forma sostenible, ya que ello representa una parte importante del volumen de compras. Este proceso de adquisición se basa en una estrategia coherente de reducción de emisiones.

Clasificación climática del CDP

Desde 2012, el Grupo Helvetia publica sus datos medioambientales en materia de cambio climático a través de la iniciativa de transparencia Carbon Disclosure Project (CDP), considerada la norma de oro para evaluar los riesgos y oportunidades del cambio climático. En 2020, Helvetia recibió por primera vez una calificación A- y desde entonces se encuentra en la categoría más alta de "Líder en gestión".

GRI 103-3

A = mejor calificación





## Inversión responsable.

El Grupo Helvetia invierte el capital de los asegurados de forma sostenible y a largo plazo, y utiliza su influencia para promover una economía inclusiva y con bajas emisiones de carbono. Con inversiones financieras e inmobiliarias por valor de 54.000 millones de francos suizos<sup>(1)</sup>, las inversiones representan una importante palanca para la aplicación de la responsabilidad empresarial. Temas como el cambio climático, el trabajo y los derechos humanos, así como el buen gobierno corporativo, se perciben por tanto como parte de la obligación fiduciaria con los clientes.

GRI 103-1

### Nuestro enfoque

Para cumplir con nuestra responsabilidad hacia nuestros grupos de interés, nos esforzamos por gestionar las inversiones teniendo en cuenta los riesgos y las oportunidades de sostenibilidad, y nos comprometemos a hacer evolucionar gradualmente nuestra cartera de inversiones hacia las emisiones netas cero, en conformidad con el Acuerdo de París.

GRI 103-2

Nuestro enfoque de la inversión responsable comprende cuatro pilares: Integración de ESG (invertimos la mayor parte de nuestros activos de forma sostenible); Exclusión (establecemos criterios de exclusión específicos para gestionar eficazmente las áreas de negocio sensibles y las controversias graves); Compromiso (Helvetia está comprometida con un mercado financiero más sostenible); e Impacto (realizamos inversiones para optimizar el impacto positivo de nuestros activos). Esto se aplica en todas las carteras y clases de activos, teniendo cuatro criterios de exclusión a seguir desde el ejercicio 2021. Estos criterios de exclusión son las Armas controvertidas, los Combustibles fósiles, baja Calificación ESG y la vulneración de los principios del Pacto Mundial de la ONU.

También estamos cambiando las ponderaciones de nuestras carteras tradicionales y realizando inversiones de impacto específicas. Se definió una estrategia inmobiliaria sostenible con objetivos para la aplicación de la sostenibilidad en nuestro negocio inmobiliario. Esta estrategia garantizará que las cuestiones sociales, medioambientales y económicas se incorporen a la gestión inmobiliaria de forma proactiva.

El Consejo de Administración y el Comité de Dirección del Grupo Helvetia se encargan de supervisar que las inversiones de la compañía sean sostenibles. Mientras que el Comité de Inversiones del grupo y su director son los responsables de aprobar y aplicar las directrices y los objetivos de inversión sostenible de la empresa.

El Comité de Inversiones (CI) está compuesto por miembros del equipo de Gestión de Inversiones del grupo y por representantes de los diferentes países del grupo. La Oficina de Inversión Responsable, como centro de competencia, se ocupa de desarrollar las directrices, los procedimientos y los productos de inversión, y de garantizar que la estrategia de Inversión responsable se lleve a cabo. En sus decisiones cuenta con el apoyo del Comité de Inversión Responsable, que está formado por representantes de todas las clases de activos, los diferentes países que componen el Grupo Helvetia y Gestión de Riesgos..

Se puede consultar más información sobre nuestras inversiones sostenibles *online*.

 <https://cutt.ly/7LTnRDL>

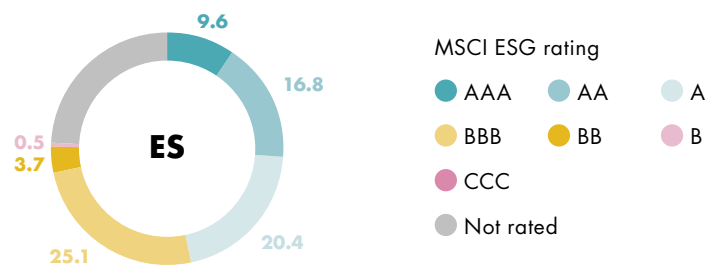
<sup>1</sup> Todas las cifras de la sección "Inversión responsable" incluyen a Caser.

Estructura de Inversión del Grupo Helvetia (2021)



<sup>1</sup> Los porcentajes están redondeados y, por tanto, no suman el 100%. Para obtener cifras más exactas, véase la página 75 del Informe Anual 2021.

Riesgos ESG de las inversiones financieras en España (2021)



## Iniciativas y logros de 2021

La cartera de inversiones financieras tiene un bajo riesgo ESG para todos los países que componen el Grupo Helvetia, con una calificación media de MSCI de "A" a finales de diciembre de 2021. Las inversiones financieras estaban valoradas en 41.500 millones de CHF, con un 11,6% sin calificación ESG. La proporción de inversiones con un riesgo ESG muy alto (calificación MSCI de "CCC") se ha reducido a nivel del Grupo al 0,1%.

**GRI 103-2, 103-3,  
indicador propio**

### Gobernanza de la inversión responsable

En 2021, el anterior equipo de trabajo sobre ESG en el Grupo Helvetia, con representantes de la gestión de cartera y del equipo de estrategia de la cartera de inversiones, se transfirió a un nuevo comité: el Comité de Inversión Responsable (CIR). El presidente de este comité es el Director de Inversiones (CIO). El CIR está compuesto por miembros de las funciones de gestión de activos, especialistas en ESG y expertos en la materia. Sus miembros son nombrados por el CIO.

El Comité de Inversión Responsable sirve de foro para la supervisión y la toma de decisiones en relación con la aplicación de la Hoja de Ruta de la Inversión Responsable y supervisa las actividades y los progresos de su aplicación. Este comité es responsable de supervisar los procedimientos e instrucciones para la integración básica de las medidas de sostenibilidad, como la selección basada en normas y las listas conjuntas de observación/exclusión. Además, toma las decisiones relacionadas con los temas ESG y asesora y apoya a los Comités de Inversión (CI) de las unidades de mercado.

### Principios de Inversión Responsable (PRI)

El Grupo Helvetia participó voluntariamente en la presentación de informes PRI en 2021. Esto nos permite tener una visión general de la estructura y del nuevo marco de presentación de informes y, con la orientación de los PRI, estar así preparados para el ciclo de presentación oficial de los mismos. Nuestro primer informe público basado en la nueva hoja de ruta de presentación de informes se publicará en 2023. Compartimos nuestras experiencias con el PRI, que se ha incorporado en la implementación de los futuros pasos de la Hoja de Ruta de la Inversión Responsable, como nuestra nueva política de compromiso y administración

### Informes de sostenibilidad de Helvetia Asset Management y la Fundación de Inversiones de Helvetia

Helvetia Asset Management AG, con sede en Basilea, es propiedad en su totalidad de Helvetia Holding AG, en St. Gallen. El proveedor de servicios de gestión de fondos y activos está supervisado por la Autoridad Suiza de Supervisión del Mercado Financiero (FINMA) y opera en el ámbito de los organismos de inversión colectiva. Como gestor de activos independiente, Helvetia Asset Management AG trabaja en favor de los intereses de los inversores y de la sostenibilidad de forma particular desde su fundación en 2020. La estrategia de Responsabilidad Corporativa de Helvetia Asset Management AG puede consultarse *online*.

**i** <https://cutt.ly/TLUMl6y>

La Fundación de Inversiones Helvetia también publicó su primer informe de sostenibilidad. Creada en Basilea en 1993, esta fundación ofrece a las instituciones suizas de previsión social soluciones de inversión diversificadas para diferentes clases de activos. La sostenibilidad es una prioridad para la Fundación de Inversiones Helvetia. Su estrategia de sostenibilidad se basa en la estrategia de Inversión Responsable del Grupo Helvetia. El informe de sostenibilidad del año 2021 de la Fundación de Inversiones de Helvetia puede consultarse *online*.

**i** <https://cutt.ly/RLUMPQr>



## Productos sostenibles y suscripción.

Los productos que abordan cuestiones de sostenibilidad son una importante oportunidad para el negocio de Helvetia Seguros y, al mismo tiempo, contribuyen a un futuro mejor. En los próximos años, la compañía quiere hacer un mayor uso de estas oportunidades para la integración sistemática de la sostenibilidad en las soluciones y servicios que ofrece.

GRI 103-1

### Nuestro enfoque

Helvetia Seguros cree que un sólido proceso de suscripción que tiene en cuenta la integración de los riesgos de sostenibilidad mejora la capacidad de tomar decisiones relacionadas con los seguros. En este sentido, a nivel del grupo, los departamentos de Cumplimiento y de Sostenibilidad trabajan de forma conjunta en la puesta en común de información y en la consideración de los diferentes riesgos y oportunidades.

GRI 103-2

En el mercado español, la consideración de los criterios ESG se encuentra en una fase muy inicial, y, dada la creciente importancia que ganarán los productos sostenibles en los próximos años, Helvetia Seguros trabaja en valorar las oportunidades que le ofrece el mercado. Actualmente, el Grupo Helvetia ofrece soluciones y productos que incluyen componentes de sostenibilidad en todas las áreas de mercado. Así, en España cuenta con seguros para vehículos que promueven la movilidad sostenible, como Helvetia Movilidad, y con Helvetia Inversión Sostenible, un producto de inversión que ofrece a los clientes la posibilidad de diversificar su patrimonio en activos que cumplen con los criterios ESG.

<https://cutt.ly/aKW1a9w>

Por otro lado, de acuerdo con el Reglamento de Divulgación de la UE, la compañía está obligada a informar sobre la proporción de inversiones ambientalmente sostenibles y sobre su cartera de productos. En el transcurso de estos desarrollos normativos, Helvetia Seguros revisará y, si es necesario, adaptará su gama de productos sostenibles, así como los procesos y la documentación de la que dispone.

<https://cutt.ly/7KW1Y95>

## Iniciativas y logros de 2021

En 2021, el volumen de primas de los productos sostenibles y con componentes de sostenibilidad de Helvetia Seguros registró una tendencia al alza. Se definen como sostenibles aquellos productos financieros con características medioambientales o sociales de acuerdo con el artículo 8 o el artículo 9 del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR) de la Unión Europea. Mientras que los productos con componentes de sostenibilidad se definen como aquellos que tienen un beneficio ecológico o social adicional, como los seguros de los vehículos con propulsión alternativa.

 103-2, 103-3, FS8

El producto "Helvetia Inversión Sostenible", lanzado por Helvetia Seguros, que permite invertir las primas en un fondo sostenible, registró un fuerte crecimiento en 2021. Ese año alcanzó la cifra de 8.186.513,79 € de inversión frente a los 2.065.928,48 € de final de 2020.

En el año 2021 se emitieron más de 10.000 pólizas relacionadas con vehículos de movilidad sostenible (vehículos eléctricos, eléctricos con generador, híbridos diésel-eléctrico, híbridos gasolina-eléctrico e híbrido enchufable), manteniéndose en la línea de los datos del año anterior. Además, cabe resaltar el producto Helvetia Movilidad, destinado a aquellos usuarios de los nuevos vehículos de movilidad personal, como patinetes, segways y bicicletas, del que en 2021 se emitieron más de 5.000 pólizas, duplicando el número de 2020 gracias al incremento de usuarios de este tipo de movilidad sostenible alternativa.

### Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros

En marzo de 2021 entró en vigor el Reglamento 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR), a la que tendrán que adaptarse sus productos. El objetivo del reglamento es establecer las normas de transparencia que deberán aplicar los participantes en los mercados financieros para integrar y evaluar en sus procesos no sólo los riesgos financieros, sino también los riesgos de sostenibilidad que pudieran tener un efecto material negativo en la rentabilidad financiera de la inversión. Esta norma está destinada a clarificar las obligaciones de divulgación de información de los inversores institucionales y los gestores de activos en materia de sostenibilidad. El objetivo es ayudar a obtener una visión general de la categorización de los fondos de la forma más rápida y transparente posible.

A partir del año 2023, Helvetia Seguros informará a sus clientes sobre los riesgos de sostenibilidad en los productos afectados por el Reglamento 2019/2088.

### Reglamento relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles

El 6 de julio de 2021, la Comisión Europea adoptó el Acto Delegado que complementa el artículo 8 del Reglamento sobre Taxonomía, que obliga a los grandes proveedores de servicios financieros y a otras empresas a divulgar información sobre la sostenibilidad medioambiental de sus activos y actividades económicas. Las empresas declarantes deben revelar la parte de su actividad empresarial que se ve afectada por este reglamento. En el caso de las empresas financieras (bancos, gestores de activos, aseguradoras), los indicadores clave de rendimiento se refieren a la proporción de actividades económicas ambientalmente sostenibles en sus actividades financieras (como préstamos, inversiones y seguros).

El Acto Delegado sobre divulgación entra en vigor el 1 de enero de 2022. En una primera fase, todas las entidades afectadas deben aportar información sólo de la proporción de sus actividades que estén alineadas con la taxonomía.

 **103-2, 103-3**

Por lo tanto, de acuerdo con el artículo 10 del Acto Delegado sobre Divulgación de Información, el Grupo Helvetia informará a partir de 2022 sobre la proporción de sus inversiones, actividades de seguro de No Vida y actividades de reaseguro que contribuyen a dos de los objetivos medioambientales de la taxonomía de la UE: la mitigación del cambio climático y la adaptación al cambio climático.

Se pueden ver los datos publicados por el Grupo Helvetia en la página 68 de su informe de sostenibilidad.

 <https://cutt.ly/tKWOLKh>



## Sostenibilidad en el lugar de trabajo.

Helvetia Seguros apuesta firmemente por sus empleados. Esto supone prepararlos para el futuro, desarrollar sus habilidades y garantizar que encuentren sentido en su trabajo.

GRI 103-1

Como empleador atractivo, cuida la salud y el bienestar de los empleados en su puesto de trabajo, promueve la diversidad y la inclusión, y les ofrece los medios necesarios para conseguir que estén satisfechos y trabajen de forma eficaz, adquiriendo las capacidades y competencias necesarias para superar los retos de un mundo laboral que está cambiando constantemente.

### Nuestro enfoque

El núcleo de nuestra estrategia de Recursos Humanos es la promoción de una estructura de empleados diversa en términos de origen, género, educación, habilidades, edad y estilo de vida. La estrategia involucra diversas iniciativas, procesos y herramientas para fortalecer la cultura del desempeño. Con modelos de trabajo flexibles, fomenta que sus empleados encuentren equilibrio entre su vida personal y profesional.

GRI 103-2

El Departamento de Recursos Humanos de Helvetia Seguros trabaja en estrecha colaboración con el grupo los estándares definidos y tiene todo su apoyo para la ejecución de la estrategia, en línea con lo que propone el grupo.

Asimismo, la compañía procura una mejora continua en la capacitación profesional de sus empleados a través de una política de formación permanente que les acompaña a lo largo de toda su vida laboral. Promueve enfoques innovadores de desarrollo continuo y amplía constantemente la oferta de cursos y formación, ya que, mediante esta preparación, mejora la competencia y la motivación profesional de sus empleados.

## Iniciativas y logros de 2021

GRI 103-2, 103-3

### Estrategia de Recursos Humanos 20.25

La implementación de la estrategia corporativa *helvetia 20.25* requiere el desarrollo de nuevas habilidades y métodos de trabajo ágiles. Con la estrategia de Recursos Humanos, queremos contribuir a la consecución de los objetivos de negocio en las tres áreas estratégicas "Workforce Transformation", "Gestión del Talento y Sucesión" y "Eficiencia". Apostamos por la cultura de desempeño; esto significa ser ambiciosos y medir el éxito en base a los objetivos de negocio alcanzados. Además, la cultura del desempeño también significa un comportamiento basado en nuestros tres valores corporativos: confianza, dinamismo y entusiasmo. El nivel de implementación de la estrategia se mide a través de la Encuesta de Cultura que se realiza a empleados de manera periódica.

### Evaluación del desempeño y gestión de la sucesión

El objetivo de nuestra compañía es que, anualmente, todos los empleados realicen la evaluación del desempeño con sus responsables. Además de la evaluación de competencias, estas reuniones suponen una oportunidad para conocer su situación laboral actual, su interés en un mayor desarrollo, su experiencia laboral y su cooperación dentro del equipo, así como encontrar el equilibrio entre la vida laboral y personal.

### Satisfacción del empleado

La conocer de forma regular la opinión de sus empleados es importante para Helvetia, para que la empresa pueda crecer y desarrollarse en un futuro. La Encuesta Corporativa de Cultura de Helvetia se llevó a cabo en todas las unidades de mercado del grupo en el último trimestre del 2021. En esta encuesta, los empleados evaluaron los valores y principios corporativos para valorar como se vive el "Helvetia.way", teniendo en cuenta la cultura como activo estratégico para llevar a cabo con éxito la estrategia 20.25. Esta encuesta se repetirá en los años 2023 y 2025.

### Salud y deporte

Con el fin de promover y mantener la salud de los empleados, Helvetia Seguros ha confiado durante varios años en un seguimiento sistemático y profesional de todos los empleados canalizado a través del Servicio de Prevención. El principal objetivo de este servicio es promover el bienestar laboral estableciendo el marco con las condiciones necesarias para fomentar la salud de nuestros empleados a nivel físico, mental y social. Helvetia Seguros tiene, entre otros, los siguientes servicios: reconocimiento médico inicial y periódico, vacunación antigripal, servicio médico en las sedes de Sevilla, Madrid y Pamplona y app de Quirón Salud con el expediente digital de todos los empleados.

En cuanto a la pandemia de Covid-19, en Helvetia Seguros se ha optado por el teletrabajo al 20% y presencialidad al 80%, al estar todas las instalaciones preparadas a nivel técnico-organizativo, así como se ha proporcionado material preventivo para la protección de los empleados. Desde el Servicio de Prevención se ha llevado a cabo un seguimiento de todos los casos que se han producido en la compañía a través del "Protocolo de actuación ante un caso de Covid", estando el nivel de incidencia en la empresa controlado en todo momento.

En relación con el deporte, Helvetia Seguros ha organizado actividades de ocio al aire libre como la carrera de las empresas en Madrid, un evento que aúna el deporte, la diversión y el compañerismo en el que pueden participar empleados de empresas de todos los sectores y donde Helvetia colaboró activamente participando casi 30 empleados de la sede de Madrid.

### Diversidad e inclusión

Nuestros clientes son diversos en edad, origen, identidad de género, estado civil, idioma, etc. Nuestros empleados deben ser igual. Esta es la única forma en que pueden entender a nuestros clientes y ofrecerles el servicio único que están buscando. Helvetia Seguros respeta y promueve la diversidad y singularidad de sus empleados, entendiendo que los diferentes puntos de vista conducen a relaciones positivas e ideas innovadoras.

Nuestra interacción mutua se basa en el respeto y la confianza y permite a todos nuestros empleados desarrollar plenamente su propio potencial. Estamos convencidos de que esta diversidad nos fortalece como empresa e inspira la forma en que lideramos, colaboramos y nos organizamos (nuestro helvetia.way), ayudándonos a alcanzar nuestros objetivos comerciales.

Nuestro enfoque es:

- Garantizar el equilibrio generacional, el aprendizaje permanente y la transferencia de conocimientos, teniendo en cuenta el contexto social, la demografía y la escasez de competencias.
- Ofrecer una amplia gama de opciones de trabajo flexibles y beneficios que satisfagan las aspiraciones de los empleados de hoy y de mañana, para promover el equilibrio entre el trabajo, el bienestar de los empleados y la carrera profesional y así posicionarnos como empleador de elección.
- Trabajar el equilibrio continuo de mujeres y hombres en la estructura de nuestra compañía.

### Formación

En Helvetia Seguros se ofrecieron 20.088 horas de formación durante 2021, a través de 283 cursos. Esta cifra duplica a la presentada en 2020, debido a la normalización de la situación de crisis sanitaria y a la total incorporación de la formación online en la compañía.

La nueva realidad de la formación incorpora diversas metodologías formativas disponibles (*e-learning*, *online* y presencial), consiguiendo la eficiencia y la eficacia en los programas formativos y de desarrollo que llevamos a cabo.

Entre todos los cursos realizados en 2021, destacamos los siguientes:

#### Ciclos de Desarrollo Directivo

En este año se retomaron los Ciclos de Desarrollo Directivo PDP1 y PDP2. En ellos participaron directivos y mandos intermedios de diversas áreas de la compañía y se abordaron temas de desarrollo y dirección de personas, así como de liderazgo y gestión del tiempo.

#### Formación de formadores

Esta formación transversal fue realizada por empleados de distintas áreas y puestos de la compañía que habitualmente participan como formadores en cursos para empleados o mediadores. Estas jornadas, que se realizaron de manera online a través del aula virtual, se centraron en las herramientas que brinda la tecnología para llevar a cabo formaciones online originales y productivas.

GRI 103-2, 103-3



### **Nivel 3 y formación continua para empleados afectos a la distribución**

Con la publicación de la Resolución de Formación por parte de la DGSFP, vinculada a la nueva Ley de Distribución, todos aquellos empleados afectos a la actividad de distribución tienen la obligatoriedad de realizar la formación inicial de Nivel 3 en materia de distribución de seguros para nuevas incorporaciones, con una duración de 150 horas. Además, la resolución establece la obligatoriedad de 15 horas de formación continua anual para estos mismos colectivos. Desde el Departamento de Formación de la compañía se diseñan itinerarios formativos para dar cumplimiento y seguimiento a esta obligación legal.

#### **Consolidación y desarrollo de aulas virtuales e híbridas**

En 2021 se inauguró la nueva Aula Virtual con los medios necesarios para el desarrollo de formaciones *online* o híbridas. El objetivo de su creación es facilitar la impartición de los cursos que se realicen por videoconferencia, así como mejorar la calidad de vídeo y de audio de estos.

En 2022, seguiremos consolidando la modalidad formativa a distancia a través del Aula Virtual, utilizando herramientas de videoconferencia y streaming. La modalidad de formación presencial, muy importante para generar equipo, se recuperará con la normalización de la situación sanitaria.

 103-2, 103-3

La apuesta por la formación continua y de calidad sigue siendo nuestra prioridad, impulsándose desde todas las áreas de la compañía y convirtiéndose en un pilar cada vez más estratégico. Con ella apoyamos la estrategia *helvetia* 20.25, enfocando la formación en las siguientes áreas prioritarias de desarrollo: acciones formativas encaminadas al aprovechamiento de la tecnología que contribuyan a la progresiva transformación digital de la compañía, acciones que pongan el foco en el conocimiento y en el servicio excelente al cliente, acciones de liderazgo y desarrollo directivo, así como acciones encaminadas a la mejora de las habilidades de comunicación y de gestión del tiempo.

El marco normativo supondrá un doble reto para la formación. Por un lado, el nuevo Real Decreto-Ley 3/2020, implica importantes cambios en los procedimientos internos en relación con el diseño de los productos, la comunicación con los clientes, la contratación, la figura del mediador, etc. En este sentido, Helvetia Seguros seguirá trabajando para adaptarse a adaptarse a la normativa y mantener su competitividad en el mercado. Por otro lado, el Real Decreto 287/2021, sobre formación de los distribuidores de seguros y reaseguros, modifica la estructura de la formación inicial y continua e incluye a los empleados de las aseguradoras relacionados con la distribución entre los destinatarios de formación de obligado cumplimiento, por lo que será necesario la construcción de itinerarios formativos a largo plazo.

#### **Indicadores de personas**

En la página 51 de este informe, se muestran los datos más significativos sobre la situación de la plantilla de Helvetia Seguros a 31 de diciembre de 2021, analizando aspectos como la proporción de empleados por sexo, edad, tipo de contrataciones o fluctuación de personal. Además, se añaden datos de la formación realizada por nuestros empleados en el año de referencia.



# Anexo.

**49 Indicadores de medioambiente.**

**50 Indicadores de formación.**

**51 Indicadores de personal.**

## Indicadores de medioambiente.

### Consumo energético absoluto

|              |                | 2020      | 2021      |
|--------------|----------------|-----------|-----------|
| Electricidad | kWh            | 1.430.865 | 1.498.375 |
| Calefacción  | kWh            | 271.642   | 478.622   |
| Transporte   | km             | 1.202.829 | 1.460.445 |
| Papel        | Toneladas      | 59        | 33        |
| Agua         | m <sup>3</sup> | 4.874     | 4.345     |
| Basura       | Toneladas      | 43        | 20        |

### Promedio de emisiones de CO<sub>2</sub> en kg por empleado en España

|              | 2020       | 2021       |
|--------------|------------|------------|
| Electricidad | 30         | 17         |
| Calefacción  | 124        | 657        |
| Transporte   | 487        | 657        |
| Papel        | 127        | 63         |
| Agua         | 6          | 5          |
| Basura       | 21         | 17         |
| <b>Total</b> | <b>796</b> | <b>968</b> |

## Indicadores de formación.

### Formación agentes

GRI 404-1

|                            | 2020          | 2021          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Horas presenciales         | 12.231        | 15.694        |
| Horas online               | 41.011        | 35.822        |
| <b>Horas totales</b>       | <b>53.438</b> | <b>51.516</b> |
| Cursos presenciales**      | 464           | 626           |
| Cursos online              | 44            | 52            |
| <b>Cursos totales</b>      | <b>508</b>    | <b>678</b>    |
| <b>Horas media agente*</b> | <b>36,96</b>  | <b>30,87</b>  |

\* El cálculo para las horas medias por agente es sobre 1.669 Agentes Exclusivos que están activos.

\*\* En Cursos presenciales se incluyen todos aquellos realizados con una persona que imparte los contenidos, tanto en un aula física como mediante videoconferencia. Quedan excluidos aquellos que los alumnos realizan de forma autónoma e independiente, como son los contenidos del Campus Helvetia.

### Formación empleados

|                          | Horas 2020    | Horas 2021    | Variación respecto año anterior | Cursos 2020 | Cursos 2021 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|-------------|-------------|
| Formación presencial (*) | 6.191         | 9.620         | 55%                             | 90          | 183         |
| Formación online         | 4.870         | 10.468        | 115%                            | 59          | 100         |
| <b>Totales</b>           | <b>11.061</b> | <b>20.088</b> |                                 | <b>149</b>  | <b>283</b>  |

|                                 | % total 2020  | % total 2021  |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Hombres                         | 77,71%        | 98,18%        |
| Mujeres                         | 81,03%        | 98,07%        |
| <b>Total empleados formados</b> | <b>79,17%</b> | <b>98,13%</b> |

|                                   | Horas media 2020 | Horas media 2021 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Hombres                           | 18,68%           | 48,65%           |
| Mujeres                           | 19,61%           | 22,68%           |
| <b>Total horas media empleado</b> | <b>19,26%</b>    | <b>34,22%</b>    |

\*En Cursos presenciales se incluyen todos aquellos realizados con una persona que imparte los contenidos, tanto en un aula física como mediante videoconferencia. Quedan excluidos aquellos que los alumnos realizan de forma autónoma e independiente, como son los contenidos del Campus Helvetia.

# Indicadores de personal.

## Distribución de la plantilla por edad

GRI 102-8

| Tramo de edad | Hombre | Mujer | 2021       |
|---------------|--------|-------|------------|
| < 29          | 20     | 16    | 36         |
| 30-39         | 47     | 66    | 113        |
| 40-49         | 86     | 97    | 183        |
| 50-59         | 131    | 57    | 188        |
| 60-65         | 41     | 17    | 58         |
| <b>Total</b>  |        |       | <b>578</b> |

## Número de empleados por comunidad autónoma

| Comunidad Autónoma | Nº Empleados |
|--------------------|--------------|
| Galicia            | 18           |
| Castilla y León    | 5            |
| Madrid             | 89           |
| Extremadura        | 9            |
| Canarias           | 7            |
| Andalucía          | 268          |
| Murcia             | 6            |
| Valencia           | 32           |
| Cataluña           | 17           |
| Aragón             | 4            |
| Navarra            | 110          |
| País Vasco         | 9            |
| Asturias           | 4            |
| <b>Total</b>       | <b>578</b>   |

## % empleados por sexo

| Sexo         | %      |
|--------------|--------|
| Hombre       | 56,00% |
| Mujer        | 44,00% |
| <b>Total</b> |        |

#### Nuevas contrataciones por sexo

| Sexo   | Total | %    |
|--------|-------|------|
| Hombre | 32    | 46,4 |
| Mujer  | 37    | 53,6 |

#### Bajas (tasa de rotación) por sexo

| Sexo   | Total | %    |
|--------|-------|------|
| Hombre | 24    | 45,3 |
| Mujer  | 29    | 54,7 |

#### Distribución de nuevas contrataciones por edad

| Altas por tramo de edad | Hombres |      | Mujeres |      |
|-------------------------|---------|------|---------|------|
|                         | Total   | %    | Total   | %    |
| < 29                    | 16      | 43,2 | 11      | 34,4 |
| 30-39                   | 10      | 27   | 13      | 40,6 |
| 40-49                   | 10      | 37   | 5       | 15,6 |
| 50-59                   | 1       | 2,7  | 3       | 9,4  |
| 60-65                   | 0       | 0    | 0       | 0    |

#### Distribución de las bajas (tasa de rotación) por edad

| Bajas por tramo de edad | Hombres |      | Mujeres |      |
|-------------------------|---------|------|---------|------|
|                         | Total   | %    | Total   | %    |
| < 29                    | 3       | 10,3 | 4       | 16,7 |
| 30-39                   | 6       | 20,7 | 7       | 29,2 |
| 40-49                   | 8       | 27,6 | 6       | 25   |
| 50-59                   | 5       | 17,2 | 1       | 4,2  |
| 60-65                   | 7       | 24,1 | 6       | 25   |

#### Distribución de la plantilla según sexo y tipo de contrato

| Tipo de contrato | 2020   |       | 2021   |       |
|------------------|--------|-------|--------|-------|
|                  | Hombre | Mujer | Hombre | Mujer |
| Indefinidos      | 314    | 243   | 313    | 236   |
| Temporales       | 5      | 9     | 12     | 17    |

Distribución de la plantilla según tipo de jornada

| Tipo de jornada  | 2020   |       | 2021   |       |
|------------------|--------|-------|--------|-------|
|                  | Hombre | Mujer | Hombre | Mujer |
| A tiempo parcial | 0      | 0     | 0      | 0     |

GRI 102-8

Trabajadores subcontratados

| Externos           | Sede Social Sevilla | Sede Pamplona | Sede Madrid |
|--------------------|---------------------|---------------|-------------|
| IT                 | 1                   | 11            | 4           |
| Community Manager  | 1                   |               |             |
| Arquitecto técnico | 1                   |               |             |
| Personal sanitario | 1                   | 1             | 1           |
| Limpieza           | 7                   | 2             | 6           |
| Vigilancia         | 2                   | 0             | 2           |
| <b>Total</b>       | <b>13</b>           | <b>14</b>     | <b>13</b>   |

# Índice de contenidos GRI.



Para el GRI Content Index Service, los Servicios de GRI revisaron que el índice de contenidos GRI se presenta claramente y que las referencias para todos los contenidos incluidos se alinean con las secciones correspondientes en la memoria. El servicio GRI se realizó sobre la versión en español de este informe.

## GRI 101: Fundamentos 2016

### Contenidos generales

| Estándar GRI                          | Contenido                                                                    | Números de página | Comentarios y referencias a otros documentos                                                                                              |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| GRI 102:<br>Contenidos generales 2016 | <b>Perfil de la organización</b>                                             |                   |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-1 Nombre de la organización                                              | -                 | Helvetia Seguros                                                                                                                          |
|                                       | 102-2 Actividades, marcas, productos y servicios                             | 6                 | Publicación corporativa 2021, p. 8-9                                                                                                      |
|                                       | 102-3 Ubicación de la sede                                                   | 6                 |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-4 Ubicación de las operaciones                                           | 6                 |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-5 Propiedad y forma jurídica                                             | 5                 |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-6 Mercados servidos                                                      | 7                 |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-7 Tamaño de la organización                                              | 6, 7, 8           |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-8 Información sobre empleados y otros trabajadores                       | 51, 52, 53        |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-9 Cadena de suministro                                                   | 16                |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-10 Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro   |                   | No ha habido cambios significativos                                                                                                       |
|                                       | 102-11 Principio o enfoque de precaución                                     | 32                | Publicación corporativa 2021, p. 16-19.                                                                                                   |
|                                       | 102-12 Iniciativas externas                                                  |                   | Helvetia Seguros suscribe los principios de las siguientes iniciativas:<br>- UNEP Finance Initiative<br>- CDP (Carbon Disclosure Project) |
|                                       | 102-13 Afiliación a asociaciones                                             | 28                |                                                                                                                                           |
|                                       | <b>Estrategia</b>                                                            |                   |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-14 Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones | 3                 |                                                                                                                                           |
|                                       | <b>Ética e integridad</b>                                                    |                   |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-16 Valores, principios, estándares y normas de conducta                  | 11                | Nuestros valores, Company policy (Nuestra guía), Code of Compliance (Código de Cumplimiento)                                              |
|                                       | <b>Gobernanza</b>                                                            |                   |                                                                                                                                           |
|                                       | 102-18 Estructura de gobernanza                                              | 9, 17, 18         | Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia 2021, p. 13-24.<br>Financial report 2021, p. 25-41.                                  |

| Estándar GRI                          | Contenido                                                                           | Números de página | Comentarios y referencias a otros documentos                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| GRI 102:<br>Contenidos generales 2016 | <b>Participación de los grupos de interés</b>                                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-40 Lista de grupos de interés                                                   | 19                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-41 Acuerdos de negociación colectiva                                            |                   | - El 100% de los empleados está sometido al convenio colectivo.                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-42 Identificación y selección de grupos de interés                              | 19                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-43 Enfoque para la participación de los grupos de interés                       |                   | - Memoria de Sostenibilidad 2021 Helvetia Seguros, p.18.                                                                                                                                                                                                        |
|                                       | 102-44 Temas y preocupaciones clave mencionados                                     | 19                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | <b>Prácticas para la elaboración de informes</b>                                    |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-45 Entidades incluidas en los estados financieros consolidados                  | 9                 | Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia 2021, p. 6.<br>Financial report 2021, p. 191-193.                                                                                                                                                          |
|                                       | 102-46 Definición de los contenidos de los informes y las Coberturas del tema       | 12                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-47 Lista de temas materiales                                                    | 13, 14            |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-48 Reexpresión de la información                                                |                   | - No hay reformulaciones de la información facilitada en memorias anteriores.                                                                                                                                                                                   |
|                                       | 102-49 Cambios en la elaboración de informes                                        |                   | Ninguno                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                       | 102-50 Período objeto del informe                                                   |                   | - Esta memoria abarca el período de 2021.                                                                                                                                                                                                                       |
|                                       | 102-51 Fecha del último informe                                                     |                   | - La última memoria fue publicada en julio de 2021.                                                                                                                                                                                                             |
|                                       | 102-52 Ciclo de elaboración de informes                                             |                   | - Se publica una memoria de Sostenibilidad con carácter anual.                                                                                                                                                                                                  |
|                                       | 102-53 Punto de contacto para preguntas sobre el informe                            |                   | Persona de contacto para cuestiones acerca de la memoria:<br>Javier García<br>Director de Marketing, Comunicación y Responsabilidad Corporativa<br>Helvetia Seguros<br>Paseo de Cristóbal Colón, 26<br>41006 Sevilla<br>helvetia@helvetia.es<br>www.helvetia.es |
|                                       | 102-54 Declaración de elaboración del informe de conformidad con los Estándares GRI |                   | Este informe se ha elaborado de conformidad con la opción Esencial de los Estándares GRI.                                                                                                                                                                       |
|                                       | 102-55 Índice de contenidos GRI                                                     | 55-58             |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                       | 102-56 Verificación externa                                                         |                   | - Los indicadores medioambientales se revisan de manera independiente: Sustainability Report 2021 Helvetia Group, p. 80.                                                                                                                                        |

## Temas materiales

| Estándar GRI                                                                         | Contenido                                                                                                                                 | Números de página | Comentarios y referencias a otros documentos |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|
| <b>Cultura y gobernanza de la sostenibilidad</b>                                     |                                                                                                                                           |                   |                                              |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016                                                  | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                                                        | 27                |                                              |
|                                                                                      | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                                                             | 27-30             |                                              |
|                                                                                      | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                                                   | 28-30             |                                              |
| Indicador propio                                                                     | Franco suizos donados para proyectos sostenibles                                                                                          | 4                 |                                              |
| <b>Gestión de riesgos de sostenibilidad</b>                                          |                                                                                                                                           |                   |                                              |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016                                                  | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                                                        | 31                |                                              |
|                                                                                      | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                                                             | 31-33             |                                              |
|                                                                                      | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                                                   | 32-33             |                                              |
| Indicador propio                                                                     | Ratio de solvencia                                                                                                                        | 33                |                                              |
| <b>Cambio climático</b>                                                              |                                                                                                                                           |                   |                                              |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016                                                  | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                                                        | 34                |                                              |
|                                                                                      | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                                                             | 34-35             |                                              |
|                                                                                      | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                                                   | 35-36             |                                              |
| GRI 305: Emisiones 2016                                                              | 305-4 Intensidad de las emisiones de GEI                                                                                                  | 35                |                                              |
| <b>Inversión responsable</b>                                                         |                                                                                                                                           |                   |                                              |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016                                                  | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                                                        | 37                |                                              |
|                                                                                      | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                                                             | 37, 39            |                                              |
|                                                                                      | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                                                   | 39                |                                              |
| Indicador propio                                                                     | Proporción de inversiones con calificación ESG                                                                                            | 39                |                                              |
| <b>Productos sostenibles y suscripción</b>                                           |                                                                                                                                           |                   |                                              |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016                                                  | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                                                        | 40                |                                              |
|                                                                                      | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                                                             | 40-42             |                                              |
|                                                                                      | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                                                   | 41-42             |                                              |
| Contenidos básicos específicos para servicios financieros: cartera de productos 2013 | FS8: Valor monetario de los productos y servicios diseñados para ofrecer un beneficio medioambiental específico por cada línea de negocio | 41                |                                              |

| Estándar GRI                                 | Contenido                                                                                                | Números de página | Comentarios y referencias a otros documentos                                        |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sostenibilidad en el lugar de trabajo</b> |                                                                                                          |                   |                                                                                     |
| GRI 103:<br>Enfoque de gestión 2016          | 103-1 Explicación del tema material y su Cobertura                                                       | 43                |                                                                                     |
|                                              | 103-2 El enfoque de gestión y sus componentes                                                            | 43-46             |                                                                                     |
|                                              | 103-3 Evaluación del enfoque de gestión                                                                  | 44-46             |                                                                                     |
| GRI 401: Empleo 2016                         | 401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal                                          | 52                |                                                                                     |
| GRI 404: Formación y enseñanza 2016          | 404-1 Media de horas de formación al año por empleado                                                    | 50                |                                                                                     |
| GRI 404: Formación y enseñanza 2016          | 404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional |                   | El 100% de la plantilla de Helvetia Seguros participa en un programa de evaluación. |

**Nota importante:**

Este documento, y los datos que incluye, tiene carácter meramente informativo. De acuerdo con su contenido, no constituye oferta o invitación a contratar y no vincula, en modo alguno, a la entidad emisora. La información relativa a la entidad puede diferir, en el futuro, como consecuencia de la concurrencia de múltiples factores. Igualmente, queda prohibida cualquier reproducción, total o parcial, que se realice de esta memoria sin consentimiento expreso de Helvetia Seguros, como entidad emisora y propietaria de la misma.

**Helvetia Seguros**  
Paseo de Cristóbal Colón 26  
41001 Sevilla (España)



**simple. claro. helvetia**   
Tu aseguradora suiza