



## SCHWERPUNKTFRAGEN 2021

Auch in diesem Jahr hat der IVA 10 Schwerpunktfragen ausgearbeitet und lädt die börsennotierten Unternehmen zur Beantwortung ein. Die Antworten der Unternehmen werden unter [www.iva.or.at](http://www.iva.or.at) veröffentlicht.

- 1. Interne Kontrollsysteme (IKS):** Investitionen in die Verbesserung des IKS-Systems 2019 und 2020. Welche Maßnahmen wurden gesetzt? Wie hoch sind interne/externen Kosten (Beratung, Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer)?

*Das IKS Framework der VIG-Versicherungsgruppe (VIG) wurde im Zuge der Vorbereitungsarbeiten für Solvency II vollinhaltlich überarbeitet und konsistent in der gesamten Versicherungsgruppe implementiert. Die externen Kosten für die Implementierung von Solvency II beliefen sich im zweistelligen Millionenbetrag, wovon ein nicht unerheblicher Anteil auf die Einführung des gruppenweit-einheitlichen Internen Kontroll Systems entfiel.*

*Grundsätzlich wird sowohl im Zuge der Durchführung der operativen Prozesse das dafür etablierte Kontrollsystem geprüft (ggf. durch interne Revision, externe Wirtschaftsprüfer, Aufsichten etc.) und bei Bedarf entsprechend überarbeitet, als auch im Zuge der Implementierung von neuen Prozessen und Tools ein angemessenes Kontrollumfeld eingerichtet. Insbesondere im Zuge der Digitalisierungsstrategie der VIG wird verstärkt an einer weiteren Automatisierung von Prozessen und damit verbundenen Kontrollen gearbeitet. Die daraus resultierenden jährlichen Maintenance-Kosten liegen naturgemäß deutlich unter den Initialkosten und bewegen sich im vergleichbaren Branchenschnitt.*

- 2. Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung:** Welche Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung (zB Internes Hinweisgebersystem) wurden 2020 (2019) gesetzt? Wie hoch waren die Investitionen?

*Zentrales Element zur Korruptionsbekämpfung in der VIG ist der Code of Business Ethics, der 2019 grundlegend und zuletzt 2020 überarbeitet wurde. Der Code of Business Ethics basiert auf dem Unternehmensleitbild und auf den Werten der VIG-Versicherungsgruppe. Er dient als einheitlicher Verhaltenskodex in der Gruppe, indem er verbindliche Mindeststandards in Form von 15 Prinzipien festlegt.*

*Der Kodex enthält neben einem grundsätzlichen Bekenntnis der VIG zur Einhaltung aller anwendbarer gesetzlicher, regulatorischer und interner Vorschriften („Compliance“) auch die Prinzipien der Vermeidung von Interessenkonflikten und von Korruption und Bestechung. Damit wird die*



*deutliche Ablehnung jeder Form von Korruption und Bestechung in der VIG festgeschrieben und den Mitarbeitern und Mitarbeiterinnen ausdrücklich bewusst gemacht. Die MitarbeiterInnen haben alle Tätigkeiten zu unterlassen, die die VIG oder ihre MitarbeiterInnen in ungesetzliches Verhalten verwickeln könnten. Auch werden illegale Handlungen nicht toleriert. Es ist gemäß dem Kodex verboten, Geschenke oder Einladungen anzunehmen oder Geschenke zu machen oder Einladungen auszusprechen, deren Wert die gesetzlichen Rahmenbedingungen und lokalen Standards übersteigt und/oder mit der Absicht gemacht werden, unzulässige Vorteile zu erzielen. Bei der Gewährung von Vorteilen an Amtsträger ist mit besonderer Vorsicht und Sorgfalt vorzugehen. Auch für die Vergabe von Spenden und für Sponsoring wird festgehalten, dass diese nur innerhalb der gesetzlichen Grenzen erfolgen dürfen und nur insoweit, als dadurch nicht das Ansehen der VIG geschädigt wird. Schließlich ist normiert, dass von jeglichen Spenden oder Sponsorings an politische Parteien oder ihnen nahestehenden Personen Abstand zu nehmen ist.*

*Der Verhaltenskodex gilt für alle Beschäftigten, unabhängig von der Position des Einzelnen im Unternehmen. Im Kodex wird auch festgehalten, dass sich die MitarbeiterInnen bei Problemen bzw. Unsicherheiten oder im Falle der Beobachtung von nicht den Grundsätzen dem Kodex entsprechendem Verhalten an ihre Vorgesetzten, an den Compliance Verantwortlichen der jeweiligen Gruppengesellschaft oder auch an Group Compliance wenden können. Diese Meldungen können auf unterschiedlichen Wegen, ausdrücklich auch anonym erfolgen. Jede Meldung wird strikt vertraulich behandelt und mit großer Sorgfalt so lange überprüft, bis der entsprechende Sachverhalt abschließend geklärt ist. Allen Meldenden wird außerdem zugesichert, dass ihnen aus einer solchen Meldung keinerlei Nachteile erwachsen, sofern diese in guter Absicht erfolgte. Außerdem wird deutlich darauf hingewiesen, welche Folgen sich aus Verstößen gegen die Prinzipien des Code of Business Ethics ergeben können.*

*2019 und 2020 wurden diverse bewusstseinsbildende Maßnahmen zur Korruptionsprävention, insbesondere in Form von Schulungen, gesetzt. Jedes Jahr werden zahlreiche Anfragen unter anderem zu den Themen Interessenkonflikten, Annahme und Vergabe von Geschenken und Einladungen, Sponsoring und Spenden beantwortet.*

*Investitionen in technische Systeme zum Zwecke der Korruptionsprävention wurden 2019 und 2020 nicht getätigt.*



3. Aufsichtsrat & Vorstand: Wie hoch sind jeweils die Nebenkosten wie Reisekosten, Sekretariat, Beratung, Klausuren, Weiterbildung? Wie hoch sind die Urlaubsrückstände der Mitglieder des Vorstands, soweit diese einen Jahresanspruch übersteigen?

*Die Nebenkosten des Aufsichtsrats (ohne Sekretariatskosten, die vom Hauptaktionär getragen werden) beliefen sich 2021 auf rd. TEUR 9,6.*

*Insgesamt betragen die den Jahresanspruch übersteigenden Urlaubsrückstände aller Vorstandsmitglieder 11 Tage.*

#### 4. Förderung junger Menschen

- Wieviele Praktikanten sind in Ihrem Unternehmen tätig (2019, 2020)?
- Wie viele Praktikanten erhalten eine Vergütung?
- Beschreiben Sie die Alters- und Ausbildungsstruktur der Praktikanten.

*2020 waren insgesamt 9 (2019: 31) Personen als PraktikantInnen, Trainees oder WerkstudentInnen in der VIG Holding angestellt. Aufgrund von Corona-bedingtem Homeoffice waren 2020 weniger Personen in den genannten Gruppen tätig. Alle Personen in den genannten Beschäftigungsverhältnissen erhielten eine Vergütung.*

*Die Altersspanne der PraktikantInnen, Trainees und WerkstudentInnen lag zwischen 18 und 26 Jahren. Die Personen waren hauptsächlich BachelorstudentInnen an Fachhochschulen oder Universitäten aus den Bereichen Wirtschafts- und Rechtswissenschaften, Mathematik, Marketing, Kunst und Kultur, IT, Human Resources, Strategie und Finance. Zum Teil handelt es sich um FH-Pflichtpraktika.*

5. **Die Auswirkungen der verstärkten Evaluierung der unternehmerischen Sozialverantwortung (ESG).** Wie hoch belaufen sich die ESG-Kosten im Reporting in 2020 (externe Berater, Dienstleister usw)? Wieviele Mitarbeiter sind ausschließlich für diese Aufgaben vorgesehen? Werden die UN-PRI eingehalten?

*Die Kosten für den Nachhaltigkeitsbericht 2020 beliefen sich auf rd. TEUR 92 (exkl. USt). Das CSR-Team der VIG Holding besteht aus zwei Personen, zu deren Aufgaben unter anderem die Erstellung des Nachhaltigkeitsberichtes zählt.*

*Die VIG-Versicherungsgruppe berücksichtigt soziale und ökologische Aspekte im Investmentbereich (auch wenn sie nicht zu den Unterzeichnern der UN-PRI zählt). Nähere Informationen dazu liefert der Nachhaltigkeitsbericht 2020 auf den Seiten 21 bis 25.*



## 6. Investor Relations-Aktivitäten

- Road Shows im In- und Ausland
- Kontakte mit institutionellen und privaten Investoren
- Aufwand für Research und Analysen
- Printauflage des Geschäftsberichts und Nachhaltigkeitsberichts (deutsch & englisch, getrennt)
- Kosten der Veröffentlichungen in der „Wiener Zeitung“

*Nach Ausbruch der Pandemie verlagerte sich der Kontakt mit institutionellen und privaten Investoren in den virtuellen Raum. Im Jahr 2020 nahm VIG Investor Relations an 11 Virtual Conferences teil, zwei Bankenkonferenzen hatten zu Beginn des Jahres noch im Präsenzformat stattgefunden. Sämtliche Termine sowie die gezeigten Präsentationen stehen für alle Interessenten online zum Download zur Verfügung. Darüber hinaus war VIG Investor Relations am Börseinformationstag in Graz vertreten. Roadshows entfielen.*

*Im Jahr 2020 fanden insgesamt 63 Investorenaktivitäten statt. Damit wurde trotz Inanspruchnahme virtueller Angebote ein deutlicher Rückgang der Investorenkontakte verzeichnet.*

*Per April 2021 wird die VIG-Aktie von acht Analysten gecovered. Für die Research- und Analysetätigkeit fallen für die Emittentin derzeit noch keine Kosten an.*

### Geschäftsbericht

*Auflage Deutsch: 700 Stück*

*Auflage Englisch: 300 Stück*

### Nachhaltigkeitsbericht

*Auflage Deutsch: 700 Stück*

*Auflage Englisch: 200 Stück*

*Die Kosten für die Schaltungen in der Wiener Zeitung in der VIG Holding beliefen sich auf rd. TEUR 29 (inkl. USt).*



## 7. Beratungsaufwand

- gegliedert nach Rechtsberatung/Compliance,
- IT-Beratung/Digitalisierung,
- Werbung, Öffentlichkeitsarbeit,
- Personalsuche, sonstige

*Der Beratungsaufwand der VIG Holding betrug im Jahr 2020 rd. EUR 20,7 Mio. Der Großteil waren Aufwendungen für operative Beratung (rd. 46%). Wirtschafts- und Steuerberatung machten rd. 31% der Beratungsaufwands der VIG Holding aus. Rd. 5% entfielen auf IT-Beratung und Digitalisierung.*

## 8. Steuerzahlungen 2020 in Österreich und in den drei umsatzstärksten Auslandsmärkten (Angabe Land, Umsatz, Steuerzahlung).

*Die VIG-Versicherungsgesellschaften haben im Jahr 2020 rd. EUR 706 Mio. an Gewinnsteuern und versicherungsspezifischen Steuern und Gebühren in Österreich abgeführt. In der Tschechischen Republik waren es rd. EUR 216 Mio., in Polen rd. EUR 33 Mio. und in der Slowakei rd. EUR 47 Mio.*



In Kooperation mit den Lesern des Mediums Börsen-Kurier wurden zwei Fragen ausgewählt, die explizit als Börsen-Kurier-Leserfragen mit in die Charta der IVA-Schwerpunktfragen 2021 aufgenommen werden:

## 9. Das Thema Finanzbildung

- Sehen Sie von sich aus Möglichkeiten, zur Finanzbildung in Österreich beizutragen?
- Nehmen Sie bei der Ausgestaltung/Formulierung Ihrer Finanzinformationen auf die Finanzbildung Ihrer Share- und Stakeholder Rücksicht?

*Die VIG-Versicherungsgruppe begrüßt Maßnahmen, die darauf abzielen, die Finanzkompetenzen der BürgerInnen in Österreich zu stärken. Die Absicherung finanzieller Risiken ist Teil des Kerngeschäfts der VIG-Versicherungsgesellschaften. Den VIG-Versicherungsgesellschaften ist es ein Anliegen, Finanzprodukte und Dienstleistungen leicht verständlich zu gestalten und umfassende Beratung zu leisten. Die Qualifizierung der MitarbeiterInnen vor allem in der Kundenberatung ist ein wichtiger Beitrag zur Förderung der Finanzbildung. Die österreichischen Versicherungsgesellschaften sind zudem*



*Mitglieder im VVO. Der österreichische Versicherungsverband leistet mit seinen zahlreichen Initiativen einen aktiven und kontinuierlichen Beitrag zur Finanzbildung. Auch weitere Versicherungsverbände in Zentral- und Osteuropa, zu deren Mitgliedern VIG-Versicherungsgesellschaften zählen, fördern Finanzbildung durch Maßnahmen in Schulen, Kampagnen in den sozialen Medien, Online-Quiz, Spiele und Weiterbildungsprogramme in ihren jeweiligen Ländern.*

*Darüber hinaus hat die VIG Holding in ihrer Zusammenarbeit mit dem Online Retail-Anlegerportal Own360 einen Fokus auf die Vermittlung von Finanzwissen gelegt. Ein Ziel der Zusammenarbeit im Jahr 2020 war es, das Versicherungsgeschäft besser kennen und verstehen zu lernen und so zur Finanzbildung in Österreich beizutragen. Dabei wurden Begriffe des Versicherungswesens (zB Was ist ein Aktuar? Was ist eine Rückversicherung?) und Kennzahlen wie die Combined Ratio oder die Solvenzrate kurz erklärt. Das erworbene Wissen konnten die User der Own360-App anschließend in einem Quiz testen und festigen.*

*Mehr als 25.000 MitarbeiterInnen können sich seit dem Relaunch des VIG-Intranets über Grundlegendes rund um den Aktienmarkt informieren, wodurch die Finanzbildung in der VIG-Versicherungsgruppe gestärkt wird. Ergänzt werden die Aktieninformationen von einem Börsenlexikon, in dem die MitarbeiterInnen Erklärungen zu den wichtigsten Begriffen zum Thema Börse und Wertpapiere nachschlagen können.*

10. **Start-ups:** Investieren Sie auch in Start-Ups bzw. gibt es ein Budget dafür?  
Wenn ja, was versprechen Sie sich davon mittel- und langfristig?

*In der VIG-Versicherungsgruppe erfolgen Investitionen in Start-Ups aus strategischen Gründen, das heißt, wenn das Start-Up einen Beitrag zur Wertschöpfung leisten kann. Voraussetzung für eine Investition ist, dass dieser Beitrag weder durch eine „Make-Entscheidung“ selbst erstellt, noch durch eine „Buy-Entscheidung“ im Wege von Kooperationsvereinbarungen mit dem Start-Up über eine Lieferbeziehung ökonomisch günstiger erreicht werden kann. Mittelfristig erwarten wir einen wirtschaftlichen Vorteil aus der Investition, den wir in dieser Form und diesem Ausmaß ohne das Investment nicht oder nur unter Aufwendung größerer Ressourcen hätten erreichen können. Investitionen in Start-Ups werden einzeln sowohl ökonomisch als auch risikotechnisch geprüft, ein spezifisches Budget besteht nicht.*