

Razkritje, povezano s trajnostjo

1 Uvod

Evropski parlament in Evropska komisija sta v okviru Akcijskega načrta Evropske komisije za financiranje trajnostne rasti decembra 2019 sprejela Uredbo o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR) ((EU) 2019/2088). Namen uredbe o razkritjih je povečati preglednost glede trajnostnih značilnosti in vlaganj za končne potrošnike.

Zavarovalnica Sava, d.d., podpira to pobudo EU in si bo še naprej prizadevala prispevati k trajnostnemu razvoju. Uvedli bomo tehnične standarde, ki jih je Evropska komisija objavila 2. 2. 2021, in ustrezno ažurirali svoja razkritja.

Pri izvajanju trenutne strategije trajnostnega razvoja (2020–2022) Zavarovalne skupine Sava in pripravi strategije za naslednje obdobje se bomo opirli na okvir, določen z uredbo SFDR, taksonomijo EU in Direktivo glede razkritja nefinančnih informacij.

2 Tveganja glede trajnosti

2.1 Politika vključevanja tveganj glede trajnosti v sprejemanje naložbenih odločitev

Zavarovalnica Sava, d.d., kot članica Zavarovalne skupine Sava, v okviru Strategije trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2020–2022 postopno in sistematično vključuje okoljska, socialna in upravljavna (ESG) merila v svoje postopke sprejemanja naložbenih odločitev in nadalje razvija metodologijo ocenjevanja trajnosti naložb. Več o Strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2020–2022 lahko preberete v trajnostnem poročilu skupine.

Uprava Save Re, d.d., kot obvladujoče podjetje Zavarovalne skupine Sava, je na svoji seji 22. 6. 2021 sprejela [Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava](#), s katero se je zavezala, da bo v letih 2021–2022 razvila strategijo zmanjševanja toplogrednih izpustov. Poleg tega skupina v svojih naložbenih odločitvah uvaja še nekoliko razširjen izključitveni seznam, na podlagi katerega se dodatno zavezuje, da ne bo vlagala v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanja nafte iz skrilavca.

Uprava Zavarovalnice Sava, d.d., se je na svoji seji 29. 6. 2021 zavezala, da bo pri svojih naložbenih odločitvah upoštevala usmeritve in zaveze opredeljene v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava.

Čeprav trajnostno tveganje trenutno še ni sistematično vključeno v naložbeno odločanje Zavarovalnice Sava (3. člen SFDR), je zavarovalnica na podlagi sprejete Trajnostne naložbene politike Zavarovalne skupine Sava, razvijanja strategije skupine glede zmanjševanja toplogrednih izpustov in uvajanja novih izključitev ustvarila pogoje za njegovo postopno sistematično vključevanje.

2.2 Vključevanje tveganj glede trajnosti v politiko prejemkov

Tveganja glede trajnosti trenutno niso vključena v politiko prejemkov zavarovalnice. Kot je omenjeno zgoraj, zavarovalnica razvija postopek za vključevanje tveganj glede trajnosti in dejavnikov trajnosti v postopke sprejemanja naložbenih odločitev. Kot naravni del tega želi zavarovalnica upoštevanje tveganj glede trajnosti vključiti v politiko prejemkov in uprava se je zavezala, da to izvede v naslednjem strateškem obdobju.

3 Izjava o glavnih škodljivih vplivih

Zavarovalnica Sava, d.d., upošteva glavne škodljive vplive pri naložbenih odločitvah v skladu s 4. členom SFDR, ki je veljaven od 10. 3. 2021. Glavni škodljivi vplivi so opredeljeni kot glavni škodljivi vplivi pri naložbenih odločitvah glede trajnostnih dejavnikov.

Zavarovalnica bo zagotovila podatke iz zunanjih virov glede glavnih škodljivih vplivih o sredstvih, ki jih upravlja. Zavarovalnica bo te podatke v skladu z zahtevami SFDR objavila v letu 2023, kjer bo referenčno leto 2022.

3.1 Spremljanje in ocenjevanje glavnih škodljivih vplivov

V zavarovalnici upoštevamo glavne škodljive vplive glede trajnosti na podlagi izključitve določenih panog v naložbenem odločanju. V zavarovalnici je v skladu s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava dogovorjen izključitveni seznam panog, v katere ne želimo vlagati. Izključitveni seznam zajema podjetja ali projekte, katerih znaten del celotnega prihodka temelji na proizvodnji ali prodaji alkohola, tobaka, zabavi za odrasle, proizvodnji in storitvah iger na srečo, proizvodnji premoga za ogrevanje, pridobivanju nafte iz skrilavca, proizvodnji jedrske energije, vojaški industriji ali proizvodnji spornih orožij (podrobnosti so opisane v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava). Upravljavci premoženja so odgovorni, da presojujejo pomen posameznih glavnih škodljivih vplivov in ovrednotijo vpliv odločitve pri konkretni naložbi.

Podnebne spremembe so eden največjih svetovnih izzivov in zmanjšanje ravni svetovnih izpustov toplogrednih plinov je eden najpomembnejših dejavnikov za blaženje podnebnih sprememb. Zato se zavarovalnica v svojih naložbenih odločitvah še posebej osredotoča na svoj vpliv glede izpustov toplogrednih plinov. Kot prvi ukrep v teh prizadevanjih je uvedba izključitve naložb v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanje nafte iz skrilavca. Zbiranje podatkov o glavnih škodljivih vplivih bo zavarovalnici omogočilo merjenje in poročanje o odtisu toplogrednih plinov v svojem naložbenem portfelju. Kot je že omenjeno, se je Zavarovalna skupina Sava zavezala, da bo v obdobju 2021–2022 razvijala strategijo zmanjševanja izpustov toplogrednih plinov, ki bo vključevala določitev ciljev, upoštevanje zavez in akcijski načrt.

3.2 Aktivno lastništvo

Zavarovalnica deluje kot aktivna lastnica svojih neposrednih naložb v Sloveniji, če oceni, da ima v njih pomemben vpliv. Aktivno lastništvo pomeni, da zavarovalnica spremlja naložbe, pregleduje dnevne rede skupščin, sodeluje na skupščinah in na njih glasuje.

Glede naložb zunaj Slovenije je skupina ocenila, da ima v njih majhen vpliv, zato se je odločila za aktivno spremljanje naložb, ne pa tudi za aktivno udeležbo na skupščinah.

3.3 Mednarodne zaveze

Zavarovalna skupina Sava se je odločila, da bo v letu 2021 postala podpisnica načel odgovornega vlaganja (Principles for Responsible Investment) in načel United Nations Global Compact. S sprejemom teh zavez si bo skupina stalno prizadevala za vključevanje načel odgovornega vlaganja in načel mreže United Nations Global Compact v svoje naložbene odločitve.