

Izjava o glavnim štetnim učincima odluke o ulaganjima na čimbenike održivosti Triglav osiguranja d.d.

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657

1. Sažetak

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657 uzima u obzir glavne štetne učinke svojih odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti. Ovo je konsolidirana izjava o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti Triglav osiguranja d.d. i njegovih društava kćeri odnosno Triglav savjetovanja d.o.o. Ova izjava o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti odnosi se na referentno razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine.

Održivom orijentacijom na području zaštite okoliša, društva i upravljanja, Triglav osiguranje d.d. ostvaruje misiju Grupe Triglav, tj. stvara sigurniju budućnost. Prvi uvjet za uspješno i održivo društvo je prepoznavanje i sagledavanje izazova u području održivosti te spremnost i sposobnost djelovanja. Kao rezultat toga, pri donošenju investicijskih odluka također uzimamo u obzir glavne negativne učinke na čimbenike održivosti u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) (2019/2088) SFDR, koja je na snazi od 10. ožujka 2021.

Izjava prikazana u nastavku pokriva pokazatelje štetnih učinaka koje određuju regulatorni tehnički standardi, a koji su definirani u Prilogu 1. SFDR Delegirane uredbe (EU) (2022/1288). Za referentnu 2022. godinu vrijednosti za portfelj Triglav osiguranja d.d. izračunato je za 16 od 18 glavnih štetnih utjecaja¹ navedenih u tablici 1. te za po jedan dodatni štetni utjecaj iz tablice 2. i tablice 3. Priloga 1. navedene uredbe, za koje smo podatke dobili od vanjskog pružatelja, informacijske platforme Bloomberg.

Za potrebe izračuna glavnih štetnih učinaka obuhvaćen je cjelokupan investicijski portfelj Društva, uključujući ulaganja za račun i rizik ugovaratelja osiguranja. Kod takvih životnih osiguranja kod kojih se uplaćeni iznos premije ulaže u udjele otvorenih investicijskih fondova, klijent odabire investicijski fond kojim upravlja odgovarajuće investicijsko društvo, u skladu sa svojom ESG strategijom, a na temelju klijentove spremnosti na preuzimanje rizika i njegovih preferencija o održivosti.

Pri donošenju investicijskih odluka Triglav osiguranje d.d. trenutno prepoznaje i daje prioritet četirima glavnim negativnim učincima u vezi s klimom i drugim pokazateljima okoliša te jednim u vezi sa društvenim pitanjima, što je prikazano u tablici 1.

Tablica 1: Sažetak glavnih štetnih utjecaja koje Triglav osiguranje d.d. tretira kao prioritet				
Odnosi se na	Područje	PAI indikator	Preglednica	Br.
Društva u koja se ulaže	Klimatski i drugi ekološki pokazatelji	Emisije TGP	1	1
		Ugljični otisak	1	2
		Intenzitet TGP-a društava u koje se ulaže	1	3
		Udio ulaganja u društva aktivna u sektoru fosilnih goriva	1	4
		Socijalna pitanja i pitanja koja se odnose na zaposlenike, poštivanje ljudskih prava i borbu protiv korupcije i mita	Udio ulaganja u subjekte koji se bave proizvodnjom ili prodajom kontroverznog oružja	1

¹ Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u nekretnine nisu izračunati jer investicijski portfelj Triglav osiguranja d.d. u najvećim dijelom uključuje nekretnine za koje nisu dostupni podaci o negativnim utjecajima.

1. Summary

Triglav osiguranje d.d. (LEI: 74780000H0HHL1OVM657) considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This statement is a consolidated statement on principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors of Triglav osiguranje d.d. and its subsidiary companies i.e. Triglav savjetovanje d.o.o The statement on principal adverse impacts on sustainability factors presented below covers the reference period from 1 January to 31 December 2022.

Triglav osiguranje d.d. realises the Triglav Group's mission of creating a safer future based on a sustainability orientation using environmental, social and governance factors. The first requirement for a successful and sustainable society is to recognise and identify challenges in sustainability and to be willing and able to act. As a result, it began to consider principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors in accordance with Article 4 of Regulation (EU) 2019/2088, which has been effective as of 10 March 2021.

The statement presented below covers the indicators of adverse impacts, which are set out by the regulatory technical standards and defined in Annex I to Commission Delegated Regulation (EU) 2022/1288. For the 2022 reference year, the values for the Triglav osiguranje d.d. portfolio were calculated for 16 of 18 principal adverse impacts² listed in Table 1 and for one additional adverse impact each from Table 2 and Table 3 of Annex I to the aforementioned regulation, for which data were obtained from an external provider – the Bloomberg information platform.

Calculating the principal adverse effects covers the entire investment portfolio of the Company, i.e. including investment funds to cover unit-linked life insurance. In unit-linked life insurance, the insurance client picks an investment fund, which is managed by the respective investment company in accordance with its ESG strategy, based on their risk appetite and sustainability preference.

When making investment decisions, the Triglav osiguranje d.d. currently identifies and prioritises four principal adverse impacts in connection with climate and other environment-related indicators and one in connection with social matters, which is presented in Table 1.

<i>Applies to:</i>	<i>Area</i>	<i>PAI indicator</i>	<i>Table</i>	<i>No</i>
Investee companies	Climate and other environment-related indicators	GHG emissions	1	1
		Carbon footprint	1	2
		GHG intensity of investee companies	1	3
		Share of investments in companies active in the fossil fuel sector	1	4
	Social and employee, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters	Share of investments in investee companies involved in the manufacture or selling of controversial weapons	1	14

² The indicators used for investments in real estate assets were not calculated, because the Triglav osiguranje d.d. investment portfolio mostly includes real estate for which data on adverse impacts are not available.

2. Opis glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u društva u koja se ulaže						
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u društva						
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI						
Pokazatelj štetnog učinka na održivost		Mjerilo	Učinak [godina n]	Učinak [godina n-1]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Emisije stakleničkih plinova (TGP)	1. Emisija stakleničkih plinova (u tisućama metričkih tona na milijun EUR)	Opseg 1 emisija stakleničkih plinova	1.575,92	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d donijelo je Politiku održivosti ulaganja u kojoj smo definirali popis osjetljivih gospodarskih djelatnosti kojima posvećujemo posebnu pozornost. Na popisu su uglavnom djelatnosti koje izravno ili neizravno značajno pridonose emisiji stakleničkih plinova, a to su: rudnici ugljena, termoelektrane te vađenje i proizvodnja prirodnog plina i sirove nafte. U području ulaganja trenutno provodimo politiku isključivanja ili smanjenje izloženosti prema društvima iz navedenih djelatnosti. Usvojene smjernice za navedene industrije su: - smanjenje izloženosti prema izdavateljima prema popisu društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda dolazi iz ugljena (Coal Exit List) na manje od postotka ukupne vrijednosti naših ulaganja do 2025. godine te potpuno povlačenje iz ugljenokopa i termoelektrana do 2030. godine - hitno odustajanje od ulaganja u sva ona društva iz industrije ugljena koja grade novu infrastrukturu ili ulažu u dodatne kapacitete - razborito smanjenje izloženosti aktivnostima vezanim uz prirodni plin i sirovu naftu Nastojeći ostvariti navedene ciljeve u tom će se vremenskom periodu smanjivati vrijednosti glavnih štetnih utjecaja (PAI 1-4), koji se također prioritarno prate i rješavaju. Osim navedenog, od 2021. godine Društvo povećava udio zelenih obveznica izdanih za financiranje ekoloških projekata (eng. green bonds), udio obveznica izdanih za financiranje projekata s društvenim utjecajem (eng. social bonds) te udio održivih obveznica koji su namijenjeni financiranju ekoloških ciljeva ili ciljeva socijalne održivosti izdavatelja. Cilj je do 2025. godini udvostručiti udio ovih obveznica u odnosu na kraj 2020. godine i time pridonijeti prelasku na niskougljično i pravedno gospodarstvo.
		Opseg 2 emisija stakleničkih plinova	278,22	n/a	n/a	
		Opseg 3 emisija stakleničkih plinova	12.428,27	n/a	n/a	
		Ukupne emisije stakleničkih plinova	14.332,56	n/a	n/a	
	2. Ugljični otisak (u tisućama metričkih tona na milijun EUR vrijednosti ulaganja)	Ugljični otisak	376,89	n/a	n/a	
	3. Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže (u tisućama metričkih tona na milijun EUR-a prihoda)	Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	542,04	n/a	n/a	
4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	Udio ulaganja u društva koja posluju u sektoru fosilnih goriva	2,67	n/a	n/a		
5. Udio potrošnje i proizvodnje energije iz obnovljivih izvora	Udio potrošnje i proizvodnje energije iz obnovljivih izvora u društvima u koja se ulaže u odnosu na energiju iz obnovljivih izvora, izraženo kao postotak ukupnih izvora energije	Potrošnja 54,12 Proizv. 97,26	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d. će nastaviti pratiti i ocjenjivati intenzitet stakleničkih plinova u skladu s gore usvojenim smjernicama iz Politike održivosti ulaganja. Posebna pozornost posvetit će se analizi prijavljenih podataka, koji još nisu u potpunosti dostupni odnosno nisu posve mjerodavni. Sukladno tome, u budućnosti ćemo prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.	
6. Intenzitet potrošnje energije po sektorima koji znatno utječu na klimu	Potrošnja energije u GWh na milijun EUR prihoda društava u koja se ulaže, po sektorima koji znatno utječu na klimu ³	0,12 A: 0,00 B: 0,00 C: 0,08 D: 0,00 E: 0,00 F: 0,00 G: 0,02 H: 0,00 L: 0,00	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d. će i u sljedećoj godini nastojati povećati udio zelenih, društvenih i održivih obveznica u skladu s ciljem udvostručenja udjela navedenih obveznica do 2025. godine. Također, težit ćemo usklađivanju s Politikom održivosti ulaganja, što nam nameće gore opisane smjernice u vezi s osjetljivim gospodarskim sektorima.	
Bioraznolikost	7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže s lokacijama/operacijama u područjima ili u blizini područja	0,34	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

³ Sektor: A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo; B – Vađenje ruda i kamena; C – Proizvodnja; D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija; E – Opskrba vodom, odvodnja, gospodarenje otpadom i djelatnosti sanacije okoliša; F – Građevinarstvo; G – Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala; H – Transport i skladištenje; L – Poslovanje nekretnima

		osjetljivih na bioraznolikost ako djelatnosti tih društava u koja se ulaže negativno utječu na ta područja (%)				
Voda	8. Emisija u vodu	Tone emisija u vodu koje nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	23,60	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Otpad	9. Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	Tone opasnog otpada i radioaktivnog otpada koji nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	1,12	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA						
Socijalna i kadrovska pitanja	10. Povrede načela Globalnog sporazuma UN-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja su kršila načela UNGC-a ili Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća	0,80	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
	11. Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UN-a i Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja nemaju politike za praćenje usklađenosti s načelima UNGC-a ili Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća ili mehanizmima za rješavanje pritužbi zbog kršenja načela UNGC-a ili Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća	0,51	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
	12. Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena	Prosječna neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena u društvima u koja se ulaže	11,94	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
	13. Rodna raznolikost u upravi	Prosječni omjer žena i muškaraca u upravama društava u koja se ulaže, izraženo kao postotak svih članova uprave	41,77	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
	14. Izloženost prema kontroverznom oružju (protu pješačke mine, kazetno streljivo, kemijsko i biološko oružje)	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže uključena u proizvodnju ili prodaju kontrovernog oružja	0,41	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d. usvojilo je Politiku održivosti ulaganja u kojoj smo definirali popis osjetljivih gospodarskih djelatnosti kojima posvećujemo posebnu pozornost. Među njima je proizvodnja oružja, streljiva i borbenih vozila. Štetni društveni učinci proizvodnje oružja, streljiva i borbenih vozila jasni su i od opće zabrinutosti iz perspektive ključnih sudionika i društva u cjelini. U ovoj gospodarskoj djelatnosti potrebna je dodatna dužna pažnja kako bi se utvrdila moguća proizvodnja, transport i/ili trgovina zabranjenim oružjem kako je definirano međunarodnim konvencijama. U području ulaganja, kao i u djelatnostima usko vezanim uz emisije stakleničkih plinova, za sada provodimo politiku isključivanja odnosno smanjenje izloženosti prema društvima iz navedenih djelatnosti. Stoga napuštamo i smanjujemo ulaganja u vrijednosne papire društava iz navedene djelatnosti, i to u skladu sa zadanim ciljevima smanjenja štetnih utjecaja, što ćemo činiti i u budućnosti. Sukladno tome, razborito ćemo smanjiti izloženost postojećih vrijednosnih papira u investicijskim portfeljima ili pričekati da isteknu.

						U budućnosti ćemo također prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.
POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U DRŽAVE I NADNACIONALNE ORGANIZACIJE						
Zaštita okoliša	15. Intenzitet emisija stakleničkih plinova	Intenzitet emisija stakleničkih plinova u zemljama u koje se ulaže (tone na tisuću USD)	0,15	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Socijalni aspekti	16. Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	Broj zemalja u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava (apsolutni broj i relativni broj podijeljeni ukupnim brojem zemalja u koje se ulaže), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima Ujedinjenih naroda i, ovisno o slučaju, nacionalnom pravu	-	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U NEKRETNINE						
Fosilna goriva	17. Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	Udio ulaganja u nekretnine koje se koriste za vađenje, skladištenje, prijevoz ili proizvodnju fosilnih goriva	n/a	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d. trenutno proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Podaci za navedeni pokazatelj u ulaganjima tvrtke u nekretnine za sada nisu ni dostupni. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Energetska učinkovitost	18. Izloženost prema energetske neučinkovitim nekretninama	Udio ulaganja u energetske neučinkovite nekretnine	n/a	n/a	n/a	Triglav osiguranje d.d. trenutno proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Podaci za navedeni pokazatelj u ulaganjima tvrtke u nekretnine za sada nisu ni dostupni. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

DRUGI POKAZATELJI GLAVNIH ŠTETNIH UČINAKA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI (IZ TABLICE 2)						
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI						
<i>Pokazatelj štetnog učinka na održivost</i>		<i>Mjerilo</i>	<i>Učinak [godina n]</i>	<i>Učinak [godina n-1]</i>	<i>Objašnjenje</i>	<i>Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje</i>
Voda, otpad i materijali Emisije	9. Ulaganja u društva koja proizvode kemikalije	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže čije su djelatnosti obuhvaćene odjeljkom 20.2. Priloga I. Uredbi (EZ) br. 1893/2006	0,74	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. iskazuje samo vrijednost dodatnog pokazatelja, a ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

DODATNI POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA (IZ TABLICE 3)						
POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJE						
<i>Pokazatelj štetnog učinka na održivost</i>		<i>Mjerilo</i>	<i>Učinak [godina n]</i>	<i>Učinak [godina n-1]</i>	<i>Objašnjenje</i>	<i>Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje</i>
Socijalna i kadrovska pitanja	2. Stopa nezgoda	Stopa nezgoda u društvima u koja se ulaže, izraženo kao ponderirani prosjek	0,77	n/a	n/a	Za sada Triglav osiguranje d.d. iskazuje samo vrijednost dodatnog pokazatelja, a ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

3. Opis politika za identifikaciju i utvrđivanje prioriteta glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

a. Metodologija za utvrđivanje i određivanje prioriteta glavnih štetnih učinaka

Identificiranje glavnih štetnih utjecaja

Na razini investicijskog portfelja Triglav osiguranje d.d. prati i preispituje vrijednosti glavnih štetnih utjecaja, koji se izračunavaju na temelju propisanih regulatornih tehničkih standarda opisanih u tablici 1. Priloga 1. Delegirane uredbe SFDR (EU) (2022/1288). Nalazi se provjeravaju i evaluiraju najmanje jednom godišnje.

U skladu s Politikom održivosti ulaganja Triglav osiguranja d.d. i Grupe Triglav (u daljnjem tekstu Krovne politike održivosti ulaganja), usvojena na sjednici uprave, definirali smo popis osjetljivih gospodarskih aktivnosti koje odražavaju stavove Društva o zaštiti okoliša i poštivanja ljudskih prava, kojima namjeravamo posvećivati dodatnu brigu. Popis pokriva rudnike, termoelektrane, prirodni plin, sirovu naftu, streljiva i borbenih vozila, duhansku industriju i priređivača igara na sreću. U području ulaganja za sada uglavnom provodimo politiku isključivanja ili smanjenje izloženosti društvima iz navedenih djelatnosti. Usvajene smjernice za navedene industrije su:

- smanjenje izloženosti prema izdavateljima prema popisu društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda dolazi iz ugljena (Coal Exit List) na manje od postotka ukupne vrijednosti ulaganja do 2025. godine i potpunog deinvestiranja iz rudarstva i termoelektrana do 2030. godine,
- hitno odustajanje od ulaganja u sva ona društva iz industrije ugljena koja grade novu infrastrukturu ili ulažu u dodatne kapacitete proizvodnje,
- razborito smanjenje izloženosti drugim osjetljivim gospodarskim aktivnostima (zemni plin, nafta, proizvodnja oružja, proizvodnja duhana, kockanje).

Težeći postizanju navedenih ciljeva, u tom će se vremenu smanjiti i vrijednosti glavnih štetnih učinaka (PAI 1-4).

Za točniju procjenu preostalih glavnih negativnih učinaka investicijskih odluka na čimbenike održivosti potrebni su nam dodatni ESG podaci, koji trenutno još nisu u potpunosti dostupni, ili nisu posve mjerodavni. Sukladno tome, u budućnosti ćemo prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.

Prioritetno sortiranje

Grupa Triglav daje prioritet glavnim negativnim učincima u smislu odgovornih i održivih ulagačkih praksi koje donose korist i njezinim klijentima i društvu u cjelini, a koje su određene Politikom održivosti ulaganja. Za 2022. godinu Grupa Triglav je više pozornosti posvetila, posebice, dobivanju podataka za izračun 18. pokazatelja glavnih štetnih učinaka navedenih u Tablici 1. Priloga 1. SFDR-a Delegirane uredbe (EU) (2022/1288). Pri donošenju investicijskih odluka Triglav osiguranje d.d. trenutno prepoznaje i prioritizira četiri glavna štetna učinka vezana uz klimatske i druge ekološke pokazatelje, koji se poklapaju sa zadanim ciljevima smanjenja izloženosti društava iz navedenih osjetljivih djelatnosti definiranih u Krovnoj politici održivosti ulaganja.

b. Upravljanje

Krovna politika održivosti ulaganja predstavlja okvir održivog razvoja Grupe Triglav koji definira način ostvarivanja strateških ambicija na području održivog razvoja.

Društvo donosi odnosno revidira Politiku održivosti ulaganja iz koje proizlaze smjernice za postupanje s glavnim štetnim učincima.

Društvo je imenovalo koordinatora za održivost koji koordinira aktivnosti iz područja održivosti a u kojima ovisno o nadležnosti sudjeluju i drugi predstavnici poslovnih jedinica. Na sjednicama Odbora za upravljanje rizicima raspravlja se o aktima poput metodologija, politika i uputa vezanih za upravljanje rizicima održivosti prije nego se isti upute na donošenje Upravi.

c. Izvori podataka

Nakon pomnog pregleda dostupnosti podataka koje nude ponuđači na tržištu, Triglav osiguranje d.d. se odlučilo na razini cijele Grupe Triglav podatke pribaviti putem informacijske platforme Bloomberg. Dobiveni podaci se analiziraju, a potom se izračunavaju vrijednosti glavnih štetnih učinaka na razini investicijskog portfelja, na temelju propisanih regulatornih tehničkih standarda SFDR Delegirane uredbe (EU) (2022/1288).

4. Politike sudjelovanja

Aktivna vlasnička uloga u održivom proces ulaganja provodi se kroz komunikaciju s izdavateljima ili kroz ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata.

I Triglav osiguranje d.d. i društva Grupe Triglav, na koje se primjenjuje Politika održivosti ulaganja, inače su slabo izloženi izravnim vlasničkim udjelima, zbog čega aktivno surađuju na druge načine s izdavateljima financijskih instrumenata u kojima je imovina portfelja kojima upravlja pojedino društvo u koje se ulaže, i to sudjelovanjem na savjetovanjima, konferencijama, danima investitora i drugim stručnim skupovima koje organizira bilo izdavatelj, burza, brokerska kuća ili neka druga organizacija. Na sastancima s predstavnicima društava, predstavnici društava Grupe Triglav mogu razgovarati o različitim temama koje uključuju poslovanje izdavatelja financijskih instrumenata, financijske rezultate, izvještavanje i objave, ekološke, socijalne i upravljačke aspekte te sve druge aspekte koji bi mogli predstavljati velike rizike za dugoročni uspjeh poslovanja društava. Triglav osiguranje d.d. može od izdavatelja financijskih instrumenata zatražiti dodatne informacije ako uoči nepravilnosti ili su mu potrebna dodatna objašnjenja u vezi s poslovanjem izdavatelja financijskih instrumenata.

Grupa Triglav je potpisnica Načela Ujedinjenih naroda za odgovorno ulaganje (UN PRI). Postupanje u skladu s navedenim načelima u ovom slučaju uključuje i mogućnost suradnje s drugim dioničarima, kako bi se društva i države potaknule na implementaciju ovih načela.

Politika održivosti ulaganja predstavlja minimalne zahtjeve u pogledu uključivanja održivih čimbenika u investicijski proces za sva društva za osiguranje i mirovinska društva u Grupi Triglav, s izuzetkom imovine kojom upravljaju klijenti u uzajamnim fondovima i individualnom upravljanju, kojom upravljaju društva za upravljanje u Grupi Triglav.

5. Upućivanje na međunarodne standarde

Zavarovalnica Triglav d.d. i društvo Triglav Skladi su od 2023. godini potpisnici Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda - PRI (Principles for Responsible Investing). Načela potiču upravitelje imovinom na odgovorno ulaganje s ciljem dugoročno isplativog ulaganja i boljeg upravljanja rizicima, kao i zajedničkog stvaranja održivih tržišta kapitala koja doprinose pravednijoj i zelenijoj budućnosti. Potpisom podržavamo šest načela odgovornog ulaganja. U skladu s tim načelima, godišnje izvještavamo o procesu ugradnje održivih načela u upravljanje imovinom.

U svojoj Politici održivosti ulaganja Grupa Triglav također je detaljnije opisala kako želi doprinijeti ciljevima održivog razvoja UN-a (Sustainable Development Goals - SDGs) kroz svoje osigurateljno financijske proizvode, ulaganja, poslovne procese, projekte i partnerstva. Usredotočujući se na osjetljive gospodarske aktivnosti, nastoji pridonijeti ciljevima Pariškog sporazuma i postizanju neto nulte emisije ugljika do 2050. godine.

Pri donošenju investicijskih odluka Grupa Triglav se stoga prvenstveno fokusirala na glavne štetne učinke vezane uz emisije stakleničkih plinova (PAI 1-4) i nastojanja da ih smanji kroz mjere opisane u poglavlju 3.1. ove Izjave.

Osim navedenog, Triglav osiguranje d.d. povećava udio zelenih obveznica izdanih za financiranje ekoloških projekata (zeleno obveznice), udio izdanih obveznica za financiranje projekata s društvenim učinkom (socijalne obveznice) te udio održivih obveznica namijenjenih financiranju ili zelenih ili socijalnih ciljeva održivosti izdavatelja, čime se pridonosi prijelazu na nisko ugljično i pravedno gospodarstvo. Cilj, koji smo i formalno usvojili, je u 2025. godini udvostručiti udio sve tri vrste obveznica u odnosu na kraj 2020. godine.