

Izjava o glavnim štetnim učincima odluke o ulaganjima na čimbenike održivosti Triglav osiguranja d.d. za 2025. godinu

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657

1. Sažetak (HRV)

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 2025. 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 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 2025. 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.

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	Tablica ²	Br.
Društva u koja se ulaže	Klimatski i drugi okolišni pokazatelji	Emisije TGP	1	1
		Ugljični otisak	1	2
		Intenzitet TGP-a društava u koje se ulaže	1	3
		Udio ulaganja u društva iz sektora 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	14

2. Summary (ENG)

¹ Pokazatelji PAI 17 i 18 koji se koristi za ulaganja u nekretnine nisu izračunati jer investicijski portfelj Triglav osiguranja d.d. najvećim dijelom uključuje nekretnine za koje nisu dostupni podaci o štetnim učincima. Također, Društvo većinu nekretnina u vlasništvu koristi za provođenje osnovne djelatnosti, a ne u investicijske svrhe.

² Odnosi se na tablicu Priloga 1. Delegirane uredbe (EU) (2022/1288).

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657 (hereinafter: the Company) considers the principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This statement on principal adverse impacts on sustainability factors (hereinafter: the PAI Statement) relates to the reference period from 1 January to 31 December 2024 and is published by the Company for its own business activities.

Through its sustainable orientation in the areas of environmental protection, social responsibility and governance, Triglav osiguranje d.d. fulfils the mission of the Triglav Group, i.e. creating a safer future. The first prerequisite for a successful and sustainable company is to recognize and consider challenges in the field of sustainability, as well as the willingness and ability to act. As a result, when making investment decisions, the Company considers the principal adverse impacts on sustainability factors in accordance with Article 4 of Regulation (EU) 2019/2088 SFDR, which has been in force since 10 March 2021.

The statement presented below covers the adverse impact indicators determined by the regulatory technical standards, as defined in Annex 1 of Commission Delegated Regulation (EU) 2022/1288 supplementing the SFDR. For the 2024 reference year, the values for the portfolio of Triglav osiguranje d.d. were calculated for 16 of the 18 principal adverse impacts³ listed in Table 1, and for one additional adverse impact from Table 2 and one from Table 3 of Annex 1 to Delegated Regulation (EU) 2022/1288. In 2024, the Company changed its sustainability data provider to the MSCI information platform, while the data for 2023 continue to be obtained from the Bloomberg information platform. The change in data sources may affect the year-on-year comparison of adverse impact indicators for 2024.

When making investment decisions, Triglav osiguranje d.d. currently identifies and prioritizes four principal adverse impacts relating to climate and other environmental indicators and one relating to social issues, as shown in the table below.

<i>Refers to</i>	<i>Area</i>	<i>PAI indicator</i>	<i>Table⁴</i>	<i>Nr.</i>
	Climate and other environmental indicators	Greenhouse gas emissions	1	1
		Carbon footprint	1	2
		GHG intensity of investee companies	1	3
		Share of investments in companies from the fossil fuel sector	1	4
Companies invested in	Social issues and issues related to employees, respect for human rights and the fight against corruption and bribery	The share of investments in entities engaged in the production or sale of controversial weapons	1	14

³ PAI indicators 17 and 18 used for real estate investments have not been calculated because the investment portfolio of Triglav osiguranje d.d. mostly includes real estate for which no data on adverse impacts are available. Also, the Company uses most of the real estate owned for own use, and not for investment purposes.

⁴ Refers to the table of Annex 1 of the Delegated Regulation (EU) (2022/1288)

3. Opis glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Tablica 2 - Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u društva u koja se ulaže (Tablica 1, Prilog 1 Delegirana uredba (EU) (2022/1288))

KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI								
Pokazatelj štetnog učinka na održivost	Mjerilo	Učink [2025]	Pokrivenost % [2025]	Učink [2024]	Pokrivenost % [2024]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Emisije stakleničkih plinova	1. Emisije stakleničkih plinova	Emisije GHG Opsega 1 (tCO ₂ e)	2.047,52	83,99	1.622,35	83,36	Promjena pokazatelja je posljedica realizacije strateških investicijskih ciljeva u pogledu održivosti odnosno promjena strukture imovine pod upravljanjem u korist zelenih ulaganja i diversifikacije portfelja.	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 1% ukupne vrijednosti naših ulaganja do 2030. 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 prioritetno prate i rješavaju. Pad PAI 1-4 pokazatelja u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu posljedica je diversifikacije portfelja Društva. 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. Do kraja 2024. godini Društvo je udio ovih obveznica povećalo 5 puta u odnosu na kraj 2023. godine i time smanjilo štetne učinke. Društvo 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. Triglav osiguranje d.d. će i u sljedećoj godini nastojati povećati udio zelenih, društvenih i održivih obveznica. Također, težit ćemo usklađivanju s Politikom održivosti ulaganja, što nam nameću gore opisane smjernice u vezi s osjetljivim gospodarskim sektorima.
		Emisije GHG Opsega 2 (tCO ₂ e)	650,25	83,99	553,32	83,36		
		Emisije GHG Opsega 3 (tCO ₂ e)	26.482,76	84,96	20.915,68	83,39		
		Ukupne GHG emisije (tCO ₂ e)	29.316,65	83,99	22.850,66	83,32		
	2. Ugljični otisak	Ugljični otisak (tCO ₂ e/mil. EUR ulaganja)	394,66	83,99	409,26	83,32	Smanjenje pokazatelja je posljedica realizacije strateških investicijskih ciljeva u pogledu održivosti odnosno promjena strukture imovine pod upravljanjem u korist zelenih ulaganja.	
	3. Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	Intenzitet GHG emisija u društvima u koja se ulaže (tCO ₂ e/mil. EUR prihoda društva)	771,96	84,56	911,36	90,48		
	4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	Udio ulaganja u društva koja posluju u sektoru fosilnih goriva (%)	9,56%	84,95	10,48%	90,49	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju	
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 (%)	50,71%	64,24	55,96%	64,44	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju		
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 kojiznatno utječu na klimu ² (GWh / mil. EUR prihoda društva)	A: 0,48 B: 0,68 C: 0,35 D: 2,15 E: 0,85 F: 0,14 G: 0,18 H: 0,71 L: 0,83	A: 72,67 B: 72,67 C: 72,67 D: 72,67 E: 72,67 F: 72,67 G: 72,67 H: 72,67 L: 72,67	A: 0,37 B: 0,77 C: 0,34D: 1,41 E: 0,52 F: 0,15 G: 0,14 H: 0,96 L: 0,56	A: 78,64 B: 78,64 C: 78,64 D: 78,64 E: 78,64 F: 78,64 G: 78,64 H: 78,64 L: 78,64	Povećanje pokazatelja kao posljedica poboljšanih podataka za izvještavanje o emisijama stakleničkih plinova		
Bioraznolikost	7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže na lokacijama/ operacijama u područjima ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost ako djelatnosti tih društava u koja se ulaže negativno utječu na tapodručja (%)	7,34	85,53	9,99	93,81	Smanjenje pokazatelja je posljedica realizacije investicijskih ciljeva održivosti odnosno promjena strukture imovine pod upravljanjem u korist zelenih ulaganja.	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.

² Sektori: 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 nekretninama

Voda	8. Emisije u vodu	Tone emisija u vodu koje nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek (t emisija / mil. EUR ulaganja)	0,19	9,01	0,88	0,92	Smanjenje pokazatelja je posljedica realizacije investicijskih ciljeva održivosti	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 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 (t emisija / mil. EUR ulaganja)	1,78	35,97	1,77	35,35	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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	85,51	0	90,51	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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 (%)	2,86	84,95	0,49	90,49	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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 (%)	12,06	33,31	11,55	25,60	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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 (odnos u %)	39,32	79,33	39,57	85,66	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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, kazetnostreljivo, kemijsko i biološko oružje)	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže uključena u proizvodnju ili prodajukontroverznog oružja (%)	0,00	85,59	0,01	90,57	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>U budućnosti ćemo također prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.</p>
--	---	---	------	-------	------	-------	---	---

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 (tCO ₂ e / mil. EUR BDP)	292,93	91,13	333,02	94,25	Smanjenje pokazatelja je posljedica realizacije investicijskih ciljeva održivosti	Za sada Društvo izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s investicijskim ciljevima
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 brojpodijeljeni ukupnim brojem zemalja u koje se ulaže), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima Ujedinjenih naroda i, ovisno o slučaju, nacionalnom pravu (%)	0,00	89,37	0,00	94,25	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	Za sada Društvo izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s investicijskim ciljevima. Sukladno vrijednosti pokazatelja, razvidno je da je Društvo gotovo u potpunosti smanjilo ovu vrstu izloženosti sukladno strateškim investicijskim ciljevima u pogledu održivosti ulaganja.

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U NEKRETNINE								
Fosilna goriva	17. Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	Udio ulaganja u nekretnine kojese koriste za vađenje,skladištenje, prijevoz ili proizvodnju fosilnih goriva (%)	n/a			n/a	Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u nekretnine nisu izračunati jer investicijski portfelj Triglav osiguranja d.d. najvećim dijelom uključuje nekretnine za koje nisu dostupni podaci o negativnim utjecajima.	Društvo većinu nekretnina u portfelju imovine koristi za vlastite potrebe. Na kraju 2024. godine, tržišna vrijednost nekretnina koje se koriste za ulaganja i ostale potrebe iznosio je 0,17% investicijskog portfelja Društva. U 2025. navedeni postotak nije se značajno promijenio.
Energetska učinkovitost	18. Izloženost prema energetski neučinkovitim nekretninama	Udio ulaganja u energetskineučinkovite nekretnine (%)	n/a			n/a		

DRUGI POKAZATELJI GLAVNIH ŠTETNIH UČINAKA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI (IZ TABLICE 2)								
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI								
Pokazatelj štetnog učinka na održivost		Mjerilo	Učinak [2025]	Pokrivenost %[2025]	Učinak [2024]	Pokrivenost % [2024]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
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 (%)	0,00	100	0,00	100	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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								
Pokazatelj štetnog učinka na održivost		Mjerilo	Učinak [2025]	Pokrivenost %[2025]	Učinak [2024]	Pokrivenost % [2024]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Socijalna i kadrovska pitanja	2. Stopa nezgoda	Stopa nezgoda u društvima u koja se ulaže, izraženo kao ponderirani prosjek (%)	0,01	30,59	0,02	26,73	Nema značajne promjene pokazatelja u promatranom razdoblju.	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.

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

4.1 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. 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 <https://www.coalexit.org/>) na manje od postotka ukupne vrijednosti ulaganja do 2030. 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.

4.2 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 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.

4.3 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).

5. 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 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.

6. 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 (zelene 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 2026. godini udvostručiti udio sve tri vrste obveznica u odnosu na kraj 2020. godine.