

POLITIKA ODRŽIVOSTI ULAGANJA TRIGLAV OSIGURANJA d.d. i GRUPE TRIGLAV

INFORMACIJE O DOKUMENTU:

Oznaka dokumenta: 1.0
Verzija dokumenta: 1.0
Osobina/Promjena: Prva objava dokumenta
Datum: 30.6.2023
Odgovorna osoba: Dina Topić
Skrbnik: Dina Topić
Izradio / skrbnik: Danijela Husinec
Predlagatelj: Danijela Husinec
Politiku je potvrdio:
Prvu verziju usvojio: Radna grupa u sastavu Dina Topić, direktorica sektora računovodstva i financija, Marina Volarević, direktorica Sektora pravnih i općih poslova, Martina Badurina Kruljac, voditeljica samostalne službe za usklađenost, Danijela Husinec, direktorica Sektora životnih osiguranja
Dokument potvrdili: Radna grupa u sastavu Dina Topić, direktorica sektora računovodstva i financija, Marina Volarević, direktorica Sektora pravnih i općih poslova, Martina Badurina Kruljac, voditeljica samostalne službe za usklađenost, Danijela Husinec, direktorica Sektora životnih osiguranja
Dokument se revidira: Najmanje jednom godišnje
Lokacija e-verzije Gecko

POVIJEST DOKUMENTA		
Verzija		Potvrđeno dana
1.0	Prva verzija	30.6.2023.

Sadržaj:

1. Uvod.....	4
2. Svrha	4
3. Opseg korištenja	5
4. Održivo ulaganje.....	5
5. Polazište za kreiranje politike.....	5
5.1. Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru finansijskih usluga (SFDR).....	5
5.2. Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda (UN PRI)	6
5.3. Ciljevi održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG)	6
6. Okolišni, socijalni i upravljački čimbenici u investicijskim odlukama	7
6.1. Smjernice o osjetljivim gospodarskim djelatnostima sa stajališta održivih rizika.....	8
6.1.1 Rudnici ugljena, prirodnog plina i sirove nafte.....	8
6.1.2 Termoelektrane	9
6.1.3 Proizvodnja oružja, streljiva i borbenih vozila	9
6.1.4 Priređivanje igara na sreću	9
6.1.5 Proizvodnja duhana.....	10
6.2. Praćenje i procjena glavnih štetnih učinaka	10
7. Aktivna vlasnička uloga u procesu održivog ulaganja	11
8. Upravljanje rizicima održivosti.....	11
9. Izvještavanje	12
10. Primjenjivost politike te prijelazne i završne odredbe	12

1. Uvod

Održivom orijentacijom na području zaštite okoliša, socijalnom i upravljačkom području ostvarujemo misiju Grupe Triglav za stvaranje sigurnije budućnosti. Našu temeljnu djelatnost, osiguranje i upravljanje imovinom, želimo raditi na način koji će osigurati dugoročnu ekonomsku, društvenu i okolišnu vrijednost našim dioničarima, investitorima, kupcima-strankama, zaposlenicima, dobavljačima, partnerima te širem društvu i okolini.

Održiva orijentacija Grupe Triglav temelji se na povezanosti poslovanja Grupe Triglav sa sljedećim aspektima održivosti:

- **Okolišni čimbenici:** ugljični otisak (emisija stakleničkih plinova - GHG), potrošnja prirodnih resursa, energetska učinkovitost, klimatski rizici, gospodarenje vodom, gospodarenje otpadom, bioraznolikost.
- **Socijalni (društveni) čimbenici:** odgovoran odnos prema zaposlenicima, kupcima i dobavljačima, različitost, jednakost i uključenost, poštivanje ljudskih prava, utjecaj na lokalnu i širu zajednicu.
- **Upravljački čimbenici:** korporativno upravljanje, nulta tolerancija na korupciju i mito, upravljanje rizicima, transparentnost poslovanja, aktivno upravljanje odnosima s investitorima, porezna politika, raznolikost upravljačkih i kontrolnih tijela.

Prvi uvjet za uspješno i održivo društvo je prepoznavanje i sagledavanje izazova u području održivosti te spremnost i sposobnost djelovanja. Ciljevima Pariškog sporazuma i Europskog zelenog plana članice EU-a obvezale su se na prelazak na klimatsku neutralnost znatnim smanjenjem emisije stakleničkih plinova. Za ostvarenje tog cilja morat će povećati energetska učinkovitost i korištenje obnovljivih izvora energije. Istodobno, kupci, dioničari, investitori i zaposlenici sve više očekuju održivost. Vjerujemo da će u budućnosti, također zbog generacijskih učinaka, ovaj trend biti još izraženiji.

Poticanje prelaska na nisko ugljično kružno gospodarstvo, koje kratkoročno donosi troškovne izazove, također može biti izvor nove konkurentske prednosti za društva. Uzimanje u obzir održivih aspekata u poslovnim odlukama jedan je od važnih temelja poslovnog uspjeha i dugoročnog povećanja vrijednosti društva.

2. Svrha

Svrha Politike održivosti ulaganja (u daljnjem tekstu: Politika) je definiranje i reguliranje cjelovitog pristupa uvažavanju okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika u investicijskom procesu Triglav osiguranja d.d. i Grupe Triglav te osiguranje usklađenost s važećim zakonima i propisima u području ulaganja, kao što su Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (EU) (2019/2088) (SFDR) i Delegirana uredba Komisije (EU) (2022/1288). Društvo za osiguranje dužno je pri ulaganju postupati u skladu s najboljim interesima osiguranika/ugovaratelja osiguranja, dioničara i drugih zainteresiranih strana. Politikom su definirana i naša stajališta i uvjerenja o održivom ulaganju, koja su u skladu sa strateškim ambicijama Grupe Triglav na području održivog razvoja.

3. Opseg korištenja

Politika se odnosi na sva društva za osiguranje i mirovinska društva u Grupi Triglav, s izuzetkom imovine kojom upravljaju stranke u uzajamnim fondovima i na individualnom upravljanju, kojom upravljaju društva za upravljanje u Grupi Triglav.

4. Održivo ulaganje

Definicija održivog ulaganja je integracija okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika (ESG) u proces ulaganja. Uključivanjem održivih čimbenika Triglav osiguranje d.d. svojim ulaganjima ima priliku utjecati na društva, gospodarske aktivnosti, regije i investicijske klase (razrede). Unutar ESG-a, područje klimatskih promjena zahtijeva poseban tretman i pravilno uspostavljene procese za prepoznavanje klimatskih rizika i sagledavanje prilika povezanih s klimom.

5. Polazište za kreiranje politike

Polazište za kreiranje Politike su svjetske prakse u industriji osiguranja i mirovinskih fondova, kao i usvojena Politika održivog razvoja Zavarovalnice Triglav d. d. i Grupe Triglav (u daljnjem tekstu Krovna politika). Naš pristup integraciji okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika primarno uzima u obzir zakonodavstvo EU (Sustainability Finance Disclosure Regulation - SFDR), kao i metode odgovornog ulaganja proizašle iz Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda (UN PRI) i iz Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG).

5.1. Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR)

Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (EU) (2019/2088) (Uredba SFDR) zakonodavni je okvir koji utvrđuje usklađena pravila za sudionike na financijskim tržištima i financijske savjetnike o transparentnosti u vezi s uključivanjem rizika održivosti u svoje procese, uzimajući u obzir negativne utjecaje na održivost u svojim procesima i pružajući informacije povezane s održivošću u vezi s financijskim proizvodima. Provedba SFDR Uredbe u području ulaganja detaljnije je uređena Delegiranom Uredbom (EU) (2022/1288).

Glavni cilj Uredbe SFDR je osigurati bolju informiranost ulagatelja i financijskih o aspektima održivosti ulaganja što im omogućuje donošenje informiranijih odluka. Uredba SFDR uvodi zahtjeve za objavu informacija o održivosti na razini društva i proizvoda te postavlja standarde prema kojima financijske institucije moraju objaviti informacije o okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima ulaganja. Cilj Uredbe SFDR je potaknuti pomak prema održivijem ulaganju i povećati povjerenje ulagatelja u zeleno i održivo gospodarstvo.

Financijske institucije moraju objaviti politike održivosti i svoje postupke za integriranje kriterija održivosti u odluke o ulaganju.

5.2. Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda (UN PRI)

Organizacija PRI vodeći je svjetski zagovornik načela odgovornog ulaganja. Ujedinjeni narodi (UN) podržavaju načela odgovornog ulaganja od samog početka. U svom djelovanju PRI surađuje s dva partnera iz UN-a koji imaju važnu ulogu u provedbi strategije. Načela odgovornog ulaganja okupljaju više od 5000 investitora diljem svijeta koji upravljaju imovinom vrijednom 121 trilijun USD (globalni BDP iznosi 85 trilijuna USD).

Zavarovalnica Triglav d.d. od veljače 2023. potpisnik je Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda za odgovorno ulaganje (UN PRI - Principles for Responsible Investing). Načela obvezuju upravitelje imovinom na odgovorno ulaganje s ciljem dugoročno isplativog ulaganja i boljeg upravljanja rizicima, kao i sukreiranja održivih tržišta kapitala koja doprinose pravednijoj i zelenijoj budućnosti. Potpisom Zavarovalnica Triglav d.d. podržava šest načela odgovornog ulaganja. U skladu s tim načelima, godišnje se izvještava o procesu implementacije održivih načela u upravljanje imovinom na razini Grupe Triglav.

5.3. Ciljevi održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG)

Suvremeni svijet suočava se s izazovima koji imaju globalne dimenzije i zahtijevaju globalni odgovor. Stoga su 2015. godine svjetski čelnici pod pokroviteljstvom Ujedinjenih naroda (UN) usvojili 17 ciljeva održivog razvoja (SDGs) - globalni plan do 2030. Ciljevi održivog razvoja UN-a usmjereni su na zajedničko stvaranje održive budućnosti za ljude i okoliš do 2030. Agenda 2030 je univerzalna, svoje ciljeve morat će ostvariti do 2030. godine, a morat će ih provesti sve zemlje svijeta.

Slika 1 : Ciljevi održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG)



Izvor: <https://sdgs.un.org/goals>

Grupa Triglav ima za cilj doprinijeti UN-ovim ciljevima održivog razvoja kroz svoje osiguravajuće financijske proizvode, ulaganja, poslovne procese, projekte i partnerstva. Budući da je stvaranje sigurnije budućnosti naša misija, usredotočeni smo na one ciljeve održivog razvoja na koje možemo imati najveći utjecaj kroz naše poslovne aktivnosti,

ulaganja i programe zajednice. Istodobno, ciljeve aktivno komuniciramo i uključujemo ih u komunikaciju i suradnju s dionicima projekta.

U području ulaganja prvotno smo se fokusirali na sljedeća dva cilja:

Cilj 7. Osigurati pristup pouzdanoj, održivoj i suvremenoj energiji po pristupačnim cijenama za sve

U području upravljanja imovinom udvostručit ćemo udio obveznica s društvenim (socijalnim) utjecajem te zelenih i održivih obveznica do 2025., čime ćemo doprinijeti prijelazu na niskougledno i pravedno gospodarstvo.

Cilj 13. Poduzeti hitne akcije u borbi protiv klimatskih promjena i njihovih posljedica

Kao odgovorni upravitelj imovine, osim uzimanja u obzir čimbenika održivosti, također slijedimo strategiju ulaganja u održive investicijske razrede (primjerice, zelene obveznice, obveznice s društvenim učinkom i održive obveznice). Zelene obveznice osiguravaju kapital koji se koristi isključivo za financiranje projekata s koristima za okoliš, od proizvodnje energije iz obnovljivih izvora do ulaganja u održive nekretnine i projekte energetske učinkovitosti.

6. Okolišni, socijalni i upravljački čimbenici u investicijskim odlukama

Brinući se o održivom razvoju stvaramo dugoročno stabilnu osnovu za profitabilno i sigurno poslovanje Grupe Triglav, promičemo prijelaz u održivo društvo i smanjujemo utjecaj na klimatske promjene. Želimo imati vodeću ulogu u integraciji najboljih svjetskih održivih praksi u poslovanje u Adria regiji i znati prepoznati prilike i rizike održivog razvoja.

Pri upravljanju imovinom, koje predstavlja jednu od dvije strateške djelatnosti Grupe Triglav, naše poslovanje bit će usmjereno prema prijelazu na klimatski neutralno i na klimatske promjene otporno kružno gospodarstvo. U provedbi investicijskih aktivnosti promicat ćemo održive gospodarske aktivnosti, energetske učinkovitost i energiju iz obnovljivih izvora s ciljem smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Postupno ćemo uključivati ESG aspekte u razvoj investicijskih proizvoda i usluga. Od 2021. godine pri upravljanju imovinom povećavamo udjele zelenih obveznica izdanih za financiranje ekoloških projekata (zelene obveznice), obveznica izdanih za financiranje projekata s društvenim učinkom (društvene obveznice) i održivih obveznica koje su namijenjene financiranju ili zelenih ili socijalnih ciljeva održivosti izdavatelja. Cilj je do 2025. godine, u odnosu na baznu 2020. godinu, udvostručiti udio spomenutih triju kategorija obveznica i smanjiti izloženost prema izdavateljima s popisa društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda proizlazi iz ugljena (Coal Exit List¹) na manje od postotka ukupne vrijednosti naših investicija.

¹ Više informacija na sljedećem linku: <https://www.coalexit.org/>.

Ključni kvantitativni pokazatelji uspješnosti do 2025. godine u ovom području su sljedeći:

- udvostručenje udjela zelenih obveznica, obveznica sa socijalnim (društvenim) utjecajem i održivih obveznica (u odnosu na dan 31. 12. 2020.);
- smanjenje izloženosti prema izdavateljima s popisa društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda proizlazi iz ugljena (Coal Exit List) na manje od postotka ukupne vrijednosti naših ulaganja.

6.1. Smjernice o osjetljivim gospodarskim djelatnostima sa stajališta održivih rizika

Pri upravljanju portfeljima nastojimo ostvariti pozitivne učinke za našu Grupu Triglav i šire društvo ugradnjom ekoloških, socijalnih i upravljačkih kriterija.

U procesu upravljanja imovinom pažljivo proučavamo aspekte održivosti. Određene gospodarske aktivnosti imaju potencijalno veće negativne učinke na čimbenike održivosti, zbog čega smo mi na razini Triglav osiguranja d.d. i Grupe Triglav definirali popis osjetljivih gospodarskih djelatnosti koje odražavaju naše poglede na zaštitu okoliša, društva i poštivanje ljudskih prava.

U nastavku izdvajamo osjetljiva područja kojima posvećujemo dodatnu brigu.

6.1.1 Rudnici ugljena, prirodnog plina i sirove nafte

Riječ je o djelatnostima koje nude opskrbu energijom i mineralnim sirovinama. Ovdje su glavni rizici održivosti, koji ih predstavljaju, povezani s ugrožavanjem lokalnih zajednica i štetnim utjecajima na okoliš. Najveći štetni čimbenici povezani su s kršenjem ljudskih prava, emisijom stakleničkih plinova, onečišćenjem voda, utjecajima na biološku raznolikost i štetama nanesenim zaštićenim područjima.

U području upravljanja imovinom već nekoliko godina pratimo opće trendove u području održivosti te smo u svojim portfeljima postupno smanjivali izloženost društvima iz sektora ugljena. Naša izloženost prema izdavateljima s popisa društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda proizlazi iz ugljena (Coal Exit List) već je 2022. bila manja od jedan posto, što nam je bio postavljeni cilj do 2025. Također i u budućnosti, postupno ćemo se povlačiti iz navedenog sektora te ćemo do 2030. godine potpuno isključiti izdavatelje s navedene liste iz naših investicijskih portfelja. Pritom se zalažemo za hitno odustajanje od ulaganja u sva ona društva iz sektora ugljena koja grade novu infrastrukturu ili ulažu u dodatne kapacitete.

Industrije prirodnog plina i sirove nafte također napuštamo ili smanjujemo ulaganja u vrijednosne papire koje izdaju društva iz navedenih grana. To je u skladu s postavljenim ciljevima smanjenja vrijednosti odabranih glavnih štetnih utjecaja (PAIs - Principal adverse impacts). Sukladno tome, također ćemo oprezno smanjiti postojeću izloženost takvim ulaganjima u našim investicijskim portfeljima.

6.1.2 Termoelektrane

Ciljevi Pariškog sporazuma i Europskog zelenog plana su ambiciozni i mogu se postići pronalaženjem novih alternativa za proizvodnju električne energije. Održivi rizici u proizvodnji električne energije u termoelektranama odnose se na onečišćenje zraka, štetne učinke na biološku raznolikost te potrošnju i onečišćenje vodnih resursa u ugroženim područjima.

U području upravljanja imovinom posljednjih smo godina – baš kao i u sektoru ugljena – smanjili izloženost portfelja prema termoelektranama, koje su također dio Coal Exit liste. I u budućnosti ćemo se postupno povlačiti iz navedenog sektora, a do 2030. godine potpuno isključiti izdavatelje s ove liste iz naših investicijskih portfelja. Već sada u svoje portfelje više ne uključujemo društva koja grade nove termoelektrane ili ulažu u njihove dodatne kapacitete.

6.1.3 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 upravljanja imovinom 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.

6.1.4 Priređivanje igara na sreću

Područje igara na sreću obuhvaća djelatnost kockarnica i priređivanje igara na sreću, osim u kockarnicama. Upravljanje automatima za igre na sreću kao što su fliperi i stolni nogomet klasificiraju se kao ostale aktivnosti u slobodno vrijeme. Aktivnosti su pod strogim zakonskim nadzorom pojedinih zemalja i važan su izvor zapošljavanja i aktivnosti u slobodno vrijeme. Organizatori moraju biti svjesni mogućih negativnih utjecaja i uspostaviti odgovarajuće mjere. Due diligence može identificirati rizike kao što su nepostojanje preventivnih mjera usmjerenih na sprječavanje prekomjernog kockanja, nepostojanje pružanja pomoći ovisnicima o kockanju i korištenje neprikladnih praksi oglašavanja.

U području upravljanja imovinom nismo izloženi ovoj gospodarskoj djelatnosti. Također se obvezujemo da ćemo ubuduće izbjegavati ulaganja u vrijednosne papire društava iz navedene gospodarske djelatnosti, osim kada bi takvo ulaganje imalo pozitivan utjecaj na društveno okruženje zbog financiranja humanitarnih, invalidskih i drugih važnih organizacija. Ovaj će aspekt biti predmet procjene od slučaja do slučaja.

6.1.5 Proizvodnja duhana

Negativni učinci pušenja na ljudsko zdravlje dobro su poznati i znanstveno istraženi. Manje su prepoznati značajni štetni utjecaji proizvodnje i uporabe duhana, koji su povezani s prekomjernom uporabom vode, krčenjem šuma velikih razmjera i onečišćenjem plodne zemlje, osobito u zemljama s nižim i srednjim razinama prihoda. Potonje također može biti povezano s iskorištavanjem dječjeg rada u proizvodnji duhana i rizikom od bolesti (bolest zelenog duhana) zbog prerade duhana bez odgovarajuće zaštite.

U području upravljanja imovinom 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. Pritom ćemo razborito smanjiti izloženost postojećih vrijednosnih papira u investicijskim portfeljima ili pričekati da isteknu.

6.2. Praćenje i procjena glavnih štetnih učinaka

Triglav osiguranje d.d. kao i sva ostala društva u Grupi Triglav, koja veličinom potpadaju pod članak 4. Uredbe SFDR (EU) (2019/2088) na razini investicijskog portfelja, prate i preispituju vrijednosti glavnih štetnih utjecaja (PAI), koji se izračunavaju na temelju propisanih regulatornih tehničkih standarda opisanih u Tablici 1. Dodatka 1. Delegirane uredbe SFDR (EU) (2022/1288). Društva jednom godišnje provjeravaju, ocjenjuju i izvješćuju o nalazima svoja nadležna tijela.

Štetni učinci na čimbenike održivosti portfelja u onim društvima Grupe Triglav u kojima se oni prate i preispituju tretiraju se prioritetno s obzirom na njihovu važnost za ciljeve Triglav osiguranja d.d., Zavarovalnice Triglav d.d. i Grupe Triglav. U Grupi Triglav procjenjujemo da klimatske promjene predstavljaju najveći održivi rizik, zbog čega Grupa Triglav pri donošenju investicijskih odluka na području upravljanja imovinom trenutno prepoznaje i daje prioritet četirima glavnim negativnim utjecajima u vezi s klimom i drugim okolišnim pokazateljima (PAI 1 do 4), koji se odnose na emisije stakleničkih plinova, koji se odnosi na društvene djelatnosti (PAI 14) i koji se odnosi na djelatnost proizvodnje oružja, streljiva i borbenih vozila.

U području ulaganja trenutačno ostvarujemo ciljeve smanjenja prioritetnih pokazatelja štetnih utjecaja uglavnom kroz politiku isključivanja odnosno smanjenje izloženosti prema društvima s popisa osjetljivih gospodarskih sektora koji su detaljnije opisani u poglavlju 6.1., a u određenoj mjeri i neizravno, kroz povećanje udjela zelenih obveznica, obveznica s društvenim učinkom i održivih obveznica.

U Triglav osiguranju d.d. nastaviti ćemo jačati napore na području praćenja i procjene štetnih utjecaja. Posebnu pozornost u narednom razdoblju posvetiti ćemo analizi prijavljenih podataka o vrijednostima pokazatelja štetnih utjecaja od strane vanjskih davatelja podataka te proučavanju metoda i načina praćenja vrijednosti tih pokazatelja. Na temelju toga postaviti ćemo dodatne ciljeve koji će pridonijeti smanjenju vrijednosti ostalih pokazatelja štetnosti ulaganja.

7. Aktivna vlasnička uloga u procesu održivog ulaganja

Aktivna vlasnička uloga može se očitovati kroz komunikaciju s izdavateljem ili kroz ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata, što uključuje, primjerice, sudjelovanje, glasovanje i predlaganje točaka dnevnog reda na glavnim skupštinama izdavatelja. Isto posebno vrijedi kada je riječ o domaćim društvima na čije upravljanje Društvo može imati veći utjecaj.

Društva Grupe Triglav na koje se Politika odnosi malo su izložena izravnim vlasničkim udjelima, zbog čega aktivno surađuju s izdavateljima financijskih instrumenata u koje se imovina portfelja kojima upravljaju pojedina društva ulažu na druge načine, tj. sudjelovanjem na savjetovanjima, konferencijama, danima investitora i drugim stručnim skupovima u organizaciji izdavatelja, burze, brokerske kuće ili druge organizacije. 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 društva. Društvo može od izdavatelja financijskih instrumenata zatražiti dodatne informacije ako uoči nepravilnosti ili su mu potrebna dodatna objašnjenja u vezi s poslovanjem izdavatelja financijskih instrumenata.

8. Upravljanje rizicima održivosti

Uspostavljamo cjelovit održivi sustav upravljanja rizicima temeljen na strateškim usmjerenjima u području održivog razvoja. Redovito nadograđujemo svoja znanja i unaprjeđujemo kvalitetu podataka potrebnih za procjenu štetnosti, kako s ekološkog, tako i s društvenog stajališta svakog segmenta poslovanja. Istodobno nastojimo potaknuti stranke i partnere Triglav Grupe na održivi razvoj.

Održivi rizici uključuju okolišne, socijalne i upravljačke rizike koji mogu imati negativan utjecaj na financijski položaj ili solventnost Grupe Triglav.

Okolišni rizici su rizici klimatskih promjena, nedostatka vode, prirodnih resursa, prijetnji bioraznolikosti i onečišćenja. Klimatski rizici se dijele na fizičke rizike i tranzicijske rizike. Fizički rizici su rizici financijskog gubitka zbog ekstremnih vremenskih prilika ili drugih utjecaja na okoliš povezanih s klimatskim promjenama. Tranzicijski rizik povezan je s rizicima koji proizlaze iz promjena u poslovanju ili u okolišu kao rezultat mjera za poticanje prelaska na niskougljično gospodarstvo s ciljem smanjenja utjecaja čovjeka na klimatske promjene.

Fizički rizici i tranzicijski rizici utječu na gospodarsku aktivnost, koja zauzvrat utječe na financijski sustav. Taj utjecaj može biti izravan, primjerice kroz manju profitabilnost ili smanjenje vrijednosti imovine, ili neizravan kroz makroekonomske promjene.

Socijalni (društveni) rizici prvenstveno uključuju rizike koji proizlaze iz načina poslovanja Triglav osiguranja d.d. i društava u Grupi Triglav u odnosu na zahtjeve šireg društvenog okruženja. To su prije svega osiguranje raznolikosti i jednakih mogućnosti za različite sudionike, sigurnost, zdravlje i zadovoljstvo zaposlenika te dobri odnosi s kupcima, dobavljačima i ugovornim partnerima.

Upravljački rizici povezani su s neprikladnim ili neadekvatno uspostavljenim sustavom upravljanja, posebice u području ekoloških i društvenih aspekata. To uključuje zakonitost poslovanja, standarde korporativnog upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima i sustav internih kontrola, nagrađivanje menadžmenta društva, poslovne prakse i politiku odnosa s investitorima.

Pri upravljanju rizicima održivosti prvenstveno se usredotočujemo na segmente koji znače povećanu izloženost gospodarskim aktivnostima povezanim s ugljenom i drugim osjetljivim sektorima iz perspektive održivosti.

U slučaju identifikacije potencijalno zanimljive investicije iz osjetljivih sektora, due diligence se provodi prema istim koracima kao i u slučaju djelatnosti osiguranja. Početna procjena rizika održivosti provodi se na temelju internog upitnika održivosti i smjernica, u kojima su detaljnije definirani kriteriji rizika te primjeri dobre prakse ublažavanja rizika. U slučaju uočenog rizika, potencijalno ulaganje razmatra nadležni odbor, koji u tu svrhu može osnovati komisiju.

9. Izvještavanje

O temama vezanim uz održivost redovito izvještavamo putem naše web stranice:

- <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivo-poslovanje>
- <https://www.triglav.hr/o-nama/objava-informacija-o-odrzivosti>
- <https://www.triglav.eu/sl/trajnostni-razvoj/trajnostno-poslovanje>

te u godišnjem izvješću i kroz UN PRI okvir za izvještavanje.

10. Primjenjivost politike te prijelazne i završne odredbe

Ova Politika održivosti ulaganja Triglav osiguranja i Grupe Triglav Društvo primjenjuje se od 30.06.2023.

Društvo jednom godišnje preispituje politiku te po potrebi donosi njezine izmjene i dopune.

Dokument je objavljen na stranicama na hrvatskom i engleskom jeziku.