

Razkritje, povezano s trajnostjo, na dan 30. 6. 2021

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.

Zavarovalna skupina Sava 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 svoje trenutne strategije trajnostnega razvoja (2020–2022) in pripravi strategije za naslednje obdobje se bomo oprli na okvir, določen z uredbo SFDR, taksonomijo EU in Direktivo glede razkritja nefinančnih informacij.

2 Tveganja glede trajnosti

2.1 Vključevanje tveganj glede trajnosti v sprejemanje investicijskih odločitev

Skupina v okviru svoje Strategije trajnostnega razvoja za obdobje 2020–2022 postopno in sistematično vključuje okoljska, socialna in upravljavka (ESG) merila v svoje postopke sprejemanja 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 seznam izključitev, na podlagi katerega se dodatno zavezuje, da ne bo vlagala v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanja nafte iz skrilavca.

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

2.2 Vključevanje tveganj glede trajnosti v politike prejemkov

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

3 Izjava o glavnih škodljivih vplivih

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

Sava Re, d.d., se s ponudnikom podatkov dogovarja za zagotavljanje podatkov glede glavnih škodljivih vplivov na sredstva, ki jih upravljajo članice skupine. Skupina 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 skupini upoštevamo glavne škodljive vplive glede trajnosti na podlagi izključitve določenih panog v naložbenem odločanju. V skupini 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). Upravljalci 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 emisij toplogrednih plinov je eden najpomembnejših dejavnikov za blaženje podnebnih sprememb. Zato se skupina v svojih naložbenih odločitvah še posebej osredotoča na svoj vpliv glede emisij toplogrednih plinov. Kot prvi ukrep v teh prizadevanjih je uvedba izključitev naložb v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanje nafte iz skrilavca. Zbiranje podatkov o glavnih škodljivih vplivih bo skupini omogočilo merjenje in poročanje o odtisu toplogrednih plinov v svojem naložbenem portfelju. Kot je že omenjeno, se je skupina zavezala, da bo v obdobju 2021–2022 razvijala strategijo zmanjševanja toplogrednih plinov, ki bo vključevala določitev ciljev, upoštevanje zavez in akcijski načrt.

3.2 Aktivno lastništvo

Skupina deluje kot aktivna lastnica svojih neposrednih naložb v Sloveniji, če oceni, da ima v njih pomemben vpliv. Aktivno lastništvo pomeni, da skupina 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

V skupini smo se odločili, da bomo v letu 2021 postali podpisnik načel odgovornega vlaganja (United Nations Principles for Responsible Investment) in načel United Nations Global Compact. S sprejemom teh zavez si bomo stalno prizadevali za vključevanje načel odgovornega vlaganja in mreže United Nations Global Compact v svoje naložbene odločitve.

V Ljubljani, dne 22.6.2021