

Smernice Zavarovalne skupine Sava za odgovoren prevzem okoljskih, družbenih in upravljalških tveganj na področju premoženjskih zavarovanj



SAVA
ZAVAROVALNA
SKUPINA

Vsebina

I. Namen in cilj

stran 3

II. Opredelitev ESG tveganj

strani 3-7

III. Ocenjevanje ESG tveganj

stran 8

IV. Zmanjševanje ESG tveganj in poročanje

stran 9

V. Priloga: Tabela za ocenjevanje ESG tveganj

stran 10

Na podlagi 2. člena Poslovnika o delu uprave Save Re d.d., je uprava Save Re, d.d., na svoji 3. redni seji dne 18. 1. 2022 sprejela naslednje **Smernice Zavarovalne skupine Sava za odgovoren prevzem okoljskih, družbenih in upravljalških tveganj na področju premoženjskih zavarovanj**.

I. Namen in cilj

Namen teh smernic je zagotovitev vsebinskega okvira za odgovoren prevzem okoljskih, družbenih in upravljalških tveganj (Environmental, Social and Governance, v nadaljevanju ESG) premoženjskih zavarovanj zavarovalnic Zavarovalne skupine Sava (v nadaljevanju: zavarovalnice).

Smernice zagotavljajo podlago za sprejetje odgovornega ravnanja s ciljem izogibanja oz. minimiziranja izpostavljenosti tveganjem, ki izhajajo iz ravnanj obstoječih in novih strank (zavarovancev) oz. njihovih podjetij, katera niso usklajena z načeli, podanimi v tem dokumentu.

Cilj (implementacije) teh smernic je primerno obvladovanje ESG tveganj, kar vodi v zmanjšanje oziroma izognitev izpostavljenosti zavarovalnice v primerih občutljivih dejavnosti ter s tem tudi v ohranitev ugleda zavarovalnice.

Te smernice predstavljajo temelj vzpostavitve spremljanja tveganj ESG v procesu prevzema obstoječih in novih zavarovancev oz. njihovih podjetij (v nadaljevanju: zavarovanci).

II. Opredelitev ESG tveganj

V okviru običajnega procesa (tehničnega) prevzema tveganj, ki ga izvaja zavarovalnica, je potrebno (ob prvi obnovi zavarovanja, ki sledi datumu pričetka uporabe predmetnih smernic oziroma ob sklenitvi novega zavarovanja) upoštevati tudi t. i. »ESG profil« zavarovancev.

V tej zvezi potrebujejo posebno obravnavo zavarovanci, ki ustrezajo vsaj enemu od naslednjih meril:

1. so vpleteni v ravnanja, ki so v nasprotju z načeli ESG, in sicer:

- proizvodnjo orožja, ki s svojo običajno uporabo krši temeljna humanitarna načela (npr. kasetne bombe, protipehotne mine, jedrsko orožje itd.);
- resno ali sistematično kršenje osnovnih človekovih pravic;
- povzročanje hude okoljske škode;
- visoke koruptivnosti.

2. se ukvarjajo z dejavnostmi, ki so v celoti ali v pretežni meri vključene v naslednjih enajst ESG občutljivih področij:

2.1. Proizvodnja orožja in povezane dejavnosti

Ključna tveganja vključujejo:

- proizvodnjo nekonvencionalnega orožja kot so npr. kasetne bombe, protipehotne mine, jedrsko orožje itd., ki skozi svojo običajno uporabo kršijo osnovna humanitarna načela;
- dobavo orožja na območja z visokimi trenji, ki spodkopava mir, stabilnost, pravno državo in človekove pravice;
- zaščito proizvodnih obratov, ki lahko povzročijo kršitev človekovih pravic in fizične poškodbe ljudem, tudi zaradi napačnega ravnanja varnostnega osebja.

2.2. Velike hidroelektrarne in jezovi

Ključna tveganja, povezana z velikimi hidroelektrarnami in jezovi, so:

- prekomerna raba zemljišč, ki lahko povzroči znatne negativne vplive na okolje (npr. izguba biotske raznovrstnosti, erozija zemljišč, krčenje gozdov, nevarnost zemeljskih plazov) in prizadeto prebivalstvo (npr. poplavljanje kmetijskih zemljišč, prisilno preseljevanje, uničenje kulturne dediščine in resno škodo za pokrajino);
- fizična tveganja za populacijo, vključujoč tveganja poplav in pomanjkanja vode nizvodno od vodnega zajetja;
- emisije toplogrednih plinov, povezanih z izgradnjo in obratovanjem, zlasti emisije, povezane z delovanjem, ki izvirajo iz razpada vegetacije in so lahko zelo visoke, kadar so elektrarne grajene v tropskih predelih;
- kršitve človekovih pravic in pravic delavcev, vključno s slabo zgodovino varnosti delavcev, kršenje kolektivnih pogajanj, prisilno delo in napačno ravnanje varnostnega osebja;
- podkupovanje in korupcija, povezana s postopkom izdaje dovoljenj (npr. za odkup zemljišč, oceno vpliva na okolje in družbo) tako na lokalnem, kot tudi na državnem nivoju.

V okviru velikih hidroelektrarn in jezov so zajete tudi ostale rečne inštalacije, jezovi in druge velike vodne pregrade. Upošteva se posebnosti vsake hidroelektrarne se lahko spremeni tudi vpliv na okolje in družbo.

2.3. Rudarstvo

Ključna tveganja vključujejo:

- neželene učinke na biotsko raznovrstnost v naravnih habitatih in zavarovanih območjih zaradi erozije, krčenja gozdov, plazov in onesnaženja, ki bi lahko povzročilo puščanje, razlitje ali druge nenamerne izpuste v tla, površinske vode in/ali vire podzemne vode (npr. cianid, živo srebro);
- tveganja, povezana z emisijami v zraku zaradi prahu, odlagališč odpadkov, cest in infrastrukture ter plinov, ki se sproščajo pri zgorevanju goriv;
- rabo energije in vode pri tem;
- tveganja za skupnosti in človekove / delavske pravice, vključno s slabo zgodovino varnosti delavcev, kršitvami delovno pravne zakonodaje oz. kolektivnih pogodb, prisilnim delom delavcev, onesnaževanjem vode in zemlje, degradacijo naravne/kulturne dediščine, resnih škod na pokrajini;
- podkupovanje in korupcija, povezano s pridobitvijo koncesij pri izkoriščanju, tako na nacionalni, kot na lokalni ravni, in financiranje kriminalnih združb.

2.4. Skrb za zdravje

Ključna tveganja vključujejo:

- kritična preskušanja, zlasti pri ranljivih ljudeh, nezadostni etični in znanstveni pregled, nezadostni dokazi prostovoljnih privolitev, razvoj genetike, inženiring ali genske spremembe na ljudeh;
- nadzor varnosti in kakovosti izdelkov (neetična ravnanja ali negativna ravnanju z vplivom na zdravje strank);
- razvoj gensko spremenjenih živil, kot so semena in pridelki in drugi organizmi, namenjeni za kmetijsko uporabo ali prehrano ljudi, če je to škodljivo za ljudi;
- testiranje na živalih, kjer je treba posebno pozornost nameniti testiranju nefarmacevtskih izdelkov na živalih, vključno s kozmetiko, izdelki za osebno nego, čistilnimi sredstvi, itd.;
- podkupovanje in korupcija, povezana s postopki patentiranja in licenciranja, kršitve protikonkurenčne prakse in kršitve zakonov s področja varstva konkurence (monopoli, itd.).

2.5. Zabava za odrasle

Ključna tveganja vključujejo kršitve človekovih in otrokovih pravic, kot so trgovina z ljudmi, prisilno delo in grožnja javnosti za zdravje, povezano s proizvodnjo, usmerjanjem ali objavljanjem materialov za razvedrilo za odrasle.

Glavne kategorije pri tem so:

- podjetja, ki proizvajajo ali objavljajo filme in videoposnetke, ki vsebujejo eksplicitno spolno vsebino;
- podjetja, ki proizvajajo spolno eksplicitne programe, namenjene odraslim gledalcem televizije, vključno s plačilom na ogled;
- podjetja, ki proizvajajo spolno eksplicitne video igre za odrasle potrošnike;
- podjetja, ki proizvajajo revije ali drugo tiskano gradivo, ki vsebuje slike spolno eksplicitnega gradiva za odrasle potrošnike;
- podjetja, ki imajo v lasti, delujejo ali podeljujejo licence komercialnim ustanovam, kot so striptiz klubi, predstave za gole, savne, masažne salone ali kabine za zabavo odraslih, kjer lastniki, agenti ali zaposleni sodelujejo, dovolijo ali plačajo kateri koli osebi, da se ukvarja z golo ali spolno eksplicitno zabavo (pri tem se upoštevajo vsa dejanja v živo, ki kažejo kakršno koli goloto, če so omejena na ogled odraslih);
- podjetja, ki prodajajo izdelke za zabavo za odrasle prek specializiranih trgovin ali spletnih mest.

2.6. Stave in igre na srečo

Ključna tveganja vključujejo negativen vpliv na zdravje strank, kot so vedenjske kompulzivne motnje, nezakonita plačila in financiranje kriminalnih združb in so povezane z naslednjimi vrstami podjetij:

- podjetij, ki imajo v lasti ali upravljajo igralniške objekte, kot so igralnice, dirkališča, bingo saloni ali druge podobne ustanove, povezane s stavami (vključno s konjskimi, pasjimi ali drugimi dirkalnimi dogodki, loterije, stavnice, igralni avtomati, mobilne igre na srečo in športni dogodki, ki so organizirani z namenom stav);
- podjetij, ki ponujajo ključne izdelke ali storitve, ki so bistvenega pomena za igre na srečo, vključno z izdelki, izdelani izključno za igre na srečo, kot so igralni avtomati, kolesa za ruleto ali loterijski terminali, tehnologija in podpora za aplikacije za igre na srečo, kot so vzdrževanje IT, oblikovanje programske opreme, varnost ali nadzorni sistemi in storitve tiskanja loterijskih lističev;
- podjetij, ki ponujajo storitve, povezane z igrami na srečo, kot so kreditne linije, storitve vodenja igralnic in svetovanja, najem igralnih avtomatov in ponudnikov storitev oddajanja, športne prireditve za stavnice, središča za stave, ipd.

2.7. Ribolov in reja živali

Ključna tveganja vključujejo izgubo biotske raznovrstnosti, dobrega počutja živali in kršitve človekovih pravic, ki so povezane z naslednjimi dejavnostmi:

- nezakonit, neprijavljen in nereguliran ribolov (IUU; *illegal, unreported and unregulated fishing*), ki se izvaja v nasprotju z zakonitim varstvom in ukrepi upravljanja, ki trenutno veljajo po vsem svetu, in veljajo za dolgoročno veliko grožnjo trajnosti svetovnih oceanov. IUU vključuje dejavnosti, ki pomenijo resno kršitev Sporazuma ZN o staležih rib, na primer ribolov brez veljavnega dovoljenja, napačno poročanje podatkov o ulovu, ponarejanje oz. prikrivanje identitete ali poti plovila ali oviranje dela inšpektorjev ali izvršilcev;
- komercialni kitolov, lov na plavuti morskih psov;
- uporaba dinamita, strupa ali drugih nekonvencionalnih ribolovnih tehnik;
- upravljanjem kmetij in / ali neposredno ukvarjanje s proizvodnjo in trgovino s krznom in usnjem.

2.8. Iskanje, vrtanje in črpanje nafte in zemeljskega plina

Raziskovanje in izkoriščanje naftnih in plinskih polj poteka v vse bolj zapletenih okoljih, kot so npr. morske vode, oddaljene lokacije in države s šibkejšim upravljanjem ali konfliktnimi območji, območja, kjer se zanašajo na nekonvencionalne tehnike, kot so hidravlično drobljenje skrilavcev, pridobivanje olja iz katranskega peska in vrtanje v globokem morju z manj znanimi vplivi.

Ključna okoljska in družbena tveganja vključujejo:

- neželene učinke na biotsko raznovrstnost v naravnih habitatih in na zavarovanih območjih, vključno z gozdovi in morjem, degradacijo naravne / kulturne dediščine in resne poškodbe pokrajine;
- emisije v zrak, vključno s precejšnjo proizvodnjo toplogrednih plinov in sproščanjem strupenih plinov, kot so žveplov in dušikovi oksidi;
- onesnaženje vode in rabo vode na območjih s pomanjkanjem vode;
- onesnaženje tal zaradi razlitja in uhajanja nafte;
- kršitve človekovih pravic in pravic delavcev, vključno s slabo zgodovino varnosti delavcev, kršitvami kolektivnih pogodb, prisilnim delom in napačnim ravnanjem varnostnega osebja;
- fizično tveganje za prebivalstvo in prisilno preselitev;
- podkupovanje in korupcijo, povezano s pridobitvijo koncesij pri izkoriščanju.

2.9. Premog za uporabo v termoelektrarnah

Ključna okoljska in družbena tveganja pri proizvodnji energije in električne energije s pomočjo premoga vključujejo:

- emisije v zrak, vključno s pomembno proizvodnjo toplogrednih plinov in lokalnim onesnaževanjem zraka;
- škodljive učinke na naravne habitate in zavarovana območja;
- onesnaženje vode in rabo vode na območjih, kjer primanjkuje vode.

2.10. Nuklearna energija

Ključna tveganja vključujejo:

- tveganje za zdravje in varnost prebivalstva v primeru jedrske nesreče;
- kršitve človekovih in delavskih pravic (npr. slaba zdravstvena varnost delavcev, kršitev kolektivnih pogajanj, napačno ravnanje varnostnega osebja);
- onesnaženost tal in zraka zaradi vpliva sevanja, onesnaženja zraka in emisije toplogrednih plinov med gradnjo in razgradnjo jedrskih objektov.

Glavne kategorije pri tem so:

- dobavitelji ključnih sestavnih delov za jedrske elektrarne ali bistvenih storitev pri načrtovanju, gradnji, inženiringu ali delovanju jedrskih elektrarn;
- proizvajalci in razvijalci jedrskih goriv, jedrskih reaktorjev, jedrskih krmilnih palic in druge opreme, specifične za pridobivanje nuklearne energije itd.;
- načrtovanje zadrževalnih hramov, vključno z inženiringom in gradnjo konstrukcij za objekte, ki presegajo klasično načrtovanje;
- podjetja, ki proizvajajo ali dobavljajo bistvene komponente in opremo;
- podjetja, ki nudijo popravila in vzdrževanje jedrskih elektrarn, kar vključuje nedestruktivno preizkušanje ključne opreme za jedrsko energijo, kot so reaktorji, in testiranje na lokaciji;
- podjetja, ki se ukvarjajo s pridobivanjem urana, pretvorbo urana, obogatitvijo urana za jedrsko energijo, jedrskim gorivom, montažo itd.;
- podjetja, ki ponujajo storitve distribucije in ravnanja z jedrskim gorivom, vključno s tistimi, ki zagotavljajo storitve ravnanja, predelave ter skladiščenja izrabljenega goriva;
- podjetja, ki ravnaajo z radioaktivnimi snovmi, vključno z gorivom.

V te okvire je vključena na splošno vsaka dejavnost, ki vključuje uporabo jedrskega reaktorja, razen za medicinsko uporabo.

2.11. Proizvodnja tobaka

Ključna tveganja vključujejo:

- nevarnost za javno zdravje, saj je tobak glavni vzrok smrti in bolezni, vključno s kompulzivno motnjo uporabe tobaka, ki je še posebej zaskrbljujoča pri mladih, tako pri neposrednih uporabnikih tobaka kot pri pasivnih kadilcih;
- znatne gospodarske stroške, vključno z znatnimi stroški zdravstvenega varstva za zdravljenje bolezni, ki jih povzroča uporaba tobaka in izguba človeškega kapitala, ki je posledica obolevnosti in umrljivosti zaradi tobaka;
- osiromašenje ranljivih ljudi: velika večina uporabnikov tobaka po vsem svetu živi v državah z nizkimi in srednjimi dohodki, kjer uporaba tobaka prispeva k revščini, saj odvrta porabo gospodinjstva od osnovnih potreb, kot sta hrana in prebivališče, k tobaku;
- kršitve človekovih, otrokovih in delavskih pravic v dobavni verigi tobačne proizvodnje zaradi slabe varnosti delavcev, vključno z izpostavljenostjo "zeleni tobačni bolezni", kršitvam kolektivnih pogajanj in zaposlovanjem otrok;
- nezakonita trgovina s tobačnimi izdelki, ki vodi do utaje davkov in financiranja mrež organiziranega kriminala.

Ta ključna tveganja se nanašajo na podjetja, ki proizvajajo končne tobačne izdelke, kot so cigarete, e-cigarete, segreti tobačni izdelki, vodne pipe, cigare, cigarilosi, tobak in papirčki za zvijanje cigaret, ne glede na delež, ki ga predstavlja v celotnem poslovanju podjetja.

III. Ocenjevanje ESG tveganj

ESG tveganja zavarovalnice ocenjujejo in upoštevajo v postopku posamičnega prevzemanja zavarovanj, na podlagi Tabele za ocenjevanje ESG tveganj, ki je priloga in sestavni del teh smernic.

Za prevzem zavarovanja na podlagi ocene ESG tveganja morajo zavarovalnice vzpostaviti ustrezen in zanesljiv sistem pooblastil oziroma odločanja.

Zavarovalnice morajo zagotoviti, da je vsaka ocena in učinek ESG tveganja na prevzem zavarovanja ustrezno dokumentirana.

Če je ESG tveganje potencialno visoko ali je tveganje neposredno, mora zavarovalnica v primeru prevzema takšnega zavarovanja, ki predstavlja izjemo, izrecno pisno obrazložiti in utemeljiti, kaj upravičuje prevzem zavarovanja in sprejeti vse možne ukrepe za omejitev tveganja.

IV. Zmanjševanje ESG tveganj in poročanje

Odvisno od resnosti »profila« tveganja ESG zavarovanca je mogoče sprejeti posebne ukrepe za zmanjšanje tveganj (v nadaljevanju: posebni ukrepi).

Ukrepi se lahko nanašajo bodisi na zavarovanca, bodisi na zavarovalnico, kot npr.:

- pridobitev dodatnih informacij o zavarovancu, predlog ukrepov za zmanjšanje tveganj ESG ter nato podrobnejša ocena tveganj ESG pri posameznem zavarovancu;
- sprejetje posebnih politik, pravil, vprašalnikov, ipd., ki se tičejo posebnih tveganj, ki lahko predstavljajo podlago za odločanje v primerih večjih ESG tveganj;
- odločitev zavarovalnice, da bo v določenih primerih višjih oz. visokih tveganj, zavarovanja sklepala bodisi pod posebnimi pogoji, bodisi da teh sploh ne bo sklepala ter s tem zmanjšala udeležbo pri tovrstnih tveganjih.

Zavarovalnice enkrat letno pripravijo poročilo o izvajanju teh smernic oziroma ukrepov, ki ga posredujejo nosilcu poslovne linije za trajnostni razvoj Zavarovalne skupine Sava.

Poročilo mora odražati rezultat stalnega spremljanja tveganj in trendov ESG ter je pripravljeno v obliki, na podlagi katere so mogoče ustrezne analize ter po potrebi dodatne posodobitve ocene tveganj, povezanih z zavezami tako glede trajnostne politike zavarovalnice, kot tudi siceršnjim svetovnim trendom tega področja.

Ljubljana, 18. 1. 2022

Uprava Save Re, d.d.

Marko Jazbec,
predsednik uprave



Jošt Dolničar,
član uprave



Polona Pirš Zupančič,
članica uprave



Peter Skvarča,
član uprave



V. Priloga

Priloga: Tabela za ocenjevanje ESG tveganj

Zavarovalna vrsta	1	5	6	7	8	9	9	12	13	13	13	14	16
SKUPINA DEJAVNOSTI	Nezgodno zavarovanje zaposlenih	Letalsko zavarovanje	Pomorsko zavarovanje	Transport	Premoženje	Cyber	Kmetijstvo	Pomorska odgovornost	Odgovornost	Proizvajalčeva odgovornost	D&O	Kredit & poroštvo	Finančne izgube
Proizvodnja orožja in povezane dejavnosti													
Gradbeništvo / Velike hidroelektrarne in jezovi													
Rudarstvo													
Gradbeništvo / Premog													
Skrb za zdravje													
Zdravstvo / farmacija / biotehnologija / znanosti o življenju													
Kemikalije													
Proizvodnja prehrane in pijače													
Zabava za odrasle													
Stave in igre na srečo													
Reja živali													
Ribolov													
Papir & gozdarstvo													
Iskanje, vrtanje in črpanje nafte in zemeljskega plina													
Proizvodnja goriv / derivatov iz nafte in plina													
Premog za uporabo v termoelektrarnah													
Gradbeništvo / Nuklearna energija													
Proizvodnja tobaka													

LEGENDA	
0	Se ne uporablja (N/A)
1	Potencialno tveganje
2	Potencialno povečano tveganje
3	Potencialno visoko ali neposredno tveganje



SAVARe

Sava Re, d.d.

Dunajska cesta 56, P.O.B. 318

SI-1001 Ljubljana, Slovenija

T +386 1 47 50 200

F +386 1 47 50 264

info@sava-re.si

www.sava-re.si

Foto: Matej Vranič