

Razkritje, povezano s trajnostjo, na dan 30. 6. 2023

Izjava o glavnih škodljivih vplivih (poglavje 3)

Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR) določa harmonizirana pravila za udeležence na finančnem trgu glede trajnostnih razkritij v zvezi s finančnimi produkti, namenjenimi končnim vlagateljem.

Zavarovalno skupino Sava (skupina) sestavljajo obvladujoča družba Sava Re, d.d., ter njene odvisne in pridružene družbe. Iz Uredbe SFDR izhaja, da Sava Re, d.d., ne izpolnjuje meril za »udeleženca na finančnem trgu«, določenih v prvem odstavku 2. člena Uredbe SFDR, kar pomeni, da družba ni zavezana izpolnjevanju zahtev iz tretjega odstavka 4. člena navedene uredbe.

Ne glede na to nekatere družbe v skupini izpolnjujejo merila udeleženca na finančnem trgu, kot jih določa točka (a) prvega odstavka 2. člena Uredbe SFDR, zato morajo te družbe na svojih spletnih straneh objaviti informacije, ali upoštevajo glavne škodljive vplive naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti, kot to zahtevata točki (a) in (b) prvega odstavka 4. člena Uredbe SFDR. Te družbe so Zavarovalnica Sava, d.d., Sava Infond, d.o.o., Sava pokojninska družba, d.d., in Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.

Skupina ima sprejeto [Trajnostno naložbeno politiko](#), ki vzpostavlja trajnostne smernice za naložbene odločitve pri upravljanju naložb, ki krijejo obveznosti premoženjskih zavarovanj, klasičnih življenjskih zavarovanj in lastnih virov družb v skupini. Politika se opira na načela vključevanja okoljskih, socialnih in upravljavskih vidikov v procese naložbenih odločitev in opredeljuje s trajnostnimi in odgovornimi smernicami neskladne panoge, v katere družbe v skupini ne vlagajo in s tem omejujejo škodljive vplive naložbenih odločitev.

Naložbe v vzajemne sklade, ki krijejo obveznosti življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje, niso predmet Trajnostne naložbene politike. Družbe v skupini nimajo možnosti vplivanja na naložbeno politiko vzajemnih skladov, ki jih trenutno ponujajo v okviru naložbenih življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje.

Družbe v skupini, vključno z obvladujočo družbo Sava Re, d.d., pri upravljanju naložbenega portfelja dosledno spoštujejo in izvajajo Trajnostno naložbeno politiko skupine. Skupina je sprejela tudi Strategijo trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2023–2027, v kateri sta med pomembnejšimi strateškimi cilji, povezanimi z okoljskimi dejavniki, določena znižanje intenzivnosti emisij toplogrednih plinov naložbenih portfeljev ter povečanje deleža trajnostnih (ESG) naložb v portfeljih skupine.

Ne glede na navedeno družbe v skupini neposredno ne upoštevajo škodljivih vplivov naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti, kot jih opredeljuje Uredba SFDR. V zvezi s tem bodo družbe Sava Infond, d.o.o., Sava pokojninska družba, d.d., in Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., kot udeleženke na finančnem trgu v skladu s točko (b) prvega odstavka 4. člena in 12. členom Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2022/1288 objavile izjavo o neupoštevanju glavnih škodljivih vplivov naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti. Na upoštevanje glavnih škodljivih vplivov v naložbenem procesu bosta vplivali predvsem pokritost in kakovost podatkov, ki sta odvisni od trajnostnih razkritij udeležencev tako v finančnem kot tudi nefinančnem sektorju, pa tudi rastoča prepoznavnost dobrih praks na trgu.

Zavarovalnica Sava, d.d., spoštuje tretji odstavek 4. člena Uredbe SFDR, ki od družb z letnim povprečnim številom zaposlenih, večjim od 500, zahteva, da objavijo in ohranjajo izjavo o svojih politikah potrebne skrbnosti v zvezi z glavnimi škodljivimi vplivi naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti (t. i. izjava PAI – angl. principal adverse impact statement). Zavarovalnica Sava to izjavo v skladu s 4. členom Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/1288 pripravi in objavi na svoji spletni strani najpozneje do 30. junija 2023.