



TRAJNOSTNO POROČILO

Ciljamo na brezogljično družbo

Zavedamo se, da je obljuba »brez emisij« še daleč, vendar se z majhnimi, a suverenimi koraki premikamo v pravo smer. Sledimo evropski pobudi za zmanjševanje ogljičnega odtisa in vlagamo v energetske učinkovitost na vseh področjih poslovanja.





13 Trajnostno poročilo

O poročilu⁶⁸

Trajnostno poročilo Zavarovalne skupine Sava za leto 2023 v skladu s standardi GRI obravnava ekonomske, družbene in okoljske vidike.

Bistvene vsebine trajnostnega poročanja Zavarovalne skupine Sava⁶⁹

Ekonomski vidik (GRI 200)	Ekonomska uspešnost
	Prisotnost na trgu
	Posredni ekonomski vplivi
	Nabavna praksa
	Preprečevanje korupcije
	Davki
Družbeni vidik (GRI 400)	Zaposlovanje in sestava zaposlenih
	Usposabljanje in razvoj zaposlenih
	Raznolikost in enake možnosti
	Vodenje in motiviranje zaposlenih
	Varnost in zdravje pri delu
	Odnosi s strankami/odgovornost do potrošnikov
	Človekove pravice
	Odnosi z dobavitelji
	Lokalna skupnost
	Trženje in označevanje
	Zasebnost strank
	Skladnost
Okoljski vidik (GRI 300)	Politika odlaganja odpadkov
	Energija
	Ocenjevanje dobaviteljev
	Izpusti

Trajnostno poročanje je vključeno v posamezna poglavja letnega poročila. Razkritja so posebej nakazana z interaktivnimi sklici. V tem poglavju so zajeti razkritja in vplivi poslovanja, ki jih druga poglavja letnega poročila ne vsebujejo. Poleg splošnih standardnih razkritij so ekonomski, družbeni in okoljski vidiki, ki so za skupino bistvenega pomena in neposredno povezani z njeno strategijo, razkriti v skladu s predpisanimi načeli.

Razkritja po standardu GRI se, kjer je to mogoče, nanašajo na vse članice skupine, kjer to ni mogoče, pa na obvladujočo družbo in odvisne družbe s sedežem v EU.

Ugotavljamo, da se navedbe in podatki iz prejšnjega poročila zaradi novih ugotovitev niso spremenili, zato to poročilo ne vsebuje nobenih popravljenih izjav⁷⁰.

Sava Re se za zunanji pregled trajnostnega poročila za leto 2023 ni odločila⁷¹.

Izjava o nefinančnem poročanju

S poročanjem o nefinančnem poslovanju v skladu s standardi GRI je letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d. d., za leto 2023 skladno z Direktivo 2014/95/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 22. oktobra 2014 o spremembi Direktive 2013/34/EU glede razkritja nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin ali NFRD (angl. *Non-Financial Reporting Directive*), Uredbo (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 v povezavi z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. julija 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo vsebine in prikaza informacij, ki jih morajo razkriti podjetja, za katera se uporablja člen 19a ali 29a Direktive 2013/34/EU, o okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnostih, ter metodologije za izpolnjevanje te obveznosti razkritja in Zakonom o gospodarskih družbah.

⁶⁸ GRI 3-1.
⁶⁹ GRI 3-2.
⁷⁰ GRI 2-4, 3-2.
⁷¹ GRI 2-5.

13.1 Strategija trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2023–2027

V Zavarovalni skupini Sava trajnostni razvoj v svojo strategijo vključujemo že od leta 2017, z leti pa mu namenjamo vse več pozornosti, saj imajo okoljska, družbena in upravljavka tveganja (tveganja ESG) velik vpliv na zavarovalno panogo, po drugi strani pa ponujajo nove priložnosti za razvoj poslovanja.

Decembra 2022 smo sprejeli [Strategijo trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava](#) za obdobje 2023–2027, v kateri je trajnostni razvoj opredeljen kot eden od treh ključnih stebrov nadaljnjega razvoja skupine.

Izhodišča za postavljanje ciljev in uresničevanje strategije trajnostnega razvoja skupine temeljijo na zastavljenih vrednotah, poslanstvu in viziji Zavarovalne skupine Sava. V strateškem obdobju si prizadevamo, da bi bila skupina v očeh deležnikov prepoznana kot:

- družbeno odgovorna zavarovalnica in pozavarovalnica ter družbeno odgovorna in verodostojna partnerica,
- družbeno odgovorna upravljavka premoženja in kapitala,

- odgovorna in privlačna delodajalka,
- družbeno odgovorna organizacija do širše skupnosti.

Pri uresničevanju temeljnih usmeritev na področju trajnostnega razvoja nas vodijo naslednja načela:

- **Osredotočenost na globalni cilj trajnostnega razvoja ZN – zdravje in dobro počutje:** spodbujamo skrb za zdravo življenje in splošno dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih, tako s ponudbo ustreznih zavarovalnih in finančnih produktov ter zdravstvenih in drugih storitev kot tudi skrbjo za zdravje zaposlenih in širše družbe.

- **Osredotočenost na globalni cilj trajnostnega razvoja ZN – podnebne spremembe:** sprejemamo ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam.
- **Mednarodna zaveza globalnemu dogovoru ZN** (angl. *United Nations Global Compact*): ta temelji na desetih načelih odgovornega vodenja podjetja – predvsem z vidika človekovih pravic, delovnih standardov, podnebja in boja proti korupciji.
- **Mednarodna zaveza načelom ZN za odgovorne naložbe** (angl. *United Nations Principles of Responsible Investment – UN PRI*): ta vlagatelje usmerja k odgovornemu sprejemanju naložbenih odločitev.

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

**3 ZDRAVJE IN
DOBRO POČUTJE**



**13 PODNEBNI
UKREPI**





13.1.1 Uresničevanje trajnostne strategije v letu 2023

V Zavarovalni skupini Sava smo si za obdobje 2023–2027 zastavili naslednje trajnostne strateške cilje, pri čemer upoštevamo merila ESG⁷² ter jih postopoma in sistematično uvajamo v procese odločanja v skupini:

- zmanjšanje ogljične intenzivnosti v lastni dejavnosti in naložbenem portfelju;
- odgovoren prevzem (po)zavarovalnih tveganj, skladno s sprejetimi smernicami v Zavarovalni skupini Sava in standardi taksonomije;
- trajnostna naravnost v vrednostni verigi in procesih, s povečanjem deleža naložb ESG v portfelju, digitalizacijo in brezpapirnim poslovanjem;
- povečanje zadovoljstva strank;
- zadovoljni in zavzeti zaposleni ter dvig trajnostne kulture.

Skozi vse leto 2023 so na ravni skupine potekale tudi intenzivne priprave na novo regulativo v trajnostnem poročanju CSRD in standarde ESRS.

V skupini smo se pripravljali na uvedbo in uvajanje zakonskih zahtev v skladu s temi akti:

- Uredba (EU) 2019/2088 z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev ali SFDR (angl. *Sustainable Fi-*

nance Disclosure Regulation) – junija 2023 so bile na spletni strani Save Re na ravni Zavarovalne skupine Sava in spletnih straneh odvisnih družb, ki izpolnjujejo merila udeleženca na finančnem trgu iz 2. člena SFDR, na ravni posamezne družbe objavljene informacije o upoštevanju glavnih škodljivih vplivov naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnosti. Prav tako so v finančnih in finančnih zavarovalnih produktih, ki jih skupina ponuja svojim strankam, urejena ustrezna predpogodbena razkritja;

- Uredba (EU) 2020/852 z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ali taksonomija – v skladu s taksonomijo je skupina poročala že za leti 2021 in 2022 na podlagi razpoložljivih podatkov in ocene prihodkov iz dejavnosti, sprejemljivih za taksonomijo. V letu 2023 smo izvajali aktivnosti za zagotavljanje kakovostnih in bistvenih podatkov, ki so potrebni za razkritja o prihodkih iz gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki bodo prvič objavljena v letu 2024 za leto 2023;
- Direktiva (EU) 2022/2464 z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU o poročanju podjetij glede trajnostnosti ali CSRD (angl. *Corporate Sustainability Reporting Directive*) – v skupini se pospešeno pripravljamo na zahteve glede razkritij v skladu z novimi

evropskimi standardi (angl. *European Sustainability Reporting Standards – ESRS*) predvsem z zagotavljanjem potrebnih podatkov, organizacijo internih izobraževanj in udeležbo na zunanjih izobraževanjih, da bi zagotovili ustrezno pripravljenost na poročanje v letu 2025 za poslovno leto 2024. Izobraževanja so bila v letih 2022 in 2023 izvedena za najvišje vodstvo odvisnih družb, pa tudi za nosilce poslovnih linij in vseh morebitnih pripravljavcev poročil.

Poleg pozornega sledenja zakonskim zahtevam glede trajnostnega razvoja in skrbi za usklajenost z njimi omenjamo še naslednje dogodke:

1. Januarja 2023 je bila posodobljena Trajnostna naložbena politika Zavarovalne skupine Sava, ki ureja pristop skupine glede okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov pri naložbenih odločitvah ter upravljanju trajnostnih tveganj. Politika, ki je bila sicer sprejeta že 30. 6. 2020, določa zaveze skupine glede odgovorne in trajnostne naložbene prakse ter zagotavlja skladnost skupine z veljavnimi zakoni in predpisi s področja naložb.
2. V letu 2023 je bilo prvič izvedeno preverjanje meritev ogljičnega odtisa Zavarovalne skupine Sava za leto 2022, s poudarkom na podatkih iz lastne dejavnosti (izpusti obsega 1 in 2). Ogljični odtis delovanja Zavarovalne skupine Sava v letu

2022 predstavlja izhodiščno oziroma referenčno vrednost, s katero se bo primerjal ogljični odtis in ocenjevala učinkovitost ukrepov za zmanjšanje izpustov v prihodnjih letih. Hkrati v prihodnjih letih načrtujemo tudi širjenje obsega podatkov.

3. Nadaljevali smo širitev trajnostnih produktov na trge zunaj EU – zavarovanje mikromobilnosti in zavarovanje sončnih elektrarn.
4. V letu 2023 je bil v skladu z zahtevami evropskih standardov pripravljen in potrjen vprašalnik za preverjanje trajnostne naravnosti dobaviteljev. Zbiranje podatkov bo potekalo na ravni skupine med obstoječimi in novimi dobavitelji.
5. Novembra 2023 smo za predstavnike odvisnih družb in nosilce poslovnih linij izvedli konferenco za trajnostni razvoj, katere osrednja tema so bili evropska zakonodaja s področja trajnostnosti, izivi in priložnosti, ki jih ta prinaša, ter strateški cilji na ravni skupine.
6. V okviru pobude Srce za svet so vse odvisne družbe organizirale številne akcije korporativnega prostovoljstva. Srce za svet postaja na ravni skupine pomembna pobuda, ki spodbuja zaposlene k odgovornemu ravnanju v odnosu do narave in družbe.

Izvedene dejavnosti so podrobno opisane v naslednjih poglavjih.

⁷² Merila ESG (angl. *Environmental, Social, Governance*) se nanašajo na družbeno odgovorno ravnanje, za katero na splošno velja, da mora izpolnjevati tri merila: okoljevarstveno in družbeno merilo ter merilo odgovornega upravljanja podjetja.



Sodelovanje z deležniki⁷³

Sodelovanje z deležniki je za Zavarovalno skupino Sava ključnega in strateškega pomena tudi z vidika trajnostnega razvoja. Pomembno je, da prepoznavamo najpomembnejše skupine deležnikov in razumemo njihova stališča v odnosu z nami.

Konec leta 2022 smo izvedli anketo o bistvenih področjih trajnostnosti med deležniki Zavarovalne skupine Sava, da bi opredelili tista področja, na katerih ima skupina pomembne ekonomske, okoljske in družbene vplive in ki hkrati pomembno vplivajo na naše poslovanje in odnose z deležniki.

Anketiranje deležnikov je poleg matične družbe izvajalo še deset družb v skupini in ena podružnica.

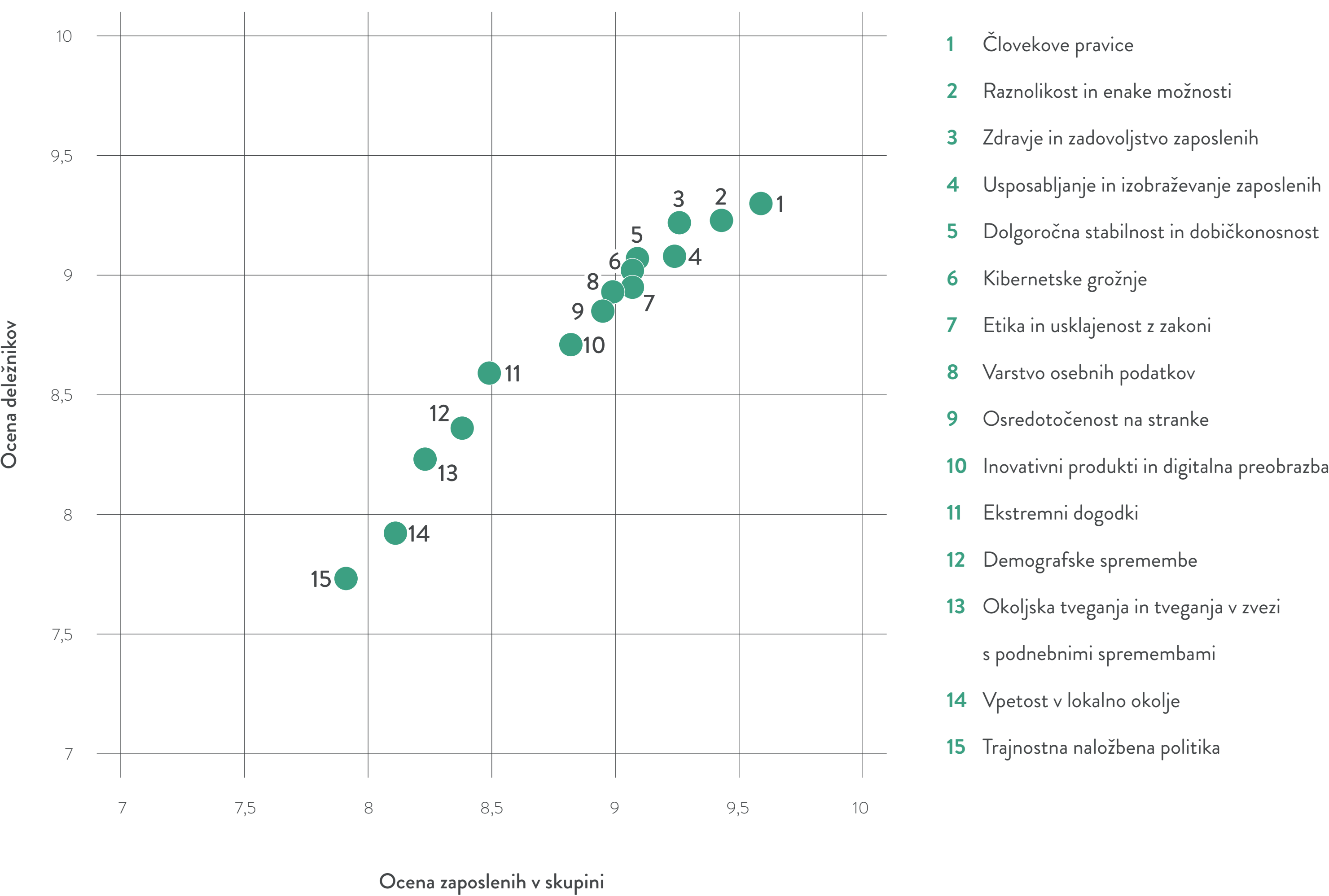
V anketiranje smo vključili skupine deležnikov, ki jih prepoznavamo kot ključne:

- dobavitelji,
- stranke,
- zaposleni,
- zunanja prodajna mreža,
- pozavarovaltelji (Pozavarovalnica Sava),
- delničarji (Pozavarovalnica Sava).

Analizirali smo odzive več kot 1.000 zaposlenih v skupini in 900 deležnikov iz drugih skupin. Njihova stališča predstavljamo v matriki bistvenih tem za skupino.

V nadaljevanju poročila so navedene najpomembnejše skupine deležnikov in oblike sodelovanja z njimi.

Prikaz pomembnosti tem za deležnike in Zavarovalno skupino Sava



73 GRI 2-23, 2-29, 3-1, 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-17, 2-18.



13.1.2 Oblike in cilji vključevanja deležnikov

Do vseh deležnikov gojimo odgovoren in odkrit odnos. Pri tem sledimo priporočilom in pravilom javnega obveščanja, etičnemu kodeksu in internim pravilnikom.

Oblike in cilji vključevanja deležnikov

Deležniki	Oblika vključevanja	Cilji	Najpomembnejše aktivnosti 2023
Zaposleni Zavarovalne skupine Sava	- Sodelovanje pri upravljanju (svet delavcev in sindikati) - Interni formalni dogodki (strateške konference, strokovno-izobraževalni dogodki) - Interni neformalni dogodki - Interna izobraževanja/posveti - Ciljno vodenje (letni razgovori) - Interni spletni in tiskani mediji - Nabiralnik idej - Elektronska pošta - Družbena omrežja - Osebni stik - Mnenjske ankete/vprašalniki - Športna društva - Korporativno prostovoljstvo	- Obveščenost in ozaveščenost - Spodbujanje idej za izboljšanje delovnega okolja in poslovnega procesa - Dvosmerno komuniciranje - Graditev kulture, izboljšanje odnosov in negovanje oziroma dvig dobre organizacijske klime - Zasledovanje cilja zmanjšanja izpustov CO₂	- Nadgradnja blagovne znamke delodajalca »Never Alone« v interni komunikaciji - Obveščanje vseh zaposlenih o perečih vprašanjih ESG po elektronski pošti - Nenehen dialog s predstavniki delavcev in sindikatov - Dogodki, konference, predavanja - Oddelčni sestanki - Nagovori predsednika uprave Save Re za vse zaposlene v skupini z elektronskim pismom - Razvoj pobude Srce za svet v smislu aktivnosti na področju korporativnega prostovoljstva, izobraževanja in ozaveščanja glede okoljskih in socialnih vprašanj – izvedenih 5.114 ur prostovoljstva
Stranke so: - zavarovanci - zavarovalci - oškodovanci - cedenti - vlagatelji v vzajemne in pokojninske sklade	- Osebna svetovanja - Sestanki - Pohvale in pritožbe - Spletna mesta, blogi - Kontaktni center - Tržno komuniciranje po različnih kanalih - Strokovna srečanja/konference - Dogodki - Družbena omrežja	- Kakovost storitev - Osredotočenost na stranko - Obveščenost - Hitro reševanje primerov - Prijazen odnos do strank - Prepoznavanje dejanskih potreb trga - Ponudba sodobnih kanalov prodaje	- Krepitev blagovne znamke Zavarovalne skupine Sava z geslom »V družbi dobrih ljudi« - Celoletna in neprestana komunikacija prodajnikov s strankami - Interaktivni klepet na spletnih straneh - Elektronski mesečniki (Sava Infond na več kot 26.000 naslovov) - Neposredna pošta - Predstavitvena publikacija za cedente dvakrat letno - Obvestila na družbenih omrežjih
Zunanja prodajna mreža, ki jo sestavljajo: - zastopniške agencije - zavarovalni posredniki - banke - poslovni partnerji, npr. tehnični pregledi, turistične agencije	- Redni stiki - Strokovna izobraževanja - Srečanja/dogodki	- Poznavanje ponudbe oziroma produktov - Seznanjanje z novostmi v poslovnih procesih - Seznanjanje z novostmi v zakonski regulativi, ki se neposredno nanaša na poslovanje - Graditev pristnega partnerskega odnosa	Stalna komunikacija strokovnih služb s predstavniki zunanje prodajne mreže



Deležniki	Oblika vključevanja	Cilji	Najpomembnejše aktivnosti 2023
Dobavitelji (storitev in material)	- Razpisi - Povabila k sodelovanju - Vprašalniki - Sestanki - Predstavitve	- Izbira najprimernejšega dobavitelja v skladu z merili - Okolju prijazni materiali - Brezpapirno poslovanje - Digitalizacija poslovanja - Zanesljivost plačil - Spoštovanje dogovora - Dostava potrdil o deponiranju odpadkov - Podpora lokalnega gospodarstva - Zasledovanje cilja trajnostne naravnosti v vrednostni verigi	Stalni razpisi in izbira dobaviteljev
Delničarji in morebitni vlagatelji v delnice POSR	- Vsaj enkrat letno na skupščini delničarjev - Redno z javnimi objavami (SEOnet Ljubljanske borze) - Redno na spletni strani (www.sava-re.si) - Vsaj enkrat letno v pismu delničarjem - Redno po elektronski pošti (ir@sava-re.si) - Redno na individualnih sestankih in s konferenčnimi klici - Redno na investicijskih konferencah doma in v tujini	- Enakomerna obveščenost - Jasna dividendna politika in donosi - Poglobljene informacije o poslovanju, letnem načrtu in strateških usmeritvah - Trajnostno naravnano poslovanje	- Redno in pregledno komuniciranje z delničarji in vlagatelji, v letu 2023 udeležba na 7 dogodkih 25 javnih objav v sistemu SEOnet v letu 2023
Regulatorji	- Redno in izredno poročanje Agenciji za zavarovalni nadzor (AZN) in Agenciji za trg vrednostnih papirjev (ATVP) - Redno in izredno poročanje Agenciji za varstvo konkurence (AVK)	- Spoštovanje zakonodaje - Preglednost poslovanja - Varnost zavarovancev - Skladnost poslovanja	Dosledno sledenje spremembam zakonodaje, regulativnih ukrepov in priporočil ter sestanki
Bonitetni agenciji	Redni letni pregled finančnega položaja, poslovanja in poslovnih izidov	Izboljšanje bonitetne ocene	- AM Best je potrdila bonitetno oceno »A« (stabilna) - S&P je potrdila bonitetno oceno »A« (stabilna)
Mediji	- Redno s sporočili za javnost - Vsaj enkrat letno na novinarski konferenci - Občasno s posameznimi intervjuji - Redno z odgovori na novinarska vprašanja	- Obveščanje širše javnosti - Redne in pregledne informacije o poslovanju - Krepitev stvarne pozitivne podobe o družbi/skupini - Vzdrževanje rednih in pozitivnih odnosov	- Leta 2023 je bilo v medijih 1.801 objav o Savi Re, 2.176 objav o Zavarovalnici Sava in 418 objav o Zavarovalni skupini Sava - Odzivno in pravočasno odgovarjanje na vprašanja medijev
Skupnosti	- Neposredni stiki z lokalnimi odločevalci - Podpora neprofitnim organizacijam s sponzorstvi in donacijami - Podpora preventivnim projektom - Osebna pomoč zaposlenih	- Vključevanje družbe/zaposlenih v lokalne skupnosti in širše - Sofinanciranje projektov, ki so pomembni za lokalno skupnost - Povečanje varnosti s preventivno dejavnostjo - Infrastrukturna vlaganja - Ozaveščanje prebivalstva	- Poglavje Sponzorstva, donacije in preventivna dejavnost - Poglavje Odgovornost do skupnosti

13.2
 Ekonomski vidik⁷⁴

Ključni kazalnik uspešnosti za poslovanje Zavarovalne skupine Sava je ekonomska uspešnost, ki jo opredeljujemo s strateškimi cilji na vseh področjih in o kateri obširneje poročamo v finančnem delu poročila. Dosegamo jo s pravočasnim prepoznavanjem in upravljanjem tveganj. Menimo, da na ekonomsko uspešnost podjetja vplivajo tako finančna kot nefinančna tveganja.

Distribuirana ekonomska vrednost Zavarovalne skupine Sava

v mio EUR	2023	2022	Indeks 2023/2022
Drugi ekonomski vplivi			
Ustvarjena ekonomska vrednost*	867,6	729,9	118,9
Distribuirana ekonomska vrednost	827,4	705,2	117,3
Zavarovalni odhodki brez stroškov in odhodki iz oddanega pozavarovanja	510,6	411,2	124,2
Odhodki od naložb	30,8	49,2	62,6
Drugi odhodki	5,5	0,4	1.287,0
Stroški poslovanja**	137,7	114,6	120,2
Izplačila dividend	24,9	23,4	106,7
Odhodek za davek	15,0	11,6	129,2
Naložbe v družbeno skupnost (preventiva, donacije, sponzorstva)	4,2	5,1	81,5
Plačila, nadomestila in bonitete zaposlenim	98,7	89,7	110,0
Zadržana ekonomska vrednost	40,1	24,6	163,1

* Ustvarjena ekonomska vrednost = vsi prihodki, razen donosa naložb od življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje.
 ** Stroški poslovanja vključujejo pripisljive stroške, nepripisljive stroške in stroške družb, ki ne opravljajo zavarovalne dejavnosti, brez stroškov dela, sponzorstev, preventive in donacij.

Sava Re je del svojih donacijskih sredstev namenila društvu Junaki 3. nadstropja



Sava Osiguruvanje (MKD) je z donacijo Rdečemu križu podprla center za brezdomce.



13.2.1 Sponzorstva, donacije in preventivna dejavnost⁷⁵

Zavarovalna skupina Sava kot trajnostno naravnana partnerica družbeno odgovornost do širše skupnosti krepí tudi s sponzorskimi in donatorskimi projekti. Z izvajanjem preventivnih dejavnosti spodbujamo deležnike k prepoznavanju različnih tveganj in tako prispevamo k varovanju zdravja, življenj in premoženja.

Več informacij o tem je na voljo v poglavju [13.4 Odgovornost do skupnosti](#).

13.2.2 Trajnostne smernice pri naložbenju⁷⁶

13.2.2.1 Ogovorno upravljanje finančnih naložb⁷⁷

Zavarovalna skupina Sava pri upravljanju naložbenega portfelja upošteva vidik trajnostnosti z:

- zagotavljanjem usklajenosti naložbenih portfeljev skupine s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava,
- zmanjšanjem ogljičnega odtisa naložb,
- povečanjem deleža naložb, skladnih z vidiki ESG, v celotnem portfelju,
- povečanjem skladnosti naložb s taksonomijo EU.

13.2.2.1.1 Skladnost naložb s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava

Vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) vidikov v proces naložbenja je opisano v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava (politika). Politika opredeljuje:

- usmeritve glede nefinanciranja spornih gospodarskih dejavnosti (npr. proizvodnja alkohola, tobaka in premoga za ogrevanje, industrija za odrasle ipd.). Usklajenost se preveri že ob pridobitvi naložbe ter nato najmanj dvakrat letno;
- upoštevanje mednarodnih načel za odgovorne naložbe;
- upoštevanje načel globalnega dogovora ZN v naložbenem procesu.

UN PRI spodbuja vključevanje vidikov ESG v procese naložbenih odločitev, njihovi podpisniki pa so zavezani upoštevanju glavnih šestih načel UN PRI in poročanju o njihovem napredku. Skupina bo v zvezi z upoštevanjem načel UN PRI prvič javno poročala za leto 2024.

Globalni dogovor ZN posega na področje spoštovanja načel glede človekovih in delavskih pravic, naravnega okolja in protikorupcijskega ravnanja. V skupini se

zavzemamo za vključitev tovrstnih načel in smernic v naložbeni proces in bomo v prihodnje, ko bodo na voljo podrobnejši podatki, določili tudi ustrezna merila za izločanje naložb, ki kršijo tovrstna načela, iz portfelja.

Naložbeni portfelj vključuje vse finančne naložbe, naložbene nepremičnine ter denar in denarne ustreznike, izključeni pa so naložbe v odvisne in pridružene družbe ter vzajemni skladi, ki krijejo obveznosti naložbenih življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje.

Naložbeni portfelj, za katerega se preverja skladnost s trajnostno naložbeno politiko (t. i. zajet naložbeni portfelj), vključuje vse finančne naložbe, razen depozitov, posojil in naložb, katerih izdajatelj je država. Prav tako so izključeni naložbene nepremičnine, naložbe v odvisne in pridružene družbe, denar in denarni ustrezniki ter vzajemni skladi, ki krijejo obveznosti naložbenih življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje.

WE SUPPORT



⁷⁵ GRI 201-01, 203-02.

⁷⁶ GRI 3-3, 203-01.

⁷⁷ GRI 3-3, 201-01.



Neusklajenost naložb s trajnostno naložbeno politiko na dan 31. 12. 2023

v EUR	Vrednost naložb, ki niso usklajene	Skupaj
Premoženjska zavarovanja	4.707.095	298.725.406
Klasična življenjska zavarovanja	21.400.954	255.163.668
Naložbena življenjska zavarovanja z zajamčenim VEP	0	18.871.571
Zajet naložbeni portfelj	26.108.049	572.760.644
V % zajetega portfelja	4,6 %	100,0 %
V % naložbenega portfelja	1,7 %	36,6 %

Število naložb, neusklajenih s trajnostno naložbeno politiko, na dan 31. 12. 2023

	Število naložb, ki niso usklajene	Skupaj
Premoženjska zavarovanja	3	294
Klasična življenjska zavarovanja	16	318
Naložbena življenjska zavarovanja z zajamčenim VEP	0	33
Zajet naložbeni portfelj	19	645

Iz preglednic izhaja, da ima skupina na dan 31. 12. 2023 v naložbenem portfelju 19 naložb, katerih knjigovodska vrednost znaša 26,1 milijona EUR in ki niso usklajene s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava, kar predstavlja 1,7 % naložbenega portfelja skupine in je v skladu z opredeljenim dopustnim odstopanjem v višini treh odstotkov naložbenega portfelja.

Osredotočeni smo tudi na tveganja, povezana z izpusti toplogrednih plinov (izpusti TGP). Kot prvi ukrep v teh prizadevanjih je neinvestiranje v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanja nafte iz skrilavca.

V letu 2023 smo vzpostavili ključne kazalnike uspešnosti za merjenje izpustov TGP naložbenega portfelja

in jih tudi prvič izmerili. Naložbeni portfelj smo analizirali na način, ki prepozna podjetja, ki k izpustom TGP prispevajo največ. Izvedene meritve so omejene s pokritostjo podatkov o izpustih TGP v podjetjih, v katera vlagamo, in se glede na kazalnik gibljejo od 20 % do 24 %. V prihodnje si bomo v skupini prizadevali za vzpostavitev nadaljnjih ukrepov, ki bodo namenjeni zmanjševanju oziroma blaženju izpustov TGP naložbenega portfelja ter izpolnjevanju ciljev, opredeljenih v strategiji trajnostnega razvoja.

13.2.2.1.2 Delež naložb ESG

Med naložbe ESG vključujemo obveznice, izdane za financiranje zelenih okoljskih projektov (t. i. zelene obveznice, angl. *green bonds*), in trajnostne obveznice (angl. *sustainability bonds*), namenjene financiranju zelenih in socialnih trajnostnih ciljev izdajateljev. Med naložbe ESG uvrščamo tudi vzajemne sklade, ki sledijo načelom ESG, ter naložbe v alternativne sklade, ki jasno sledijo načelom ESG, tudi s podpisom načel UN PRI.

Pri naložbenju dajemo prednost tistim naložbam, ki so v skladu z načeli ESG.

Naložbe ESG v skupini so se od leta 2022 z 211,8 milijona EUR povečale za 43 milijonov EUR na 254,8 milijona EUR ob koncu leta 2023 oziroma s 14,9 % portfelja konec leta 2022 na 16,9 % portfelja konec 2023.

Signatory of:



Upoštevanje trajnostnih meril je poudarjeno tudi pri infrastrukturnih naložbah, nepremičninskih skladih in drugih alternativnih naložbah, saj je neupoštevanje smernic ESG praviloma izločitveno merilo pri vlaganju v tovrstne naložbe. Upravljavci tovrstnih naložb v portfeljih Zavarovalne skupine Sava upoštevajo vsaj

en panožni trajnostni standard (npr. UN PRI – United Nations Principles of Responsible Investment, GRESB – Global ESG Benchmark for Real Estate ali TCFD – Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) in v skladu z njim tudi poročajo.

Naložbe ESG na dan 31. 12. 2023

v EUR	Preostala zaveza	Že vpoklicano	Skupaj	Skupaj že vpoklicane oziroma izvedene naložbe v % celotnega naložbenega portfelja skupine
Infrastrukturni skladi	3.467.053	51.231.961	54.699.014	3,4 %
Nepremičninski skladi	0	14.625.508	14.625.508	1,0 %
Infrastrukturni neposredni projekti	0	338.858	338.858	0,0 %
Skladi zasebnega dolga	444.447	4.555.553	5.000.000	0,3 %
Obveznice ESG (zelene in trajnostne)	0	172.893.245	172.893.245	11,5 %
Obvezniški vzajemni skladi	0	6.494.309	6.494.309	0,4 %
ETF-ji	0	4.626.781	4.626.781	0,3 %
Skupaj	3.911.499	254.766.215	258.677.714	16,9 %

Inovacije Zavarovalne skupine Sava, ki naslavljajo zadovoljstvo strank, je na Finančnem festivalu Ljubljanske borze predstavila Polona Pirš Zupančič, članica uprave Sava Re.



Festival »Music for the Future« (Glasba za prihodnost) je združil mlade glasbene talente iz Ukrajine in Slovenije (fotografija: Igor Unuk).



13.2.2.2 Uredba o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev

Uredba (EU) 2019/2188⁷⁸ (SFDR) zavezuje udeležence na finančnem trgu, da javno razkrijejo svoje politike, povezane s trajnostnim upravljanjem. Poleg tega zahteva razkritje načinov vključevanja trajnostnih tveganj v sprejemanje naložbenih odločitev ter razkritje odnosa družbe do glavnih škodljivih vplivov njenih naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnosti.

V skladu z zahtevami uredbe SFDR v zvezi z omenjenimi razkritji so odvisne in pridružene družbe skupine, ki v letu 2023 izpolnjujejo merila udeleženca na finančnem trgu, ustrezno posodobile predpogodbena razkritja finančnih produktov ter opredelile svoj odnos do glavnih škodljivih vplivov svojih naložbenih odločitev. Zavarovalnica Sava je skladno s tretjim odstavkom 4. člena uredbe SFDR, ki velja za podjetja z letnim povprečnim številom zaposlenih, večjim od 500, objavila informacije o svojih politikah potrebne skrbnosti v zvezi z glavnimi škodljivimi vplivi naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnosti (t. i. izjava o glavnih škodljivih vplivih, angl. *Principal Adverse Impact Statement – PAI*) na svoji spletni strani.

13.2.2.3 Taksonomija EU

V letu 2020 je bila sprejeta Uredba (EU) 2020/852⁷⁹, ki predstavlja regulativni okvir za spodbujanje trajnostnih naložb, bolj znana kot taksonomija EU. Uredba je namenjena spodbujanju preglednosti trajnostnih razkritij za udeležence na finančnem trgu in preostala podjetja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, ki naj bi podjetjem in vlagateljem pomagal prepoznati »okoljsko trajnostne« gospodarske dejavnosti ter sprejemati trajnostne naložbene odločitve. Okoljsko trajnostne dejavnosti so tiste, ki bistveno prispevajo k vsaj enemu od šestih okoljskih ciljev EU, hkrati bistveno ne škodujejo preostalim petim ciljem, se izvajajo v skladu z minimalnimi zaščitnimi ukrepi ter izpolnjujejo tehnična merila za pregled. Gospodarska dejavnost, ki izpolnjuje navedene zahteve, se šteje za usklajeno s taksonomijo.

Okoljski cilji EU so:

- blažitev podnebnih sprememb,
- prilagajanje podnebnim spremembam,
- trajnostna raba ter varstvo vodnih in morskih virov,
- prehod na krožno gospodarstvo,
- preprečevanje in nadzorovanje onesnaževanja,
- varovanje zdravih ekosistemov.



Letno srečanje sodelavcev Zavarovalne skupine Sava s področja nabave, skladnosti, notranje revizije in varstva osebnih podatkov.

⁷⁸ Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev.

⁷⁹ Uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088.



13.2.2.3.1 Od sprejemljivosti naložbenega portfelja za taksonomijo EU do njegove usklajenosti z njo

Skupina je že v letnem poročilu za leti 2021 in 2022 v skladu z zahtevo Delegirane uredbe 2021/2178⁸⁰ o razkritjih razkrila delež izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih za taksonomijo EU.

Gospodarska dejavnost se šteje za sprejemljivo, če jo podnebna delegirana uredba⁸¹ in v prihodnje tudi okoljska delegirana uredba⁸² prepoznata kot dejavnost z visokim potencialom za prispevanje k vsaj enemu okoljskemu cilju, ne glede na to, ali izpolnjuje tehnična merila iz teh uredb.

Z letom 2024 pa morajo finančna podjetja v skladu z 8. členom taksonomije EU razkriti delež izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo EU, ter vrsto drugih trajnostnih naložbenih informacij, čemur sledi tudi skupina.

Gospodarska dejavnost, ki izpolnjuje navedene zahteve, se šteje za usklajeno s taksonomijo.

Vsebinsko in prikaz informacij, ki jih morajo podjetja razkriti o okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnostih, ter metodologijo za izpolnjevanje teh obveznosti razkritja določa delegirana uredba o razkritjih. Iz tega naslova skupina v nadaljevanju razkriva enega od ključnih kazalnikov uspešnosti, tj. delež naložb, usklajenih s taksonomijo EU, ki predstavlja tehtano povprečje vrednosti vseh naložb, ki so usklajene s to taksonomijo, glede na t. i. zajeta sredstva.

Zajeta sredstva predstavljajo naslednje postavke izkaza finančnega položaja: finančne naložbe, naložbene nepremičnine in denarna sredstva. Iz zajetih sredstev pa so v skladu s 7. členom Delegirane uredbe 2021/2178 izvzete izpostavljenosti do enot centralne ravni držav, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev. Zajeta sredstva se nanašajo na portfelje, ki krijejo obveznosti

premoženjskih zavarovanj, klasičnih življenjskih zavarovanj, življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje, ter lastne vire družbe. V letu 2023 so zajeta sredstva znašala 98,24 % skupnega zneska upravljanih sredstev.

Skupina je pri naložbah v vzajemne sklade, indeksne investicijske sklade, s katerimi se trguje na borzi (angl. *Exchange-Traded Funds – ETF*), ter alternativne sklade (infrastrukturni in nepremičninski skladi ter skladi zasebnega dolga) izvedla pristop vpogleda (angl. *look-through approach*), s čimer je zagotovila izračun usklajenosti s taksonomijo EU glede na posamezne naložbe v navedenih skladih. Pristop vpogleda je narejen za prvo raven naložb v skladu. Skupina pristopa vpogleda ni naredila za 5,9 % vseh skladov, saj informacije o razčlenitvi skladov na posamezne naložbe niso bile na voljo.

Usklajenost naložb s taksonomijo EU je v letu 2023 na podlagi prihodkov znašala 1,57 % zajetih sredstev oziroma

21,0 milijona EUR. Usklajenost naložb s taksonomijo EU na podlagi naložb v osnovna sredstva pa 2,87 % zajetih sredstev oziroma 38,2 milijona EUR.

Informacije o usklajenosti naložb s taksonomijo EU so pridobljene s strani zunanjega ponudnika podatkov Moody's Analytics, ki se zanaša izključno na podatke, pridobljene neposredno od podjetij, ter ne uporablja ocenjenih podatkov.

V nadaljevanju so predstavljene podrobne informacije na ravni naložbenega portfelja v zvezi z zahtevami taksonomije EU, kot to opredeljuje predloga 2 iz priloge X k delegirani uredbi o razkritjih. Preostala razkritja, ki jih narekuje delegirana uredba o razkritjih, so navedena v prilogi C k letnemu poročilu. Podatkov, ki jih zahteva priloga XII k delegirani uredbi o razkritjih, ni bilo mogoče pridobiti. Sava Re bo podatke iz priloge XII, ko bodo na voljo, razkrivala v naslednjih poročevalskih obdobjih.

⁸⁰ Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. julija 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo vsebine in prikaza informacij, ki jih morajo razkriti podjetja, za katera se uporablja člen 19a ali 29a Direktive 2013/34/EU, o okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnostih, ter metodologije za izpolnjevanje te obveznosti razkritja (UL L št. 443/2021 z dne 10. decembra 2021) – delegirana uredba o razkritjih.

⁸¹ Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2139 z dne 4. junija 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo tehničnih meril za pregled za določitev pogojev, pod katerimi se šteje, da gospodarska dejavnost bistveno prispeva k blažitvi podnebnih sprememb ali prilagajanju podnebnim spremembam, ter za ugotavljanje, ali ta gospodarska dejavnost ne škoduje bistveno kateremu od drugih okoljskih ciljev – podnebna delegirana uredba.

⁸² Delegirana uredba Komisije (EU) 2023/2486 z dne 27. junija 2023 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo tehničnih meril za pregled za določitev pogojev, pod katerimi se šteje, da gospodarska dejavnost bistveno prispeva k trajnostni rabi ter varstvu vodnih in morskih virov, prehodu na krožno gospodarstvo, preprečevanju in nadzoru onesnaževanja ali varstvu in obnovi biotske raznovrstnosti in ekosistemov, in za ugotavljanje, ali ta gospodarska dejavnost ne škoduje bistveno kateremu od drugih okoljskih ciljev, ter o spremembi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2178 glede posebnih javnih razkritij za te gospodarske dejavnosti – okoljska delegirana uredba.



Delež naložb zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki so usmerjene v financiranje dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, glede na skupne naložbe

Zavarovalna skupina Sava	Tehtana povprečna vrednost vseh naložb zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki so usmerjene v financiranje gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, glede na vrednost skupnih sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti (%)	Tehtana povprečna vrednost vseh naložb zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki so usmerjene v financiranje gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, z naslednjimi utežmi za naložbe v podjetja (v EUR)
Na podlagi prihodkov:	1,57 %	20.965.625
Na podlagi naložb v osnovna sredstva:	2,87 %	38.238.940
	Odstotek sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti, glede na skupne naložbe zavarovalnic ali pozavarovalnic (skupni znesek upravljanih sredstev). Brez naložb v državne subjekte.	Denarna vrednost sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti (v EUR). Brez naložb v državne subjekte.
Zajeti delež:	98,24 %	1.331.208.352

Delež naložb zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki so usmerjene v financiranje dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, glede na skupne naložbe

Sava Re	Tehtana povprečna vrednost vseh naložb zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki so usmerjene v financiranje gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, glede na vrednost skupnih sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti (%)	Tehtana povprečna vrednost vseh naložb zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki so usmerjene v financiranje gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ali so povezane z njimi, z naslednjimi utežmi za naložbe v podjetja (v EUR)
Na podlagi prihodkov:	3,37 %	4.867.511
Na podlagi naložb v osnovna sredstva:	5,34 %	7.718.052
	Odstotek sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti, glede na skupne naložbe zavarovalnic ali pozavarovalnic (skupni znesek upravljanih sredstev). Brez naložb v državne subjekte.	Denarna vrednost sredstev, ki jih zajema ključni kazalnik uspešnosti (v EUR). Brez naložb v državne subjekte.
Zajeti delež:	30,62 %	144.634.594

13.2.2.3.2 Omejitve

Majhen delež usklajenosti je posledica razhajanja med naložbami, ki so zajete v števcu in imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti. Števec v nasprotju z imenovalcem ne vključuje izpostavljenosti do podjetij, ki niso zavezana zahtevam iz členov 19a in 29a t. i. računovodske direktive (2013/34/EU), ter izpostavljenosti do izvedenih finančnih instrumentov, vendar posledično vključuje manjše število naložb kot imenovalec.

Izračun je omejen tudi z vidika majhne pokritosti naložbenega portfelja s podatki o usklajenosti podjetij s taksonomijo EU. Eden od vzrokov za to je v omejeni zbirki podjetij, za katera zunanji ponudnik zagotavlja podatke. Naložbeni portfelj poleg velikih podjetij, ki so k poročanju o usklajenosti že zavezana, sestavljajo tudi mala in srednja podjetja, ki takšnemu poročanju še niso zavezana. Glede na navedeno je smiselno pričakovati, da se bo pokritost s podatki izboljšala, ko se bodo regulativne zahteve razširile na več podjetij, podatek o usklajenosti naložb s taksonomijo EU pa bo postal pomembnejši.

13.2.3 Tveganja in priložnosti zaradi podnebnih sprememb⁸³

Podnebne spremembe predstavljajo resno tveganje za družbo in gospodarstvo, pomembno pa vplivajo tudi na dejavnost zavarovalnic in pozavarovalnic, saj vplivajo na možnosti sklepanja zavarovanj s strani zavarovancev ter sklepanje, poslovanje in naložbenje zavarovateljev.

Zavarovalna skupina Sava in Sava Re sta zaradi opravljanja svojih dejavnosti neposredno in posredno izpostavljeni tveganjem podnebnih sprememb, zato je spremljanje in upravljanje teh tveganj ključnega pomena. Skupina in Sava Re spremljata tveganja podnebnih sprememb, ki vključujejo fizična tveganja in tveganja prehoda. Fizična tveganja so tista, ki se pojavijo zaradi fizičnih učinkov podnebnih sprememb. Tveganja prehoda pa so tista, ki se pojavijo pri prehodu na nizkoogljično in proti podnebnim spremembam odporno gospodarstvo.

Fizična tveganja so zelo pomembna, saj so škodljivi vplivi globalnega segrevanja na naravo in človeške sisteme vidni že danes. Brez nadaljnjih mednarodnih podnebnih ukrepov bo povprečna svetovna temperatura še rasla, posledično pa tudi nepredvidljivost škodnega dogajanja oziroma tveganje naravnih katastrof. To lahko vodi v večje zavarovalno tveganje in posledično v potrebo po

spreminjanju poslovnih strategij. Pomembna pa so tudi tveganja prehoda, saj se lahko pojavijo materialni negativni vplivi na vrednost naložb in drugi pomembni učinki na poslovanje.

Tako tveganja prehoda kot fizična tveganja so že zdaj in bodo tudi v prihodnje za skupino in njene posamezne družbe izjemno pomembna, zato jih nenehno spremljamo. Podnebna tveganja so (kvalitativno in kvantitativno) obravnavana tudi v lastni oceni tveganj in solvenčnosti (ORSA).

Na področju fizičnih tveganj, ki so posledica naravnih ujm, je bilo leto 2023 za Zavarovalno skupino Sava bolj turbulentno kakor leto prej, saj je Slovenijo in nekaj drugih držav, v katerih je skupina prisotna, zajel val neurij in poplav, ki so povzročili veliko materialno škodo. Kosmate škode zaradi teh dogodkov so v letu 2023 tako znašale 88,3 milijona EUR, z upoštevanjem pozavarovalne zaščite pa so ti škodni dogodki na rezultat skupine vplivali v višini 27,4 milijona EUR. Največji učinek na poslovni rezultat iz tega naslova sta zabeležili Zavarovalnica Sava, ki jo je v letu prizadelo pet škodnih dogodkov, ki so presegli 1 milijon EUR, in Sava neživotno osiguranje, Beograd, z dvema takšnima škodnima dogodkoma.

Na pozavarovalnem portfelju zunaj skupine je Sava Re utrpela pet škodnih dogodkov, pri katerih so škode za

delež Save Re presegle vrednost 1 milijon EUR. Zaradi izrazitejših naravnih nesreč so se dodatno zaostрили pozavarovalni pogoji, kar lahko posledično pomeni oteženo sklepanje pozavarovanj.

Vlaganje v trajnostni razvoj in vlaganje v preventivno dejavnost (obnovljivi viri in ozaveščanje zavarovancev) bosta tudi v prihodnje dejavnika, ki bosta pomembno vplivala na obseg in višino škod iz naravnih nesreč.

13.2.3.1 Razvoj produktov in prevzemanje zavarovalnih tveganj⁸⁴

Zaradi ekoloških (vse večja obremenitev okolja z rastjo števila prebivalstva, onesnaženje z odpadki in drugi ekološki problemi), podnebnih (izpusti toplogrednih plinov in vremenske ujme) in družbenih sprememb (uvajanje novih tehnologij, spremembe v zakonodaji, demografski trendi in migracije prebivalstva) se spreminjajo okoliščine za razvoj produktov in prevzemanje zavarovalnih tveganj. To je razlog za:

- nove priložnosti za razvoj inovativnih produktov in storitev,
- pripravo na preoblikovanje pravil za prevzem tveganj v povezavi z novimi in manj poznanimi tveganji (npr. podnebne spremembe in z njimi povezane manj običajne ali neobičajne vremenske katastrofe), k čemur je dodatno prispevalo tudi vremensko izrazito neugodno dogajanje v Sloveniji v letu 2023.

Dejavniki trajnostnosti v produktih

V letu 2023 smo v Zavarovalni skupini Sava nadaljevali širitev nekaterih produktov s poudarjeno komponento trajnostnosti. Poleg zavarovanja sončnih elektrarn, ki jih slovenski del Zavarovalne skupine Sava že trži, so v letu 2023 z razvojem tovrstnih produktov začele tudi odvisne družbe v Srbiji, Črni gori in Severni Makedoniji.

Zavarovalnice, delujoče na trgih, ki jih ureja evropska regulativa, tekoče izvajajo presojo izpolnjevanja dejavnikov trajnostnosti za vsak nov ali prenovljen zavarovalni produkt. Ugotovitve so opredeljene v posameznih dokumentih, ki obravnavajo nadzor teh produktov in ureitev njihovega upravljanja.

V skladu z že pripravljenimi merili za opredelitev dejavnikov trajnostnosti zavarovalnice, delujoče na trgih, ki jih ureja evropska regulativa, pri razvoju novih ali spremembi obstoječih zavarovalnih produktov presojajo, ali posamezni novi oziroma spremenjeni zavarovalni produkti izpolnjujejo katerega od dejavnikov trajnostnosti. Prav tako pa presojajo njihov neposredni ali posredni vpliv na okolje, družbo ali zadeve v zvezi z zaposlenimi in spoštovanjem človekovih pravic. Pri postopku odobritve novega ali spremenjenega zavarovalnega produkta se zanj določita ciljni trg in skupina združitljivih strank. Ciljni trg se opredeli ob upoštevanju značilnosti, profila tveganja, kompleksnosti in narave zavarovalnega produkta ter njegovih dejavnikov trajnostnosti.

⁸³ GRI 3-3, 201-02.

⁸⁴ GRI 3-3, 305-01, 305-02, 305-03, 302-01.

Razvoj finančnih produktov

S taksonomijo in uredbo SFDR so bila merila poenotena za celoten evropski trg. Dejavniki trajnostnosti pri finančnih produktih so jasni in preprečujejo zeleno zavajanje (angl. *greenwashing*). Zavarovalna skupina Sava spremlja predpise in jih pravočasno udejanja (ustrezna razkritja, sprejetje ustreznih politik itd.).

Odgovorno prevzemanje zavarovalnih in pozavarovalnih tveganj

Zavarovalnice in pozavarovalnica v skupini se zavedamo pomena okoljskih tveganj, zato si prizadevamo tudi za sprejetje in procesno uvajanje aktov, ki bodo pripomogli k odgovornemu prevzemu okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj pri premoženjskih zavarovanjih.

Skladno s Smernicami Zavarovalne skupine Sava za odgovoren prevzem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj na področju premoženjskih zavarovanj, sprejetih v letu 2022, smo bili v letu 2023 usmerjeni predvsem v iskanje možnosti za nadgradnjo sistema spremljanja in poročanja v zvezi z omenjenimi smernicami. V zvezi s tem smo sprejeli nekaj ukrepov za večjo avtomatizacijo področja, obenem pa izboljšali preglednost namena smernic, kar omogoča boljše razumevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj med deležniki.

Družbe v skupini so v skladu z omenjenimi smernicami pripravile poročila, v okviru katerih so ponudile tudi podatek o tistih primerih, ki zahtevajo posebno pozornost pri prevzemu. Gre za primere, ki so v smernicah opredeljeni kot primeri »potencialno visokega ali neposrednega tveganja«. Takšnih primerov smo v skupini zaznali

skupaj 899, medtem ko delež premije, ki se navezuje nanje, predstavlja približno 0,33 % celotne premije premoženjskih zavarovanj in pozavarovanj. Družbe v okolju prevzema v zvezi s tem v največji možni meri spremljajo tudi siceršnji profil tovrstnih zavarovancev, kar pomeni, da v primeru zaznave neučinkovitega sistema zavarovancev za obvladovanje tovrstnih tveganj odklonijo sprejem v zavarovanje.

Smernice so bile poleg zavarovalnih poslov smiselno upoštevane tudi pri pozavarovalnih poslih.

Pri pozavarovanju smo na podlagi navedenih smernic, predvsem pri individualnih pozavarovanjih zunaj skupine, ob sprejemih v pozavarovanje spremljali izpostavljenost poslov merilom ESG. Pri pogodbenih pozavarovanjih zunaj skupine pa smo iskali nove priložnosti v povezavi s pozavarovalnimi posli, ki bi ugodno vplivali na trajnostno naravnost.

Zagotavljanje ustreznih podatkov

Glede na vse bolj kompleksen proces odločanja z vidika meril ESG smo v skupini zaradi uvajanja smernic za odgovorno upravljanje zavarovalnega portfelja, pa tudi zaradi zagotavljanja ustreznih podatkov v skladu z veljavnimi in nastajajočimi predpisi, nadaljevali vzpostavljane ustreznega sistema zbiranja podatkov, s tem v zvezi pa tudi ukrepali za poenotenje poročanja in spremljanja učinkov uvajanja meril ESG. Skupina sledi tudi zavezi glede poročanja v zvezi s taksonomijo, v zvezi s taksonomijo, kjer so razkritja vezana na delež usklajenosti s taksonomijo.

Letna Trajnostna konferenca Zavarovalne skupine Sava je potekala prek spleta.



Konferenca o finančah, računovodstvu in kontrolingu Zavarovalne skupine Sava.





13.2.3.2 Dejavnosti premoženjskih zavarovanj, usklajenih s taksonomijo

Zavarovalna skupina Sava zagotavlja naslednje dejavnosti zavarovanja:

Konsolidirane kosmate premije po zavarovalnih vrstah*

v EUR		Kosmate premije			
		2023	2022	Indeks	Delež
1	Zavarovanje za stroške zdravljenja	17.820.110	12.802.027	139,20	2,56 %
2	Zavarovanje izpada dohodka**	0	3.230.277	0,00	0,00 %
3	Nezgodno zavarovanje zaposlenih	17.028.861	23.805.490	71,53	2,45 %
4	Zavarovanje avtomobilske odgovornosti	165.750.692	137.553.034	120,50	23,81 %
5	Drugo avtomobilsko zavarovanje	93.518.266	73.431.760	127,35	13,43 %
6	Pomorsko, letalsko in transportno zavarovanje	7.053.876	15.063.293	46,83	1,01 %
7	Požarno in drugo škodno zavarovanje	151.519.399	182.211.159	83,16	21,77 %
8	Asistenca	31.405.947	24.906.233	126,10	4,51 %
9	Skupaj od 1 do 8	484.097.150	473.003.272	102,35	69,54 %
10	Druga premoženjska zavarovanja	212.042.985	38.568.918	549,78	30,46 %
11	Skupaj premoženjska zavarovanja	696.140.135	511.572.190	136,08	100 %
12	Življenjska zavarovanja	189.518.285	176.006.776	107,68	
13	Skupaj	885.658.420	687.578.966	128,81	

* Podatki o kosmatih premijah zavarovalnic v skupini in pozavarovalnice za posel zunaj skupine (točka 9). Omenjeni podatki iz preglednice za leto 2023 ne zajemajo tistega dela premije, ki se nanaša na kritja nevarnosti, ki niso neposredno povezane s podnebnimi spremembami (10.1 in 10.2 točka priloge II k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2021/2139 z dne 4. junija 2021), obenem pa v zvezi z usklajenostjo s taksonomijo upoštevajo vsebinsko relevantno izpolnjevanje tehničnih meril omenjene delegirane uredbe. Podatki iz preglednice o premiji (točka 9), ki se nanaša na dejavnosti, povezane z blažitvijo podnebnih sprememb (nebistveno škodovanje v okviru omenjenih točk delegirane uredbe), zajemajo le ocenjeno vrednost dela premije.

** Podatki iz preglednice v zvezi z dejavnostjo pod zaporedno številko 2 tabele (zavarovanje izpada dohodka) upoštevajo pojasnilo Evropske komisije z dne 21. decembra 2023 (Osnutek obvestila Komisije o razlagi in izvajanju nekaterih pravnih določb delegiranega akta o razkritjih v skladu s členom 8 uredbe o taksonomiji EU v zvezi s poročanjem o gospodarskih dejavnostih in sredstvih, ki so sprejemljivi za taksonomijo in usklajeni s taksonomijo – tretje obvestilo Komisije), ki za primere nemožnosti zajema določenih podatkov predvideva vnos vrednosti, enake nič.

Preostala razkritja, ki jih narekuje delegirana uredba o razkritjih, so navedena v prilogi D k letnemu poročilu. Podatkov, ki jih zahteva priloga XII k delegirani uredbi o razkritjih, ni bilo mogoče pridobiti. Sava Re bo podatke iz priloge XII, ko bodo na voljo, razkrivala v naslednjih poročevalskih obdobjih.

13.2.4 Odnosi z dobavitelji in nabavna politika⁸⁵

V družbah skupine je usklajena in poenotena nabavna politika, ki določa strateške usmeritve in načela preglednega nabavnega procesa. Trajnostna cilja nabavnega procesa sta:

- vzpostavitev in ohranjanje partnerskega odnosa z dobavitelji (to so naši obstoječi ali morebitni zavarovanci), zato jih prednostno iščemo v lokalnem okolju,
- opredelitev dodatnih meril za izbiro dobaviteljev, ki upoštevajo okoljski in družbeni vidik, ter meril za lokalne dobavitelje.

Interni akti določajo, da je obvezna vključitev protikorupcijske klavzule v vse nabavne pogodbe⁸⁶. Pri naročanju, prevzemu in plačevanju dobrin upoštevamo načelo štirih oči, ki zagotavlja visoko stopnjo samokontrole poslovnega procesa nabave. V Savi Re tveganje neustrezne izvedbe tega procesa ocenjujemo četrtno⁸⁷. V letu 2023 je bil v skladu z zahtevami evropskih standardov pripravljen in potrjen nov vprašalnik za preverjanje trajnostne naravnosti dobaviteljev⁸⁸. Vprašalnik bo prek lastne aplikacije v letu 2024 poslan v izpolnitev obstoječim in novim dobaviteljem družb Zavarovalne

skupine Sava, pri katerih se pričakuje letni promet najmanj 5.000 EUR z DDV. V splošnih pogojih poslovnega sodelovanja, ki so bili prenovljeni v letu 2023 in so praviloma sestavni del vsakega naročila, je poudarjena tudi skrb za trajnostni razvoj družbe. Mehanizmi spremljanja trajnostne naravnosti dobaviteljev so vključeni tudi v posodobljene interne akte, ki urejajo poslovni proces nabave vseh družb v skupini. Trajnostna naravnost dobaviteljev je bila tudi ena od glavnih tem na nabavni konferenci, ki so se je udeležile odgovorne osebe za nabavo vseh družb v skupini.

Dobavitelji družb v skupini so pretežno dobavitelji sve-tovalnih storitev, storitev vzdrževanja in nadgradnje informacijskega orodja, pisarniškega materiala, drobnega inventarja, računalniške, programske in podobne opreme ter osebnih vozil za službene namene.

Vsem družbam v skupini sodelovanje z lokalnimi dobavitelji narekujeta že sama narava poslovanja in vzpostavljanje dolgoročnih partnerskih odnosov v lastnem okolju. Lokalni trg za posamezno članico skupine je sicer celotno območje države, v kateri ima sedež⁸⁹.

V manjšem obsegu se dobave opravljajo tudi zunaj meja matične države (zlasti za dobavo blaga in storitev, ki jih v matični državi ni mogoče zagotoviti ali pa so cenovno nekonkurenčni). Pri proizvajalcih ali ponudnikih storitev iz tujine vzpostavljamo poslovni odnos z lokalnimi posredniki ali zastopniki. Iskanje ponudb na tujih trgih pogosto niti ni smiselno, saj družbe lahko izvedejo večino nabav pod boljšimi pogoji in z nižjim tveganjem z domačimi dobavitelji.

Cilj nabavne politike skupine je tudi sodelovanje družb pri skupnih nabavah, večinoma v primerih družb s sedežem v isti državi. Na ravni skupine se praviloma izvajata nabava in razvoj informacijskih rešitev. S skupnimi nabavami skrbimo za optimizacijo nabavnega procesa, zniževanje stroškov in zmanjševanje tveganj pri nabavljenih izdelkih ali storitvah. Hkrati krepimo prenos znanj, izkušenj in dobrih praks med družbami v skupini.

Zavarovalna skupina Sava zagotavlja konkurenčen in pregleden postopek izbire dobaviteljev tako, da pošilja povpraševanja več morebitnim ponudnikom ter stopnjuje odgovornost in pristojnost za sprejetje odločitve o izbiri dobavitelja glede na višino ocenjene vred-

nosti dobrine. Posebno pozornost namenjamo razvoju meril kakovosti, medsebojnega sodelovanja in doseganja sinergij ter cenovne konkurenčnosti (rabatne lestvice ipd.), ki so primerna podlaga za izbiro dobaviteljev.

Nabavno politiko družbe ali skupine urejajo tudi številni drugi interni akti, v katerih so opredeljeni postopki in navodila, na primer politika upravljanja voznega parka, pravilnik o nabavi, uporabi in vzdrževanju službenih vozil, pravilnik o uporabi sredstev informacijske tehnologije itd.

Svoje obveznosti do dobaviteljev Sava Re in družbe v skupini poravnavajo v dogovorjenih rokih.

13.2.5 Finančna pomoč države⁹⁰

Zavarovalnici Sava je država povrnila nadomestila plače, ki jih je izplačala zaposlenim za čas kratkotrajne odsotnosti do treh dni.

Illyria Life (RKS) je prejela finančno pomoč Ministrstva za finance Republike Kosovo ter subvencijo iz naslova državne podpore poslovanju v skupni višini 3.946,47 EUR.

⁸⁵ GRI 2-6, 204-1.

⁸⁶ GRI 205-1.

⁸⁷ GRI 205-1.

⁸⁸ GRI 414-1.

⁸⁹ GRI 204-01.

⁹⁰ GRI 201-04.

13.2.6 Opredelitev drugih pobud države

Sava Re je v letu 2023 delno uveljavljala 30-odstotno oprostitev plačila prispevkov delodajalca za zaposlene, ki so dopolnili 60 let, in oprostitev plačila prispevka delodajalca za zavarovanje pri sklenitvi pogodbe o zaposlitvi za nedoločen čas. Skupna vrednost vračila je znašala 5.944 EUR (2022: 9.326 EUR).

Sava Re je oblikovala načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega starostnega pokojninskega zavarovanja, ki ga financira delodajalec, in ima sklenjeno pogodbo o pristopu k pokojninskemu načrtu pokojninske družbe, vpisanemu v register pokojninskih načrtov pri Finančni upravi Republike Slovenije. Na podlagi navedenih pogodb družba v korist svojih zaposlenih, ki so se vključili v pokojninski načrt, plačuje premijo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in je upravičena do zmanjšanja letne davčne osnove davka od dohodka, in sicer za znesek premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki jo je za svoje zaposlene v davčnem letu plačala izvajalcu pokojninskega načrta. Skupna vrednost te davčne olajšave je znašala 214.326 EUR (2022: 201.720 EUR).

V odvisnih družbah uveljavljajo spodbude oziroma olajšave v skladu z lokalno zakonodajo (zaposlovanje invalidov, vključevanje zaposlenih v pokojninske načrte itd.).

13.2.7 Davki⁹¹

V letu 2023 je bila izdelana in sprejeta Davčna politika Zavarovalne skupine Sava.

Skupina je zavezana trajnostnemu delovanju, pri čemer sledi zakonodaji in lastnim zavezam. Davčna politika je bila sprejeta zaradi opredelitve izvajanja politike davčne skladnosti z zakonodajnimi davčnimi okviri, davčno etiko, davčnimi načeli in dobrimi davčnimi praksami v davčnih jurisdikcijah, kjer skupina posluje.

Davčna politika skupine daje okvir davčnemu upravljanju, ki zagotavlja, da ravnanje skupine na davčnem področju vodijo jasna načela, vrednote in pravila, ki vsakemu zaposlenemu in vsaki družbi v skupini omogočajo, da se sprejmejo ustrezne odločitve, skladne z davčno zakonodajo. Zato je temeljni namen politike določiti pričakovanja in odgovornosti v skupini za zagotovitev družbeno odgovornih davčnih ravnanj skupine.

Temeljni cilj davčne politike skupine je zagotoviti skladnost z veljavnimi davčnimi predpisi na vseh ozemljih, kjer skupina posluje, v skladu z dejavnostmi, ki se izvajajo na posameznih ozemljih. Ta temeljni cilj, spoštovanje in izpolnjevanje davčnih pravil, je treba usklajevati z načeli korporativnega upravljanja in delovanja družb v skupini. Skupina z davčno politiko zagovarja odgovorno

davčno delovanje, torej ob upoštevanju poslovnih interesov skupine in razvoja skupnosti, v katero je vključena, zagotavlja uporabo dobrih davčnih praks.

Davčna politika določa davčno etiko, davčna načela in splošna pravila upravljanja davkov v skupini. Osnovno načelo etičnega kodeksa skupine je ravnati pošteno, etično ter v skladu z zakonodajo, notranjimi akti posamezne družbe in smernicami korporativnega upravljanja. Temu osnovnemu načelu sledijo vsa izvedena davčna načela skupine, v skladu s katerimi:

- vestno in pravočasno oddajamo davčne napovedi in davčne obračune, izpolnjujemo poročevalske obveznosti in pravočasno plačujemo vse zapadle davkov v skladu z veljavnimi davčnimi predpisi;
- si prizadevamo za kar največji mogoči izkoristek davčnih oprostitev, davčnih olajšav in davčnih odbitkov, preprečevanje dvojnega obdavčenja in uveljavljanje drugih davčnih ugodnosti, vendar vse v okviru zakonsko dopustnega in skladnega davčnega optimiziranja in načrtovanja;
- stremimo k preprečevanju in obvladovanju davčnih tveganj, povezanih s strateškimi usmeritvami skupine. Svoje poslovne modele strukturiramo tako, da maksimirajo poslovne cilje skupine;
- za vse transakcije med povezanimi podjetji se zavezujemo oblikovati politiko cen do povezanih oseb v skladu z neodvisnim tržnim načelom;

- stremimo h krepitvi odnosov z davčnimi organi, ki temeljijo na spoštovanju zakonodaje, zanesljivosti, strokovnosti, sodelovanju, vzajemnosti in dobri veri, brez izzivanja nepotrebnih davčnih sporov, ki se z davčnimi organi lahko pojavijo pri obrambi korporativnega interesa v zvezi z razlago veljavnih zakonskih določb;
- zavračamo vse oblike davčnih utaj in nepoštenih davčnih praks;
- si prizadevamo, zlasti v skladu s strategijo trajnostnega razvoja, da bi nas deležniki prepoznali kot organizacijo, odgovorno do širše skupnosti. Tako delujemo tudi na davčnem področju. Davki omogočajo izvajanje javnih in zdravstvenih storitev ter izobraževanja. Zagotavljajo varnost ter gradnjo in vzdrževanje javne infrastrukture. Davki so orodje za doseganje razvoja in napredka ter povezujejo širšo skupnost in podjetja.

V nadaljevanju je prikazana višina obračunanih oziroma plačanih davkov in prispevkov po vrstah in davčnih jurisdikcijah, v katerih deluje Zavarovalna skupina Sava.



2023 (v EUR)

Davčna jurisdikcija / vrsta davka	Slovenija	Hrvaška	Črna gora	Severna Makedonija	Kosovo	Srbija	Skupaj
Plačan davek od dohodkov pravnih oseb	11.243.747	0	778.206	530.887	349.506	29.994	12.932.340
Dajatve od prejemkov fizičnim osebam (prispevki in davki delodajalca)	6.886.789	625.145	73.803	132.584	0	48.501	7.766.822
Davki in prispevki, odtegnjeni in plačani v imenu zaposlenih	17.824.106	782.248	332.151	1.453.580	582.849	1.351.002	22.325.936
Davek na dodano vrednost	6.114.255	189.215	215.596	46.125	1.706.408	271.064	8.542.663
Davek od prometa zavarovalnih poslov	39.762.200	1.839.792	1.576.344	0	304.433	1.552.878	45.035.647
Požarna taksa	5.624.925	23.958	27.383	318.714	0	0	5.994.980
Davek na finančne storitve	64.924	0	0	0	0	0	64.924
Nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča	333.954	0	14.268	0	0	10.029	358.251
Druge dajatve	7.380	262.919	10.440	0	0	3.910	284.649
Skupaj	87.862.280	3.723.277	3.028.191	2.481.890	2.943.196	3.267.378	103.306.212

2022 (v EUR)

Davčna jurisdikcija / vrsta davka	Slovenija	Hrvaška	Črna gora	Severna Makedonija	Kosovo	Srbija	Skupaj
Plačan davek od dohodkov pravnih oseb	17.134.075	0	340.540	133.326	229.398	121.759	17.959.098
Dajatve od prejemkov fizičnim osebam (prispevki in davki delodajalca)	7.380.457	579.275	59.026	112.485	0	24.833	8.156.076
Davki in prispevki, odtegnjeni in plačani v imenu zaposlenih	19.787.061	707.956	904.225	1.300.861	429.810	1.138.422	24.268.335
Davek na dodano vrednost	6.057.261	103.427	153.301	53.197	1.506.804	132.679	8.006.669
Davek od prometa zavarovalnih poslov	32.171.006	1.530.713	1.348.363	0	286.990	1.263.202	36.600.274
Požarna taksa	3.475.964	23.716	40.473	291.857	0	0	3.832.010
Davek na finančne storitve	90.511	0	16.944	0	0	0	107.455
Nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča	303.328	0	668	0	0	7.240	311.236
Druge dajatve	12.586	205.153	11.390	0	0	60.250	289.379
Skupaj	86.412.249	3.150.240	2.874.930	1.891.726	2.453.002	2.748.385	99.530.532

13.3 Družbeni vidik

13.3.1 Odgovornost do zaposlenih⁹²

V Zavarovalni skupini Sava se zavedamo pomena odgovornosti do zaposlenih, zato smo si v trajnostni strategiji skupine zastavili cilj delovati na način, da nas bodo deležniki prepoznali kot družbeno odgovorno in privlačno delodajalko v regiji.

V poglavju [9 Upravljanje kadrov](#) podrobno razkrivamo informacije v zvezi z zaposlenimi oziroma kadrovskimi zadevami.

13.3.2 Odgovornost do potrošnikov⁹³

V vseh družbah so za obvladovanje procesov izvajanja storitev izdelani pravilniki, protokoli ali navodila, ki so bistvenega pomena za zagotavljanje kakovosti in s tem zadovoljstva stranke: za sklepanje zavarovanj, obravnavo odškodninskih zahtevkov, uveljavljanje regresnih postopkov in reševanje pritožb. V skladu z vsakokratnimi veljavnimi predpisi so opisani tudi postopki dajanja informacij o zavarovalnih produktih ali storitvah.

V Zavarovalni skupini Sava si družbe prizadevamo, da s ponudbo produktov in storitev izpolnimo pričakovanja svojih strank, za kar smo prejeli tudi nagrade in priznanja, med katerimi poudarjamo naslednje:

Sava Infond

Štirje skladi družbe Sava Infond so na ocenjevanju najboljših vzajemnih skladov, ki se tržijo v Sloveniji, ki ga organizirajo Moje finance, prejeli skupaj šest nagrad za najboljši sklad v svoji kategoriji. Poleg tega je Damjan Kovačič prejel naziv najuspešnejšega upravljavca v Sloveniji zaradi odličnega upravljanja sklada Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad.

Sava penzisko društvo (MKD)

Družba je v letu 2023 prejela evropsko nagrado za mali pokojninski sklad, ki jo podeljuje Investment & Pensions Europe, in nagrado za najboljšo pokojninsko družbo v Severni Makedoniji v letu 2023, ki jo podeljuje World Finance.

Zavarovalnica Sava

Program spodbud SavaFit, s katerim zavarovalnica krepi skrb za zdravje svojih zavarovancev, tako da jih za aktivnost motivira s popusti na zavarovalne premije in ugodnostmi izbranih partnerjev, je prejel srebrno priznanje za najboljšo inovacijo podravske regije v letu 2023.

13.3.3 Stranka kot središče vseh procesov in digitalizacija poslovanja⁹⁴

V letu 2023 smo bili osredotočeni na procesno optimizacijo e-poslovanja s strankami ter na uvedbo novih centralnih storitev za upravljanje podatkov strank. Obstoječim storitvam smo dodali centralno storitev za upravljanje soglasij in nadaljevali razvoj centralne storitve za upravljanje pooblastil.

Z rešitvijo za upravljanje komunikacijskih kampanj in avtomatizacijo e-komunikacije smo podprli stalne kampanje obveščanja strank, kar nam omogoča tako boljši pregled nad celotno komunikacijo s strankami kot tudi večji nadzor nad izvajanjem komunikacije v ključnih trenutkih življenjskega cikla polic in naložb.

3 ZDRAVJE IN
DOBRO POČUTJE



4 KAKOVOSTNO
IZOBRAŽEVANJE



5 ENAKOST
SPOLOV



⁹² GRI 3-3.

⁹³ GRI 3-3.

⁹⁴ GRI 3-3.

13.3.4 Obveščanje strank⁹⁵

13.3.4.1 Obveščanje strank v predpogodbenih razkritjih v distribuciji finančnih produktov

Pomemben napredek pri obveščanju strank sta prinesli Uredba (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR) in Uredba (EU) 2020/852 s tehničnimi standardi (taksonomija), ki ureja ocenjevanje trajnostnih naložb. Uredba SFDR nadalje določa, da morajo udeleženci na finančnem trgu in finančni svetovalci, ki ponujajo finančne produkte, objaviti politike o vključevanju trajnostnih tveganj in poskrbeti za preglednost takšnega vključevanja.

V skladu z uredbo SFDR tako ponudniki finančnih storitev v Zavarovalni skupini Sava (Zavarovalnici Sava in Vita, Sava pokojninska, Sava Infond) podrobne informacije glede naložbenih odločitev in njihovega vpliva na trajnostnost zagotavljajo v okviru obveščanja strank na svojih spletnih straneh ter v predpogodbenih razkritjih svojih finančnih produktov.

13.3.4.2 Obveščanje strank o dejavniki trajnostnosti v zavarovalnih produktih

V skladu s sprejetimi predpisi so dejavniki trajnostnosti v zavarovalnih produktih ponudnikov finančnih storitev v Zavarovalni skupini Sava predstavljeni celovito in pregledno. Tako ponudniki finančnih storitev distributerjem svojih produktov zagotavljajo ustrezne informacije,

ki jih ti pri izvajanju svoje dejavnosti posredujejo obstoječim in potencialnim strankam Zavarovalne skupine Sava.

V okviru dopolnitev Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta o distribuciji zavarovalnih produktov, ki urejajo vključitev dejavnikov trajnostnosti ter tveganj in preferenc glede trajnostnosti v zahteve po nadzoru in upravljanju produktov ter pravila poslovanja in investicijsko svetovanje pri naložbenih zavarovalnih produktih, zavarovalne družbe Zavarovalne skupine Sava na zadevnih trgih (Slovenija in Hrvaška) v procesih razvoja oziroma odobritve zavarovalnega produkta, določitve njegovega ciljnega trga, načina distribucije, upravljanja in nadzora upoštevajo dejavnike in cilje trajnostnosti. Omenjene zavarovalnice dokumente z opredelitvijo dejavnikov trajnostnosti pri posameznih produktih redno objavljajo na svojih spletnih straneh.

13.3.5 Skladnost poslovanja⁹⁶

Zavarovalna skupina Sava mora izpolnjevati obsežne zakonske in regulativne zahteve, pa tudi obveznosti, ki se jim je zavezala prostovoljno. Vsa ta pravila mora spoštovati več kot 3.000 zaposlenih v družbah skupine. Funkcija spremljanja skladnosti zagotavlja, da se vse to tudi udejanja, in sicer s samim ustvarjanjem pravil, dvigovanjem ozaveščenosti, spremljanjem skladnosti poslovanja s pravili ter z uveljavljanjem načel korporativne integritete in skladnosti v praksi.



Regata Ohrid: sodelavci Save Penzisko društvo (MKD) se redno vključujejo v lokalne trajnostne projekte.



Maraton v Skopju: Sava Osiguruvanje (MKD) z aktivno udeležbo spodbuja šport v lokalni skupnosti.

⁹⁵ GRI 3-3, 417-01.

⁹⁶ GRI 419.

13.3.5.1 Organiziranost funkcije spremljanja skladnosti

Tako kot sama Zavarovalna skupina Sava je tudi funkcija skladnosti decentralizirana. Vsaka družba ima svojega nosilca ključne funkcije spremljanja skladnosti poslovanja, povezuje pa jih nosilec funkcije spremljanja skladnosti poslovanja Zavarovalne skupine Sava. Vloge, odgovornosti in minimalni standardi so določeni s Politiko spremljanja skladnosti Zavarovalne skupine Sava. Nosilci funkcije v posamezni družbi so odgovorni za spremljanje pravnega stanja, dajanje priporočil za sprejetje ustreznih ukrepov, ugotavljanje in ocenjevanje tveganj skladnosti, sprejemanje ukrepov za preprečevanje kršitev pravil, svetovanje zaposlenim ter spremljanje obstoječih procesov in morebitnih incidentov skladnosti. Nosilec funkcije na ravni skupine nosilcem funkcij v odvisnih družbah daje priporočila, jim pomaga in jih spremlja pri izpolnjevanju njihovih dolžnosti.

13.3.5.2 Izmenjava informacij znotraj Zavarovalne skupine Sava

Zaradi zagotavljanja skladnosti v celotni skupini in nenehnega izboljševanja sistema spremljanja skladnosti je praviloma enkrat letno organizirano srečanje vseh nosilcev funkcije spremljanja skladnosti.

Na srečanju, na katero so kot predavatelji vabljeni tudi zunanji strokovnjaki, se obravnavajo teme, kot so celovit pregled nad sistemom upravljanja skladnosti, mednarodni standardi in dobre prakse s poudarkom na vlogi nosilcev in izvajalcev funkcije spremljanja skladnosti, značilna področja tveganj za skladnost poslovanja, kako izvajati pregled skladnosti in izpolnjevati druge dolžnosti, ki izhajajo iz kontrolne vloge funkcije skladnosti, direktiva EU o zaščiti žvižgačev in njenih učinkih na poslovanje podjetja ter drugi aktualni predpisi EU in lokalni predpisi ipd.

Nosilci funkcije spremljanja skladnosti v vseh odvisnih družbah zunaj Slovenije nosilcu funkcije na ravni skupine mesečno poročajo o novih oziroma spremenjenih predpisih, ki vplivajo na poslovanje posamezne družbe. Seznam vsebuje ime predpisa, kratek opis bistvenih novosti, ki vplivajo na poslovanje družbe, seznam procesov, na katere vplivajo te spremembe, rok za uvedbo sprememb, odgovorne osebe za izvedbo sprememb in ocenjene stroške za družbo, kjer je to smiselno.

Z vzpostavljenim sistemom poročanja nosilci posameznih poslovnih funkcij na ravni skupine lažje obvladujejo tveganje zaradi predruženja poslovnih procesov, povezanih s spremenjenimi pravnimi predpisi.

Nosilci funkcije spremljanja skladnosti poslovanja bodo tudi v letu 2024 svetovali in nadzirali izvajanje predpisov EU s področja trajnostnega poslovanja, kot so direktiva o poročanju podjetij glede trajnostnosti (CSRD) in znotraj tega evropski standardi poročanja o trajnostnem razvoju (ESRS), uredba o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR), direktiva o nefinančnem poročanju (NFRD), uredba o taksonomiji EU in direktiva o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti (CS3D).

13.3.5.3 Izloženi posli

Družbe Zavarovalne skupine Sava lahko posamezno funkcijo oziroma aktivnost, ki je ključna oziroma pomembna za poslovanje družbe, dajo tudi v zunanje izvajanje, zato da se opravlja bolje in/ali učinkoviteje. S tem so seveda povezana posamezna tveganja, kot je na primer odvisnost od zunanjega izvajalca ipd. Družbe so zato zelo skrbne pri izbiri zunanjih izvajalcev in upoštevajo vse zakonske zahteve, pa tudi priporočila lokalnih regulatorjev. Politika o izločenih poslih Zavarovalne skupine Sava določa minimalne standarde pri sklepanju izločenih poslov znotraj skupine in zunaj nje.

13.3.6 Reševanje pritožb

Glede reševanja pritožb v odnosu do zavarovancev (in drugih upravičencev iz sklenjenih zavarovanj) posamezne družbe, ki so zavarovalnice ali pokojninske družbe, upoštevajo pravila in postopke o reševanju pritožb, ki so v skladu z lokalnimi zakonodajami in smernicami Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), družba za upravljanje pa poleg veljavnih zakonskih in podzakonskih predpisov s tega področja upošteva še smernice Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA).

V skladu s Pravilnikom upravljanja Zavarovalne skupine Sava se v Savi Re evidentirajo pritožbe, ki so naslovljene nanjo in se nanašajo na poslovanje odvisnih družb. Pritožbe se po preučitvi odstopijo v reševanje odvisnim družbam. Področje za upravljanje skupine v Savi Re vodi interni spletni register takšnih pritožb. V letu 2023 so bile vložene tri pritožbe.

V vseh odvisnih družbah obstajajo interni pravilniki, predpisani postopki ter navodila za spremljanje in reševanje pritožb v skladu z veljavno zakonodajo.

13.3.7 Prakse poštenega ravnanja⁹⁷

Vrednote in načela etičnega ravnanja so opredeljeni v Etičnem kodeksu Zavarovalne skupine Sava (etični kodeks), h kateremu so pristopile tudi odvisne družbe skupine. Splošna načela etičnega kodeksa so temeljne vrednote Zavarovalne skupine Sava, v skladu s katerimi morajo ravnati vsi naši zaposleni in ki med drugim vključujejo skladnost poslovanja, varovanje ugleda, spoštovanje dostojanstva in integritete posameznika, varovanje poslovne skrivnosti in drugih zaupnih informacij, odkrito in pošteno poslovanje, spoštovanje tržnih pravil, strokovnost in skrb za zaposlene, enakomerno obveščanje vseh delničarjev, preglednost in celovitost informacij, izogibanje nasprotju interesov, trajnostna usmerjenost in spoštovanje človekovih pravic. Zaposleni, ki izvejo za kršitev kodeksa ali drugih zavezujočih pravil, morajo o kršitvi poročati nosilcu funkcije spremljanja skladnosti. V letu 2023 ni bila ugotovljena nobena kršitev etičnega kodeksa.

Zavarovalnice pri poslovanju upoštevajo tudi določila sprejetega Zavarovalnega kodeksa, njihov cilj pa je razvoj poslovanja, strokovno opravljanje (po)zavarovalnih

poslov in profesionalno ravnanje. Poslovanje (po)zavarovalnic je zasnovano na upoštevanju načel trga, tržne konkurence na lojalnih in neoporečnih temeljih, ekonomike zavarovanja in poslovne morale, strankam pa zagotavlja kakovostno (po)zavarovalno zaščito.

Sava Re je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete, s čimer se je zavezala, da si bo prizadevala za vzpostavitev delovnega okolja, ki bo temeljilo na kulturi korporativne integritete, ničelne tolerance do nezakonitega in neetičnega ravnanja zaposlenih ter skladnosti poslovanja z zakonodajo, pravili in vrednotami, hkrati pa bo ravnala po visokih etičnih standardih.

Sava Re kot referenčni kodeks upravljanja upošteva prenovljeni Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki je začel veljati 1. 1. 2022.

Konec leta 2017 je Sava Re sprejela tudi politiko raznovrstnosti uprave in nadzornega sveta Save Re, ki med drugim ureja uravnoteženost članov po spolu in starosti⁹⁸. Sicer pa Sava Re zagotavlja spoštovanje človekovih pravic v skladu z veljavno zakonodajo in sledi predlogu Nacionalnega akcijskega načrta Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

S Politiko o zagotavljanju nedotakljivosti in varovanju osebnega dostojanstva v Zavarovalni skupini Sava javno razgllašamo, da je zagotavljanje nedotakljivosti in varovanje osebnega dostojanstva zaposlenih in drugih oseb, ki se vključujejo v delovni in poslovni proces, ena od ključnih prednostnih nalog, ter si prizadevamo zagotavljati in ohranjati varno delovno okolje, v katerem nihče ne bo izpostavljen nasilju, zlasti spolnemu nasilju, nadlegovanju, zlasti spolnemu nadlegovanju, diskriminaciji in trpinčenju. Vsak zaposleni pri delodajalcu ima pravico do enake obravnave, dostojanstva in osebne celovitosti. Akt o postopku obravnave kršitev pravic nedotakljivosti in osebnega dostojanstva v Zavarovalni skupini Sava vsebuje protokol prepoznavanja in reševanja tovrstnih tveganj⁹⁹. V letu 2023 Sava Re ni zaznala takšnih primerov.

S sprejetjem Zakona o zaščiti prijaviteljev (ZZPri), ki je začel veljati 22. 2. 2023, je bila v slovenski pravni red prenesena Direktiva (EU) 2019/1937 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2019 o zaščiti oseb, ki prijavijo kršitve prava Unije. Sava Re je na podlagi ZZPri notranjo pot za prijavo kršitev opredelila v Politiki za vzpostavitev postopka notranje prijave po Zakonu o

zaščiti prijaviteljev v Zavarovalni skupini Sava. Politika velja za Savo Re in kot referenčni dokument za njene odvisne družbe. Večina odvisnih družb je akte skupine že vključila v svoje poslovanje, nekatere družbe pa le delno oziroma na drugačen način zaradi drugačne lokalne zakonodaje (npr. Severna Makedonija in Črna gora). Zaposleni v Savi Re so bili obveščeni o sprejetju politike in pravilnika. Akta sta jim bila predstavljena na spletnem seminarju, posnetek predstavitve pa je zaposlenim na voljo na intranetu.

Sava Re sledi načelom in usmeritvam pravilnika o obvladovanju nasprotij interesov. Cilj pravilnika je zmanjševanje učinkov nasprotja interesov in upravljanje nasprotja interesov, ki se lahko pojavi med opravljanjem dolžnosti in nalog posameznika v družbi, in sicer z vzpostavitvijo in izvajanjem postopkov in ukrepov za morebitne primere nasprotja interesov¹⁰⁰.

V vseh družbah v skupini so vzpostavljeni tudi sistemi preprečevanja in prepoznavanja prevar. V Zavarovalni skupini Sava na tem področju sistem in postopke nenehno izboljšujemo, predvsem z izboljšanjem ozaveščenosti in znanja ter dvigom standardov etičnega ravnanja.

⁹⁷ GRI 2-15, 2-23, 3-3, 205-1, 205-3, 419-01.

⁹⁸ GRI 405-1.

⁹⁹ GRI 412-03.

¹⁰⁰ GRI 2-23.

13.3.8 Protikorupcijsko ravnanje¹⁰¹

Skladno s Slovenskimi smernicami korporativne integritete, Nabavno politiko Zavarovalne skupine Sava in internimi akti posamezne družbe v Republiki Sloveniji je kot obvezno pogodbeno določilo v pravnih razmerjih s pogodbenimi partnerji predvidena tudi uporaba protikorupcijske klavzule, splošnih pogojev poslovnega sodelovanja s posamezno družbo in varovanja zaupnih podatkov ter določil o varovanju osebnih podatkov.

Sava Re ima v pravilniku o obvladovanju nasprotij interesov predpisana pravila in postopke v zvezi s prejetimi darili in gostoljubjem. Z natančno in pregledno ureditvijo področja sprejemanja daril se v družbi zmanjšujejo možnosti za neutemeljene očitke in nezaupanje v poštenost zaposlenih pri izpolnjevanju delovnih obveznosti.

V letu 2023 v Zavarovalni skupini Sava ni bilo zaznanih primerov korupcije¹⁰².

13.3.9 Varstvo osebnih podatkov¹⁰³

V Zavarovalni skupini Sava se zavedamo širših družbenih posledic neodgovornega upravljanja osebnih podatkov, zlasti ob upoštevanju trendov razvoja umetne inteligence oziroma strojnega učenja, pametnih naprav in drugih

sodobnih digitalnih tehnologij. V skladu s svojimi zavzami visokim etičnim standardom temu področju v tesni povezavi z zagotavljanjem kibernetске varnosti namenjamo posebno pozornost in presegamo minimalne zahteve zakonodaje. Družbe stremijo k odprti, pregledni in jasni komunikaciji s posamezniki, katerih podatke obdelujejo, tudi z načrtovanjem uporabniške izkušnje.

V letu 2021 je Sava Re vzpostavila podporno funkcijo varstva zasebnosti in osebnih podatkov ter sprejela Politiko varstva zasebnosti in osebnih podatkov Zavarovalne skupine Sava. Politika predvsem krepi vlogo in kompetence pooblaščenih oseb za varstvo podatkov (angl. *Data Protection Officer – DPO*) ter vgrajuje skrb za zasebnost v vse zadevne poslovne in podporne procese.

Družbe v Zavarovalni skupini Sava imajo sprejete notranje akte, ki predpisujejo postopke in ukrepe za varnost osebnih podatkov in upravljanje tveganj, ki jih obdelava osebnih podatkov v poslovnih in podpornih procesih predstavlja za pravice posameznikov. Podatki so zaščiteni s tehničnimi in organizacijskimi ukrepi, s katerimi se zagotavlja njihova zaupnost, celovitost in razpoložljivost, v procese obdelave pa so vgrajeni mehanizmi za čim večje zmanjšanje tveganj.

Zaradi sprejetja nove zakonodaje Republike Slovenije so družbe, ustanovljene v Republiki Sloveniji, v letu 2023

aktivnosti na področju varstva osebnih podatkov usmerjale tudi v prilagajanje tem novostim. V letu 2023 so odvisne družbe Zavarovalne skupine Sava nadaljevale digitalizacijo upravljanja varstva osebnih podatkov ter krepile sodelovanje med zadevnimi deležniki za trajnostno upravljanje zasebnosti zaposlenih, strank in poslovnih partnerjev skupine.

V letu 2023 v Zavarovalni skupini Sava niso bili zaznani resnejši incidenti na področju varstva osebnih podatkov.

13.3.9.1 Kibernetска varnost¹⁰⁴

Kibernetски varnosti v Zavarovalni skupini Sava namenjamo zelo veliko pozornosti, pri čemer neprestano krepimo notranje systemske kontrole z informacijskimi in organizacijskimi rešitvami ter usposabljammo in izobražujemo zaposlene s področja informacijske varnosti.

Informacijska varnost je del poglavja [12 Informacijska tehnologija](#).

13.3.10 Spoštovanje človekovih pravic¹⁰⁵

Družbe v skupini v skladu s Politiko trajnostnega razvoja v Zavarovalni skupini Sava zagotavljajo spoštovanje človekovih pravic v skladu z mednarodnimi konvencijami in vsakokratno veljavno zakonodajo zlasti:

- v okviru korporativnega upravljanja s sprejetjem

in izvajanjem pravil o raznovrstnosti sestave članov organov upravljanja in nadzora;

- pri upravljanju človeških virov s sprejetjem in izvajanjem notranjih pravil o zagotavljanju dostojanstva in integritete posameznikov ter o preprečevanju in odpravljanju psihosocialnih tveganj na delovnem mestu;
- pri naročanju blaga in storitev s preverjanjem dobaviteljev oziroma izvajalcev z ustrezno izdelanimi vprašalniki, pregledom njihovih referenc in pogodbenimi zavzami ponudnikov k spoštovanju pravic iz dela, socialnih pravic in temeljnih svoboščin;
- pri sklepanju premoženjskih zavarovanj s sledenjem Smernicam Zavarovalne skupine Sava za odgovoren prevzem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj na področju premoženjskih zavarovanj;
- z uvajanjem načel globalnega dogovora ZN;
- v razmerju do strank, ki so posamezniki, s sprejetjem in izvajanjem notranjih pravil o spoštovanju zasebnosti, varstva osebnih podatkov in pravic potrošnikov.

13.3.11 Prispevki političnim strankam¹⁰⁶

V skladu s sprejetim etičnim kodeksom ter pravilnikom o sponzoriranju in doniranju ne Sava Re ne odvisne družbe v skupini ne financirajo političnih strank.

¹⁰¹ GRI 3-3, 205-01.

¹⁰² GRI 205-03.

¹⁰³ GRI 3-3, 205-01, 418-01.

¹⁰⁴ GRI 3-3.

¹⁰⁵ GRI 3-3.

¹⁰⁶ GRI 415-01.



13.4 Odgovornost do skupnosti

Družbe v Zavarovalni skupini Sava se tesno povezujemo z okoljem, v katerem delujemo, in vzpostavljamo partnerski odnos z deležniki v skupnosti. Podpiramo projekte v svojem okolju – z denarnimi sredstvi ali prostovoljstvom pomagamo institucijam in se tako aktivno vključujemo v širše družbeno dogajanje.

Poslovna mreža naše skupine je razvejana, posamezne družbe so s svojimi strankami in okoljem nenehno v stiku, saj same najlažje zaznavajo potrebe in potencialne posameznih lokalnih skupnosti.

Med našimi družbami so soustanoviteljice Mreže za družbeno odgovornost Slovenije in članice Partnerstva za nacionalno strategijo za družbeno odgovornost¹⁰⁷.

Odraž naših prizadevanj na področju družbene odgovornosti so tudi nagrade, ki jih je prejela Zavarovalnica Sava:

- projekt **Maš to!**, ki deluje na področju ozaveščanja in skrbi za duševno zdravje mladih, je prejel zlato priznanje za najboljšo inovacijo podravske regije v letu 2023 in bronasto priznanje za inovacijo Gospodarske zbornice Slovenije;
- dve nagradi za odličnost ideje in izvedbo projekta je Zavarovalnica Sava prejela tudi za promocijsko kampanjo **Tava, hvala za vse!**, in sicer srebrno nagrado Slovenskega oglaševalskega festivala (SOF) in bronasto nagrado WEBSI.

Največji obseg aktivnosti, povezanih z družbeno odgovornimi projekti, v skupini izvaja Zavarovalnica Sava kot največja družba skupine. Večinoma gre za dolgoročne projekte, kot sta na primer Klic osamljenosti in Maš To!, ki ozaveščata o pomenu duševnega zdravlja.

V letu 2023 so razvili tudi program spodbud SavaFit, s katerim svoje zavarovance spodbujajo k aktivnemu preživljanju prostega časa. Kot motivacijo za večjo telesno aktivnost zavarovancem ponujajo del plačila zavarovanj po načelu »plačaj, kot živiš« (angl. *pay-as-you-live*) in dodatne ugodnosti izbranih partnerjev. Program je prejel srebrno priznanje za najboljšo inovacijo podravske regije v letu 2023. Uporablja se tudi kot platforma za izvajanje dobrotelčnih programov, v katere se vključujejo zavarovanci.

13.4.1 Sponzorstva in donacije po vsebini¹⁰⁸

Zavarovalna skupina Sava prevzema skrb za ljudi in prostor, v katerem deluje, in odgovornost do njih ter

tako krepi svojo prepoznavnost kot trajnostno naravna-partnerica. Vračanje sredstev v okolje s sponzorstvi in donacijami je urejeno s pravilniki. Sava Re ima pravilnik objavljen na svoji spletni strani.

Sredstva sponzorstev in donacij po vsebini

Namen (v EUR)	2023	2022	Indeks
Humanitarni	47.420	138.292	34,3
Kulturni	137.731	172.302	79,9
Šport	2.922.675	3.257.279	89,7
Šolanje, izobraževanje, vzgoja	67.981	74.690	91,0
Znanstveni	500	383	130,5
Socialno-varstveni	7.600	7.731	98,3
Invalidnost	2.693	4.357	61,8
Zdravje	40.226	27.673	145,4
Drugo*	522.829	606.035	86,3
Skupaj	3.749.655	4.288.742	87,4

* Drugi stroški za sponzoriranje dejavnosti zunaj športa, donacije za varstvo pred nesrečami in donacije za druge splošno koristne namene.



¹⁰⁷ GRI 2-28.
¹⁰⁸ GRI 3-3, 203-02.

Na ravni skupine družbe s sponzorskimi sredstvi podpiramo ligo ABA. Sicer pa vsaka družba svoja sponzorska in donatorska sredstva razporeja skladno s svojim finančnim načrtom in priložnostmi ali potrebami, ki jih prepozna na lokalnem trgu.

Zavarovalnica Sava kot največja članica skupine pri izboru sponzorskih in donatorskih projektov sledi načelu spodbujanja zdravega načina življenja. Sredstva namenjajo društvom in organizacijam, ki skrbijo za razvoj talentov in s svojo dejavnostjo blagodejno vplivajo na okolje in javnost, tudi s podporo preventivnim aktivnostim.

Najpomembnejša sponzorstva Zavarovalnice Sava v letu 2023:

- šport: glavna pokroviteljica Nogometnega kluba Maribor, pokroviteljica Hrvaškega akademškega veslaškega kluba Mladost, pokroviteljica Rokometnega kluba Koper in Rokometnega kluba Maribor, glavna pokroviteljica Zlate lisice, glavna pokroviteljica in partnerica Tenisa Slovenije, pokroviteljica Odbojarskega kluba Nova KBM Branik in glavna pokroviteljica Novomeškega polmaratona;
- kultura: glavna pokroviteljica Ljubljana festivala in pokroviteljica Festivala Lent, glavna pokroviteljica Centra urbane kulture Kino Šiška, glavna pokroviteljica Slovenskega mladinskega gledališča in glavna podpornica kreativnega središča Center Rog;

- skrb za ranljive skupine: projekt Predani korakom v sodelovanju z Univerzitetnim rehabilitacijskim inštitutom Soča ter sponzorstvo Javnega zavoda Mladi zmaji, ki skrbi za duševno zdravje mladih, in drugih humanitarnih organizacij.

V letu 2023, ki ga je v večini držav v regiji prizadelo veliko vremenskih ujm, predvsem obsežne poplave in viharji, so številne družbe v skupini v znak solidarnosti donirale sredstva za obnovo, prilagodile procese in zagotovile pravočasna izplačila škod.

Družbe v skupini so se tudi v letu 2023 odzvale na posledice vojn in zagotovile denarno pomoč za lažje vključevanje mladih iz Ukrajine.

V sodelovanju z Ljubljansko borzo je Sava Re podprla organizacijo dogodka Dnevi kapitalskega trga, da bi povečala finančno pismenost podjetij in malih vlagateljev.

Sava Re se je v letu 2023 tudi odpovedala nakupu poslovnih daril. Sredstva, ki bi jih sicer namenili zanje, smo donirali organizacijam, ki so jih predlagali in izbrali za posleni. Največji delež sredstev iz tega naslova so prejeli Junaki 3. nadstropja.

Nikoli sami – to dokazuje tudi izjemen odziv sodelavcev Save osiguranje (MNE) pri urejanju parka Boka v Herceg Novem.



Sava Re: zavijanje daril za Junake 3. nadstropja.

13.4.2 Projekti preventivne dejavnosti¹⁰⁹

Ozaveščanje zavarovancev in širše skupnosti ter prizadevanja za dvig ozaveščenosti o pomenu zaščite premoženja in splošnega zdravja so pomemben del preventivne dejavnosti družb v Zavarovalni skupini Sava. Z izvajanjem preventivnih dejavnosti preprečujemo škodne primere in zmanjšujemo njihovo število, hkrati pa zavarovancem in širši skupnosti pomagamo pri varovanju zdravja in premoženja. Zavarovalnice v skladu z lokalno zakonodajo oblikujejo posebne sklade, ki so namenjeni takšnim projektom.

Sredstva za preventivne dejavnosti

v EUR	2023	2022	Indeks
Zavarovalnica Sava	228.250	305.200	74,8
Sava osiguranje (MNE)	134.371	381.043	35,3
Sava neživotno osiguranje (SRB)	65.580	153.576	42,7
Skupaj sredstva, vrnjena v okolje	428.201	839.819	50,9

Sredstva za preventivne dejavnosti vse tri zavarovalnice namenjajo večinoma preprečevanju požarne nevarnosti in povečanju varnosti v cestnem prometu. V Črni gori in Severni Makedoniji je s tem namenom tudi vzpostavljena mreža enot za tehnične preglede.

Sava osiguranje (MNE): urejanje zelenih površin v parku Boka v Herceg Novem.



Sava osiguranje (HRV): ljubitelji živali so sprehajali pse iz lokalnega zavetišča.



¹⁰⁹ GRI 203-02, 413-01.

13.4.3 Korporativno prostovoljstvo – pobuda Srce za svet¹¹⁰

Prostovoljstvo v obliki zavzetosti zaposlenih je pomembna vrednota Zavarovalne skupine Sava in deluje pod skupnim imenom Srce za svet. Za zagotovitev učinkovitosti in preglednosti izvajanja aktivnosti smo v skupini oblikovali skupino koordinatorjev, ki v skladu z interesi in željami zaposlenih skrbi za izvajanje aktivnosti v svojih okoljih ter se povezuje z različnimi človekoljubnimi in okoljevarstvenimi organizacijami v svojem okolju. Prostovoljstvo deluje po načelih odgovornega delovanja do okolja, ljudi in živali.

Osnova za načrtovanje aktivnosti so letna anketiranja zaposlenih, vsi zaposleni v skupini pa imajo na voljo namenske ure za korporativno prostovoljstvo, ki jih lahko izkoristijo v okviru organiziranih dogodkov. Tudi v letu 2023 so se čez vse leto izvajale različne prostovoljske aktivnosti, od druženja s starostniki in osebami s posebnimi potrebami, skrbi za živali, čiščenja okolja, urejanja zelenic in pogozdovanja do krvodajalskih akcij, zbiranja pomoči za socialno šibkejšo skupino in podobno.

Delovna skupina pobude Srce za svet daje velik pomen tudi ozaveščanju vseh zaposlenih o perečih okoljskih in družbenih problemih z organizacijo izobraževanj in obveščanjem po elektronski pošti ob pomembnih svetovnih dnevih (npr. dan človekovih pravic, svetovni dan voda itd.).

V letu 2023 je ekipa koordinatorjev v šestih državah poskrbela za izvedbo 71 dogodkov, na katerih je sodelovala približno tretjina vseh zaposlenih. Skupaj so opravili 5.114 ur prostovoljstva.

13.4.4 Zaveze zunanjim pobudam¹¹¹

Zavarovalna skupina Sava sodeluje v pobudah, ki krepijo etično ravnanje ter trajnostno poslovanje. Temeljni standard strokovnega ravnanja uresničujemo v okviru Zavarovalnega kodeksa Slovenskega zavarovalnega združenja. Sledimo priporočilom Ljubljanske borze javnim delniškim družbam za obveščanje in smo podpisniki Slovenskih smernic korporativne integritete.

Sava Re kot referenčni kodeks upravljanja upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb.

13.4.5 Članstvo v združenjih¹¹²

Sava Re deluje v več strokovnih združenjih: Slovensko zavarovalno združenje, Združenje nadzornikov Slovenije, Britansko-slovenska gospodarska zbornica, Gospodarska zbornica Dolenjske in Bele krajine, Društvo za pomorsko pravo, Sors – združenje zavarovalnic in pozavarovalnic, Slovenski inštitut za revizijo, Slovensko aktuarsko društvo, CFA Institute ter Evropski inštitut za skladnost in etiko poslovanja (EISEP).

Zavarovalna skupina Sava je od leta 2021 zavezana mednarodnemu dogovoru ZN in načelom ZN za odgovorne naložbe.

Od leta 2022 je Sava Re tudi članica Zelenega omrežja Slovenije.

Vse odvisne družbe se vključujejo v ustrezna združenja ter proaktivno sodelujejo v razvoju panoge in v drugih družbenih dogajanjih.



Urejanje zelenih površin in čiščenje okolice Vrtca Pedenjped v Novem mestu (SVN)

¹¹⁰ GRI 3-3, 413-1.

¹¹¹ GRI 2-28.

¹¹² GRI 2-28.

13.5 Okoljski vidik¹¹³

Podnebne spremembe in s tem povezani vremenski pojavi imajo velik vpliv na (po)zavarovalno panogo na globalni in lokalni ravni. Z okoljskimi problemi nastajajo v zavarovalništvu nova in nepričakovana tveganja. V skupini se zavedamo nujnosti ukrepanja na tem področju na operativni in strateški ravni.

13.5.1 Politika odlaganja odpadkov¹¹⁴

Sava Re ima izdelan sistem ločevanja odpadkov, ki ga izboljšujemo, predvsem z ukrepi za zmanjševanje njihove količine. Izmera količine odpadkov po vrsti ni mogoča, ker je njihovo zbiranje skupno za celotno zgradbo, v kateri ima poslovne prostore še veliko drugih pravnih oseb.

V novi poslovni stavbi v Mariboru, kjer ima sedež šest slovenskih družb iz skupine, komunalne odpadke zbirajo in odlagajo ločeno po vrstah odpadkov, ki so v skladu s predpisi določeni kot odpadki, ki se zbirajo v okviru javne službe zbiranja. Predhodno navedene odpadke družbe prepuščajo izvajalcu javne službe na način, določen s predpisi.

Vse družbe v skupini za zmanjšanje obsega odpadkov izvajamo digitalizacijo procesov in prehajamo na brezpapirno poslovanje.

V skupini ločujemo odpadke v skladu z navodili lokalnih komunalnih podjetij in predpisi. Družbe v skupini imajo večinoma urejen prevzem elektronskih odpadkov. Večina družb je že uvedla ločeno zbiranje odpadkov, najpogosteje za papir, plastično embalažo, biološke odpadke in steklo - kjer je to sistemsko možno.

13.5.2 Poraba energije¹¹⁵ in naložbe v energetske učinkovitost

Poraba energije in prizadevanje za energetske učinkovitost sta pomembna tako z okoljskega vidika kot tudi z vidika zagotavljanja stroškovne učinkovitosti.

Zavezanosti trajnostni naravnosti poslovanja v Zavarovalni skupini Sava sledimo tudi pri naložbah in investicijskem vzdrževanju. V skupini se neprestano iščejo možnosti za znižanje porabe energentov, tudi z novimi vlaganji v energetske učinkovitejše rešitve. Odločitve za naložbe se vedno presojajo tudi z vidika energetske učinkovitosti.

Med naložbami je najpomembnejša nova poslovna stavba Zavarovalnice Sava v Mariboru, kamor so se preselile tudi družbe Sava Infond, Sava pokoj-

ninska, TBS Team 24, ZS Svetovanje in Asistim. Poslovna stavba je bila načrtovana in zgrajena ob upoštevanju strateških smernic o trajnostni naravnosti skupine in spada v energetske razred A. Opremljena je s centralnim nadzornim sistemom, ki omogoča učinkovito upravljanje sodobnih naprav in s tem zagotavlja gospodarno rabo energentov. Funkcionalna zasnova prostorov in dostopov ter sodobna informacijska infrastruktura omogočata zaposlenim urejeno delovno okolje, stavba pa z dostopno lokacijo in zadostnim številom parkirnih mest zagotavlja odlično uporabniško izkušnjo tudi obiskovalcem. Pomembna pridobitev v sklopu novega objekta je sončna elektrarna s priključno močjo 52,2 kW, ki je v letu 2023 prispevala okrog 16 % zelene energije. Za zagotavljanje in spodbujanje trajnostne mobilnosti so na lokaciji vzpostavljene polnilne postaje za električna vozila, nadstrešnica za kolesa, v neposredni bližini stavbe pa je urejen tudi park, ki je na voljo vsem obiskovalcem. V začetku leta 2024 se na objektu načrtuje še izvedba dodatne sončne elektrarne s priključno močjo 66,6 kW. S postavitvijo sončne elektrarne na nadstreških bo delež zelene energije dosegel okrog 35 % celotne porabe električne energije.



Zavarovalnica Sava (SVN) je investirala v izgradnjo energetske učinkovite stavbe v Mariboru, ki je novi sedež šestih družb v skupini.

¹¹³ GRI 3-3.

¹¹⁴ GRI 3-3, 306-02.

¹¹⁵ GRI 302-01.

Za zmanjševanje izpustov toplogrednih plinov smo v Sloveniji postavili še eno sončno elektrarno s priključno močjo 166,6 kW – ta z zeleno energijo oskrbuje prodajno-škodni center zavarovalnice.

Družbe v skupini stremijo k izboljšanju energetske učinkovitosti poslovnih prostorov, hkrati pa sledijo cilju izboljšanja uporabniške izkušnje strank in delovnih pogojev za zaposlene. Vlaganja obsegajo na primer vgradnjo LED-svetil in drugih energetske učinkovitejših naprav, opreme za ogrevanje ali hlajenje poslovnih prostorov, izvajanje ukrepov pridobivanja zelene energije, nakup hibridnih in električnih vozil, naložbe v infrastrukturo za polnilna mesta, naložbe v e-dokumentne sisteme ter uporabo centralnega nadzornega sistema na strateških lokacijah, s katerim se upravljajo energetska potratne naprave z namenom stalne optimizacije rabe energije.

V Zavarovalnici Sava ima velika večina zaposlenih možnost souporabe električnih vozil (angl. *car sharing*) za službene poti, ki je primeren zlasti v urbanih okoljih oziroma večjih mestih Slovenije.

V Savi Re za doseganje energetske učinkovitosti skladno s sprejetim akcijskim načrtom izvajamo številne ukrepe, kot so delo od doma, izvajanje ročnega energetskega knjigovodstva, izobraževanje zaposlenih za učinkovito rabo energije ter ukrepi v voznem parku in pri službenih potovanjih.

Pri nabavi novih vozil v skupini se upošteva povprečna poraba goriva pri vožnji. Nabava vrste vozil je odvisna tudi od razpoložljive mreže polnilnic za električna vozila v državah, kjer smo prisotni.



Slovenske družbe Zavarovalne skupine Sava so podpisale zavezo o podpori projektu »Zeleno srce Krasa«. Okrog 80 zaposlenih je aktivno sodelovalo pri pogozdovanju – najprej na Krasu, nato še v Prekmurju.

13.5.3 Ogljični odtis Zavarovalne skupine Sava za leto 2023¹¹⁶

V izračun ogljičnega odtisa v letu 2023 so bile vključene vse družbe Zavarovalne skupine Sava na konsolidirani ravni.

V izračunu ogljičnega odtisa so bili upoštevani:

- neposredni izpusti zaradi porabe fosilnih energentov za ogrevanje prostorov in pogon agregatov, zgorevanja goriv v vozilih v lasti oziroma upravljanju podjetja in ubežnih izpustov hladilnih plinov (izpusti obsega 1);
- posredni izpusti zaradi porabe električne energije in daljinske toplote (izpusti obsega 2);
- posredni izpusti zaradi nabave papirja in vode, ravnanja z odpadno vodo in službenih prevozov s prevoznimi sredstvi, ki niso v lasti oziroma upravljanju podjetja (izpusti obsega 3).

Ogljični odtis Zavarovalne skupine Sava v letu 2023 je izračunan po lokacijski metodi in znaša 3.984 ton ekvivalenta CO₂ (t CO₂e). To predstavlja 1,45 t CO₂e na zaposlenega oziroma 70,5 kg CO₂e na m² poslovnega prostora.

V primerjavi z referenčnim letom 2022 je ogljični odtis Zavarovalne skupine Sava v letu 2023 manjši za 6 %,

izpusti na zaposlenega so manjši za 9 %, izpusti na enoto površine poslovnega prostora pa za 4 %. K temu je največ prispevalo zmanjšanje izpustov zaradi porabe električne energije in ogrevanja, medtem ko so se izpusti zaradi službenih prevozov povečali.

Izpusti obsega 1 so v letu 2023 predstavljali 1.070 t CO₂e (27 % ogljičnega odtisa), izpusti obsega 2 2.595 t CO₂e (65 % ogljičnega odtisa), izpusti obsega 3 pa 318 t CO₂e (8 % ogljičnega odtisa). Največji vir izpustov toplogrednih plinov je bil poraba električne energije (42 %), sledijo ogrevanje (30 %) in službeni prevozi (27 %).

Izračun ogljičnega odtisa v letu 2023 je tretji izračun na ravni celotne Zavarovalne skupine Sava, pri čemer je bil izračun ogljičnega odtisa v letu 2022 izbran za izhodiščno oziroma referenčno vrednost, s katero se bodo primerjali ogljični odtisi in učinkovitost ukrepov za zmanjšanje izpustov v prihodnjih letih. V skupini si stalno prizadevamo za izboljšanje kakovosti zbranih podatkov o porabi energentov in obsegu dejavnosti, pri katerih nastajajo izpusti. Poleg tega postopoma povečujemo nabor virov izpustov, ki jih družbe v skupini vključujejo v poročanje. V letu 2023 so bili tako dodani viri izpustov, kot so nabava pisarniškega papirja, nabava vode in ravnanje z odpadno vodo.



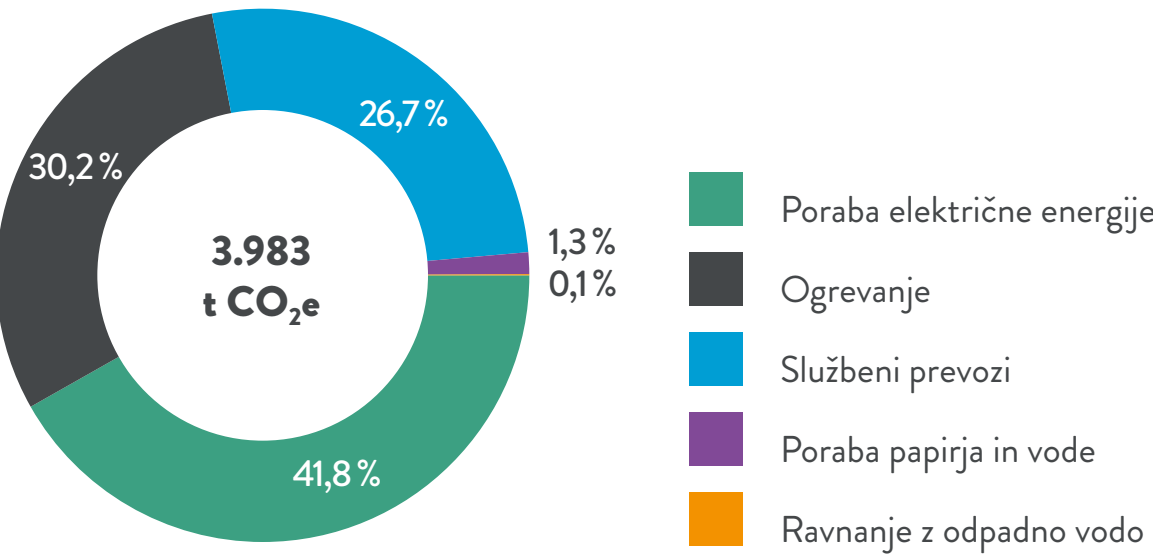
Sava Penzisko (MKD): udeležba na športnih dogodkih povezuje sodelavce in krepi medsebojne vezi



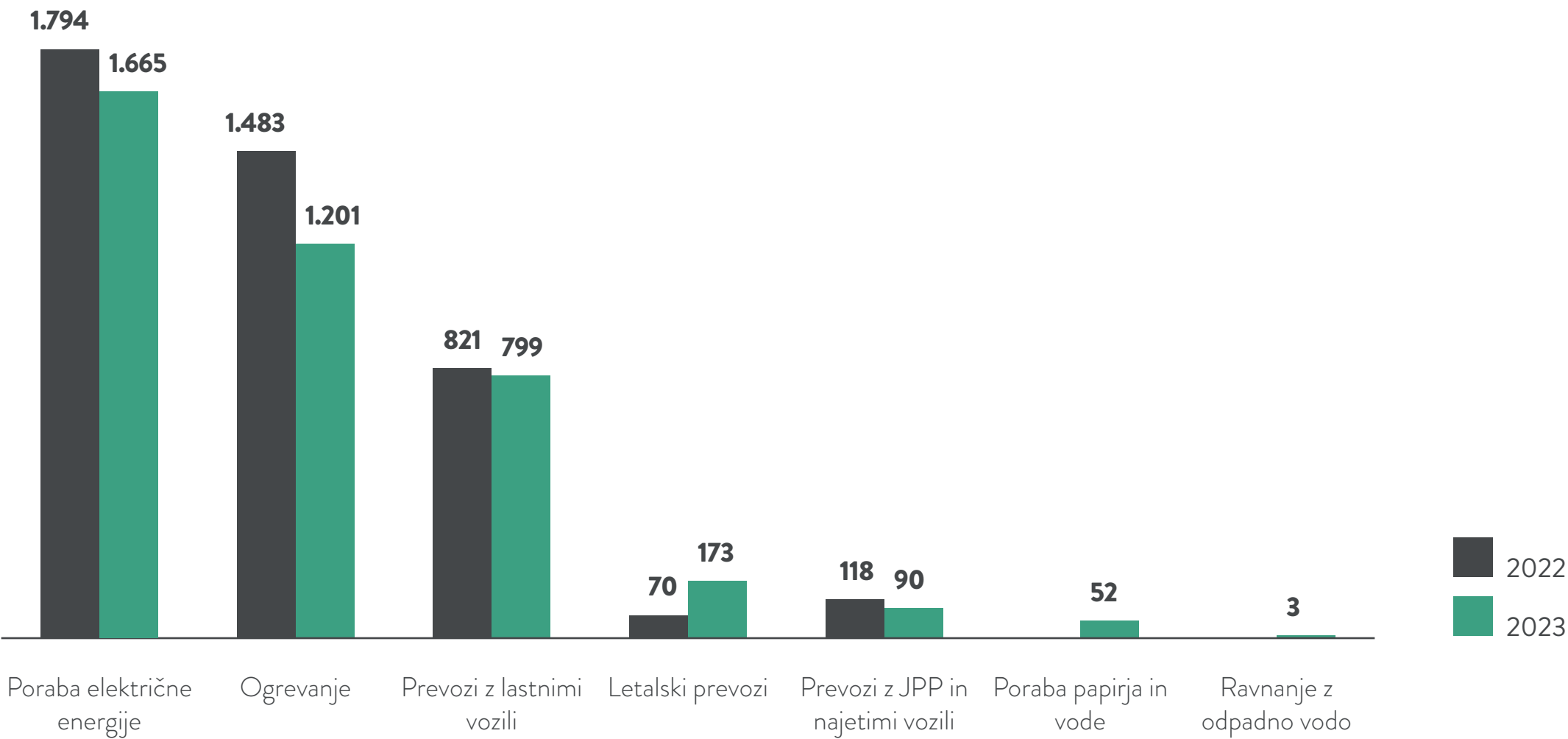
Sava Osiguranje (HRV): čiščenje potoka Vrapčak - pomoč lokalni skupnosti pri urejanju zelenih površin in vodotokov.



Deleži izpustov zaradi porabe električne energije, ogrevanja in službenih prevozov



Razporeditev virov po velikosti izpustov v vseh družbah



Sava penzisko društvo (MKD) v skrbi za zaščito vodnih virov in jezera Ohrid že tradicionalno organizira jadralsko regato.



Izpusti toplogrednih plinov po obsegih

	2023	2022	Indeks 2023/2022
Število zaposlenih	2.744	2.704	101,5
Površina poslovnih prostorov	56.488	59.032	95,7
OBSEG	2023 (t CO ₂ e)	2022 referenčna vrednost (t CO ₂ e)	Indeks 2023/2022
1. Neposredni izpusti iz dejavnosti – obseg 1	1.070,66	1.256,96	85,2
1.1 Zgorevanje fosilnih goriv za ogrevanje prostorov	258,01	359,77	71,7
1.2 Službeni prevozi z vozili v lasti oziroma upravljanju podjetja	798,75	821,58	97,2
1.3 Zgorevanje fosilnih goriv za pogon agregatov	0,82	5,45	15,0
1.4 Ubežni hladilni plini	13,08	70,16	18,6
2. Posredni izpusti – obseg 2	2.595,10	2.842,35	91,3
2.1 Poraba električne energije (za električno in elektronsko opremo, razsvetljavo, ogrevanje in hlajenje prostorov)	1.665,11	1.794,69	92,8
2.2 Poraba daljinske toplote za ogrevanje prostorov	929,99	1.047,66	88,8
3. Posredni izpusti – obseg 3	318,64	148,01	215,3
3.1 Poraba papirja	49,97		
3.2 Poraba vode	2,48		
3.3 Ravnanje z odpadno vodo	2,83		
3.4 Službeni prevozi z vozili, ki niso v lasti podjetja	263,36	148,01	177,9
3.4.1 Avtomobili	88,32	76,08	116,09
3.4.2 Letalo	173,47	70,82	244,9
3.4.3 Javni potniški promet – avtobus in vlak	0,74	0,31	238,7
3.4.4 Taksi, shuttle	0,83	0,80	103,7
SKUPAJ	3.984,4	4.247,32	92,3

Podatki o ogljičnem odtisu za leto 2022 so revidirani in se lahko razlikujejo od javno objavljenjih podatkov v letnem poročilu za leto 2022. Podatki za leto 2023 so verificirani in zajemajo vse lokacije, na katerih družbe v skupini izvajajo svoje dejavnosti.



13.6 Kazalniki uspešnosti trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava

Nekateri kazalniki uspešnosti trajnostnega razvoja za Zavarovalno skupino Sava

	2023	2022	Indeks 2023/2022
Okoljski vidik			
Izpusti CO ₂ e na zaposlenega (v tonah)	1,45	1,60	90,6
Število prijavljenih škod po spletu	67.981	45.288	150,1
Delež naložb, pri katerih so upoštevane smernice ESG na dan 31. 12.	16,9 %	14,9 %	113,4
Družbeni vidik			
Delež zaposlenih, vključenih v letne razgovore	47,9 %	49,5 %	96,7
Delež žensk med zaposlenimi na dan 31. 12.	59,9 %	57,9 %	103,4
Stopnja fluktuacije	17,1 %	16,9 %	101,3
Število poškodb pri delu	8	9	88,8
Povprečno število ur izobraževanj na zaposlenega	22,5	24,6	91,5
Srce za svet – korporativno prostovoljstvo (število ur)	5.114	5.439	94,0
Upravljavski vidik			
Delež žensk v poslovodstvu	27,7 %	23,9 %	115,9
Delež žensk v nadzornih svetih v vseh družbah skupine	19,7 %	21,8 %	90,3
Ustvarjena ekonomska vrednost (v mio EUR)	867,6	729,9	118,9
Distribuirana ekonomska vrednost (v mio EUR)	827,4	705,2	117,3
Zadržana ekonomska vrednost (v mio EUR)	40,1	24,6	163,1

Podatki o ogljičnem odtisu za leto 2022 so revidirani in se lahko razlikujejo od javno objavljenjih podatkov v letnem poročilu za leto 2022. Podatki za leto 2023 so verificirani in zajemajo vse lokacije, na katerih družbe v skupini izvajajo svoje dejavnosti.

Nekateri kazalniki uspešnosti trajnostnega razvoja za Savo Re

	2023	2022	Indeks 2023/2022
Okoljski vidik			
Izpusti CO ₂ na zaposlenega (v tonah)	1,99	1,66	119,9
Letna poraba električne energije na zaposlenega (kwh/zaposlenega)	1.297	1.485	87,34
Družbeni vidik			
Delež zaposlenih, vključenih v letne razgovore	86,3 %	100 %	86,3
Delež žensk med zaposlenimi na dan 31. 12.	63,1 %	63,3 %	99,7
Stopnja fluktuacije	6,1 %	10,5 %	58,0
Število poškodb pri delu	0	0	100
Povprečno število ur izobraževanj na zaposlenega	26,8	23,5	114,0
Upravljavski vidik			
Delež žensk v poslovodstvu	25 %	33,3 %	75
Delež žensk v nadzornem svetu	17 %	17 %	100
Delež neodvisnih članov v nadzornem svetu Save Re	100 %	100 %	100

Podatki o ogljičnem odtisu za leto 2022 so revidirani in se lahko razlikujejo od javno objavljenih podatkov v letnem poročilu za leto 2022. Podatki za leto 2023 so verificirani.