



SAVA
OSIGURANJE

Sava osiguranje, d.d.
Podružnica Hrvatska

R. Frangeša Mihanovića 9
10110 Zagreb, Hrvatska
Tel. +385 (0)1 66 66 300
Fax +385 (0)1 66 66 298

MBS: 081032510
OIB: 45237012600

Objava u vezi s održivosti na dan 31. 12. 2022.

1. Uvod

Politika održivog ulaganja Osigurateljne grupe Sava (dalje u tekstu: Politika) je krovni dokument koji uređuje pristup Grupe upravljanju rizicima u vezi s održivosti i njihovoj integraciji u investicijske procese. Također služi za osiguravanje usklađenosti Grupe s važećim zakonima i propisima koji uređuju investicije, kao što je Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (dalje u tekstu: SFDR), i drugim EU i nacionalnim propisima (npr. Delegirana Uredba Komisije (EU) 2021/1256).

U nastavku predstavljamo ključne izmjene i dopune ove Politike, koje stupaju na snagu 31. prosinca 2022. Izmjene i dopune se odnose na članke „Standardi i načela” (članak 4. Politike) i „Upravljanje rizicima u vezi s održivosti” (članak 7. Politike, isključene djelatnosti).

Kao član Osigurateljne grupe Sava, Sava osiguranje, d.d. (dalje u tekstu: Društvo) je dužno u svojim odlukama slijediti smjernice i obveze definirane Održivom investicijskom politikom Osigurateljne grupe Sava.

2. Standardi i načela (članak 4. Politike)

U 2021. godini Sava Re d.d. je postala članica United Nations Global Compacta (Globalni sporazum Ujedinjenih naroda). UN Global Compact je okvir temeljen na načelima, a koji podržava odgovorne poslovne prakse u područjima ljudskih prava, rada, okoliša i borbe protiv korupcije. Politika je izmijenjena i dopunjena kako bi se ova načela integrirala u investicijski proces. Kao dio investicijskog procesa, Društvo će koristiti podatke vezane uz objavljivanje (glavni štetni utjecaji) SFDR-a za utvrđivanje bilo kakvih kršenja i provjeru usklađenosti s načelima UN Global Compacta, kako bi se osigurala integracija ovih načela u investicijski proces. Kada budu dostupni detaljniji podaci o mogućim kršenjima i usklađenosti investicija s načelima UN Global Compacta, bit će definirani kriteriji za isključivanje neusklađenih investicija iz portfelja.

3. Upravljanje rizicima u vezi s održivosti (članak 7. Politike)

Politika je izmijenjena i dopunjena kako bi se jasnije definirale vrste investicija na koje se smjernice Politike odnose prilikom investiranja i praćenja usklađenosti. To uključuje investicije u korporativne obveznice, uzajamne fondove, infrastrukturne i imovinske fondove te dionice. Vrijednosni papiri koje je izdala država, depoziti, zajmovi i investicije u nekretnine su isključeni.

Usklađenost se prati temeljem popisa isključenja izloženosti prema izdavateljima koji značajan udio prihoda ostvaruju iz djelatnosti koje nisu u skladu s definiranom Politikom (tzv. popis isključenja djelatnosti u prilogu 2. Politike). Na popisu djelatnosti isključenih iz investicija, Društvo je povećalo prag prihoda za sektor alkohola s 5% na 10%. Ovo se odnosi samo na ona poduzeća čija je primarna djelatnost proizvodnja i maloprodaja alkohola. Zbog nedostatka odgovarajućih podataka, Grupa je s popisa isključenja uklonila proizvodnju protupješačkih mina, kazetnog streljiva te kemijskog, biološkog i nuklearnog oružja. Kontroverzna industrija za proizvodnju oružja ostaje na popisu isključenja. Nuklearna energija također je uklonjena s popisa isključenja. Investicije klasificirane kao ESG (okolišni, socijalni i upravljački kriteriji) izuzete su od isključenja.

Postupanje s postojećim izdavateljem u investicijskom portfelju može se, s obzirom na pitanja vezana uz održivost, promijeniti iz različitih razloga i stoga dovesti do kršenja Politike. Kao rezultat toga, Grupa je usvojila dodatni kriterij, koji nalaže poduzećima da svoje portfelje usklade s Politikom do te mjere da je neusklađenost portfelja poduzeća prihvatljiva ukoliko se ne odnosi na više od 3% vrijednosti portfelja. Također, izloženost prema takvim izdavateljima nije dodatno povećana.