

Izjava o glavnih škodljivih vplivih investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti

Udeleženec na finančnem trgu PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., LEI koda: 315700BBRQHDWX6SHZ00						
Povzetek						
PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., 315700BBRQHDWX6SHZ00 (v nadaljevanju »zavarovalnica«) upošteva glavne škodljive vplive svojih investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti. Ta izjava je konsolidirana izjava o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti, upoštevajoč naložbe družbe in naložbe skladov, ki jih ima družba v upravljanju.						
Ta izjava o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti zajema referenčno obdobje od 1.1.2022 do 31.12.2022.						
Zavarovalnica ob upoštevanju svoje velikosti, narave in obsega svojih dejavnosti ter vrst finančnih produktov, ki jih ponuja, upošteva glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, kar pomeni da se jih zaveda in se jih trudi izogibati oziroma jih s svojimi investicijami ne podpirati. Zavarovalnica se zavezuje k nenehni skrbnosti za zmanjševanje škodljivih vplivov svojih investicijskih odločitev na trajnostnost ter k uvajanju novih ali boljših ukrepov in metod za ugotavljanje in preprečevanje ali blaženje teh škodljivih vplivov.						
Pri sprejemanju investicijskih odločitev družba spremlja in ocenjuje škodljive vplive svojih investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti na podlagi vseh obveznih glavnih kazalnikov in dveh izbirnih kazalnikov škodljivih vplivov na trajnostnost, kot so opredeljeni v DELEGIRANI UREDBI KOMISIJE (EU) 2022/1288 (v nadaljevanju »Uredba 2022/1288«). Ti vključujejo zlasti podnebne in druge okoljske kazalnike, kazalnike za socialne zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, ter bojem proti korupciji in proti podkupovanju.						
Opis glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti						
V spodnji tabeli so prikazani podatki o glavnih kazalnikih, ki jih zavarovalnica uporabljajo za spremljanje in ocenjevanje škodljivih vplivov za naložbe v podjetja, v katera se vlaga. Izjava zajema poročanje za 18 obveznih kazalnikov škodljivih vplivov, kot so opredeljeni v preglednici 1 iz Priloge I Uredbe 2022/1288. Izjava družbe zajema tudi dva dodatna glavna kazalnika škodljivih vplivov iz preglednice 2 in 3 Priloge I Uredbe 2022/1288. Gre za kazalnik naložb v podjetja brez pobud za zmanjševanje emisij ogljika in kazalnik neobstoja politike o človekovih pravicah. Za vsakega od teh kazalnikov je poleg vpliva na dejavnike trajnosti, vključen tudi opis ukrepov, ki so bili izvedeni in ukrepi, ki jih družba načrtuje, da bi se izognila ali zmanjšala ugotovljene škodljive vplive svojih naložb ter cilje za naslednje referenčno obdobje.						
Tabela prikazuje podatke o vplivu naložb za referenčno obdobje od 1.1.2022 do 31.12.2022. Podatki o vplivu naložb za naslednja referenčna obdobja bodo kontinuirano objavljene na letni ravni, najkasneje do 30. junija vsakega koledarskega leta in bodo vključevale podatke za obdobje od 1.1. do 31.12. preteklega leta. Za vsako nadaljnje referenčno obdobje bodo objavljene tudi podatki o primerjavi škodljivih vplivov glede na preteklo referenčno obdobje.						
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo	Vpliv [leto n]	Vpliv [leto n-1]	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje	
PODNEBNI IN DRUGI OKOLJSKI KAZALNIKI						
Emisije toplogrednih plinov	1. Emisije toplogrednih plinov	Emisije toplogrednih plinov obsega 1	949,70 ton CO2 emisij	N/A		Zavarovalnica si prizadeva k zmanjševanju emisije toplogrednih plinov in v okviru svojega naložbenega procesa spremlja intenzivnost toplogrednih plinov, ter se trudi izogibati naložbam z visoko emisijo toplogrednih plinov oziroma jih s svojimi investicijami ne podpirati.
		Emisije toplogrednih plinov obsega 2	144,07 ton CO2 emisij	N/A		
		Emisije toplogrednih plinov obsega 3	14.969,15 ton CO2 emisij	N/A		
		Emisije toplogrednih plinov skupaj	16.019,25 ton CO2 emisij	N/A		
	2. Ogljični odtis	Ogljični odtis	1.382.68 ton CO2 emisij / milijon EUR investiranih sredstev	N/A		Zavarovalnica pri sprejemanju naložbenih odločitev upošteva vidik trajnostnosti, ter pri skrbnem pregledu naložb presoja v kolikšni meri te izpolnjujejo ESG merila. Naložbeni portfelj tako med drugim že zajema tudi zelene obveznice,
	3. Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	1.890.54 ton CO2 emisij / milijon EUR prihodkov	N/A		

	4. Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv	Delež naložb v podjetja, dejavna v sektorju fosilnih goriv	15,15 %	N/A		socialne obveznice, aktivne in pasivne ESG investicijske sklade ter infrastrukturne sklade, ki spodbujajo projekte v obnovljive vire energije.
	5. Delež porabe in proizvodnje energije iz obnovljivih virov	Delež porabe energije iz obnovljivih virov in proizvodnje energije iz obnovljivih virov podjetij, v katera se vlaga, iz obnovljivih virov energije v primerjavi z obnovljivimi viri energije, izražen kot odstotek vseh virov energije	Poraba: 70,31 % Proizvodnja: 71,41 %	N/A		Zavarovalnica si bo še naprej prizadevala k spremljavi intenzivnosti emisije toplogrednih plinov svojih naložb ter k samemu omejevanju oziroma zmanjševanju tovrstnih naložb, ki imajo visoke vrednosti emisij toplogrednih plinov. Izdajateljji katerih vrednosti bodo močno odstopale in bodo izkazovali zelo visoko vrednost škodljivih vplivov emisije toplogrednih plinov, so predmet nadaljnje analize in posledično potencialnega zmanjšanja izpostavljenosti ali izključitve naložbe oziroma izdajatelja iz naložbenega portfelja.
	6. Intenzivnost porabe energije na podnebni sektor z velikim vplivom	Poraba energije v GWh na milijon EUR prihodkov podjetij, v katera se vlaga, na podnebni sektor z velikim vplivom	Skupaj: 0,89 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor A: 0,72 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor B: 0,73 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor C: 0,39 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor D: 4,85 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor E: 1,98 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor F: 0,08 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor G: 0,07 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor H: 1,81 GWh / milijon EUR prihodkov Sektor L: 0,20 GWh / milijon EUR prihodkov	N/A		Zavarovalnica bo še naprej stremela k na daljnemu vključevanju trajnostnih naložb v naložben portfelj in posledično k povečevanju deleža tovrstnih naložb, preko katerih si zavarovalnica prizadeva k zmanjšanju vrednosti emisije toplogrednih plinov.
Biotska raznovrstnost	7. Dejavnosti, ki negativno vplivajo na občutljiva območja biotske raznovrstnosti	Delež naložb v podjetja v katera se vlaga, ki se nahajajo oziroma poslujejo na občutljivih območjih biotske raznovrstnosti ali v njihovi bližini, njihove dejavnosti pa škodljivo vplivajo na ta območja	2,56 %	N/A		Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k vlaganju in povečevanju naložb v družbe, ki ne poslujejo na občutljivih območjih biotske raznovrstnosti ali v njihovi bližini, njihove dejavnosti pa škodljivo vplivajo na ta območja. V primeru, da bi katera izmed naložb močno vplivala na povečanje deleža naložb, ki negativno vplivajo na občutljiva območja biotske raznovrstnosti, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnega zmanjšanja izpostavljenosti ali izključitve iz naložbenega portfelja.

						Zavarovalnica si bo prizadevala k zniževanju negativnega vpliva na občutljiva območja biotske raznovrstnosti oziroma k ohranjanju omenjene vrednosti kazalnika na trenutni.
Voda	8. Emisije v vodo	Tone emisij v vodo, ki jih ustvarijo podjetja, v katera se vlaga, na milijon EUR naložb, izraženo kot tehtano povprečje	0,01 ton / milijon EUR investiranih sredstev	N/A		<p>Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva vlagati v družbe katerih vpliv emisij na vodo čim nižji. V primeru, da bi katera izmed naložb močno vplivala na višino emisij v vodo glede na milijon EUR naložb portfeljev, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja.</p> <p>Zavarovalnica si bo prizadevala k zniževanju vrednosti emisij v vodo, ki jih ustvarijo podjetja, v katere vlaga oziroma k ohranjanju vrednosti kazalnika na trenutni ravni.</p>
Odpadki	9. Razmerje med nevarnimi odpadki in radioaktivnimi odpadki	Tone nevarnih odpadkov in radioaktivnih odpadkov, ki jih ustvarijo podjetja, v katera se vlaga, na milijon EUR naložb, izraženo kot tehtano povprečje	32,74 ton / milijon EUR investiranih sredstev	N/A		<p>Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva izogibati naložbam oziroma izdajateljem, ki so neposredno povezani s proizvodnjo nevarnih in radioaktivnih odpadkov, ter si hkrati prizadeva k zniževanju tovrstnih naložb. V okviru spremljanja naložbenih portfeljev upošteva tovrstne sektorje in izdajatelje, ki so podvrženi ustvarjanju nevarnih ali radioaktivnih odpadkov. V primeru, da bi katera izmed naložb imela velik negativen vpliv in s tem visoke vrednosti nevarnih in radioaktivnih podatkov, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja.</p> <p>Cilj zavarovalnice za prihodnje obdobje je omejevanje oziroma zmanjševanje vrednosti nevarnih in radioaktivnih odpadkov, ki jih ustvarijo podjetja na milijon EUR naložb.</p>
KAZALNIKI ZA SOCIALNE ZADEVE IN ZADEVE V ZVEZI Z ZAPOSLENIMI, SPOŠTOVANJEM ČLOVEKOVIH PRAVIC TER BOJEM PROTI KORUPCIJI IN PROTI PODKUPOVANJU						
Socialne zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi	10. Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki so bile vpletene v kršitve načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	6,24 %	N/A		Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k spremljanju naložb in njenih izdajateljev, ki kršijo ali so bila vpletene v kršenje splošno sprejetih načel globalnega dogovora ZN in so imele vpliv na svoje deležnike na področju delavskih

					<p>in človekovih pravic, okolja in poslovne etike. V primeru, da bi katera izmed naložb imela velik negativen vpliv in s tem visok delež kršitev, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja.</p> <p>Zavarovalnica v okviru ciljev za naslednje referenčno obdobje stremi k zmanjšanju oziroma vsaj k ohranjanju vrednosti kazalnika na trenutni ravni.</p>
11. Pomanjkanje postopkov in mehanizmov za skladnost, s katerimi se spremlja skladnost z načeli globalnega dogovora ZN in smernicami OECD za mednarodna podjetja	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, brez politik za spremljanje skladnosti z načeli globalnega dogovora ZN ali smernicami OECD za mednarodna podjetja ali mehanizmov za obravnavanje pritožb za obravnavanje kršitev načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	0,42 %	N/A		Glej kazalnik 10.
12. Neprilagojena plačna vrzel	Povprečna neprilagojena plačna vrzel v podjetjih, v katera se vlaga	9,27 %	N/A		<p>Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k vlaganju v podjetja, kjer je neprilagojena plačna vrzel čim nižja. V primeru, da bi katera izmed naložb imela velik negativen vpliv in s tem visok delež neprilagojene plačne vrzeli, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja.</p> <p>Zavarovalnica v okviru ciljev za naslednje referenčno obdobje stremi k zmanjšanju oziroma vsaj k ohranjanju deleža naložb v družbe z nesorazmerno plačno vrzeljo</p>
13. Zastopanost spolov v odborih	Povprečno razmerje med ženskami in moškimi v odborih podjetij, v katera se vlaga, izraženo kot odstotek vseh članov odbora	30,97 %	N/A		<p>Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k vlaganju v podjetja, kjer je razmerje med ženskami in moškimi v odborih podjetij sorazmerno. V primeru, da bi katera izmed naložb imela velik negativen vpliv in s tem visok delež razlik v spolni raznolikosti, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja.</p> <p>Zavarovalnica v okviru ciljev za naslednje referenčno obdobje stremi k izboljšanju oziroma</p>

						vsaj k ohranjanju vrednosti kazalnika na trenutni ravni.
	14. Izpostavljenost spornemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje)	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki se ukvarjajo s proizvodnjo ali prodajo spornega orožja	0,01 %	N/A		Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k izogibanju naložbam v družbe, ki se ukvarjajo s proizvodnjo ali prodajo spornega orožja. Slednje je v nekaterih primerih težje izvedljivo, saj je družba lahko tovrstnim naložbam izpostavljeno posredno, preko investicijskih skladov. V primeru, da bi katera izmed naložb močno vplivala na vrednost kazalnika izpostavljenosti spornemu orožju, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja. Zavarovalnica si prizadeva k ohranjanju omenjene vrednosti na trenutni vrednosti oziroma k temu, da bi vrednost kazalnika bila čim nižja.

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v državne in nadnacionalne subjekte

Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo	Vpliv [leto n]	Vpliv [leto n-1]	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Okoljski	15. Intenzivnost toplogrednih plinov	Intenzivnost toplogrednih plinov držav, v katere se vlaga	266,508 ton CO2 emisij / milijon EUR BDP	N/A	Glej kazalnike 1-6.
Socialni	16. Države, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic	Število držav, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic (absolutno število in relativno, deljeno s številom vseh držav, v katere se vlaga), kot so navedene v mednarodnih pogodbah in konvencijah, načelih Združenih narodov in, kjer je relevantno, nacionalni zakonodaji.	Relativno: 3 %	N/A	Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti izogiba neposrednim naložbam v države, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic. V primeru, da bi katera izmed naložb močno vplivala na delež držav, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic, zavarovalnica pristopi k nadaljnji analizi in posledično potencialnemu zmanjšanju izpostavljenosti ali izključitvi iz naložbenega portfelja. Zavarovalnica v okviru ciljev za naslednje referenčno obdobje stremi k zmanjšanju oziroma vsaj k ohranjanju vrednosti kazalnika na trenutni ravni.

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v nepremičninska sredstva

Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo	Vpliv [leto n]	Vpliv [leto n-1]	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
---	--------	----------------	------------------	-----------	---

Fosilna goriva	17. Izpostavljenost fosilnim gorivom prek nepremičninskih sredstev	Delež naložb v nepremičninska sredstva, vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv	N/A	N/A	<p>Zavarovalnica nima neposrednih naložb v nepremičninska sredstva, vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv. Zavarovalnica si v okviru posrednih naložb prizadeva za čim nižjo izpostavljenost v nepremičninska sredstva, vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv. Naložbeni portfelj tako že zajema tudi infrastrukturne in nepremičninske sklade, ki spodbujajo projekte v obnovljive vire energije. Med naložbami v nepremičninska sredstva zavarovalnica prav tako vključuje naložbe, ki upoštevajo trajnostne standarde, kot sta PRI ali GRESB.</p> <p>Zavarovalnica si bo prizadevala k pridobitvi in spremljanju podrobnejših kvantitativnih podatkov v zvezi z naložbami v nepremičninska sredstva vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv. V primeru, da bo zavarovalnica zaznala močno odstopanje oziroma pojav visokega deleža tovrstnih naložb, se bo zavarovalnica poslužila nadaljnje analize in preučila možne nadaljnje ukrepe.</p>
Energijska učinkovitost	18. Izpostavljenost energijsko neučinkovitim nepremičninskim sredstvom	Delež naložb v energijsko neučinkovita nepremičninska sredstva	N/A	N/A	<p>Zavarovalnica nima neposrednih naložb v energijsko neučinkovita nepremičninska sredstva. Zavarovalnica pri sprejemanju naložbenih odločitev upošteva vidik trajnostnosti, ter pri skrbnem pregledu naložb presoja v kolikšni meri te izpolnjujejo ESG merila. Zavarovalnica si prizadeva, da pri izpostavljenosti v potencialna nepremičninska sredstva, gre za naložbe, ki so trajnostna naravnana oziroma že sledijo trajnostnim smernicam.</p> <p>Zavarovalnica si bo prizadevala k pridobitvi in spremljanju podrobnejših kvantitativnih podatkov v zvezi z naložbami v energijsko neučinkovita nepremičninska sredstva. V primeru, da bo zavarovalnica zaznala močno odstopanje oziroma pojav visokega deleža tovrstnih naložb, se bo zavarovalnica poslužila nadaljnje analize in preučila možne nadaljnje ukrepe.</p>

Drugi kazalniki za glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti

[Informacije o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti iz člena 6(1), točka (a), v obliki iz preglednice 2]

Škodljiv vpliv na trajnostnost	Škodljiv vpliv na dejavnike trajnostnosti (kvalitativno ali kvantitativno)	Merilo	Vpliv [leto n]	Vpliv [leto n-1]	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga						
PODNEBNI IN DRUGI OKOLJSKI KAZALNIKI						
Emisije	4.Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika, namenjenih uskladitvi s Pariškim sporazumom	70 %	N/A		Zavarovalnica si v okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti prizadeva k vlaganju v družbe, ki imajo pobude za zmanjšanje emisij ogljika in sledijo smernicam uskladitvi s Pariškim sporazumom. Zavarovalnica si v okviru ciljev za prihodnje referenčno obdobje prizadeva k zmanjšanju deleža naložb v podjetja brez pobud za zmanjševanje emisij ogljika oziroma povečanje deleža naložb, ki take pobude imajo.

KAZALNIKI ZA SOCIALNE ZADEVE IN ZADEVE V ZVEZI Z ZAPOSLENIMI, SPOŠTOVANJEM ČLOVEKOVIH PRAVIC TER BOJEM PROTI KORUPCIJI IN PROTI PODKUPOVANJU

Škodljiv vpliv na trajnostnost	Škodljiv vpliv na dejavnike trajnostnosti (kvalitativno ali kvantitativno)	Merilo	Vpliv [leto n]	Vpliv [leto n-1]	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga						
Človekove pravice	9.Neobstoj politike o človekovih pravicah	Delež naložb v podjetja, ki nimajo politike o človekovih pravicah	10,55 %	N/A		Zavarovalnica pri sprejemanju naložbenih odločitev upošteva vidik trajnostnosti, ter pri skrbnem pregledu naložb ali so izdajatelji podpisniki sporazumov iz področja trajnostnosti. V okviru spremljave naložbenih portfeljev in iskanju novih naložbenih priložnosti si zavarovalnica prizadeva k vlaganju v podjetja, ki imajo sprejete politike o človekovih pravicah. Zavarovalnica si v okviru ciljev za prihodnje referenčno obdobje prizadeva k zmanjšanju oziroma vsaj k ohranjanju vrednosti kazalnika na trenutni ravni.

Opis politik za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Izvršna direktorja zavarovalnice sta 8.3.2021 sprejela Pravilnik na področju škodljivih vplivov investicijskih odločitev na trajnostnost. Izvršna direktorja družbe sta 27.6.2023 sprejela posodobitev omenjenega pravilnika. Odgovornost za implementacijo te politike je na družbi kot celoti, predvsem pa na oddelku Upravljanje premoženja in posloводства.

Izbira kazalnikov

Kot glavne kazalnike za ugotavljanje škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti zavarovalnica upošteva vse obvezne kazalnike, kot so opredeljeni v preglednici 1 iz Priloge I Uredbe 2022/1288. Poleg navedenih kazalnikov, pri sprejemanju naložbenih odločitev v okviru izvajanja naložbene politike, zavarovalnica upošteva naslednja dva dodatna glavna kazalnika škodljivih vplivov iz preglednice 2 in 3 Priloge I Uredbe 2022/1288:

- Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjševanje emisij ogljika
- Neobstoje politike o človekovih pravicah

Pri prvem izmed naštetih dveh kazalnikov glavnih škodljivih vplivov, gre za podjetja v katera se vlaga, brez pobud za zmanjševanje emisij ogljika, namenjenih uskladitvi s Pariškim sporazumom. Slednji spodbujajo gospodarsko in družbeno preobrazbo, ter ukrepe za omejitev globalnega segrevanja precej pod mejo 2 °C in nadaljevanje prizadevanj za omejitev na 1,5 °C glede na predindustrijsko ravnjo. Pri drugem izmed dveh omenjenih kazalnikov gre za naložbe v podjetja brez politik o človekovih pravicah s katerimi so upoštrevane pravice zaposlenih in ostali deležnikov, kot je pravica do izobraževanja, svobodnega izražanja, mišljenja, veroizpovedi itd.

Navedena dva dodatna glavna kazalnika škodljivih vplivov predstavljata pomemben vpliv na dejavnike trajnostnosti. Za izbiro prvega se je zavarovalnica odločila, saj pobude za zmanjšanje emisije ogljika pomembno pripomorejo oziroma so bistvenega pomena za blažitev groženj, ki jih predstavljajo podnebne spremembe. Politike o človekovih pravicah pa vplivajo na odgovorno ravnanje, saj so ključ do ustreznega obravnavanja tako zaposlenih, kot ostalih deležnikov zavarovalnice. Ti so v okviru spoštovanja človekovih pravic deležni pozornosti do zdravja, dobrega počutja, zaupanja, pravične obravnave, itd. Našteto so razlogi za izbiro kazalnika in s katerimi si družba prizadeva preko svojih naložb pozitivno pripomoči k družbenemu vidiku trajnostnosti.

Ugotavljanje in ocenjevanje škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Zavarovalnica z namenom ugotavljanja škodljivih vplivov svojih investicijskih odločitev na trajnostne dejavnike in blažitve glavnih škodljivih vplivov izvaja več ukrepov in aktivnosti, ki jih zavarovalnica izvaja sama ali ob pomoči zunanjih izvajalcev oziroma na temelju informacij pridobljenih s strani zunanjih ponudnikov, kot so predhodni skrbni pregled naložbe in redno oziroma periodično spremljanje obstoječih naložb, na podlagi česar družba sprejeme ukrepe, s katerimi prepreči ali blaži škodljive vplive, upoštevajoč razpoložljivost podatkov. Pri odločanju o ustreznem ukrepanju zavarovalnica med drugim upošteva resnost in obseg posameznih škodljivih vplivov ter verjetnost nastanka škodljivih vplivov, upoštevajoč druga merila, ki jih družba uporablja pri sprejemanju investicijskih odločitev. Zavarovalnica tako prednostno razvršča glavne škodljive vplive glede na odgovorne in trajnostne naložbene prakse, ki koristijo tako njenim strankam, deležnikom, kakor tudi širši družbi.

Pri skrbnem pregledu potencialnih naložb zavarovalnica z namenom omejevanja škodljivih vplivov, upoštevajoč razpoložljivost podatkov, presoja, ali in v kolikšni meri družbe, v katere namerava vlagati upoštevajo škodljive vplive na trajnostnost. Ob tem zavarovalnica sledi vodilu, da je čim večji delež posameznih naložb prepoznanih za družbeno odgovorne, kot so na primer skladi, ki spodbujajo okoljske ali socialne značilnosti in skladi s ciljem trajnostne naložbe. S tem ukrepom zavarovalnica še pred sprejemom investicijske odločitve, upoštevajoč razpoložljive podatke, zmanjša morebitne bodoče škodljive vplive svojih investicijskih odločitev.

V okviru naložbenega procesa zavarovalnica redno pregleduje kazalnike glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti z namenom doseganja načrtovanih ciljev glede zmanjševanja škodljivih vplivov svojih naložb. Ugotovitve se znotraj zavarovalnice, na nivoju posloводства, pregledujejo in ocenjujejo vsaj enkrat letno. Zavarovalnica prav tako svoje naložbe aktivno spremlja, upoštevajoč razpoložljivost podatkov, in po potrebi spreminja izpostavljenost do naložbe, če v teku naložbe ugotovi, da ima le ta naložba visoko tveganje za nastanek škodljivih vplivov. Prav tako svoje naložbene postopke, procese in politike vezane na trajnostnost redno posodablja in dopolnjuje

Tolerance napak

Metodologija za ugotavljanje glavnih škodljivih vplivov je odvisna od razpoložljivosti in kakovosti podatkov. Zavarovalnica se zanaša na kakovost podatkov, prejetih od npr. družbe, v katere se vlaga, javno objavljenih podatkov in podatkov, prejetih s strani ponudnikov podatkov. Zavarovalnica si prizadeva podatke analizirati na podlagi čim več razpoložljivih virov podatkov, da bi zmanjšali verjetnost nastanka napak. V okviru izračunavanja vrednosti kazalnikov tako zavarovalnica upošteva verjetnost nepopolnih podatkov, saj se ESG podatki neprestano dopolnjujejo, kar vpliva na samo kvaliteto izračunanih kazalnikov. Omejitev glede razpoložljivosti podatkov je, da zavarovalnica morda ne bo mogla zbrati enake ravni informacij o vplivu posrednih naložb, npr. naložbe skladov. Zavarovalnica si nenehno prizadeva izboljšati pokritost podatkov svojih naložb. Kljub trenutnemu naboru ukrepov za identifikacijo trenutnih in prihodnjih škodljivih vplivov, imajo metode določeno mejo napak, deloma zaradi zelenega pranja (ang. Greenwashing), ki je še vedno prisotno, deloma zaradi dejstva, da so podatki pogosto nepopolni, ter deloma zato, ker so napovedi potencialnih prihodnjih škodljivih vplivov povezane z določeno mejo negotovosti.

Viri podatkov

Zavarovalnica za ugotavljanje in ocenjevanje glavnih škodljivih vplivov pridobiva podatke za namen spremljanja škodljivih vplivov naložb na dejavnike trajnostnosti, s strani zunanjih ponudnikov podatkov, pri čemer si prizadeva za izbiro najprimernejših ponudnikov, upoštevajoč stroške pridobivanja informacij. Pri analizi družb se lahko uporabijo tudi drugi viri podatkov, vključno z letnimi poročili podjetij, publikacijami nevladnih organizacij, medijskimi poročili ali informacijami pridobljenimi neposredno s strani družb, v katere vlaga ali namerava vlagati.

Kljub najboljšim prizadevanjem za pridobivanje podatkov v zvezi s kazalniki, zavarovalnica ni uspela pridobiti vseh kvantitativnih podatkov o učinku škodljivih vplivov v zvezi z kazalnikoma za naložbe v nepremičninska sredstva, na podlagi katerih bi lahko izmerila vrednost škodljivih vplivov. To bo storila takoj, ko bodo ti podatki dosegljivi.

Politike sodelovanja

Zavarovalnica je v okviru sprejetja novele ZGD-1K pripravila in sprejela politiko sodelovanja, ki obravnava tudi spodbujanje dolgoročnega sodelovanja delničarjev iz 3.g člena Direktive 2007/36/ES. Z namenom ugotavljanja in zmanjševanja glavnih škodljivih vplivov, družba neposredno sodeluje z zunanjimi partnerji in izdajatelji. Sodelovanje poteka v okviru rednega procesa spremljanja naložb in interakcije s partnerji, v okviru katerih je posebej obravnavana tematika ESG. Pred samo vključitvijo naložbe v portfelje in kasneje tekom vključenosti naložbe v portfelj, se z izdajateljem redno preverja tako finančni del, kot tudi nefinančni del, kamor spadajo vprašanja povezana z dejavniki trajnostnosti, ter glavnimi škodljivimi vplivi, ki bi lahko imela vpliv na prihodnjo vrednost.

Sklici na mednarodne standarde

Zavarovalnica ni zavezana k uporabi kodeksov odgovornega ravnanja podjetij in mednarodno priznanih standardov za potrebno skrbnost in poročanje, vendar kljub temu stremi k upoštevanju uveljavljenih načel. Zavarovalnica je članica Skupine Prva d.d., ki ima sprejeto Politiko korporativnega upravljanja ter jo zavarovalnica v celoti upošteva.

Primerjava s predhodnimi obdobji

Zavarovalnica bo primerjavo s predhodnimi obdobji pripravili do 30.6.2024, saj je gre trenutno za prvo tovrstno poročanje in posledično primerjava še ni mogoča.

Ljubljana, dne 27.6.2023