

Razkritje, povezano s trajnostjo, na dan 30. 6. 2021

1. Uvod

Evropski parlament in Evropska komisija sta v okviru Akcijskega načrta Evropske komisije za financiranje trajnostne rasti decembra 2019 sprejela Uredbo o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR) ((EU) 2019/2088). Namen uredbe o razkritjih je povečati preglednost glede trajnostnih značilnosti in vlaganj za končne potrošnike.

Sava pokojninska, d. d., kot članica Zavarovalne skupine Sava podpira to pobudo EU in si bo še naprej prizadevala prispevati k trajnostnemu razvoju. Uvedli bomo tehnične standarde, ki jih je Evropska komisija objavila 2. februarja 2021, in ustrezno ažurirali svoja razkritja.

Pri izvajanju svoje trenutne strategije trajnostnega razvoja (2020–2022) in pripravi strategije za naslednje obdobje se bomo opirli na okvir, določen z uredbo SFDR, taksonomijo EU in Direktivo glede razkritja nefinančnih informacij.

2. Tveganja glede trajnosti

2.1. Vključevanje tveganj glede trajnosti v sprejemanje investicijskih odločitev

Sava pokojninska, d. d., kot članica Skupine v okviru svoje Strategije trajnostnega razvoja za obdobje 2020–2022 postopno in sistematično vključuje okoljska, socialna in upravljavka (ESG) merila v svoje postopke sprejemanja odločitev in nadalje razvija metodologijo ocenjevanja trajnosti naložb. Več o Strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2020–2022 lahko preberete v trajnostnem poročilu skupine na naslovu:

<https://www.sava-re.si/sl-si/zavarovalna-skupina-sava/trajnostni-razvoj>.

Uprava Save Re, d. d., kot obvladujoče podjetje Zavarovalne skupine Sava, je na svoji seji dne 22. 6. 2021 sprejela **Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava**, s katero se je zavezala, da bo v letih 2021–2022 razvila strategijo zmanjševanja toplogrednih izpustov. Poleg tega skupina v svojih naložbenih odločitvah uvaja še nekoliko razširjeno izključitveno listo, na osnovi katere se dodatno zavezuje, da ne bo vlagala v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanja nafte iz skrilavca.

Uprava Sava pokojninske, d. d., se je na svoji seji 28. 6. 2021 zavezala, da bo pri svojih naložbenih odločitvah upoštevala usmeritve in zaveze opredeljene v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava.

Trajnostna naložbena politika Zavarovalne skupine Sava velja za naložbe Sava pokojninske, d. d. (konsolidirani seznam naložb), in sicer za portfelje, pri katerih naložbeno tveganje nosijo delničarji (rentna sklada in lastni viri).

Čprav trajnostno tveganje trenutno še ni sistematično vključeno v naložbeno odločanje Sava pokojninske, d. d., kot tudi ostalih članic Zavarovalne skupine Sava (3. člen SFDR), je Sava pokojninska, d. d., na podlagi sprejete Trajnostne naložbene politike, razvijanja strategije zmanjševanja toplogrednih izpustov in uvajanjem novih izključitev, ustvarila pogoje za njegovo postopno sistematično vključevanje.

2.2. Vključevanje tveganj glede trajnosti v politike prejemkov

Tveganja glede trajnosti trenutno niso vključena v politike prejemkov skupine. Kot je omenjeno zgoraj, Sava pokojninske, d. d., razvija postopek za vključevanje tveganj glede trajnosti in dejavnikov trajnosti v postopke sprejemanja naložbenih odločitev. Kot naravni del tega želi Sava pokojninska, d. d., upoštevanje tveganj glede trajnosti vključiti v politike prejemkov in uprava se je zavezala, da to izvede v naslednjem strateškem obdobju.

3. Izjava o glavnih škodljivih vplivih

Sava pokojninska, d.d. kot članica Skupine upošteva glavne škodljive vplive (PAI) pri naložbenih odločitvah v skladu s 4. členom SFDR, ki velja od 10. marca 2021. Glavni škodljivi vplivi so opredeljeni kot glavni škodljivi vplivi pri naložbenih odločitvah glede trajnostnih dejavnikov.

Obvladujoča družba Sava Re, d. d., se s ponudnikom podatkov dogovarja za zagotavljanje podatkov glede PAI o sredstvih, ki jih upravljajo članice skupine. Sava pokojninska, d. d., bo te podatke, v skladu z zahtevami SFDR, objavila v letu 2023, kjer bo referenčno leto 2022.

3.1. Spremljanje in ocenjevanje glavnih škodljivih vplivov

V Sava pokojninski, d.d. upoštevamo glavne škodljive vplive glede trajnosti (PAI) na podlagi izključitve določenih panog v naložbenem odločanju. V Sava pokojninski, d. d., je v skladu s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava dogovorjena izključitvena lista panog, v katere ne želimo vlagati. Izključitvena lista zajema podjetja ali projekte, katerih znaten del celotnega prihodka temelji na proizvodnji ali prodaji alkohola, tobaka, zabavi za odrasle, proizvodnji in storitvah iger na srečo, proizvodnji premoga za ogrevanje, pridobivanju nafte iz skrilavca, proizvodnji jedrske energije, vojaški industriji ali proizvodnji spornih orožij (podrobnosti so opisane v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava). Upravljavci premoženja so odgovorni, da presojujejo pomen posameznih škodljivih vplivov (PAI) in ovrednotijo vpliv odločitve pri konkretni naložbi.

Podnebne spremembe so eden največjih svetovnih izzivov in zmanjšanje ravni svetovnih emisij toplogrednih plinov je eden najpomembnejših dejavnikov za blaženje podnebnih sprememb. Zato se Sava pokojninska, d. d., v svojih naložbenih odločitvah še posebej osredotoča na svoj vpliv glede emisij toplogrednih plinov. Kot prvi ukrep v teh prizadevanjih je uvedba izključitev naložb v dejavnosti proizvodnje premoga za ogrevanje in pridobivanje nafte iz skrilavca. Zbiranje podatkov o glavnih škodljivih vplivih bo skupini omogočilo merjenje in poročanje o odtisu toplogrednih plinov v svojem naložbenem portfelju. Kot je že omenjeno, se je Zavarovalna skupina Sava zavezala, da bo v obdobju 2021–2022 razvijala strategijo zmanjševanja toplogrednih plinov, ki bo vključevala določitev ciljev, upoštevanje zavez in akcijski načrt.

3.2. Aktivno lastništvo

Sava pokojninska, d. d., deluje kot aktivna lastnica svojih neposrednih naložb v Sloveniji, če oceni, da ima v njih pomemben vpliv. Aktivno lastništvo pomeni, da Sava pokojninska, d. d., spremlja naložbe, pregleduje dnevne rede skupščin, sodeluje na skupščinah in na njih glasuje.

Glede naložb zunaj Slovenije je skupina ocenila, da ima v njih majhen vpliv, zato se je odločila za aktivno spremljanje naložb, ne pa tudi za aktivno udeležbo na skupščinah.

3.3. Mednarodne zaveze

Zavarovalna skupina Sava se je odločila, da bo v letu 2021 postala podpisnica načel odgovornega vlaganja (United Nations Principles for Responsible Investment) in načel United Nations Global Compact. S sprejemom teh zavez si bo skupina stalno prizadevala za vključevanje načel odgovornega vlaganja in mreže United Nations Global Compact v svoje naložbene odločitve.

Maribor, 28. junij 2021