

Izjava o glavnim štetnim učincima odluke o ulaganjima na čimbenike održivosti Triglav osiguranja d.d. za 2023. godinu

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657

1. Sažetak

Triglav osiguranje d.d., LEI: 74780000H0HHL1OVM657 uzima u obzir glavne štetne učinke svojih odluka o ulaganjima u čimbenike održivosti. Ovo je konsolidirana Izjava o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti Triglav osiguranja d.d. i njegovih društava kćeri, odnosno Triglav savjetovanja d.o.o. Ova izjava o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti odnosi se na referentno razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine.

Održivom orijentacijom na području zaštite okoliša, društva i upravljanja, Triglav osiguranje d.d. ostvaruje misiju Grupe Triglav, odnosno stvara sigurniju budućnost. Prvi uvjet za uspješno i održivo društvo je prepoznavanje i sagledavanje izazova u području održivosti te spremnost i sposobnost djelovanja. Kao rezultat toga, pri donošenju investicijskih odluka također uzimamo u obzir glavne negativne učinkena čimbenike održivosti u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) (2019/2088) SFDR, koja je na snazi od 10. ožujka 2021.

Izjava prikazana u nastavku pokriva pokazatelje štetnih učinaka koje određuju regulatorni tehnički standardi, a koji su definirani u Prilogu 1. SFDR Delegirane uredbe (EU) (2022/1288). Za referentnu 2023. godinu vrijednosti za portfelj Triglav osiguranja d.d. izračunato je za 16 od 18 glavnih štetnih utjecaja¹ navedenih u tablici 1. te za po jedan dodatni štetni utjecaj iz tablice 2. i tablice 3. Priloga 1. navedene uredbe, za koje smo podatke dobili od vanjskog pružatelja, informacijske platforme Bloomberg.

Pri donošenju investicijskih odluka Triglav osiguranje d.d. trenutno prepoznaje i daje prioritet četirima glavnim negativnim učincima u vezi s klimom i drugim pokazateljima okoliša te jednim u vezi sa društvenim pitanjima, što je prikazano u tablici 1.

Tablica 1: Sažetak glavnih štetnih utjecaja koje Triglav osiguranje d.d. tretira kao prioritet

<i>Odnosi se na</i>	<i>Područje</i>	<i>PAI indikator</i>	<i>Preglednica</i>	<i>Br.</i>
društva u koja se ulaže	klimatski i drugi okolišni pokazatelji	emisije TGP	1	1
		ugljični otisak	1	2
		intenzitet TGP-a društava u koje se ulaže	1	3
		udio ulaganja u društva iz sektora fosilnih goriva	1	4
	socijalna pitanja i pitanja koja se odnose na zaposlenike, poštivanje ljudskih prava i borbu protiv korupcije i mita	udio ulaganja u subjekte koji se bave proizvodnjom ili prodajom kontroverznog oružja	1	14

¹ Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u nekretnine nisu izračunati jer investicijski portfelj Triglav osiguranja d.d. najvećim dijelom uključuje nekretnine za koje nisu dostupni podaci o negativnim utjecajima.

2. Opis glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Pokazatelji koji se koriste za ulaganja u društva u koja se ulaže								
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u društva								
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI								
Pokazatelj štetnog učinka na održivost	Mjerilo	Učinak [2023]	Pokrivenost % [2023]	Učinak [2022]	Pokrivenost % [2022]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Emisije TGP	1. Emisije TGP	Emisije TGP Opsega 1 (tCO ₂ e)	1.924,55	92,58	1.575,92	85,15	Pokazatelj odražava zbroj svih emisija stakleničkih plinova opsega 1, 2 i 3 koje su emitirale društva i koje se pripisuju svim ulaganjima TOZG, izražene kao metričke tone CO ₂ e.	<p>Triglav osiguranje d.d donijelo je Politiku održivosti ulaganja u kojoj smo definirali popis osjetljivih gospodarskih djelatnosti kojima posvećujemo posebnu pozornost. Na popisu su uglavnom djelatnosti koje izravno ili neizravno značajno pridonose emisiji stakleničkih plinova, a to su: rudnici ugljena, termoelektrane te vađenje i proizvodnja prirodnog plina i sirove nafte. U području ulaganja trenutno provodimo politiku isključivanja ili smanjenje izloženosti prema društvima iz navedenih djelatnosti. Usvojene smjernice za navedene industrije su:</p> <ul style="list-style-type: none"> - smanjenje izloženosti prema izdavateljima prema popisu društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda dolazi iz ugljena (Coal Exit List) na manje od postotka ukupne vrijednosti naših ulaganja do 2025. godine te potpuno povlačenje iz ugljenokopa i termoelektrana do 2030. godine - hitno odustajanje od ulaganja u sva ona društva iz industrije ugljena koja grade novu infrastrukturu ili ulažu u dodatne kapacitete - razborito smanjenje izloženosti aktivnostima vezanim uz prirodni plin i sirovu naftu. <p>Nastojeći ostvariti navedene ciljeve u tom će se vremenskom periodu smanjivati vrijednosti glavnih štetnih utjecaja (PAI 1-4), koji se također prioritarno prate i rješavaju.</p> <p>Rast PAI 1-4 pokazatelja u 2023. godini u odnosu na 2022. godinu posljedica je povećanja portfelja Društva. Neto knjigovodstvena vrijednost korporativnih obveznica na 31.12.2023. godine veća je čak 2,77 puta u odnosu na 31.12.2022. godine. U 2023. godini Triglav osiguranje d.d. dokapitaliziran je od strane svog jedinog vlasnika u iznosu od 10 mil. EUR od čega je dio sredstava uložen u korporativne obveznice. Također, usvajanjem godišnje Investicijske politike za 2023. godinu povećana je ciljana razina udjela korporativnih obveznica u investicijskom portfelju Društva što je također razlog povećanja vrijednosti korporativnih obveznica. Prema tome, vidljivo je kako pokazatelji PAI 1-4 rastu znatno sporije od rasta vrijednosti korporativnih obveznica što je rezultat provođenja Politike održivosti ulaganja.</p> <p>Osim navedenog, od 2021. godine Društvo povećava udio zelenih obveznica izdanih za financiranje ekoloških projekata (eng. green bonds), udio obveznica izdanih za financiranje projekata s društvenim utjecajem (eng. social bonds) te udio održivih obveznica koji su namijenjeni financiranju ekoloških ciljeva ili ciljeva socijalne održivosti izdavatelja. Cilj je do 2025. godini udvostručiti udio ovih obveznica u odnosu na kraj 2020. godine i time pridonijeti prelasku na niskouglično i pravedno gospodarstvo.</p> <p>Društvo će nastaviti pratiti i ocjenjivati intenzitet stakleničkih plinova u skladu s gore usvojenim smjernicama iz Politike održivosti ulaganja. Posebna pozornost posvetit će se analizi prijavljenih podataka, koji još nisu u potpunosti</p>
		Emisije TGP Opsega 2 (tCO ₂ e)	447,89	92,58	278,22	85,15		
		Emisije TGP Opsega 3 (tCO ₂ e)	23.848,94	86,56	12.428,27	79,69		
		Ukupne TGP emisije (tCO ₂ e)	26.221,37	86,56	14.332,56	79,69		
	2. Ugljični otisak	Ugljični otisak (tCO ₂ e/mil. EUR ulaganja).	608,61	86,56	376,89	79,69	Pokazatelj prikazuje ukupne emisije stakleničkih plinova tvrtki u koje TOZG ulaže u metričkim tonama CO ₂ e na milijun EUR svih ulaganja TOZG.	
	3. Intenzitet TGP u društvima u koja se ulaže	Intenzitet TGP u društvima u koja se ulaže (tCO ₂ e/mil. EUR prihoda društva).	856,38	86,56	542,04	81,36	Pokazatelj prikazuje ukupne emisije stakleničkih plinova tvrtki u koje TOZG ulaže u metričkim tonama na milijun EUR prihoda tih tvrtki.	
	4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	Udio ulaganja u društva kojaposljuju u sektoru fosilnih goriva (%).	8,64	90,01	2,67	88,93	Pokazatelj pokazuje postotak svih ulaganja TOZG u tvrtke koje djeluju u sektoru fosilnih goriva.	
5. Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora	Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora u društvima u koja se ulaže u odnosu na energiju iz obnovljivih izvora, izraženo kaopostotak ukupnih izvora energije (%).	Potrošnja 56,59 Proizv. 54,17	Potrošnja 31,84 Proizv. 0,68	Potrošnja 54,12 Proizv. 97,26	Potrošnja 25,39 Proizv. 1,49	Pokazatelj prikazuje ponderirani prosjek udjela potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora u svim izvorima energije tvrtki u koje TOZG ulaže, ponderiran udjelima tih ulaganja u ukupnim ulaganjima TOZG.		
6. Intenzitet potrošnje energije po sektorima kojiznatno utječu na klimu	Potrošnja energije u GWh na milijun EUR prihoda društava u koja se ulaže, po sektorima kojiznatno utječu na klimu ² (GWh / mil. EUR prihoda društva.)	0,13 A: 0,00 B: 0,00 C: 0,08 D: 0,02 E: 0,00 F: 0,00 G: 0,01 H: 0,01 L: 0,00	45,85 A: 0,00 B: 51,56 C: 52,83 D: 19,18 E: 31,25 F: 92,86 G: 48,43 H: 46,16 L: 29,60	0,12 A: 0,00 B: 0,00 C: 0,08 D: 0,00 E: 0,00 F: 0,00 G: 0,02 H: 0,01 L: 0,00	42,49 A: 27,50 B: 34,47 C: 48,10 D: 22,91 E: 22,52 F: 63,54 G: 54,60 H: 38,08 L: 36,61	Pokazatelj pokazuje intenzitet potrošnje energije tvrtki u klimatskom sektoru s velikim utjecajem u koji TOZG ulaže u GWh na milijun EUR prihoda tih tvrtki.		

								dostupni odnosno nisu posve mjerodavni. Sukladno tome, u budućnosti ćemo prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati. Triglav osiguranje d.d. će i u sljedećoj godini nastojati povećati udio zelenih, društvenih i održivih obveznica u skladu s ciljem udvostručenja udjela navedenih obveznica do 2025. godine. Također, težiti ćemo usklađivanju s Politikom održivosti ulaganja, što nam nameće gore opisane smjernice u vezi s osjetljivim gospodarskim sektorima.
Bioraznost	7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznost	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže na lokacijama/ operacijama u područjima ili u blizini područja osjetljivih na bioraznost ako djelatnosti tih društva u koja se ulaže negativno utječu na tapodručja (%).	2,93	0,90	0,34	1,44	Pokazatelj pokazuje postotak svih onih ulaganja TOZG u kojima tvrtke imaju negativan utjecaj na osjetljiva područja bioraznosti.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

² Sektori: A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo; B – Vađenje ruda i kamena; C – Proizvodnja; D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija; E – Opskrba vodom, odvodnja, gospodarenje otpadom i djelatnosti sanacije okoliša; F – Građevinarstvo; G – Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala; H – Transport i skladištenje; L – Poslovanje nekretninama

Voda	8. Emisije u vodu	Tone emisija u vodu koje nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek (t emisija / mil. EUR ulaganja).	1,02	4,13	23,60	3,41	Pokazatelj prikazuje ukupne emisije u vodu tvrtki u koje TOZG ulaže u tonama emisija na milijun EUR svih TOZG ulaganja.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Otpad	9. Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	Tone opasnog otpada i radioaktivnog otpada koji nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek (t emisija / mil. EUR ulaganja).	1,61	29,96	1,12	23,87	Pokazatelj pokazuje količinu opasnog i radioaktivnog otpada u poduzećima u koje TOZG ulaže u tonama otpada na milijun EUR svih ulaganja TOZG-a.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA

Socijalna i kadrovska pitanja	10. Povrede načela Globalnog sporazuma UN-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja su kršila načela UNGC-a ili Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća (%).	8,64	88,41	0,80	86,84	Pokazatelj pokazuje postotak svih ulaganja TOZG u kojima su tvrtke uključene u kršenje načela UN Global Compacta ili smjernica OECD-a za međunarodne tvrtke.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
-------------------------------	---	--	------	-------	------	-------	--	---

<p>11. Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UN-a i Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća</p>	<p>Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja nemaju politike zapraćenje usklađenosti s načelima UNGC-a ili Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća ili mehanizmima za rješavanje pritužbi zbog kršenja načela UNGC-a ili Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća (%).</p>	9,66	88,41	0,51	86,84	<p>Pokazatelj pokazuje postotak svih ulaganja TOZG-a kod kojih poduzeća nemaju navedene politike.</p>	<p>Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.</p>
<p>12. Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena</p>	<p>Prosječna neusklađena razlika uplaćama između muškaraca i žena u društvima u koja se ulaže (%).</p>	3,30	6,35	11,94	3,85	<p>Pokazatelj prikazuje ponderirani prosjek razlika u plaćama tvrtki u koje TOZG ulaže, ponderiran udjelima tih ulaganja u svim TOZG ulaganjima.</p>	<p>Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.</p>
<p>13. Rodna raznolikost u upravi</p>	<p>Prosječni omjer žena i muškaraca u upravama društava u koja se ulaže, izraženo kao postotak svih članova uprave (odnos u %).</p>	41,30	86,37	41,77	82,04	<p>Pokazatelj pokazuje ponderirani prosjek udjela žena u upravama poduzeća, pri čemu je ponder određen omjerom vrijednosti ulaganja i vrijednosti svih korporativnih ulaganja TOZG.</p>	<p>Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.</p>
<p>14. Izloženost prema kontroverznom oružju (protu pješačke mine, kazetnostreljivo, kemijsko i biološko oružje)</p>	<p>Udio ulaganja u društva u koja se ulaže uključena u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja (%).</p>	1,54	88,41	0,41	74,61	<p>Pokazatelj pokazuje postotak svih ulaganja TOZG u kojima se tvrtke bave navedenom djelatnošću.</p>	<p>Triglav osiguranje d.d. usvojilo je Politiku održivosti ulaganja u kojoj smo definirali popis osjetljivih gospodarskih djelatnosti kojima posvećujemo posebnu pozornost. Među njima je proizvodnja oružja, streljiva i borbenih vozila. Štetni društveni učinci proizvodnje oružja, streljiva i borbenih vozila jasni su i od opće zabrinutosti iz perspektive ključnih sudionika i društva u cjelini. U ovoj gospodarskoj djelatnosti potrebna je dodatna dužna pažnja kako bi se utvrdila moguća proizvodnja, transport i/ili trgovina zabranjenim oružjem kako je definirano međunarodnim konvencijama.</p> <p>U području ulaganja, kao i u djelatnostima usko vezanim uz emisije stakleničkih plinova, za sada provodimo politiku isključivanja odnosno smanjenje izloženosti prema društvima iz navedenih djelatnosti. Stoga napuštamo i smanjujemo ulaganja u vrijednosne papire društava iz navedene djelatnosti, i to u skladu sa zadanim ciljevima smanjenja štetnih utjecaja, što ćemo činiti i u budućnosti. Sukladno tome, razborito ćemo smanjiti izloženost postojećih vrijednosnih papira u investicijskim portfeljima ili pričekati da isteknu.</p> <p>U budućnosti ćemo također prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.</p>

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U DRŽAVE I NADNACIONALNE ORGANIZACIJE								
Zaštita okoliša	15. Intenzitet emisija stakleničkih plinova	Intenzitet emisija stakleničkih plinova u zemljama u koje se ulaže (tCO ₂ e / mil. EUR BDP).	135,29	100,00	149,99	0,00	Pokazatelj prikazuje ukupne emisije stakleničkih plinova zemalja u koje TOZG ulaže u milijunima EUR bruto domaćeg proizvoda (BDP) tih zemalja.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Socijalni aspekti	16. Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	Broj zemalja u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava (apsolutni broj i relativni broj podijeljeni ukupnim brojem zemalja u koje se ulaže), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima Ujedinjenih naroda i, ovisno o slučaju, nacionalnom pravu (%).	0,72	100,00	0,71	99,50	Indikator pokazuje postotak svih ulaganja u zemlje ili transnacionalne subjekte TOZG u kojima postoji kršenje socijalnih prava.	Za sada Triglav osiguranje d.d. izvještava samo o vrijednosti pokazatelja, ali ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te ispituje metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U NEKRETNINE								
Fosilna goriva	17. Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	Udio ulaganja u nekretnine koje se koriste za vađenje, skladištenje, prijevoz ili proizvodnju fosilnih goriva (%).	n/a		n/a		n/a	Triglav osiguranje d.d. trenutno proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Podaci za navedeni pokazatelj u ulaganjima tvrtke u nekretnine za sada nisu ni dostupni. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.
Energetska učinkovitost	18. Izloženost prema energetske neučinkovitim nekretninama	Udio ulaganja u energetske neučinkovite nekretnine (%).	n/a		n/a		n/a	Triglav osiguranje d.d. trenutno proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Podaci za navedeni pokazatelj u ulaganjima tvrtke u nekretnine za sada nisu ni dostupni. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

DRUGI POKAZATELJI GLAVNIH ŠTETNIH UČINAKA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI (IZ TABLICE 2)							
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI							
Pokazatelj štetnog učinka na održivost	Mjerilo	Učinak [2023]	Pokrivenost % [2023]	Učinak [2022]	Pokrivenost % [2022]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Voda, otpad i materijali emisije	9. Ulaganja u društva koja proizvode kemikalije	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže čije su djelatnosti obuhvaćene odjeljkom 20.2. Priloga I. Uredbi (EZ) br. 1893/2006 (%).	5,06	90,01	0,74	Pokazatelj pokazuje postotak svih ulaganja TOZG u kojima se tvrtke bave navedenom djelatnošću.	Za sada Triglav osiguranje d.d. iskazuje samo vrijednost dodatnog pokazatelja, a ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

DODATNI POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIČIVANJA (IZ TABLICE 3)								
POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIČIVANJE								
Pokazatelj štetnog učinka na održivost	Mjerilo	Učinak [2023]	Pokrivenost % [2023]	Učinak [2022]	Pokrivenost % [2022]	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Socijalna i kadrovska pitanja	2. Stopa nezgoda	Stopa nezgoda u društvima u koja se ulaže, izraženo kao ponderirani prosjek (%).	0,58	27,51	0,77	23,06	Pokazatelj prikazuje ponderirani prosjek stope nezgoda u tvrtkama u koje TOZG ulaže, ponderiran udjelima tih ulaganja u svim TOZG ulaganjima.	Za sada Triglav osiguranje d.d. iskazuje samo vrijednost dodatnog pokazatelja, a ujedno provjerava kvalitetu podataka za ovaj pokazatelj te proučava metode i načine praćenja vrijednosti pokazatelja u vezi s mogućim ciljevima. Na temelju dobivenih informacija i proučenih metoda, društvo će u narednom razdoblju postaviti ciljeve koji će pomoći smanjenju štetnog utjecaja ulaganja na navedeni pokazatelj.

3. Opis politika za identifikaciju i utvrđivanje prioriteta glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

3.1 Metodologija za utvrđivanje i određivanje prioriteta glavnih štetnih učinaka

Identificiranje glavnih štetnih utjecaja

Na razini investicijskog portfelja Triglav osiguranje d.d. prati i preispituje vrijednosti glavnih štetnih utjecaja, koji se izračunavaju na temelju propisanih regulatornih tehničkih standarda opisanih u tablici 1. Priloga 1. Delegirane uredbe SFDR (EU) (2022/1288). Nalazi se provjeravaju i evaluiraju najmanje jednom godišnje.

U skladu s Politikom održivosti ulaganja Triglav osiguranja d.d. i Grupe Triglav (u daljnjem tekstu Krovne politike održivosti ulaganja), usvojena na sjednici Uprave, definirali smo popis osjetljivih gospodarskih aktivnosti koje odražavaju stavove Društva o zaštiti okoliša i poštivanja ljudskih prava, kojima namjeravamo posvećivati dodatnu brigu. Popis pokriva rudnike, termoelektrane, prirodni plin, sirovu naftu, streljiva i borbenih vozila, duhansku industriju i priređivača igara na sreću. U području ulaganja za sada uglavnom provodimo politiku isključivanja ili smanjenje izloženosti društvima iz navedenih djelatnosti. Usvojene smjernice za navedene industrije jesu:

- smanjenje izloženosti prema izdavateljima prema popisu društava kod kojih najmanje 20 posto proizvodnje električne energije ili prihoda dolazi iz ugljena (Coal Exit List) na manje od postotka ukupne vrijednosti ulaganja do 2025. godine i potpunog deinvestiranja iz rudarstva i termoelektrana do 2030 godine;
- hitno odustajanje od ulaganja u sva ona društva iz industrije ugljena koja grade novu infrastrukturu ili ulažu u dodatne kapacitete proizvodnje;
- razborito smanjenje izloženosti drugim osjetljivim gospodarskim aktivnostima (zemni plin, nafta, proizvodnja oružja, proizvodnja duhana, kockanje).

Težeći postizanju navedenih ciljeva, u tom će se vremenu smanjiti i vrijednosti glavnih štetnih učinaka (PAI 1-4).

Za točniju procjenu preostalih glavnih negativnih učinaka investicijskih odluka na čimbenike održivosti potrebni su nam dodatni ESG podaci, koji trenutno još nisu u potpunosti dostupni ili nisu posve mjerodavni. Sukladno tome, u budućnosti ćemo prilagođavati naše procese i politike vezane uz održivost te ih redovito ažurirati i dopunjavati.

Prioritetno sortiranje

Grupa Triglav daje prioritet glavnim negativnim učincima u smislu odgovornih i održivih ulagačkih praksi koje donose korist kako njezinim klijentima, tako i društvu u cjelini, a koje su određene Politikom održivosti ulaganja. Za 2022. godinu Grupa Triglav posebnu je pozornost posvetila dobivanju podataka za izračun 18. pokazatelja glavnih štetnih učinaka navedenih u Tablici 1. Priloga 1. SFDR-a Delegirane uredbe (EU) (2022/1288). Pri donošenju investicijskih odluka Triglav osiguranje d.d. trenutno prepoznaje i prioritizira četiri glavna štetna učinka vezana uz klimatske i druge ekološke pokazatelje, koji se poklapaju sa zadanim ciljevima smanjenja izloženosti društava iz navedenih osjetljivih djelatnosti definiranih u Krovnoj politici održivosti ulaganja.

3.2 Upravljanje

Krovnna politika održivosti ulaganja predstavlja okvir održivog razvoja Grupe Triglav koji definira način ostvarivanja strateških ambicija na području održivog razvoja. Društvo donosi odnosno revidira Politiku održivosti ulaganja iz koje proizlaze smjernice za postupanje glavnim štetnim učincima.

Društvo je imenovalo koordinatora za održivost koji koordinira aktivnosti iz područja održivosti, a u kojima ovisno o nadležnosti sudjeluju i drugi predstavnici poslovnih jedinica. Na sjednicama Odbora za upravljanje rizicima raspravlja se o aktima poput metodologija, politika i uputa vezanih za upravljanje rizicima održivosti prije nego se isti upute na donošenje Upravi.

3.3. Izvori podataka

Nakon pomnog pregleda dostupnosti podataka koje nude ponuđači na tržištu, Triglav osiguranje d.d. se odlučilo na razini cijele Grupe Triglav podatke pribaviti putem informacijske platforme Bloomberg. Dobiveni podaci se analiziraju, a potom se izračunavaju vrijednosti glavnih štetnih učinaka na razini investicijskog portfelja, na temelju propisanih regulatornih tehničkih standarda SFDR Delegirane uredbe (EU) (2022/1288).

4. Politike sudjelovanja

Aktivna vlasnička uloga u održivom proces ulaganja provodi se kroz komunikaciju s izdavateljima ili kroz ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata.

Triglav osiguranje d.d. i društva Grupe Triglav, na koje se primjenjuje Politika održivosti ulaganja, inače su slabo izloženi izravnim vlasničkim udjelima, zbog čega aktivno surađuju na druge načine s izdavateljima financijskih instrumenata u kojima je imovina portfelja kojima upravlja pojedino društvo u koje se ulaže, i to sudjelovanjem na savjetovanjima, konferencijama, danima investitora i drugim stručnim skupovima koje organizira bilo izdavatelj, burza, brokerska kuća ili neka druga organizacija. Na sastancima s predstavnicima društava, predstavnici društava Grupe Triglav mogu razgovarati o različitim temama koje uključuju poslovanje izdavatelja financijskih instrumenata, financijske rezultate, izvještavanje i objave, ekološke, socijalne i upravljačke aspekte te sve druge aspekte koji bi mogli predstavljati velike rizike za dugoročni uspjeh poslovanja društava. Triglav osiguranje d.d. može od izdavatelja financijskih instrumenata zatražiti dodatne informacije ako uoči nepravilnosti ili su mu potrebna dodatna objašnjenja u vezi s poslovanjem izdavatelja financijskih instrumenata.

Grupa Triglav je potpisnica Načela Ujedinjenih naroda za odgovorno ulaganje (UN PRI). Postupanje u skladu s navedenim načelima u ovom slučaju uključuje i mogućnost suradnje s drugim dioničarima, kako bi se društva i države potaknule na implementaciju ovih načela.

Politika održivosti ulaganja predstavlja minimalne zahtjeve u pogledu uključivanja održivih čimbenika u investicijski proces za sva društva za osiguranje i mirovinska društva u Grupi Triglav, s izuzetkom imovine kojom upravljaju klijenti u uzajamnim fondovima i individualnom upravljanju, kojom upravljaju društva za upravljanje u Grupi Triglav.

5. Upućivanje na međunarodne standarde

Zavarovalnica Triglav d.d. i društvo Triglav Skladi su od 2023. godini potpisnici Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda - PRI (Principles for Responsible Investing). Načela potiču upravitelje imovinom na odgovorno ulaganje s ciljem dugoročno isplativog ulaganja i boljeg upravljanja rizicima, kao i zajedničkog stvaranja održivih tržišta kapitala koja doprinose pravednijoj i zelenijoj budućnosti. Potpisom podržavamo šest načela odgovornog ulaganja. U skladu s tim načelima, godišnje izvještavamo o procesu ugradnje održivih načela u upravljanje imovinom.

U svojoj Politici održivosti ulaganja Grupa Triglav također je detaljnije opisala kako želi doprinijeti ciljevima održivog razvoja UN-a (Sustainable Development Goals - SDGs) kroz svoje osigurateljno financijske proizvode, ulaganja, poslovne procese, projekte i partnerstva. Usredotočujući se na osjetljive gospodarske aktivnosti, nastoji pridonijeti ciljevima Pariškog sporazuma i postizanju neto nulte emisije ugljika do 2050. godine.

Pri donošenju investicijskih odluka Grupa Triglav se stoga prvenstveno fokusirala na glavne štetne učinke vezane uz emisije stakleničkih plinova (PAI 1-4) i nastojanja da ih smanji kroz mjere opisane u poglavlju 3.1. ove Izjave.

Osim navedenog, Triglav osiguranje d.d. povećava udio zelenih obveznica izdanih za financiranje ekoloških projekata (zelenih obveznica), udio izdanih obveznica za financiranje projekata s društvenim učinkom (socijalne obveznice) te udio održivih obveznica namijenjenih financiranju ili zelenih ili socijalnih ciljeva održivosti izdavatelja, čime se pridonosi prijelazu na nisko ugljično i pravedno gospodarstvo. Cilj, koji smo i formalno usvojili, je u 2025. godini udvostručiti udio sve tri vrste obveznica u odnosu na kraj 2020. godine.