

INFORMACIJE O TRAJNOSTNOSTI PRI NALOŽBAH



NALOŽBENA ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA: MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS, ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS, ZLATA LETA, ODGOVORNA PRIHODNOST

GENERALI ZAVAROVALNICA D.D. JE DEL SKUPINE GENERALI, KI SE ZAVEDA SVOJE VLOGE V DRUŽBI IN JE DRUŽBENO ODGOVORNA. IZVAJA USTREZNE UKREPE NA PODROČJIH GOSPODARSTVA, SOCIALNEGA IN DRUŽBENEGA UDEJSTVOVANJA TER EKOLOGIJE.



KAKO SE TVEGANJA GLEDE TRAJNOSTNEGA RAZVOJA UPOŠTEVAJO PRI ODLOČITVAH?

Zavezanost trajnosti je temelj korporativne strategije. Splošne informacije, smernice, pravila ravnanja in zaveze GENERALI zavarovalnica d.d. so na voljo na www.generali.si/odgovorno-poslovanje.



KAJ SKUPINA GENERALI RAZUME POD TVEGANJI GLEDE TRAJNOSTNOSTI?

Med tvegaja glede trajnosti spadajo vsi dogodki ali okvirni pogoji, ki imajo ali lahko imajo pomemben-negativen vpliv na vrednost ali ugled podjetja. Ta tvegaja se lahko pojavijo na različnih področjih:



Okolje	Družba	Upravljanje
Podnebna strategija	Človekove pravice	Poslovna etika
Viri in odpadki	Zdravje in varnost	Boj proti korupciji in prevaram
Ogljični odtis in izpusti	Enakopravnost	Nadzorne strukture
Vpliv produktov na okolje	Izobraževanje	Skladnost

NALOŽBENA STRATEGIJA – KAKO GENERALI ZAVAROVALNICA D.D. INVESTIRA SREDSTVA SVOJIH STRANK?

Varčevanje oziroma naložbe naložbenega življenjskega zavarovanja temeljijo na notranjih in investicijskih skladih (v nadaljevanju: naložbe). Ponujene naložbe so izbrane na podlagi objektivnih meril, kot so:

- čim daljša možna zgodovina naložbe in
- kazalniki tveganja naložbe.

Rezultat izbire naložbe je velika raznolikost naložb, ki strankam omogoča investiranje, odvisno od njihove individualne nagnjenosti k tveganju.

Naložbe v redni ponudbi GENERALI zavarovalnice d.d.:

1. vzajemni skladi v upravljanju Generali Investmentes d.o.o.:

- Generali Rastko Evropa, delniški
- Generali Bond, obvezniški - EUR
- Generali Novi trgi, delniški
- Generali Surovine in energija, delniški

- Generali Tehnologija, delniški
 - Generali Vitalnost, delniški
 - Generali Indija – Kitajska, delniški
 - Generali Latinska Amerika, delniški
 - Generali Globalni, delniški
 - Generali Amerika, delniški
 - Generali Corporate Bonds, obvezniški – EUR
- in

2. Aktivna naložba, Inovativen izbor, Stabilni izbor, notranji skladi v upravljanju GENERALI zavarovalnice d.d.

spodbujajo okoljske in socialne značilnosti dejavnikov trajnostnosti. Te naložbe so razvrščene v skladu z 8. členom Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/2088 (o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev; v nadaljevanju Uredba SFDR). V naložbeno strategijo dolgoročne kapitalске rasti naložb je zato vgrajeno upoštevanje okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) vidikov trajnostnosti, vendar brez obveze nalaganja v t. i. trajnostne naložbe. Naložbe pod tč. 1 so lahko vključene v notranji sklad zavarovalnice ali jih zavarovalec lahko izbere kot naložbo pri naložbenem življenjskem zavarovanju.

V preostalih naložbah, ki niso navedene v točki 1. in 2. ter so vključena v naložbena življenjska zavarovanja, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

Pri naložbenih življenjskih zavarovanjih niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

GENERALI zavarovalnica d.d. pri naložbenih življenjskih zavarovanjih, pri katerih je mogoče izbrati naložbo, ki med drugimi značilnostmi spodbuja okoljske ali socialne značilnosti skladno z 8. členom Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo v sektorju finančnih storitev (SFDR), za zdaj še ne upošteva škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti. Ti se ugotavljajo, merijo in spremljajo s kazalniki glavnih škodljivih vplivov. Kazalniki škodljivih vplivov so določeni skladno z določbami Delegirane uredbe Komisije (EU) 1288/2022 oziroma z vsakokrat veljavno zakonodajo. Po oceni upravljavca kvaliteta, obseg in razpoložljivost podatkov ter merjenje škodljivih vplivov pri naložbah še niso dosegli ravni, ki bi omogočala presojo o tem, ali je mogoče glavne škodljive vplive zanesljivo in v celoti oceniti.

Predpogodbena razkritja skladno z zahtevami Uredbe SFRD in Uredbe o taksonomiji (EU) 2020/852, so podrobneje opredeljena v prospektu naložbe na spletni strani: www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.

KAKO SE REZULTATI NALOŽB, KI SPODBUJAJO OKOLJSKE IN SOCIALNE ZNAČILNOSTI PRELIVAJO V DONOSNOST NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA?

Naložbe so zaradi razpršenosti izpostavljene številnim tveganjem glede trajnostnosti, ki že po naravi različno vplivajo na donosnost naložb in portfeljev. Zato je upoštevanje tveganja glede trajnostnosti neločljiv del procesa odločanja o naložbah.