

INFORMACIJE O TRAJNOSTNEM RAZVOJU V GENERALI ZAVAROVALNICI D.D.



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



KAKO SE TVEGANJA TRAJNOSTNEGA RAZVOJA UPOŠTEVAJO PRI ODLOČITVAH PODJETJA?

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



KAKO GENERALI VKLJUČUJE TRAJNOSTNI RAZVOJ?

Tveganja glede trajnosti, močno vplivajo na celotno organizacijo. Zato je Skupina Generali ustanovila odbor za trajnost. Predstavniki najvišjega vodstva odločajo, kako naj bi potekalo ocenjevanje in upoštevanje podnebnih sprememb, družbenih zahtev in upravljanja podjetij v različnih poslovnih procesih v povezavi s trajnostnostjo.

Odbor podpira glavni izvršni direktor Skupine Generali z ugotavljanjem tveganj in poslovnih priložnosti, ki izhajajo iz trajnosti, ter razvojem njihove integracije v poslovne procese. Ta postopek temelji na:

- prepoznavanju in oceni možnih učinkov,
- razvoju smernic, ki omogočajo učinkovito obvladovanje teh vplivov,
- stalnemu spremljanju doseženega napredka in rezultatov v primerjavi z zastavljenimi cilji,
- spodbujanju in sodelovanju pri notranjih in zunanjih pobudah.

Smernice se izvajajo in spremljajo v posameznih državah, vključno s Slovenijo.

GENERALI zavarovalnica d.d. nenehno ocenjuje trajnostnost in obremenitev svojega poslovnega modela. Poseben pomen pripisuje:

- naložbenemu področju,
- področju prevzemanja zavarovalnih tveganj in
- vključevanju strank in drugih deležnikov, ki so vključeni v poslovni proces.

Skupina Generali je globalni institucionalni vlagatelj. To pomeni, da je investiranje sredstev bistveni vidik zavarovalne dejavnosti. To GENERALI zavarovalnici d.d. omogoča, da dejavno vpliva na področja, kot so dobre prakse korporativnega upravljanja, varstvo okolja, spoštovanje temeljnih človekovih pravic in pravic iz delovnega razmerja pri svojih investicijah ter v poslovnih odnosih.

KAJ GENERALI RAZUME POD TVEGANJI GLEDE TRAJNOSTI?

Pod tveganja glede trajnosti spadajo vsi dogodki ali okvirni pogoji, ki imajo ali lahko pomembno negativno vplivajo na vrednost ali ugled podjetja. Ta tveganja se lahko pojavijo na različnih področjih:



Okolje

Podnebna strategija

Viri in odpadki

Ogljični odtis in emisije

Vpliv produktov na okolje



Družba

Človekove pravice

Zdravje in varnost

Enakopravnost

Izobraževanje



Upravljanje

Poslovna etika

Boj proti korupciji in prevaram

Nadzorne strukture

Skladnost



OKOLJSKA TVEGANJA

Okoljska tveganja, zlasti podnebna, so del tveganj glede trajnostnosti, in obsegajo možne negativne učinke, ki nastanejo ali se poslabšajo zaradi podnebnih sprememb. Gre za tveganja, ki imajo za posledico:

- večje tveganje naravnih nesreč,
- strožje predpise glede varstva podnebja,
- tehnološki razvoj ali
- družbene spremembe.

Podjetja in njihovi poslovni partnerji (dobavitelji in stranke) so lahko neposredno ali posredno prizadeti.



TVEGANJA S PODROČJA SOCIALNEGA ALI KORPORATIVNEGA UPRAVLJANJA

Med tveganja glede trajnosti spadajo tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neupoštevanja temeljnih človekovih pravic in pravic iz delovnega razmerja. Vodenje podjetja, ki ni transparentno ali ne upošteva predpisov, predstavlja tveganja, ki vplivajo na poslovne procese in ugled partnerjev in same družbe.



KAKO GENERALI OBVLADUJE TA TVEGANJA?

GENERALI zavarovalnica d.d.:

- uporablja pozavarovalne pogodbe in alternativne instrumente za obvladovanje tveganja;
- podpira svoje stranke s tehničnimi in organizacijskimi nasveti, zlasti na področju poslovnih škod in nesreč, s ciljem zmanjševati dovzetnost za podnebna tveganja. Na ta način je zavarovano premoženje optimalno zaščiteno pred ekstremnimi dogodki. Razvila je skupne pokojninske koncepte, katerih izvajanje redno spremlja in ocenjuje tveganja iz tega naslova;
- je razvila posebne postopke za pospešitev ocene škod in njihovo poravnavo v primeru izrednih dogodkov. Na ta način spodbuja okrevanje prizadetih območij, nudi podporo v začetnem obdobju po izrednih razmerah in omogoča vrnitev v normalno življenje;
- od leta 2018 ne ponuja več zavarovanj za gradnjo novih elektrarn na premog, novih premogovnikov ali za obstoječe elektrarne na premog.

Skupina Generali podpira, spodbuja in spoštuje temeljne človekove pravice in pravice iz delovnega razmerja, na katere ima vpliv, zlasti med zaposlenimi in pogodbenimi partnerji. Poleg tega Skupina Generali podpira načela človekovih in delavskih pravic, določenih v pobudi Globalni dogovor OZN.

Na področju lastnega delovanja GENERALI zavarovalnica d.d.:

- uporablja obnovljivo energijo za zmanjšanje toplogrednih plinov in spodbuja uporabo trajnostnih prevoznih sredstev - tako v svojem podjetju kot tudi s svojimi strankami, dobavitelji in naložbami;
- spoštuje pravice zaposlenih v skladu z Evropsko socialno listino, ki je bila sestavljena v sodelovanju z Evropskim svetom delavcev;
- ocenjuje podizvajalce in dobavitelje, ki so dolžni izpolnjevati visoke okoljske in socialne standarde Skupine Generali ter spoštovati Kodeks ravnanja Skupine Generali.

Na področju naložb in produktov Skupina Generali:

- skrbi, da se naložbeni portfelj nenehno optimizira;
- še naprej zmanjšuje že tako omejene naložbe v podjetja v sektorju premoga in katranskega peska. Zastavila si je cilj, da bo njen naložbeni portfelj do leta 2050 postal podnebno nevtralen in bo s tem izpolnila podnebni cilj Pariškega sporazuma. Ta predvideva omejitev globalnega segrevanja na 1,5 °C v primerjavi s predindustrijsko fazo.
- Podjetja z izkazanimi kršitvami delovnega prava niso vključena v naložbeni portfelj.



KJE VIDIMO PRILOŽNOSTI ZA TRAJNOSTNI RAZVOJ?

Skupina Generali razvija strategije za ublažitev podnebnih učinkov in prilagajanje tem spremembam. To po eni strani ustvarja naložbene možnosti, po drugi strani pa možnosti za nadaljnji razvoj ponudbe na zavarovalnem trgu.

Novi predpisi in državni projekti v Evropi pospešujejo preobrazbo v »zeleno gospodarstvo«. Poleg tega se med državljani spreminja vedenje potrošnikov. Prej navedeno podpira povpraševanje po ponudbah zavarovanj na področju obnovljive energije in na energetske učinkoviteh področjih.

To povečuje tudi zasebno povpraševanje po »zelenih« zavarovalnih produktih, zlasti v povezavi z okoljsko ozaveščenim in trajnostnim življenjskim slogom. Tako institucionalni kot zasebni vlagatelji iščejo trajnostne naložbe in s tem povečujejo povpraševanje.

KAKO GENERALI IZKORIŠČA TE PRILOŽNOSTI?



Na podjetniškem področju v smislu produktov in storitev GENERALI zavarovalnica d.d promovira zavarovalne rešitve:

- ki krijejo resne posledice škode zaradi katastrofalnih nesreč. Sem spada tudi škoda, ki je posledica podnebnih sprememb;
- ki so primerne za industrijske obrate za proizvodnjo obnovljivih virov energije;
- ki podpirajo stranke pri uvajanju trajnostnega življenjskega sloga. To področje vključuje zavarovanje električnih in hibridnih vozil ter gradbene ukrepe za izboljšanje energetske učinkovitosti, škodo na fotovoltaičnih sistemih ali kmetijstvo v primeru škode zaradi neugodnih vremenskih razmer (npr. škoda zaradi toče).

Zavarovalnica je za naložbe v povezavi z dejavniki ESG skladno z zavezami iz Smernic za odgovorne naložbe in Matrike pomembnosti opredelila tri glavne škodljive vplive, ki so najprimernejši za predstavitev morebitnega škodljivega vpliva na okolje in družbo. To so:

- Ogljični odtis naložb zavarovalnice
- Kršitve načel Globalnega dogovora ZN
- Izpostavljenost spornemu orožju

Skupina Generali in zavarovalnica lahko ugotavljata, spremljata in obvladujeta nabor glavnih škodljivih vplivov, opredeljenih v nadaljevanju:

OGLIČNI ODTIS



Z naložbenimi odločitvami zavarovalnica lahko financira podjetja in dejavnosti z večjimi ali manjšimi izpusti ogljikovega dioksida (izraženo z enoto CO₂e). Januarja 2020 se je Skupina pridružila Zvezi za ogljično nevtralne naložbene portfelje pod okriljem ZN in PRI. Prek te pobude se je Skupina Generali zavezala uskladiti svoj naložbeni portfelj z izpusti ogljika, kot jih določa pobuda do leta 2050, tej zavezi pa sledi tudi zavarovalnica. Zmanjšanje ogljičnega odtisa bo posledica naložbenih odločitev (npr. odprodaje onesnažujočih podjetij) in prizadevanj v sodelovanju s podjetji za njihovo usmeritev v razogljičenje. Cilj je, da se skozi to dolgoročno pobudo z naložbami zmanjša vpliv na podnebje in da se pozitivno usmerja realno gospodarstvo proti bolj trajnostni prihodnosti.

Skupina Generali je razvila lastno metodologijo ocenjevanja in izboljševanja podnebne občutljivosti portfeljev, s katero ugotavlja podjetja, ki vodijo in zaostajajo na področju podnebja in optimizira portfelje glede na različne podnebne strategije, kot priporočajo najboljše prakse.

Za namene izvajanja implementacije Politike tveganj glede trajnostnosti zavarovalnica sledi Skupini Generali, zato je sklenila pogodbo z Morgan Stanley Capital Internationala Inc., New York za uporabo licence za pridobivanje podatkov za izdelavo poročila, ki prikazuje ogljični odtis naložbenega portfelja.

IZPOSTAVLJENOST PODJETJEM, VPLETENIM V KRŠITVE GLOBALNEGA DOGOVORA ZN



Skupina Generali je skladno z načeli Smernic za odgovorne naložbe vpeljala etični filter, katerega cilj je preprečiti naložbe v podjetja, ki so odgovorna za etične kršitve (npr. kršenje načel Globalnega dogovora ZN) ali pa poslujejo v spornih poslovnih panogah:

- podjetja, vpletena v resne ali sistematične kršitve človekovih in/ali delavskih pravic;
- podjetja, vpletena v resno okoljsko škodo;
- podjetja, vpletena v primere velike korupcije in podkupovanja.

Na podlagi ocene ESG tveganj se podjetje, za katero se razkrije vpletenost v tovrstna ravnanja, izključi iz naložbenega okolja, ker ne izpolnjuje pogojev Skupine Generali. Lahko pa se takšno podjetje bolj pozorno spremlja in po potrebi dodatno oceni njegovo pozicioniranje.



IZPOSTAVLJENOST SPORNEMU OROŽJU

Skladno z načeli etičnega filtra Skupina Generali in zavarovalnica ne vlagata v podjetja, ki uporabljajo, razvijajo, proizvajajo, nabavljajo ali kopičijo sporno orožje (kasetne bombe, protipehotne mine, jedrsko orožje, biološko in kemično orožje) ali ključne komponente/storitve za tovrstno orožje ali trgujejo z njim.



POROČANJE

Prvo poročilo je bilo izdelano na dan 31. 3. 2022.

Zavarovalnica bo v naslednjih obdobjih posodabljala in nadgrajevala poročila še z dodatnimi informacijami, predvidoma:

- o državah,
- osredotočanje na najpomembnejše informacije,
- nekatere meritve bodo odstranjene,
- dodane bodo mere uspešnosti (benchmarki) ter primerjava mer uspešnosti z dejanskim naložbenim portfeljem.

Dinamika izdelave poročila je predvidena kvartalno.

Skupina in zavarovalnica lahko, poleg negativnega pregleda, pregleda na podlagi standardov in pregleda z vidika najboljšega v razredu, uporabi tudi tehnike vključevanja dejavnikov ESG. Cilj je:

- vključevanje finančnih informacij in informacij glede dejavnikov ESG v proces oblikovanja portfeljev;
- odkrivanje skritih tveganj, kot so tveganja izgube ugleda;
- izboljšanje donosnosti s predvidevanjem trendov;
- osredotočanje na dejavnike ESG, za katere se ugotovi, da so pomembni in pri katerih obstaja verjetnost vpliva na poslovno uspešnost in uspešnost naložb.

Za širši namen usmerjanja vloge, ki jo ima kot aktivni upravljavec premoženja, upoštevajoč tudi dejavnike ESG, je Skupina Generali skladno s Smernicami opredelila celosten Okvir za aktivno lastništvo. Smernice za aktivno lastništvo opredeljujejo načela, glavne dejavnosti in odgovornosti pri vodenju vloge aktivnega lastnika, kar velja tudi za zavarovalnico. V tej vlogi ima Skupina Generali in zavarovalnica kot dolgoročni in odgovorni institucionalni investitor in upravljavec premoženja obveznost do svojih deležnikov in skladno s tem ukrepa, tako da:

- spremlja podjetja, ki izdajajo vrednostne papirje,
- jih spodbuja pri finančnih in nefinančnih zadevah, med drugim glede dejavnikov ESG,
- na skupščinah delničarjev glasuje za uvajanje najboljših praks na področju upravljanja, poklicne etike, socialne povezanosti, varstva okolja in digitalizacije.



OPIS GLAVNIH ŠKODLJIVIH VPLIVOV NA TRAJNOSTNOST

Opredelitev glavnih škodljivih vplivov zaradi pomanjkanja podatkov še ni mogoča, kljub temu pa zavarovalnica na osnovi razpoložljivih podatkov pri svojih naložbenih odločitvah upošteva možnost nastanka škodljivih vplivov in ocenjuje njihov potencialni obseg škodljivosti, pri čemer upošteva splošno znane kazalnike. Kazalce škodljivih vplivov na trajnostnost bo zavarovalnica pripravila na podlagi regulatornih tehničnih standardov.

Skupina Generali že od leta 2018 zasleduje zelene in trajnostne naložbe.



NALOŽBENA STRATEGIJA - KAKO GENERALI INVESTIRA SREDSTVA SVOJIH STRANK?

Varčevanje oz. naložbe naložbenega zavarovanja temeljijo na notranjih skladih in investicijskih skladih (v

nadaljevanju: naložbe). Ponujene naložbe so izbrane na podlagi objektivnih meril, kot so:

- čim daljša možna zgodovina naložbe
- kazalniki tveganja naložbe.

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



KAKO SE REZULTATI TRAJNOSTNOSTNIH NALOŽB PRELIVAJO V DONOSNOST PRODUKTA?

Po dosedanjih spoznanjih še ni mogoče podati številčnih učinkov škodljivega vpliva investicijskih odločitev glede trajnostnosti na donose produktov. Vpliv trajnostnosti na obstoječe ocene donosnosti je lahko pozitiven ali negativen.

Več o trajnostnosti vam je na voljo na: www.generali.si/odgovorno-poslovanje.