

# INFORMACIJE O TRAJNOSTNEM RAZVOJU V GENERALI ZAVAROVALNICI D.D.



## NALOŽBENA ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA: MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS, ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS, ZLATA LETA

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](http://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, notranji sklad 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 ne upošteva škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti, saj upravljavci naložb, ki so vključene pri teh zavarovanjih, vidik trajnosti obravnavajo na drugačen način oz. so v fazi pridobivanja podatkov za spremljanje škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti.

Predpogodbena razkritja skladno z zahtevami Uredbe SFRD in Uredbe o taksonomiji (EU) 2020/852, so podrobneje opredeljena v prospektu naložbe na spletni strani: [Informacije za vlagatelje - Generali](#).

## **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.