



# Politika trajnostnega razvoja

Maribor, avgust 2024

## Kazalo

|       |                                                                                      |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1     | SPLOŠNE DOLOČBE.....                                                                 | 3  |
| 1.1   | Področje urejanja.....                                                               | 3  |
| 1.2   | Predpisi .....                                                                       | 4  |
| 1.3   | Načela.....                                                                          | 4  |
| 2     | TRAJNOSTNI RAZVOJ .....                                                              | 4  |
| 2.1   | Usmeritve.....                                                                       | 4  |
| 2.2   | Izjava o odstopanju .....                                                            | 5  |
| 3     | STRANKA IN DRUGI DELEŽNIKI .....                                                     | 6  |
| 3.1   | Trajnostni razvoj v odnosu do strank.....                                            | 6  |
| 3.2   | Trajnostni razvoj v odnosih do drugih relevantnih deležnikov .....                   | 6  |
| 3.2.1 | Trajnostni razvoj in lastnik.....                                                    | 7  |
| 3.2.2 | Trajnostni razvoj in tržniki (prodajna mreža).....                                   | 7  |
| 3.2.3 | Trajnostni razvoj in družbena skupnost.....                                          | 7  |
| 3.2.4 | Trajnostni razvoj in nadzornik (Agencija za trg vrednostnih papirjev) .....          | 8  |
| 4     | INVESTICIJSKI PROCES .....                                                           | 8  |
| 4.1   | Vključevanje vidikov trajnosti v proces upravljanja skladov.....                     | 8  |
| 4.2   | Vključevanje vidikov trajnosti v proces storitev gospodarjenja.....                  | 8  |
| 5     | KORPORATIVNI, ZALEDNI IN KONTROLNI DELOVNI PROCESI TER POSLOVNO OKOLJE.....          | 9  |
| 5.1   | Upravljanje trajnostnega razvoja.....                                                | 9  |
| 5.2   | Trajnostni razvoj v zalednih poslovnih procesih in poslovnem okolju.....             | 9  |
| 5.2.1 | Trajnostni razvoj v kadrovskih postopkih in plačnem sistemu .....                    | 10 |
| 5.2.2 | Trajnostni razvoj pri oblikovanju novih produktov in storitev .....                  | 11 |
| 5.2.3 | Trajnostni razvoj v nabavnem postopku in prenosu opravljanja storitev in poslov..... | 12 |
| 5.2.4 | Trajnostni razvoj v drugih zalednih procesih.....                                    | 12 |
| 5.3   | Trajnostni razvoj v kontrolnih delovnih procesih.....                                | 13 |
| 5.3.1 | Funkcija upravljanja tveganj .....                                                   | 13 |
| 5.3.2 | Funkcija skladnosti poslovanja .....                                                 | 14 |
| 5.3.3 | Vse neodvisne funkcije .....                                                         | 14 |
| 6     | RAZKRITJA.....                                                                       | 14 |
| 6.1   | Razkritja na ravni družbe .....                                                      | 14 |
| 6.2   | Razkritja na ravni podskladov .....                                                  | 14 |
| 7     | KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI.....                                           | 15 |
| 8     | KONČNE DOLOČBE .....                                                                 | 15 |

## 1 SPLOŠNE DOLOČBE

Dokument se nanaša na družbo SAVA INFOND, d.o.o. (v nadaljevanju: delodajalec ali družba).

### 1.1 Področje urejanja

Družba s to Politiko določa aktivnosti, povezane s trajnostnim razvojem, ki je ena izmed strateških usmeritev družbe. Družba elemente trajnostnega razvoja upošteva v notranjem okolju in sicer ob upoštevanju načela sorazmernosti glede na velikost in dejavnost družbe. V okvir strateških usmeritev bo družba zagotovila tudi velikosti in dejavnosti primerno uvedbo dejavnikov trajnostnega razvoja v sprejemanje investicijskih odločitev. Upoštevanje trajnostne naravnosti omogoča družbi, da zasleduje poslanstvo dolgoročnih kakovostnih odnosov z deležniki, ter vrednote kot so strokovnost, varnost in družbena odgovornost.

Družba upošteva naslednje vidike trajnostnega razvoja:

-  upravljavski vidik
-  socialni vidik
-  okoljski vidik.

Družba pri oblikovanju načel in aktivnosti, določenih v tej politiki, sledi usmeritvam in ciljem v Strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava (v nadaljevanju: skupina).

Družbe v skupini si prizadevajo, da jih deležniki prepoznajo kot:

-  verodostojne in družbeno odgovorne partnerice,
-  družbeno odgovorne upravljavke premoženja in kapitala,
-  odgovorne in privlačne delodajalke,
-  družbeno odgovorne do širše skupnosti.

Pri uresničevanju temeljnih usmeritev skupina v največji možni meri sledi:

-  ciljem trajnostnega razvoja Organizacije združenih narodov oziroma Agendi 2030, pri čemer je pri sprejemanju svojih odločitev osredotočena zlasti na sledenje in doseganje dveh ciljev:
  - cilj 3: Zdravje in dobro počutje – s spodbujanjem skrbi za zdravo življenje in splošno dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih. Posebej so izpostavljene potrebe in interesi strank (zlasti s ponudbo ustreznih zavarovalnih in finančnih produktov ter storitev);
  - cilj 13: Podnebne spremembe – s sprejemanjem ukrepov za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam;
-  mednarodnim zavezam:
  - UN Global Compact, ki jo sestavlja deset načel za odgovorno vodenje podjetja s področij človekovih pravic, delovnih standardov, podnebja in boja proti korupciji;
  - UN PRI, ki s svojimi šestimi načeli usmerja vlagatelje k odgovornemu ravnanju pri sprejemanju naložbenih odločitev.

Trajnostni pristop pomembno vpliva na pridobivanje in ohranjanje zaupanja relevantnih deležnikov in širše skupnosti.

Družba bo prav tako sledila Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava v delu, ki ureja poslovanje družbe in poslovanje skladov, ki poslujejo v skladu s členom 8 in 9 SFDR Uredbe.

## 1.2 Predpisi

Politika temelji na zahtevah Uredbe (EU) 2019/2088 z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostjo, v sektorju finančnih storitev (v nadaljevanju Uredba 2019/2088 ali SFDR Uredba) in delegirane uredbe (EU) 2022/1288 (v nadaljevanju delegirana uredba SFDR ali SFDR DR) ter Uredbe (EU) 2020/852 (EU Taksonomija) o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb (v nadaljevanju EU Taksonomija ali Uredba 2020/852).

Družba bo sledila tudi smernicam organa za vrednostne papirje o pričakovanih organizacijskih prilagoditvah v zvezi s trajnostnim razvojem.

## 1.3 Načela

Družba pri poslovanju zasleduje naslednja načela:

-  Trajnostenostno poslovanje postane del korporativnih, zalednih in kontrolnih poslovnih procesov - vključitev trajnostnega razvoja v vse delovne procese na načelni in izvedbeni ravni.
-  Trajnostenostno poslovanje postane del investicijskega procesa.
-  Družba krepi vlogo odgovornega delodajalca - poskrbi za kadrovske razvoj, še zlasti zdravo življenje in dobro počutje zaposlenih, enakopravnost in spodbuja izobraževanje in usposabljanje.
-  Družba krepi vlogo odgovornega in verodostojnega partnerja – to dosegamo z učinkovitimi in strankam prijazno organiziranimi procesi, humanitarnimi projekti, sponzorstvi, donatorstvi, zalednimi procesi, nabavo, storitvami.
-  Družba gradi trajnostno usmerjeno poslovno okolje - digitalizacija, zmanjšanje porabe elektrike in odpadkov, manj službenih poti.

Družba podpira prizadevanja Evropske unije v okviru Akcijskega načrta Komisije za okolju prijaznejšo in čistejšo energijo in se bo v obdobju implementacije te politike uprla na evropsko zakonodajo, še posebej Uredbo 2019/2088 in Uredbo 2020/852.

## 2 TRAJNOSTNI RAZVOJ

### 2.1 Usmeritve

Družba je aktivnosti trajnostnega razvoja razdelila na tri temeljne usmeritve:

-  Stranka in drugi deležniki
-  Investicijski proces
-  Korporativni, zaledni in kontrolni delovni procesi ter poslovno okolje.

### *Stranka in drugi deležniki*

Usmeritev, povezana s stranko in drugimi deležniki, je usmeritev, povezana s potrebami in željami deležnikov, s katerimi družba sodeluje. Družba želi postati vključujoča, zdrava, varna in odgovorna družba.

Družba bo tako usmerjana v stranko in njene potrebe ter preostale zunanje deležnike. Menimo, da pošteno, transparentno, enakopravno in odgovorno ravnanje do:

-  strank,
-  zaposlenih,
-  tržnikov,
-  pogodbenih partnerjev,
-  lastnikov,
-  nadzornikov in
-  strokovne javnosti

prinaša tudi gospodarsko rast in nadaljnji razvoj družbe.

### *Investicijski proces*

Družba ureja trajnostni pristop v procesu upravljanja s [Politiko odgovornega investiranja](#), [Metodologijo za določitev definicije »Trajnostna naložba«](#) v skladu s SFDR in Načrtom upravljanja tveganj investicijskih skladov.

### *Korporativni, zaledni in kontrolni delovni procesi ter poslovno okolje*

Družba bo trajnostni razvoj vključila v korporativne, zaledne in kontrolne delovne procese ter poslovno okolje.

V uvajanje trajnostnega razvoja v navedene delovne procese bodo vključeni vsi zaposleni.

## **2.2 Izjava o odstopanju**

Družba je pripravila ločeno Izjavo o trajnostnih razkritjih, vezanih na raven družbe in raven produktov, ki je objavljena na spletni strani [www.infond.si](http://www.infond.si), Trajnostni razvoj.

### 3 STRANKA IN DRUGI DELEŽNIKI

#### 3.1 Trajnostni razvoj v odnosu do strank

Osredotočenost na stranko predstavlja za družbo pomembno strateško usmeritev.

Družba stranki:

-  ponuja raznovrstne in kvalitetne produkte,
-  ponuja kakovostno in hitro storitev,
-  omogoča različne komunikacijske kanale,
-  omogoča raznovrstne načine prodaje, pri čemer se poudarek daje digitalnim storitvam.

#### *Aktivnosti*

Družba si bo tudi v zvezi s strankami prizadevala uvajati ukrepe trajnostnega razvoja ob upoštevanju omejitev zakonodaje, ki ureja poslovanje družbe za upravljanje in investicijskih skladov. Ukrepi zajemajo:

-  ponuditi najmanj en produkt, ki spodbuja trajnostni razvoj,
-  postopen prehod na brezpapirno obveščanje strank, ki so za to podale soglasje,
-  brezpapirno sklepanje pristopnih izjav, zahtev za izplačilo in druge spremljajoče dokumentacije,
-  zagotavljanje visokega nivoja opravljanja storitev,
-  izboljšanje in digitalizacija celotnega postopka obdelave strank,
-  občasno merjenje zadovoljstva strank.

Upoštevanje dejavnikov trajnostnosti v investicijskem procesu strank, katerih sredstva ima družba v gospodarjenju, je podrobneje urejeno v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava.

#### 3.2 Trajnostni razvoj v odnosih do drugih relevantnih deležnikov

Drugi deležniki zajemajo:

-  zaposlene,
-  tržnike,
-  pogodbene partnerje,
-  lastnike,
-  nadzornika in
-  strokovno javnost.

**Ukrepi trajnostnega razvoja v zvezi z zaposlenimi ter pogodbenimi partnerji so podrobneje urejeni v točki 5.**

### 3.2.1 Trajnostni razvoj in lastnik

#### Cilj

Cilj družbe je, sorazmerno svoji velikosti in dejavnosti, slediti politiki trajnostnega razvoja lastnika, ob upoštevanju sektorskih zahtev.

#### Aktivnost

Aktivnosti, ki jih bo družba izvedla so:

- S** usklajevanje s politikami, ki urejajo trajnostni razvoj lastnika,
- S** vzpostavljen sistem ključnih kazalnikov merjenja trajnostnega razvoja za nefinančno poročanje lastnika.

### 3.2.2 Trajnostni razvoj in tržniki (prodajna mreža)

#### Cilj

Cilji družbe v zvezi s tržniki so:

- S** strokoven ter partnerski odnos s tržniki,
- S** usposabljanje, mentorstvo ter usmerjanje tržnikov,
- S** popolna digitalizacija procesov.

#### Aktivnost

Aktivnosti, ki jih bo družba izvedla za dosego ciljev so:

- S** takojšnja in redna podpora tržnikom,
- S** redna usposabljanja in dodatna izobraževanja tržnikov,
- S** preverjanja nivoja znanja tržnikov,
- S** vzpostavljen interni sistem mentorstva in usmerjanja tržnikov,
- S** digitalizacija postopka podpore stranki in digitalno sklepanje pristopnih izjav, zahtev za izplačilo ter spremljajoče dokumentacije.

### 3.2.3 Trajnostni razvoj in družbena skupnost

#### Cilj

Cilj družbe v zvezi s skupnostjo, v kateri deluje, je spodbujati družbeno odgovornost, krepite prepoznavnost in dobro ime ter biti prepoznana kot družbeno odgovorna družba v vseh vidikih poslovanja. Družba deluje etično, ter s podporo in vlaganjem krepi lokalno skupnost.

## Aktivnost

Aktivnosti, ki jih bo družba izvedla za dosego cilje so:

-  glede na razpoložljivost vzpodbujati lokalne dobavitelje,
-  izvajanje in finančno podpiranje dobrodelnih in humanitarnih projektov,
-  vključevanje v korporativno prostovoljstvo,
-  spodbujanje razvoja kulture in športa v lokalnem okolju,
-  sodelovanje z deležniki pri kreiranju in razvoju trajnostno naravnane skupnosti.

### 3.2.4 Trajnostni razvoj in nadzornik (Agencija za trg vrednostnih papirjev)

Družba bo sledila usmeritvam nadzornika na področju trajnostnega razvoja. Osrednji poudarek družbe v prihodnjem strateškem obdobju bo, kako učinkovito, vendar sorazmerno, vpeljati trajnostni razvoj ter vpeljati upoštevanje glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti v investicijski proces.

## 4 INVESTICIJSKI PROCES

Družba vključevanje ESG dejavnikov v proces upravljanja investicijskih skladov opredeljuje v Politiki odgovornega investiranja. Kot članica Zavarovalne skupine Sava je zavezana tako na področju investicijskih skladov kot gospodarjenja slediti Trajnostni naložbeni politiki skupine.

### 4.1 Vključevanje vidikov trajnosti v proces upravljanja skladov

Družba loči med vpeljavo ESG dejavnikov za:

-  sklade, ki ne spadajo pod 8. ali 9. člen uredbe SFDR.
-  sklade, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti v skladu z 8. členom uredbe SFDR in
-  Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov.

Skladi, ki spadajo pod 8. člen oziroma 9. člen uredbe SFDR, so usklajeni s Trajnostno naložbeno politiko Zavarovalne skupine Sava.

### 4.2 Vključevanje vidikov trajnosti v proces storitev gospodarjenja

Družba opravlja tudi storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti za članice skupine. Pri upravljanju sredstev družba sledi usmeritvam Zavarovalne skupine Sava, sprejetih v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava ter trajnostnim usmeritvam, zapisanim v vsakokratnih veljavnih naložbenih politikah strank na gospodarjenju.

## 5 KORPORATIVNI, ZALEDNI IN KONTROLNI DELOVNI PROCESI TER POSLOVNO OKOLJE

### 5.1 Upravljanje trajnostnega razvoja

Trajnostni razvoj je strateški cilj družbe. Nadzorni svet s sklepom določi odgovornega člana uprave, ki bo skrbel za trajnostni razvoj. Naloge odgovornega člana uprave so:

-  spodbujati trajnostni razvoj na vseh področjih delovanja družbe;
-  opozarjati na dejavnike trajnostnega razvoja pri sprejemanju odločitev uprave;
-  postati ambasador etičnih vrednot, skladnega ravnanja in preprečevanja korupcije,
-  skrbeti za rast in razvoj podjetja in
-  principe trajnostnega razvoja krepiti na področju investicijskega procesa in upravljanja tveganj.

Družba deluje v skladu z visokimi etičnimi vrednotami in standardi. Glavne etične vrednote družbe so:

-  zaupanje,
-  integriteta,
-  odličnost,
-  preglednost,
-  odgovornost,
-  celovitost,
-  neodvisnost in objektivnost,
-  poštenje in
-  pripadnost.

V družbi se stalno gradi kultura skladnega ravnanja.

Zaposleni so dolžni ravnati tako, kot je prav, in ne samo tako, kot je dovoljeno.

V družbi vlada ničelna toleranca do koruptivnih in nedovoljenih ravnanj. V družbi se daje poudarek transparentnemu ravnanju in razkrivanju morebitnih nasprotij interesov.

### 5.2 Trajnostni razvoj v zalednih poslovnih procesih in poslovnem okolju

Trajnostni razvoj bo vpeljan v vse zaledne poslovne procese. Družba bo tudi poslovno okolje v katerem deluje prilagodila na način, da bo v največji možni meri vzpodbujala trajnostni razvoj.

Trajnostni razvoj se bo upošteval pri naslednjih poslovnih procesih:

-  kadrovski postopki,
-  plačni sistem oziroma politika prejemkov,
-  oblikovanje novih produktov oziroma storitev,
-  nabavni postopek,
-  postopek prenosa opravljanja storitev in poslov,
-  postopek dodeljevanja sponzorstev in donatorstev,
-  vodenje evidenc,
-  sprejem pošte.

### 5.2.1 Trajnostni razvoj v kadrovskih postopkih in plačnem sistemu

Trajnostni razvoj v kadrovskih postopkih je že vključen v notranje akte družbe, saj družba spodbuja enakost, preprečuje diskriminacijo in trpinčenje na delovnem mestu.

Dejavnike trajnostnega razvoja družba spodbuja od zgoraj navzdol, saj je kriterij raznolikosti eden izmed kriterijev za imenovanje članov organov vodenja in nadzora.

#### Vrednote

Vrednote, ki jih družba spodbuja v razmerju do zaposlenih, so:

##### **S** Spoštovanje

Spoštovanje individualnosti zaposlenega in njegovega dostojanstva zajema:

- nediskriminatorno delovno okolje, v okvir katerega se zagotavljajo enake možnosti za rast in razvoj, izobraževanje in napredovanje,
- prepoved trpinčenja na delovnem mestu,
- spodbujanje individualnosti in sposobnosti zaposlenih,
- varovanje in spoštovanje zasebnosti zaposlenega in njegovega dostojanstva,
- enake zaposlitvene možnosti vsem ustrezno usposobljenim osebam.

##### **S** Komunikacija

Ustrezna in transparentna komunikacija je nujna za učinkovito oblikovanje delovnih procesov, pretok informacij, zaznavanje težav in pravočasno obvladovanje tveganj. V ta namen družba:

- natančno opredeli strategijo in cilje in jih predstavi zaposlenim,
- vključuje zaposlene v oblikovanje delovnih procesov,
- informacije podaja na jasn in razumljiv način,
- skrbi za izobraževanje in usposabljanje zaposlenih,
- spodbuja spoštljivo, učinkovito in strokovno komunikacijo med zaposlenimi,
- spodbuja dialog ter izmenjavo mnenj in
- vseživljenjsko učenje o veščinah komuniciranja.

##### **S** Varno in zdravo delovno okolje

Varno in zdravo delovno okolje z vidika vseh tveganj, ki vplivajo na delovno mesto, omogočajo zaposlenemu ustrezno rast in razvoj ter izražanje mnenj. V ta namen družba uvaja ukrepe varovanja zdravja, druženja in prilagodljive organizacije.

#### Cilji

Družba kot delodajalec sledi naslednjim ciljem:

- S** postati privlačen in ugleden delodajalec,
- S** izboljšanje organizacijske klime in krepitev zavzetosti,
- S** prepoznavanje talentov,
- S** razvoj sodobnih načinov usposabljanja,
- S** razvoj sistemov ciljnega vodenja,
- S** načrtovanje nasledstva,
- S** odprta komunikacija,
- S** kultura izboljšav in inoviranja,
- S** prilagodljiva organizacija in načini dela,
- S** skrb za zdrav in kvaliteten način življenja.

#### Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih družba izvaja v zvezi s spoštovanjem vrednot so:

-  zapis in izobraževanje ter usposabljanje o vrednotah podjetja,
-  aktivno preprečevanje diskriminatornih praks in trpinčenja,
-  skrb za enake možnosti,
-  redna komunikacija na kolegiju uprave in najmanj kvartalna srečanja uprave z zaposlenimi,
-  spodbujanje rednih sestankov vodij z zaposlenimi.

Aktivnosti, ki jih družba izvaja v zvezi z razvojem zaposlenih:

-  ciljno vodenje,
-  merjenje organizacijske klime, zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih,
-  merjenje kompetenc,
-  razvojni pogovori z zaposlenimi,
-  izobraževanja zaposlenih o novostih v poslovnih procesih in zakonodajnih novostih,
-  program izobraževanj o trpinčenju, varnosti in zdravju pri delu, trajnostnem razvoju, informacijski varnosti, nasprotjih interesov, davčnih predpisih, predpisih s področja preprečevanja pranja denarja,
-  redna usposabljanja s področja dela,
-  usposabljanja s področja vodstvenih veščin in kompetenc,
-  nagrajevanja zaposlenih,
-  možnost napredovanja zaposlenih,
-  priložnost podajanja predlogov za razvoj podjetja na vseh ravneh
-  dolgoročno določiti promotorja trajnostnega razvoja in izvajati usposabljanje s področja trajnostnega razvoja.

Aktivnosti, povezane z varnostjo in zdravjem pri delu so:

-  gradnja tima,
-  dan za zdravje in drugi ukrepi za varovanje zdravja,
-  delo od doma,
-  izobraževanje o varnosti in zdravju pri delu in podajanje usmeritev,
-  poglobljeni zdravstveni pregledi zaposlenih.

Aktivnosti povezane s politiko prejemkov:

-  uvedba trajnostnostnih ciljev na ravni družbe med cilje zaposlenih
-  uvedba trajnostnostnih ciljev na ravni podskladov med cilje zaposlenih sektorja upravljanja investicijskih skladov in individualnega upravljanja premoženja.

## 5.2.2 Trajnostni razvoj pri oblikovanju novih produktov in storitev

Družba pri oblikovanju novih produktov in storitev upošteva dejavnike trajnostnega razvoja. Poudarek družbe pri razvoju novih storitev je zagotovo na ukrepih varovanja okolja v povezavi z digitalizacijo in brezpapirnim poslovanjem.

## Cilji

Cilji pri oblikovanju novih produktov in storitev, povezanih s trajnostnim razvojem so:

- S** prepoved oblikovanja novih produktov, katerih naložbena politika bi bila usmerjena izključno na industrije, ki predstavljajo največje tveganja trajnostnemu razvoju (nafta in plin, kovine in rudarstvo ter premog),
- S** najmanj en produkt, ki spodbuja trajnostni razvoj,
- S** digitalizacija,
- S** brezpapirno poslovanje.

## Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih bo družba izvajala, da doseže cilje v zvezi s produkti so:

- S** upoštevanje vidika trajnostnega razvoja pri oblikovanju produktov,
- S** upoštevanje vidika trajnostnega razvoja pri pregledu in spremljavi produktov,
- S** večja digitalizacija pri razvoju novih storitev,
- S** poenostavljeno digitalno poslovanje za stranke in druge deležnike,
- S** brezpapirno poslovanje za stranke in druge deležnike.

### 5.2.3 Trajnostni razvoj v nabavnem postopku in prenosu opravljanja storitev in poslov

Družba bo pri izbiri pogodbenih partnerjev v procesu nabave in prenosa opravljanja storitev ali poslov pred sklenitvijo pogodbe pridobila tudi informacijo o ukrepih trajnostnega razvoja pri pogodbenem partnerju, kadar gre za sklepanje dolgoročnih pogodb ali pogodb višjih vrednosti.

Pridobljena dokumentacija o trajnostnih ukrepih bo tudi eden izmed dejavnikov, ki ga bo družba sorazmerno glede na preostale dejavnike, upoštevala pri odločitvi o izbiri pogodbenega partnerja.

### 5.2.4 Trajnostni razvoj v drugih zalednih procesih

Družba postopoma digitalizira vse zaledne procese in prehaja na brezpapirno poslovanje.

## Cilji

Cilji družbe glede drugih zalednih procesi so:

- S** digitalno vodene evidence,
- S** vzpostavitev digitalne arhive,
- S** brezpapirno poslovanje in digitalni sestanki.

## Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih družba izvaja so:

- S** uvajanje novih in nadgradnja obstoječih digitalnih evidenc znotraj dokumentnega sistema,
- S** vzpostavljanje novih, izključno digitalnih evidenc,
- S** samodejna izmenjava digitalno podpisanih dokumentov z dokumentnim sistemom,
- S** delovni procesi, vključno s kontrolami, podprti v dokumentnem sistemu,
- S** digitalno podpisovanje,
- S** digitalni zajem in uničenje stare papirne arhive,
- S** preusmeritev nekaterih sestankov in srečanj na digitalne platforme ter zmanjšanje števila službenih poti,
- S** preusmeritev nekaterih izobraževanj na digitalne platforme in posledično zmanjšanje števila službenih poti.

## 5.3 Trajnostni razvoj v kontrolnih delovnih procesih

Trajnostni razvoj v kontrolnih delovnih procesih se nanaša pretežno na funkcijo upravljanja tveganj. Funkcija upravljanj tveganj mora tveganja, povezana s trajnostnim razvojem (trajnostnostna tveganja), upoštevati pri svojem delovanju tako na področju tveganja družbe za upravljanje kot tudi na področju investicijskih skladov.

Trajnostni razvoj pa v svojem delovanju upoštevajo tudi druge funkcije družbe v obsegu, kolikor ocenjeno tveganje lahko vpliva na delovanje družbe. Funkcija skladnosti poslovanja vključuje trajnostnostno tveganje tudi v postopke obvladovanja nasprotij interesov.

### 5.3.1 Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj opredeli način, kako je tveganje vključeno v delovanje družbe za upravljanje, podskladov in opravljanja storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti. Funkcija upravljanja tveganj opredeli, na kak način lahko okoljski, socialni ali upravljavski dogodek ali okoliščina, v primeru da do njega pride, znatno negativno vpliva na vrednost naložbe. Kadar so glede določene naložbe ta tveganja relevantna, bi bilo potrebno v kvantitativnem in kvalitativnem smislu razkriti, v kakšnem obsegu bi lahko tveganje glede trajnostnega razvoja vplivalo na uspešnost finančnega produkta.

Funkcija upravljanja tveganj tveganja ovrednoti, jih spremlja in ocenjuje.

## Cilj

Cilj družbe je pravočasno zaznati vsa tveganja, jih ustrezno ovrednotiti in jih tudi z ukrepi obvladati.

## Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih bo družba postopoma uvedla so:

- S** opredelitev okoljskih tveganj, ki lahko vplivajo na naložbe,
- S** opredelitev pomembnih trajnostnostnih tveganj glede na vrste naložb,
- S** opredelitev pomembnih trajnostnostnih tveganj v zvezi s posamezno naložbo,
- S** spremljava teh tveganj (register tveganj, poročila),
- S** uvedba limitov in drugih ukrepov za obvladovanje tveganj,
- S** spremljava postavljenih omejitev v sektorju upravljanja investicijskih skladov in individualnega upravljanj premoženja v zvezi s skrbnimi pregledi naložb in izvrševanjem naročil.

### 5.3.2 Funkcija skladnosti poslovanja

Funkcija skladnosti poslovanja pri obravnavi nasprotij interesov upošteva tudi nasprotje interesov, ki izhaja iz uvedbe trajnostnostnega tveganja (primeroma: prodaja podskladov, ki se zavajajoče predstavljajo kot skladi, ki upoštevajo trajnostnostno tveganje, napačno predstavljanje trajnostnostnih naložbenih strategij).

### 5.3.3 Vse neodvisne funkcije

Vse neodvisne funkcije v oceno in program dela vključijo tudi dejavnike trajnostnostnega tveganja v skladu z načelom sorazmernosti.

## 6 RAZKRITJA

### 6.1 Razkritja na ravni družbe

Družba objavlja politike in razkritja v skladu s SFDR Uredbo, ni pa zavezana k nefinančnemu poročanju.

### 6.2 Razkritja na ravni podskladov

Družba objavlja razkritja v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti s področja trajnostnosti naložb Skupine.

## 7 KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI

Družba za spremljanje trajnostnega razvoja določi seznam trajnostnostnih kazalnikov oz. kazalnikov merjenja uspešnosti, s katerimi bo merila uspešnost po področjih:

-  stranka in drugi deležniki,
-  investicijski proces,
-  korporativni, zaledni in kontrolni delovni postopki.

Ključni kazalniki merjenja uspešnosti so usklajeni in določeni v Strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava in v letnih načrtih družbe.

## 8 KONČNE DOLOČBE

Ta politika je krovni dokument na področju trajnostnega razvoja družbe. Podrobnejše določbe o načinu upravljanja podskladov vsebujejo politike in metodologije s področja upravljanja.

Ta politika je usklajena s Politiko trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava. Skrbnik je opravil presojo skladnosti z lokalno zakonodajo in drugimi posebnostmi poslovanja.

Morebitne prilagoditve in odstopanja se dokumentirajo in sporočajo Savi Re v skladu s Politiko upravljanja Zavarovalne skupine Sava.

Skrbnik področja o sprejetju politike v družbi obvesti nosilca pristojne poslovne funkcije v obvladujoči družbi in področje za upravljanje skupine.

Spremembe v tem dokumentu stopijo v veljavo 20. 08. 2024 pod odložnim pogojem soglasja nadzornega sveta.

Maribor, 24. 07. 2024

uprava