



# **Politika trajnostnega razvoja**

Maribor, 14.07.2026

## Kazalo

|       |                                                                                      |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1     | SPLOŠNE DOLOČBE.....                                                                 | 4  |
| 1.1   | Področje urejanja.....                                                               | 4  |
| 1.2   | Predpisi .....                                                                       | 4  |
| 2     | TRAJNOSTNI RAZVOJ .....                                                              | 4  |
| 2.1   | Upravljanje trajnostnega razvoja.....                                                | 5  |
| 2.2   | Temeljne usmeritve .....                                                             | 6  |
| 2.2.1 | Investicijski proces.....                                                            | 6  |
| 2.2.2 | Stranka in drugi deležniki .....                                                     | 6  |
| 2.2.3 | Korporativni, zaledni in kontrolni delovni procesi ter poslovno okolje.....          | 6  |
| 2.3   | Izjava o trajnostnih razkritjih .....                                                | 6  |
| 2.3.1 | Družba.....                                                                          | 7  |
| 2.3.2 | Podskladi.....                                                                       | 7  |
| 3     | INVESTICIJSKI PROCES .....                                                           | 7  |
| 3.1   | Vključevanje vidikov trajnosti v proces upravljanja skladov.....                     | 7  |
| 3.2   | Vključevanje vidikov trajnosti v proces storitev gospodarjenja.....                  | 7  |
| 4     | CILJI IN AKTIVNOSTI PO DELEŽNIKIH .....                                              | 7  |
| 4.1   | Vlagatelji in stranke.....                                                           | 8  |
| 4.1.1 | Interesi vlagateljev in strank.....                                                  | 8  |
| 4.1.2 | Cilji v zvezi z vlagatelji in strankami .....                                        | 8  |
| 4.1.3 | Aktivnosti.....                                                                      | 8  |
| 4.2   | Lastnik .....                                                                        | 9  |
| 4.2.1 | Interesi lastnikov.....                                                              | 9  |
| 4.2.2 | Cilji v zvezi trajnostjo lastnika .....                                              | 9  |
| 4.2.3 | Aktivnost.....                                                                       | 9  |
| 4.3   | Tržniki / prodajne mreže.....                                                        | 9  |
| 4.3.1 | Interesi tržnikov / prodajne mreže .....                                             | 9  |
| 4.3.2 | Cilj v zvezi s trajnostjo tržnikov / prodajne mreže.....                             | 10 |
| 4.3.3 | Aktivnost.....                                                                       | 10 |
| 4.4   | Družbena skupnost .....                                                              | 10 |
| 4.4.1 | Interesi družbene skupnosti .....                                                    | 10 |
| 4.4.2 | Cilji v zvezi s trajnostjo družbene skupnosti .....                                  | 10 |
| 4.4.3 | Aktivnost.....                                                                       | 11 |
| 4.5   | Nadzornik (Agencija za trg vrednostnih papirjev).....                                | 11 |
| 4.6   | Strokovna javnost .....                                                              | 11 |
| 4.6.1 | Interesi strokovne javnosti .....                                                    | 11 |
| 4.6.2 | Cilji v zvezi s trajnostjo strokovne javnosti .....                                  | 11 |
| 4.6.3 | Aktivnost.....                                                                       | 12 |
| 5     | KORPORATIVNI, ZALEDNI IN KONTROLNI DELOVNI PROCESI TER POSLOVNO OKOLJE....           | 12 |
| 5.1   | Trajnostni razvoj v zalednih poslovnih procesih in poslovnem okolju.....             | 12 |
| 5.1.1 | Trajnostni razvoj v kadrovskih postopkih in plačnem sistemu .....                    | 12 |
| 5.1.2 | Trajnostni razvoj pri oblikovanju novih produktov in storitev .....                  | 14 |
| 5.1.3 | Trajnostni razvoj v nabavnem postopku in prenosu opravljanja storitev in poslov..... | 15 |
| 5.1.4 | Trajnostni razvoj v drugih zalednih procesih.....                                    | 15 |
| 5.2   | Trajnostni razvoj v kontrolnih delovnih procesih.....                                | 16 |
| 5.2.1 | Funkcija upravljanja tveganj .....                                                   | 16 |

|       |                                            |    |
|-------|--------------------------------------------|----|
| 5.2.2 | Funkcija skladnosti poslovanja .....       | 16 |
| 5.2.3 | Vse neodvisne funkcije .....               | 17 |
| 5.3   | Poslovno okolje .....                      | 17 |
| 6     | KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI..... | 17 |
| 7     | KONČNE DOLOČBE .....                       | 18 |

## 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 okviru strateških usmeritev družba zagotavlja 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.

### 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 sledi tudi smernicam nacionalnega in nadnacionalnega organa za vrednostne papirje in trge (ATVP in ESMA) o pričakovanih organizacijskih prilagoditvah v zvezi s trajnostnim razvojem.

## 2 TRAJNOSTNI RAZVOJ

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

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:

- S** 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;
- S** 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;
  - Partnership for Carbon Accounting Financials, partnerstvu za obračunavanje ogljika v finančnem sektorju (PCAF).

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

Družba v delu, ki ureja poslovanje družbe, sledi tudi Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava.

## 2.1 Upravljanje trajnostnega razvoja

Za trajnostni razvoj na ravni družbe skrbijo nadzorni svet, uprava, s strani uprave imenovane odgovorne osebe ter vsi ostali zaposleni.

### 1. Nadzorni svet

- S** sledi usmeritvam trajnostnega razvoja pri sprejemu strategije in poslovnega načrta,
- S** potrjuje politike s področja trajnostnega razvoja,
- S** upošteva trajnostni razvoj pri delitvi odgovornosti med člani uprave in imenuje odgovornega člana uprave za trajnostni razvoj,
- S** je odgovoren tudi za vključitev trajnostnega razvoja v sistem nagrajevanja pri sprejemanju politike prejemkov in ciljev uprave.

### 2. Uprava

- S** skrbi za uresničitev strateških in poslovnih ciljev,
- S** je odgovorna za implementacijo, vzdrževanje in nadgradnjo trajnostnega razvoja,
- S** vključuje trajnostni razvoj v procese in notranje akte družbe,
- S** imenuje odgovorne osebe za trajnostni razvoj znotraj družbe,
- S** zagotavlja ustrezne vire za izvajanje aktivnosti s področja trajnostnega razvoja,
- S** vključuje cilje trajnostnega razvoja v politike prejemkov zaposlenih in v sistem izobraževanja.

### 3. Odgovorni nosilci za trajnostni razvoj

- S** so odgovorni za izvajanje aktivnosti s področja trajnostnega razvoja,
- S** zagotavljajo skladnost delovanja z zahtevami predpisov,
- S** dajejo usmeritve zaposlenim pri izvajanju opravil in koordinirajo aktivnosti s področja trajnostnega razvoja,
- S** skrbijo za dokumentacijo s področja trajnostnega razvoja,
- S** se usposablja v zvezi z trajnostnim razvojem.

#### 4. Vsi zaposleni

- S** so odgovorni za izvajanje nalog v skladu s sprejetimi strateškimi in poslovnimi cilji ter politikami, upoštevaje področje trajnostnega razvoja,
- S** so usposabljeni s področja trajnostnega razvoja.

## 2.2 Temeljne usmeritve

Družba je aktivnosti trajnostnega razvoja razdelila na tri temeljne usmeritve:

- S** investicijski proces,
- S** stranka in drugi deležniki,
- S** korporativni, zaledni in kontrolni delovni procesi ter poslovno okolje.

### 2.2.1 Investicijski proces

- S** 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](#) in Metodologijo za doseganje trajnostne naložbene politike pri individualnem upravljanju premoženja.

### 2.2.2 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 je usmerjena v stranko in njene potrebe ter preostale zunanje deležnike. Menimo, da pošteno, transparentno, enakopravno in odgovorno ravnanje do:

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

prinaša tudi gospodarsko rast in nadaljnji razvoj družbe.

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

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

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

## 2.3 Izjava o trajnostnih razkritjih

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.

### 2.3.1 Družba

Družba objavlja politike in razkritja v skladu s SFDR Uredbo, ni pa zavezana k trajnostnemu poročanju. Družba si prizadeva zagotavljati pregledna razkritja z ničelno toleranco do zelenega zavajanja. Družba je sprejela Navodila za presojo sporočil glede zelenega zavajanja.

### 2.3.2 Podskladi

Družba objavlja razkritja v skladu z veljavno zakonodajo in SFDR Uredbo v prospektu, letnem poročilu in razkritjih na spletni strani.

### 2.3.3 Individualno upravljanje premoženja

Družba objavlja razkritja v skladu z veljavno zakonodajo in SFDR Uredbo v Splošnih pogojih poslovanja, letnemu poročilu in razkritjih na spletni strani.

## 3 INVESTICIJSKI PROCES

Družba vključevanje ESG dejavnikov v proces upravljanja investicijskih skladov opredeljuje v Politiki odgovornega investiranja, v proces individualnega upravljanja premoženja pa v Metodologiji za doseganje trajnostne naložbene politike pri individualnem upravljanju premoženja. Kot članica Zavarovalne skupine Sava se na področju upravljanja sredstev družba opira na ali sledi tudi Trajnostni naložbeni politiki skupine.

### 3.1 Vključevanje vidikov trajnosti v proces upravljanja skladov

Družba loči med vpeljavo ESG dejavnikov za:

-  sklade, ki obvladujejo trajnostna tveganja, vendar 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.

### 3.2 Vključevanje vidikov trajnosti v proces individualnega upravljanja premoženja

Družba opravlja tudi storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti tako za članice Zavarovalne skupine Sava kot tudi za stranke izven skupine. Pri upravljanju sredstev za članice Zavarovalne skupine Sava 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.

Pri upravljanju sredstev za stranke izven Zavarovalne skupine Sava pa družba sledi pristopu, ki temelji predvsem na strategiji izključitve podjetij iz spornih dejavnosti.

## 4 CILJI IN AKTIVNOSTI PO DELEŽNIKIH

Družba celostno zasleduje naslednja načela:

-  spoštovanje človekovih pravic in temeljnih svoboščin ter etičnih standardov,

-  odgovorno, verodostojno in etično korporativno upravljanje,
-  odgovornost do naravnega okolja, družbe in lokalne skupnosti,
-  korporativno prostovoljstvo.

## 4.1 Vlagatelji in stranke

Osredotočenost na stranko predstavlja za družbo pomembno strateško usmeritev. Družba ima dva tipa končnih potrošnikov: vlagatelje v sklade in stranke individualnega upravljanja premoženja.

### 4.1.1 Interesi vlagateljev in strank

#### 4.1.1.1 Vlagatelji v sklade

Interesi vlagateljev:

-  donos naložbe v skladu s pričakovanji,
-  etika poslovanja in usklajenost z zakoni,
-  kakovostni in raznovrstni produkti,
-  kakovostna in hitra storitev,
-  različni komunikacijski kanali z družbo,
-  raznovrstni načini prodaje (od osebne do popolnoma digitalizirane storitve).

#### 4.1.1.2 Stranke individualnega upravljanja premoženja

Interesi strank:

-  donos sredstev, predanih v individualno upravljanje, v skladu s pričakovanji,
-  dosegljivost in sodelovanje družbe,
-  kakovostni viri informacij in storitve izvajalca,
-  upoštevanje dogovorjene naložbene politike.

### 4.1.2 Cilji v zvezi z vlagatelji in strankami

Družba:

-  ponuja raznovrstne in kakovostne produkte, ki so z vidika potencialne diskriminacije vlagateljev in strank popolnoma nevtralni,
-  ponuja kakovostno in hitro storitev,
-  omogoča različne komunikacijske kanale,
-  omogoča raznovrstne načine prodaje, pri čemer se poudarek daje digitalnim storitvam,
-  zagotavlja učinkovito upravljanje evidenc v skladu s pravili o zaščiti osebnih podatkov,
-  spodbuja finančno pismenost.

### 4.1.3 Aktivnosti

Družba nenehno nadgrajuje zaveze do vlagateljev in strank, pri čemer zagotavlja naslednje minimalne zaveze:

-  ponuditi produkte, ki spodbujajo 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,

-  zagotavljanje transparentnega obveščanja strank,
-  izboljšanje in digitalizacija celotnega postopka obdelave strank,
-  odziven in ažuren sistem obravnave pritožb,
-  vzpostavljen sistem merjenja zadovoljstva strank.

Zgoraj navedene zaveze se smiselno izvajajo tudi na področju gospodarjenja. Pri tem dodajamo, da je upoštevanje dejavnikov trajnosti v investicijskem procesu strank, članic Zavarovalne skupine Sava, katerih sredstva ima družba v gospodarjenju, podrobneje urejeno v Trajnostni naložbeni politiki Zavarovalne skupine Sava. Navedena Politika se ne uporablja za stranke izven Zavarovalne skupine Sava, zato družba pri opravljanju storitve v začetni fazi sledi pristopu, ki temelji predvsem na strategiji izključitve podjetij iz spornih dejavnosti.

## 4.2 Lastnik

Družba je del Zavarovalne skupine Sava, ki je vzpostavila enotne usmeritve s področja trajnostnega razvoja za vse članice skupine.

### 4.2.1 Interesi lastnikov

Družbe, članice skupine, soustvarjajo, ponotranjajo in aktivno sodelujejo pri uresničevanju poslovnih ciljev skupine.

### 4.2.2 Cilji v zvezi trajnostjo lastnika

Družba spoštuje usmeritve in politike Save RE s področja trajnostnega razvoja, v kolikor ji področna zakonodaja ne nalaga drugačnih ali dodatnih omejitev.

### 4.2.3 Aktivnost

Aktivnosti, ki jih bo družba izvedla so:

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

## 4.3 Tržniki / prodajne mreže

Vlagatelji v investicijske sklade večji del aktivnosti izvajajo v sodelovanju s tržniki na sedežu družbe ali na vpisnih mestih.

### 4.3.1 Interesi tržnikov / prodajne mreže

Interesi tržnikov:

-  kakovostni in raznovrstni produkti,
-  zanesljiv vir informacij in pomoči za izvajanje postopkov trženja,
-  brezpapirno poslovanje.

#### 4.3.2 Cilj v zvezi s trajnostjo tržnikov / prodajne mreže

Cilji:

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

#### 4.3.3 Aktivnost

Družba narekuje, spremlja in spodbuja odgovorne tržne prakse z naslednjimi aktivnostmi:

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

### 4.4 Družbena skupnost

Družba se tesno povezuje z okoljem, v katerem posluje, pri tem pa spremlja in zaznava izzive v družbenem dogajanju in naravnem okolju. Družba v neprestani in vzajemni komunikaciji s svojimi strankami in okoljem zaznava potrebe in potenciale posameznih družbenih skupnosti. Na ta način prepoznava projekte v svojem okolju in jih denarno podpira s svojo sponzorsko in donatorsko dejavnostjo, poseben pomen pa imajo tudi preventivni projekti in aktivnosti.

#### 4.4.1 Interesi družbene skupnosti

Interesi družbene skupnosti:

-  družba kot vir kakovostnih delovnih mest,
-  družba kot zanesljiv poslovni partner lokalnih dobaviteljev,
-  družba, ki spodbuja in finančno podpira dobrodelne in humanitarne projekte,
-  družba, ki spodbuja razvoj kulture in športa v lokalnem okolju,
-  družbe, ki se vključuje v korporativno prostovoljstvo ter sodeluje z deležniki pri kreiranju in razvoju trajnostno naravnane skupnosti.

#### 4.4.2 Cilji v zvezi s trajnostjo družbene skupnosti

Cilj družbe v zvezi s skupnostjo, v kateri deluje, je:

-  spodbujati družbeno odgovornost in odgovornost do naravnega okolja,
-  krepiti 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.

#### 4.4.3 Aktivnost

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

-  generiranje kakovostnih delovnih mest in omogočanje izkušnje s praktičnim delom študentom,
-  glede na razpoložljivost vzpodbujati lokalne dobavitelje, kjer je mogoče in upravičeno,
-  posredno vplivati na trajnostno naravnost dobaviteljev z zbiranjem podatkov s trajnostnim vprašalnikom,
-  vključevanje v korporativno prostovoljstvo,
-  spremljanje izzivov, povezanih z ekološkimi vprašanji, še zlasti pa osredotočenost na tveganja, povezana z izpusti toplogrednih plinov in globalnim segrevanjem, pri čemer se sledi ciljem Pariškega sporazuma in evropskega Zelenega dogovora,
-  prizadevanje uvajati okolju prijazne prakse in opuščati energetske potratne in ogljično intenzivne rešitve, in si prizadevati za zmanjšanje odtisa toplogrednih plinov z izdelano strategijo, ki opredeljuje cilje, zaveze in načrt ukrepanja,
-  spodbujanje razvoja humanitarnih projektov, kulture in športa v lokalnem okolju,
-  finančno opismenjevanje prek dosegljivih lastnih in tujih komunikacijskih kanalov in
-  sodelovanje z deležniki pri kreiranju in razvoju trajnostno naravnane skupnosti.

#### 4.5 Nadzornik (Agencija za trg vrednostnih papirjev)

Družba pri vzdrževanju in nadgradnji področja trajnostnega razvoja sledi usmeritvam nadzornika.

#### 4.6 Strokovna javnost

Družba deluje v strokovni javnosti kot aktiven član na področjih, kjer lahko prispeva vsebine ali izkušnje.

##### 4.6.1 Interesi strokovne javnosti

Interesi:

-  posredovanje in pridobivanje informacij,
-  predaja znanj,
-  informacije o primerih dobre prakse.

##### 4.6.2 Cilji v zvezi s trajnostjo strokovne javnosti

Cilji:

-  strokoven in partnerski odnos,
-  spodbujevalec in nosilec družbeno odgovornih in trajnostnostih vrednot v stroki,
-  krepiti prepoznavnost in dobro ime ter
-  biti prepoznana kot družbeno odgovorna družba v vseh vidikih poslovanja.

### 4.6.3 Aktivnost

Aktivnosti:

-  sodelovanje na način, ki spodbuja in podpira družbeno odgovorna ravnanja.

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

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

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

Trajnostni razvoj se uvaja v vse zaledne poslovne procese. Družba tudi poslovno okolje v katerem deluje prilagaja na način, da v največji možni meri vzpodbuja trajnostni razvoj.

Trajnostni razvoj se upošteva 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.

#### 5.1.1 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. Družba ima vzpostavljeno pregledno organizacijsko sestavo z opredeljenimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti in pristojnosti v sistemu upravljanja, ki temelji na učinkovitem sistemu upravljanja tveganj. Poleg zgornjega so v družbi vzpostavljeni okviri, ki omogočajo raznovrstnost sestave uprave in nadzornega sveta; vzpostavljeni sistem prejemkov je konkurenčen, pregleden in notranje pravičen, temelji pa na etičnem in trajnostnem ravnanju in poslovanju. V tem okviru je prepovedana vsakršna posredna in neposredna diskriminacija.

##### 5.1.1.1 Vrednote

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

#### Spoštovanje

Spoštovanje:

- v okviru korporativnega upravljanja s sprejetjem in izvajanjem pravil o raznovrstnosti sestave članov organov upravljanja in nadzora
- pri upravljanju človeških virov s sprejetjem in izvajanjem notranjih pravil o zagotavljanju dostojanstva in integritete posameznikov ter o preprečevanju in odpravljanju psihosocialnih tveganj na delovnem mestu nediskriminatorno delovno okolje, v okvir katerega se zagotavljajo enake možnosti za rast in razvoj, izobraževanje in napredovanje,

- zagotavljanjem delovnega okolja, ki je varno pred nasiljem, nadlegovanjem, diskriminacijo in trpinčenjem na delovnem mestu,
- spoštovanjem dostojanstva in celovitosti vseh zaposlenih, zunanjih sodelavcev in tretjih oseb,
- možnost notranje prijave v skladu z akti, ki urejajo kršitve pravic do nedotakljivosti in osebnega dostojanstva.

#### **S Komunikacija**

Ustrezna in transparentna komunikacija je nujna za učinkovito oblikovanje delovnih procesov, pretok informacij, zasnovo 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.

#### **S Etični standardi**

V Etičnem kodeksu Save Infond so opredeljene temeljne vrednote: poštenosti in skladnost poslovanja, varovanja ugleda, spoštovanja dostojanstva in integritete posameznika, varovanja poslovnih skrivnosti in drugih zaupnih informacij, odkritega in poštenega ravnanja, spoštovanja tržnih pravil, strokovnosti in skrbi za zaposlene, preglednosti in celovitosti informacij, izogibanja nasprotju interesov, trajnostne usmerjenosti in spoštovanja človekovih pravic.

#### **S Preprečevanje korupcije**

Vsi zaposleni so zavezani k spoštovanju načel Etičnega kodeksa glede integritete in preprečevanja korupcije. Zaposlenim je na voljo možnost prijave kršitev določb Etičnega kodeksa funkciji skladnosti poslovanja, ki preuči in preišče domnevno nepravilnost. Za poslovno sodelovanje zaposleni spoštujejo Splošne pogoje poslovanja, ki vključujejo protikorupcijsko zavezo. V primeru kršitve ali poskusa kršitve protikorupcijske zaveze je že izvedeno naročilo nično. Če se naročilo še ni začelo izvajati ali uporabljati, pa se šteje, da ni bilo oddano. Posebne omejitve in smernice veljajo tudi v zvezi z donacijami in sponzorstvi. Med ukrepi za preprečevanje korupcije je zaposlenim v Skupini na voljo tudi možnost prijave domnevnega koruptivnega dejanja zaupniku za prejem in obravnavo notranjih prijav v skladu z zakonom, ki ureja zaščito prijaviteljev.

### 5.1.1.2 Cilji

Družba kot delodajalec sledi naslednjim ciljem:

- S** ohraniti ugled privlačnega in uglednega delodajalca,
- S** izboljšati organizacijsko klimo in krepitev zavzetosti,
- S** prepoznavati talente,
- 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.

### 5.1.1.3 Aktivnosti

**V zvezi s spoštovanjem vrednot so:**

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

**V zvezi z razvojem zaposlenih:**

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

**Z varnostjo in zdravjem pri delu so:**

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

**Povezane s politiko prejemkov:**

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

### 5.1.2 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.

#### 5.1.2.1 Cilji

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

-  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),
-  krepitev trajnostne zaveze pri upravljanju produktov,
-  digitalizacija,
-  brezpapirno poslovanje.

#### 5.1.2.2 Aktivnosti

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

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

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

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

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

### 5.1.4 Trajnostni razvoj v drugih zalednih procesih

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

#### 5.1.4.1 Cilji

Cilji družbe glede drugih zalednih procesov so:

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

#### 5.1.4.2 Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih družba izvaja, so:

-  uvajanje novih in nadgradnja obstoječih digitalnih evidenc znotraj dokumentnega sistema,
-  vzpostavljanje novih, izključno digitalnih evidenc,
-  samodejna izmenjava digitalno podpisanih dokumentov z dokumentnim sistemom,
-  delovni procesi, vključno s kontrolami, podprti v dokumentnem sistemu,
-  digitalno podpisovanje,
-  digitalni zajem in uničenje stare papirne arhive,

-  preusmeritev nekaterih sestankov in srečanj na digitalne platforme ter zmanjšanje števila službenih poti,
-  preusmeritev nekaterih izobraževanj na digitalne platforme in posledično zmanjšanje števila službenih poti.

## 5.2 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.

### 5.2.1 Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj ovrednoti, spremlja in ocenjuje trajnostnostna tveganja, kot je to opredeljeno v politikah in načrtih o tveganjih. Trajnostnostno tveganje pomeni, na kak način lahko okoljski, socialni ali upravljavski dogodek ali okoliščina, v primeru da do njega pride, znatno negativno vpliva na vrednost naložbe. Spremljanje trajnostnih tveganj temelji na:

-  izključitvah podjetij iz spornih dejavnosti
-  ESG ocenah
-  dobrih praksah upravljanja
-  upoštevanja glavnih škodljivih vplivov in
-  politiki sodelovanja.

Pristopi se med posameznimi skladi razlikujejo.

#### 5.2.1.1 Cilj

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

#### 5.2.1.2 Aktivnosti

Aktivnosti, ki jih bo družba postopoma uvedla, so:

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

### 5.2.2 Funkcija skladnosti poslovanja

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

### 5.2.3 Vse neodvisne funkcije

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

## 5.3 Poslovno okolje

Poslovno okolje zajema cilje in aktivnosti, opredeljene v točki 4. Družba dodatno zasleduje tudi:

#### **S** spodbujanje inovacij za trajnostno poslovanje

Družba spodbuja trajnostno kulturo z raznimi oblikami izobraževanja, ozaveščanjem zaposlenih z okoljsko in socialno problematiko ter cilji trajnostnega razvoja ter korporativnim prostovoljstvom v pobudi Srce za svet.

Prav tako družba (formalno ali neformalno) vzpostavlja sisteme zbiranja predlogov za izboljšave v procesih ter v ponudbi storitev in produktov. Predlogi so usmerjeni tudi v izboljšanje procesov z brezpapirnim poslovanjem, povečevanjem energetske učinkovitosti, prehodom na obnovljive vire energije, zmanjševanjem količine odpadkov ali z izboljšavo obstoječih ali razvojem novih produktov, ki vključujejo trajnostne dejavnike.

Spodbujanje inovacij podpira med drugim tudi politika prejemkov, kjer je trajnostno plačilo za trajnostno poslovanje določeno kot vodilni pristop tako pri postavljanju standardov za določanje ravni prejemkov in izplačil (trajnostno plačilo) kot pri določanju ciljnih rezultatov in vedenj, ki jih družba v Skupini želi nadgraditi (trajnostno poslovanje).

#### **S** varstvo potrošnikov

Družba pri ponujanju, prodajanju in drugih oblikah trženja svojih produktov in storitev posluje v skladu s svojimi nacionalnimi zakoni in predpisi. Glede reševanja pritožb svojih strank upošteva pravila in postopke za reševanje pritožb, ki so v skladu z lokalnimi zakonodajami in smernicami regulatorjev.

#### **S** skladna davčna politika

Družba kot družbeno odgovorna organizacija:

- posluje pošteno in pregledno,
- obračunava in plačuje vse nastale obveznosti za davke v skladu z mednarodnimi davčnimi standardi in zakonodajo držav, v katerih deluje,
- ima transferne cene urejene v skladu z mednarodnimi standardi (vključno s smernicami OECD) in nacionalnimi zakonodajami,
- sodeluje z davčnimi organi pregledno in odprto.

Družba je sprejela Davčno politiko, ki daje okvir davčnemu upravljanju. Ta zagotavlja, da ravnanje družbe na davčnem področju vodijo jasna načela, vrednote in pravila, ki vsakemu zaposlenemu in vsaki družbi v skupini omogočajo, da se sprejmejo ustrezne odločitve, skladne z davčno zakonodajo.

#### **S** odgovorno upravljanje informacijske varnosti in kibernetских tveganj

Družba še posebej spremlja, ocenjuje in upravlja tveganja, ki izhajajo iz obvladovanja velike količine podatkov v kibernetских okoljih, vključno s poslovnimi in osebnimi podatki strank in zaposlenih. Ob zavedanju, da se kibernetська okolja hitro spreminjajo, informacije in podatke vseh deležnikov skrbno varuje, med drugim z vzpostavljanjem in vzdrževanjem ustreznih tehničnih in organizacijskih rešitev ter z razvojem in izobraževanjem zaposlenih.

## 6 KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI

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

- S** stranka in drugi deležniki,

- S** investicijski proces,
- S** 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.

## **7 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 poslovanja 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 z dnem izdaje soglasja nadzornega sveta.

Maribor, 14.07.2026

uprava