

CROATIA osiguranje d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

Politika održivog ulaganja CROATIA osiguranja d.d.

Zagreb, svibanj 2025.

CROATIA osiguranje d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

1. UVOD

Croatia osiguranje d.d. (u nastavku: Društvo ili Croatia osiguranje) prepoznalo je važnost integriranja kriterija održivosti u investicijske procese i poduzima mjere s ciljem postupnog integriranja elementa održivog financiranja u svoju poslovnu strategiju. Prilagođavanjem strategije ulaganja u skladu s odredbama ove Politike, Društvo će dugoročno pridonijeti ostvarivanju ciljeva održivog razvoja i efikasnosti tržišta.

2. ODRŽIVO ULAGANJE

Održivi razvoj je potvrđen kao jedan od osnovnih globalnih ciljeva Programom Ujedinjenih naroda o održivom razvoju do 2030. godine (tzv. Agenda 2030) koji je usvojen na Sastanku na vrhu (Summitu) Ujedinjenih naroda o održivom razvoju u New Yorku u rujnu 2015., čiji je završni dokument formalno usvojen 21. listopada 2015. kao rezolucija Opće skupštine UN-a 70/1 pod naslovom „Promijenimo naš svijet: Agenda 2030 za održivi razvoj“ i Pariškim sporazumom, prvim općim pravno obvezujućim globalnim klimatskim sporazumom, potpisanim 22. travnja 2016., a ratificiranim od strane Europske unije dana 5. listopada 2016.

Održivi razvoj jedna je od okosnica razvojne politike Europske unije, a temelji se na primjeni ESG (environment/okoliš, society/društvo, governance/korporativno upravljanje) faktora u poslovanju. Iz politike održivog razvoja proizašao je i koncept održivog financiranja koji se sastoji od procesa razmatranja i uzimanja u obzir okolišnih, socijalnih i upravljačkih faktora i rizika održivosti u investicijskim procesima, s ciljem poticanja ulaganja u investicije koje će posljedično rezultirati višim stupnjem društveno odgovorne poslovne aktivnosti, odgovornijim ponašanjem prema zajednici i okolišu te povećanom efikasnosti tržišta.

Donošenjem UREDBE (EU) 2019/2088 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (dalje u tekstu: SFDR Uredba) usklađena su pravila o transparentnosti za sudionike na financijskim tržištima i financijske savjetnike u pogledu uključivanja rizika održivosti i uzimanja u obzir štetnih učinaka na održivost u njihovim procesima i pružanja informacija povezanih s održivosti u vezi s financijskim proizvodima te je poduzet važan korak prema aktivnom poticanju održivog ulaganja.

Okosnica donošenja SFDR Uredbe je prepoznavanje važnosti financijskog sektora kao jednog od središnjih elementa u postizanju ciljeva politike održivog razvoja koji uključuju nisko ugljično, održivije, resursno učinkovitije i kružno gospodarstvo te se upravo objedinjavanjem regulative ovog područja promiče i aktivno provodi politika održivog ulaganja na razini Europske unije.

Održivo ulaganje definirano je SFDR Uredbom kao ulaganje u gospodarsku aktivnost kojom se doprinosi ostvarenju okolišnih ciljeva, mjereno, primjerice, ključnim pokazateljima učinkovitosti resursa u pogledu upotrebe energije, obnovljivih izvora energije, sirovina, vode i zemljišta, u pogledu stvaranja otpada, emisija stakleničkih plinova ili u pogledu bioraznolikosti i kružnoga gospodarstva, ili ulaganje u gospodarsku aktivnost kojom se doprinosi ostvarenju socijalnih ciljeva, a posebno ulaganja kojima se doprinosi borbi protiv nejednakosti ili potiče socijalna kohezija, socijalna

CROATIA osiguranje d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

integracija i radni odnosi, ili ulaganje u ljudski kapital ili gospodarski ili socijalno ugrožene zajednice, pod uvjetom da se takvim ulaganjima ne nanosi bitna šteta bilo kojem od tih ciljeva i da društva u koja se ulaže slijede prakse dobrog upravljanja, a osobito u pogledu dobrih upravljačkih struktura, odnosa sa zaposlenicima, isplaćivanja naknada za osoblje i izvršavanje poreznih obveza.

3. MJERE POLITIKE ODRŽIVOG ULAGANJA

Društvo provodi politiku održivog ulaganja na način da uključuje rizike održivosti u investicijsku analizu za sve postojeće i potencijalne portfeljne pozicije, zahtijeva od izdatelja transparentnost podataka, prati regulativu, usklađuje interne akte te izvještava u skladu sa regulatornim zahtjevima.

Društvo prilikom upravljanja investicijskim portfeljem uzima u obzir glavne štetne učinke svojih odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti, uvažavajući svoju veličinu, prirodu i opseg svojih aktivnosti te vrste finansijskih proizvoda koje stavlja na raspolaganje, u mjeri u kojoj je to moguće, obzirom na raspoloživost i dostupnost podataka. Izvještavanje se provodi kroz objavu Izjave o glavnim štetnim učincima odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti (eng. *Principal Adverse Impact Statement*; u nastavku: PAI Izjava), na godišnjoj razini. PAI Izjava objavljuje se javno na službenoj web stranici Društva.

Croatia osiguranje poduzima sljedeće mjere politike održivog ulaganja :

- uzima u obzir referentne pokazatelje održivosti prilikom donošenja odluka o ulaganju u mjeri u kojoj je to moguće. Gdje ne postoje javno objavljeni podaci, izdateljima/kompanijama se šalju ESG upitnici. Temeljem prikupljenih podataka formira se ESG ocjena kroz interno razvijenu metodologiju za procjenu ESG rizika. Temeljem ESG ocjene i u slučaju povišenog ESG rizika, dodjeljuje se diskont kod procjena vrijednosti koje služe za donošenje odluka o ulaganju, odnosno u slučaju visoko izraženih rizika, primjenjuje se metoda isključivanja potencijalnog ulaganja.
- koristi pravila za isključivanje prilikom provođenja investicijske analize na način da definira negativne faktore održivosti te se kroz navedeno formira lista isključenja.
- promiče prema izdateljima načela održivog razvoja kroz politiku sudjelovanja te potiče prakse transparentnog izvještavanja kroz ESG upitnike.
- izvještava o provođenju politike održivog ulaganja na način da objavljuje sve regulativom propisane informacije na službenoj web stranici Društva
- prati izmjene zakonodavstva te se usklađuje s regulativom kroz interne akte i procedure
- osigurava potrebne edukacije zaposlenika zaduženih obradu podataka u svrhu ove Politike, a sve u skladu s regulatornim izmjenama i najboljim tržišnim praksama

CROATIA osiguranje d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

Za praćenje izmjena regulative zadužene su organizacijske jedinice za upravljanje rizicima i usklađenost dok je za provedbu politike održivog ulaganja zadužena organizacijska jedinica zadužena za ulaganja.

4. ZAVRŠNE ODREDBE

Ova politika se javno objavljuje na web stranicama društva, www.crosig.hr.

Društvo će prilikom svake značajnije izmjene ili dopune zakonodavstva koje u cijelosti ili djelomično uređuje predmet ove Politike posebno procijeniti primjenjivost i pravilnost odredaba ove Politike te ako utvrdi da postoji potreba za izmjenom ili dopunama ove Politike, tada će objaviti i usvojene izmjene i/ili dopune ove Politike.

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja, te se istom stavljaju van snage Politika održivog ulaganja CROATIA osiguranja d.d. iz ožujka 2021. godine i Politika održivog ulaganja CROATIA osiguranja iz lipnja 2021. godine.

član Uprave
Luka Babić



predsjednik Uprave
Davor Tomašković


