

Politika održivog ulaganja CROATIA osiguranja d.d.

Zagreb, lipanj 2021.

1. UVOD

Croatia osiguranje d.d. je prepoznalo važnost provođenja politike održivog financiranja u investicijskim procesima i predano je cilju da u potpunosti integrira održivo financiranje u svoju poslovnu strategiju, obzirom na dužnost djelovanja u najboljem interesu ne samo klijenata, već i zajednice u cjelini. Prilagodavanjem strategije ulaganja Croatia osiguranje d.d. će implementirati politiku održivog ulaganja, čime 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 nejednakost ili potiče socijalna kohezija, socijalna 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

Croatia osiguranje d.d. će prihvatiti ESG izazove i aktivno provoditi politiku održivog ulaganja na način da će uključivati rizike održivosti, štetne učinke na čimbenike održivosti i ciljeve održivog razvoja u investicijsku analizu, na način da će provoditi analize ESG faktora za sve postojeće i potencijalne investicije, zahtijevati od izdavatelja transparentnost podataka, aktivno pratiti regulativu, usklađivati interne akte, educirati zaposlenike promicati politike održivog financiranja i izvještavati o provođenju politike odgovornog ulaganja.

Croatia osiguranje d.d., uvažavajući svoju veličinu, prirodu i opseg svojih aktivnosti te vrste financijskih proizvoda koje stavlja na raspolaganje, u mjeri u kojoj je to moguće, obzirom na raspoloživost i dostupnost podataka, uzima u obzir glavne štetne učinke odluka o ulaganjima koji su bitni, na čimbenike održivosti. Glavne štetne učinke SFDR tumači kao učinke odluka o ulaganju koji rezultiraju negativnim učincima na čimbenike održivosti, primjerice teška i sustavna kršenja ljudskih prava, razina emisije ugljika, zagađenje okoliša, netransparentnost izdavatelja, i sl.

Osnovni alat praćenja glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganjima je praćenje stupnja usklađenosti izdavatelja s ESG faktorima, a ovisi o dostupnosti podataka izdavatelja, obzirom ne nepostojanje regulative koja bi obvezivala izdavatelje na objavu navedenih informacija.

Umanjenje štetnih učinaka odluka o ulaganjima postiže se kroz mjere navedene u ovoj politici, posebno primjenom pravila isključivanja.

Dio mjera koje će Croatia osiguranje d.d. poduzimati u svrhu postizanja zadanih ciljeva su sljedeće.

- Croatia osiguranje d.d. će aktivno raditi na implementaciji politike održivog financiranja u investicijske procese na način da će razviti vlastiti sustav kroz koji će provoditi sustavne analize ESG faktora za postojeće i potencijalne investicije, posebno analizu ESG rizika, njihov materijalni utjecaj,

odnos izdavatelja prema rizicima te ocjenu važnosti pojedinih faktora na investiciju, uvažavajući ograničenja u mogućnosti pribave podataka od pojedinih izdavatelja.

- Croatia osiguranje d.d. će raditi na popisu faktora koje će uvrstiti na popis tzv. pravila isključivanja prilikom provođenja investicijske analize, odnosno negativnih ESG faktora čija prisutnost će dovesti do negativnog utjecaja na vrednovanje subjekta u investicijskom procesu. Lista negativnih ESG faktora neće biti isključiva kako bi se u analizu mogli uključiti i negativni faktori specifični za pojedini subjekt za kojeg je Croatia osiguranje saznalo u tijeku analize.
- Croatia osiguranje d.d. će u svrhu donošenja investicijskih odluka razviti interni sustav ocjenjivanja ESG faktora o čijem rezultatu će ovisiti ocjena predstavlja li pojedina transakcija održivo ulaganje. Obzirom da razni ESG kriteriji ne predstavljaju jednak rizik u svakoj industriji, ovisno o industriji subjekta analize, primjenjivat će se primjenjiva analiza povezanih ESG faktora. Croatia osiguranje d.d. će u svakom pojedinom slučaju prema vlastitoj diskrecijskoj odluci na odgovarajući način ocjenjivati nemogućnost provođenja analize zbog nepostojanja objavljenih transparentnih podataka subjekta o vlastitim ESG faktorima.
- Croatia osiguranje d.d. će prema izdavateljima aktivno promicati politiku održivog razvoja, posebno politikom sudjelovanja te poticanjem praksi transparentnog izvještavanja izdavatelja.
- Croatia osiguranje d.d. će informacije u pogledu rizika održivosti uključivati u predugovorne i redovite objave krajnjim ulagateljima te redovite objave učiniti dostupnim na internetskim stranicama Croatia osiguranja d.d., u svrhu povećanja transparentnosti informiranosti.
- U predugovornim informacijama za pojedini financijski proizvod Croatia osiguranje d.d. će sažeto objavljevati načine na koji su rizici održivosti uključeni u njihove odluke o ulaganjima i rezultate procjene vjerojatnih učinaka rizika održivosti na prinose financijskih proizvoda koje stavljaju na raspolaganje.
- Croatia osiguranja d.d. će izvještavati o provođenju politike odgovornog ulaganja, što će imati dvojak pozitivan učinak, na transparentnost u provođenju politike održivog ulaganja i na aktivno promicanje politike održivog razvoja.
- Croatia osiguranje d.d. će sustavno pratiti izmjene zakonodavstva i usklađivati se s regulativom, izrađivati i osvježavati vlastite interne akte i procedure te relevantne podatke objavljevati na web stranicama.
- Croatia osiguranje d.d. će provoditi kontinuirane edukacije zaposlenika zaduženih za prikupljanje i analiziranje ESG podataka, provjeru kriterija isključivanja te za izračunavanje ESG ocjena.

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, a najmanje jednom godišnje, 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.

Ukoliko Društvo u postupku iz prethodnog stavka ocijeni da izmjene i/ili dopune ove Politike nisu potrebne, tada Društvo iz razloga ekonomičnosti i preglednosti neće posebno objavljivati da je utvrdilo da izmjene i/ili dopune Politike nisu potrebne, već će se ova Politika smatrati automatski obnovljenom, na sljedeće jednogodišnje razdoblje, samom činjenicom da na dan u kojem ističe svaka godine valjanosti ove Politike na mrežnim stranicama Društva nisu objavljene izmjene i/ili dopune ove Politike.

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja.

član Uprave
Luka Babić



predsjednik Uprave
Davor Tomašković


