



Politika trajnostnega razvoja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav

triglav

Skupina Triglav
triglav.eu

Kazalo

Uvod in namen	3
Sistem upravljanja trajnostnega razvoja v Skupini Triglav	5
Strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja	6
Usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj	8
Upravljanje trajnostnih tveganj	11
Ključne politike učinkovitega korporativnega upravljanja	12
Odgovoren odnos do zaposlenih	15
Družbeno odgovorni in okoljski projekti	17
Naš prispevek k ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG)	18
Ključne priložnosti na področju trajnostnega razvoja	21
Poročanje o trajnostnem poslovanju	23
Sodelovanje s ključnimi deležniki	24
Članstva in partnerstva na področju trajnostnega poslovanja	25
Veljavnost politike ter prehodne in končne določbe	26
Priloga 1 - Slovar kratic in definicij	27



Uvod in namen

Na podlagi Statuta Zavarovalnice Triglav, d.d., sta Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., na seji dne 16. 9. 2025 in Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., na seji dne 18. 11. 2025 sprejela Politiko trajnostnega razvoja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav.

Politika trajnostnega razvoja (v nadaljevanju politika) Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju Zavarovalnica) in Skupine Triglav (v nadaljevanju Skupina) predstavlja okvir trajnostnega razvoja Skupine, ki opredeljuje način uresničevanja strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja. S trajnostno usmerjenostjo na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju udeležimo poslanstvo Skupine Triglav, da *ustvarjamo varnejšo prihodnost*. Naši temeljni dejavnosti, zavarovalništvo in upravljanje premoženja, želimo opravljati na način, ki bo zagotavljal dolgoročno ekonomsko, družbeno in okoljsko vrednost našim delničarjem, vlagateljem, strankam, zaposlenim, dobaviteljem, partnerjem ter širši družbi in okolju.

Trajnostna naravnost Skupine temelji na povezanosti poslovanja družb Skupine z naslednjimi trajnostnimi vidiki:

- **Okoljski dejavniki:** ogljični odtis (emisije toplogrednih plinov), poraba naravnih virov, energetska učinkovitost, podnebna tveganja, upravljanje z vodo, ravnanje z odpadki, biotska raznovrstnost.
- **Družbeni dejavniki:** odgovoren odnos do zaposlenih, strank in dobaviteljev, raznolikost, enakost in vključenost, spoštovanje človekovih pravic, vpliv na lokalne in širše skupnosti.
- **Upravljavski dejavniki:** korporativno upravljanje, ničelna toleranca do korupcije in podkupovanja, upravljanje tveganj, preglednost poslovanja, aktivno upravljanje odnosov z vlagatelji, davčna politika, raznolikost organov vodenja in nadzora.

Prvi pogoj za uspešno in trajnostno družbo sta prepoznavanje in zaznavanje izzivov na področju trajnostnosti ter pripravljenost in sposobnost ukrepanja. S cilji pariškega sporazuma in evropskega zelenega dogovora so se članice EU zavezale, da z občutnim zmanjšanjem izpustov toplogrednih plinov preidejo v podnebno nevtralnost. Za doseg tega cilja bodo morale predvsem povečati energetska učinkovitost in rabo obnovljivih virov energije. Trajnostno usmerjenost hkrati vse bolj pričakujejo tudi stranke, delničarji, vlagatelji in zaposleni. Pričakujemo, da se bo ta trend v prihodnje še okrepil, saj ga dodatno spodbujajo vrednote in pričakovanja mlajših generacij.

Spodbujanje prehoda v nizkoogljično krožno gospodarstvo, ki kratkoročno prinaša stroškovne izzive, lahko pomeni za podjetja hkrati tudi vir nove konkurenčne prednosti. Upoštevanje trajnostnih vidikov v poslovnih odločitvah je ena od pomembnih podlag za uspešnost poslovanja in povečevanje vrednosti podjetja na dolgi rok.

Namen politike trajnostnega razvoja je opredeliti:

- | | |
|---|---|
| ■ način uresničevanja strateških ambicij Skupine na področju trajnostnega razvoja (ESG); | ■ usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj; |
| ■ prepoznavanje, merjenje in upravljanje trajnostnih dejavnikov, kar vključuje prepoznavanje tveganj in zaznavanje priložnosti za doseganje poslovnih ciljev; | ■ ključne politike korporativnega upravljanja; |
| ■ sistem upravljanja trajnostnega razvoja na ravni matične družbe in Skupine; | ■ druge ključne vidike trajnostnega razvoja, kot so odgovoren odnos do zaposlenih in družbeno odgovorni projekti; |
| | ■ način poročanja o trajnostnosti in sodelovanje s ključnimi deležniki. |

Sistem upravljanja trajnostnega razvoja v Skupini Triglav

Organizacija in delovanje sistema trajnostnega razvoja sta urejena na način, ki omogoča krovno usklajenost vseh pomembnih aktivnosti trajnostnega razvoja s strateškimi ambicijami Skupine Triglav in izpolnjevanje zakonodajnih zahtev, povezanih s trajnostnostjo.

1

Uprava in Nadzorni svet Zavarovalnice

Za pripravo in uresničevanje strategije Skupine, katere del so strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja Skupine, je pristojna Uprava Zavarovalnice, medtem ko Nadzorni svet Zavarovalnice potrjuje strategijo Skupine in se seznana z njenim uresničevanjem. Politiko trajnostnega razvoja sprejme Uprava in k njej daje soglasje Nadzorni svet Zavarovalnice. Za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja (ESG) je določen pristojni član Uprave Zavarovalnice.

2

Oddelek Trajnostni razvoj

Vse aktivnosti, povezane s trajnostnim razvojem Skupine, krovno usmerja oddelek Trajnostni razvoj, ki deluje v okviru Kabineta Uprave, znotraj Področja za korporativne in pravne zadeve matične družbe Skupine. Za oddelek je neposredno pristojen član Uprave, odgovoren za okoljski, družbeni in korporativni vidik trajnostnega razvoja.



Odgovornosti oddelka Trajnostni razvoj vključujejo:

- krovno upravljanje trajnostnega razvoja Skupine;
- skrbništvo za politiko, razvoj strategije na področju trajnostnega razvoja, morebitne dopolnitve/nadgradnje in njeno izvajanje ter metodologije, povezane z ogljičnim odtisom in postopkom ocenjevanja dvojne pomembnosti (DMA);
- sodelovanje pri nadgradnji sistema upravljanja trajnostnih in podnebnih tveganj ter koordinacijo zaznavanja trajnostnih priložnosti;
- sodelovanje pri spremljanju trajnostnih tveganj na odboru RMC;
- poročanje o aktivnostih trajnostnega razvoja Skupine pristojnemu članu Uprave;
- sodelovanje pri aktivaciji, ozaveščanju in povezovanju zaposlenih v Skupini za doseganje ciljev na področju trajnostnosti;
- prenos usmeritev, znanj in izkušenj na družbe Skupine in spremljanje aktivnosti prek minimalnih standardov Zavarovalnice za poslovanje odvisnih družb Skupine.

V okviru strokovnih služb in poslovnih področij Zavarovalnice, ki so tesno vključena v aktivnosti trajnostnega razvoja, so določeni koordinatorji za trajnostni razvoj, ki poročajo vodji oddelka Trajnostni razvoj (v nadaljevanju nosilec). Odgovorni so za vključevanje in uresničevanje strateških usmeritev ter izpolnjevanje zakonodajnih zahtev. Na ravni družb Skupine so tudi imenovani koordinatorji, kar natančneje opredeljujejo Minimalni standardi Zavarovalnice za poslovanje odvisnih družb.

S ciljem učinkovitega izvajanja strateških ambicij in zakonodajnih zahtev, povezanih s trajnostnostjo, se glede na potrebe in naravo dela v Skupini vzpostavijo delovne skupine, ki jih koordinira nosilec. Sestavljajo jo vodilni in strokovni sodelavci z različnih poslovnih področij in strokovnih služb delovanja Zavarovalnice in Skupine, odvisno od namena vzpostavitve delovne skupine.

Strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja 2030

S skrbjo za trajnostni razvoj ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje Skupine, spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe. Želimo imeti ključno vlogo pri vključevanju najboljših globalnih trajnostnih praks v poslovanje v regiji Adria ter znamo prepoznati priložnosti in tveganja trajnostnega razvoja.

Cilji Skupine na področju blaženja in prilagajanja podnebnim spremembam so usmerjeni v celovito obvladovanje podnebnih tveganj ter prispevanje k prehodu v nizkoogljeno in odpornejšo družbo.

Na področju **blaženja podnebnih sprememb** stremimo k zmanjšanju emisij toplogrednih plinov, med drugim z znižanjem ogljičnega odtisa obsega 1 in 2 na zaposlenega za 30 odstotkov do leta 2030. Poleg tega si prizadevamo za povečanje deleža naložb s trajnostnimi značilnostmi, prehod na obnovljive vire energije in izboljšanje energetske učinkovitosti poslovanja. S temi ukrepi Skupina aktivno prispeva k omejevanju globalnega segrevanja in zmanjševanju lastnega vpliva na okolje. Na področju **prilagajanja podnebnim spremembam** so cilji usmerjeni v razvoj zavarovalnih produktov, ki nudijo kritje za naravne nesreče, povezane s podnebnimi spremembami, kot so suše in poplave.



1

Zavarovalništvo in upravljanje premoženja

V obeh strateških dejavnostih, zavarovalništvu in upravljanju premoženja, bo naše delovanje usmerjeno k prehodu v podnebno nevtravno in proti podnebnim spremembam odporno gospodarstvo.

Vidike ESG bomo vključevali v razvoj zavarovalnih in naložbenih produktov in storitev. Pri upravljanju premoženja bomo do leta 2030 delež zelenih in trajnostnih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in obveznic, vezanih na trajnostne cilje, povečali na 15 odstotkov, hkrati pa povečevali delež trajnostnih naložb v skladu z Uredbo EU o Taksonomiji. Izpostavljenost do izdajateljcev glede na seznam podjetij, pri katerih vsaj 10 odstotkov proizvodnje

električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List¹), bomo vzdrževali na manj kot 1 odstotek celotne vrednosti naših naložb. Povečali bomo ponudbo finančnih produktov, ki so usklajeni z 8. členom evropske uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR).

V zavarovalni dejavnosti bomo spodbujali ponudbo zavarovalnih produktov s področja trajnostne mobilnosti in podjetjem, ki se ukvarjajo z izkoriščanjem obnovljivih virov energije, ponudili učinkovito zaščito tveganj. Razvijali bomo produkte in storitve, ki spodbujajo zdrav življenjski slog in podpirajo ranljive skupine.

¹ Več informacij je na voljo na spletni stran <https://www.coalexit.org/>

Ključni kvantitativni kazalniki uspešnosti do leta 2030 v okviru tega področja so:

- povečanje deleža zelenih obveznic, trajnostnih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in obveznic, vezanih na trajnostne cilje, na 15 odstotkov obvezniškega portfelja;
- izpostavljenost do izdajateljcev glede na seznam podjetij, pri katerih vsaj 10 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List), bo predstavljala največ 1 odstotek celotne vrednosti naših naložb.

2

Poslovni procesi Skupine Triglav

V Zavarovalnici smo vzpostavili ocenjevanje dobaviteljev po trajnostnih merilih ter celovito merjenje in upravljanje ogljičnega odtisa (obseg 1, 2 in 3). Izračun ogljičnega odtisa je pripravljen v skladu z Metodologijo za izračun ogljičnega odtisa Zavarovalnice in Skupine, pri čemer smo podrobneje opredelili obseg in meje, način zbiranja in analizo podatkov ter emisijske faktorje. Za medletne primerjave in postavljanje ciljev pri znižanju ogljičnega odtisa smo kot izhodiščno leto določili leto 2019. V izračun

ogljčnega odtisa smo po lokacijski metodi vključili vse družbe Skupine, ki so polno konsolidirane in ustrezajo merilu bistvenosti. Metodologija sledi smernicam mednarodno priznanega protokola GHG (Greenhouse Gas Protocol) in upošteva emisijske faktorje mednarodne baze podatkov, ki izpuste deli v tri obsege, obseg 1, 2 in 3. Izračun in metodologija ogljičnega odtisa (obseg 1 in 2) sta verificirana s strani zunanjega preveritelja.

Načrtujemo, da bomo do leta 2030 ogljični odtis na zaposlenega po lokacijski metodi (obseg 1 in 2) v primerjavi z izhodiščnim letom znižali za 30 odstotkov. Do leta 2030 bomo povečali delež dobavljene električne energije iz obnovljivih virov energije, znižali porabo energije, papirja in obseg odpadkov na zaposlenega ter delež električnih in hibridnih vozil v voznem parku povečali na najmanj 30 odstotkov.

Ključni kvantitativni kazalniki uspešnosti do leta 2030 v okviru tega področja so:

- znižanje ogljičnega odtisa obsega 1 in 2 na zaposlenega po lokacijski metodi za 30 odstotkov glede na izhodiščno leto 2019;
- povečanje deleža dobavljene električne energije iz obnovljivih virov energije, na 85 odstotkov;
- povečanje deleža električnih in hibridnih vozil v voznem parku na najmanj 30 odstotkov.

3

Odgovoren odnos do deležnikov

Skrbimo za odgovorno ravnanje do zaposlenih, strank, partnerjev in širše skupnosti. Vzdrževati želimo visoko stopnjo zadovoljstva strank (NPS) in zaposlenih. Za boljšo usklajenost zasebnega in službenega življenja zaposlenih smo uvedli model prilagodljivega dela ter okrepili promocijo zdravja in dobrega počutja. Pri tem bodo še naprej v ospredju več dimenzionalna raznolikost, medgeneracijsko sodelovanje ter razvoj in izobraževanje zaposlenih. Ostajamo močno vpeti v družbeno odgovorne projekte ter partnerstva in donatorstva. Hkrati bomo spodbujali okoljsko in družbeno odgovorne projekte, ki prispevajo k uresničevanju ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG).

Ključni kvantitativni kazalniki uspešnosti do leta 2030 v okviru tega področja je:

- ohranjanje visokega deleža izobraževanj, izvedenih preko spleta, in sicer 35 odstotkov izobraževanj na ravni Skupine bo izvedenih v spletni obliki (učenje preko učnih portalov, spletni seminarji).

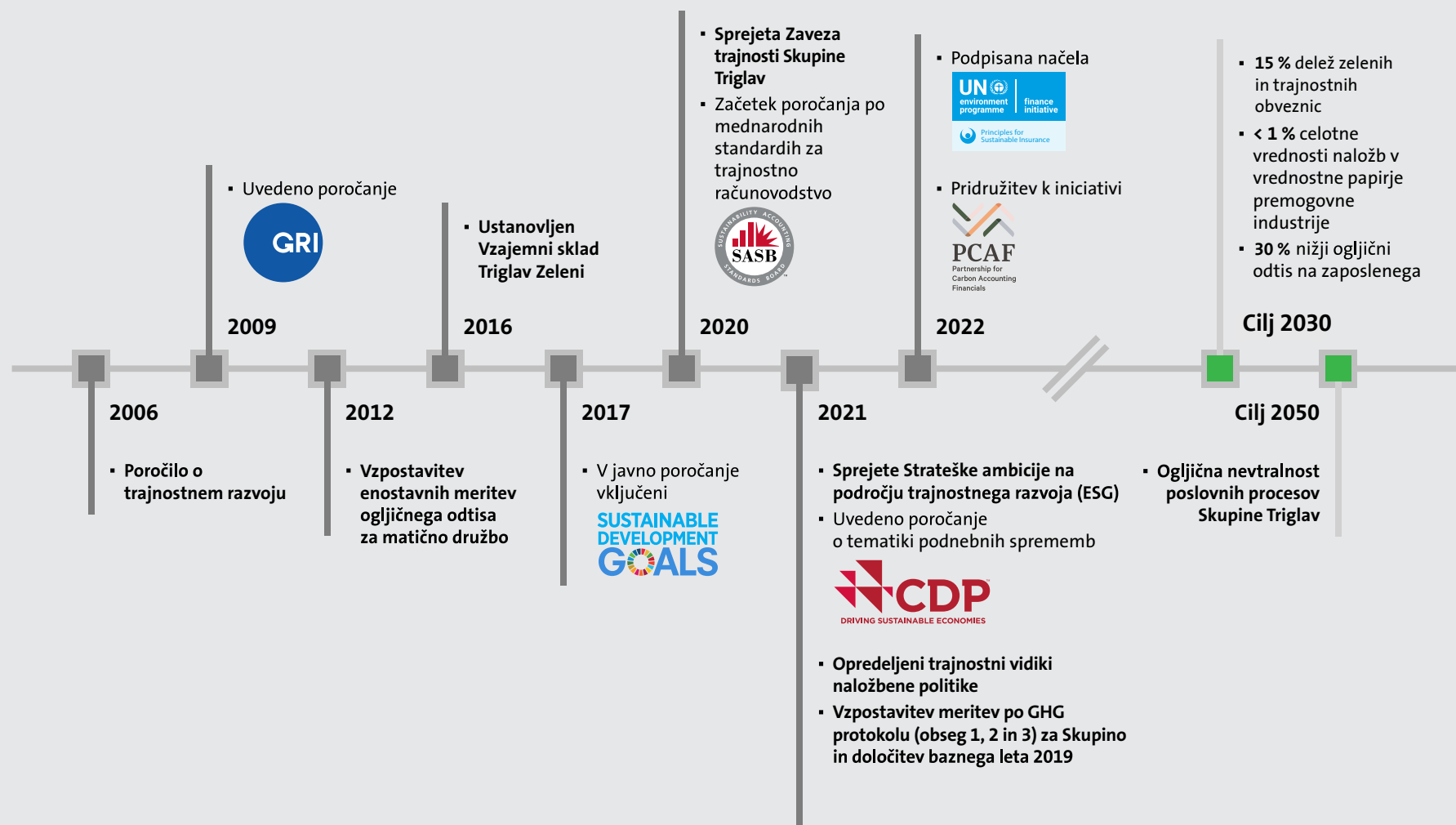
4

Učinkovito korporativno upravljanje

Skupina dosega visoke standarde korporativnega upravljanja in pri svojem delovanju sledi tudi lastnemu etičnemu kodeksu. Nadaljevali bomo z vključevanjem in nadgrajevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov v politike korporativnega

upravljanja in s celovito integracijo trajnostnih vidikov v poslovne procese. Ohranjali bomo raznolikost sestave organov vodenja in nadzora Skupine po spolu, izobrazbi in izkušnjah.

Mejniki trajnostnega razvoja Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav



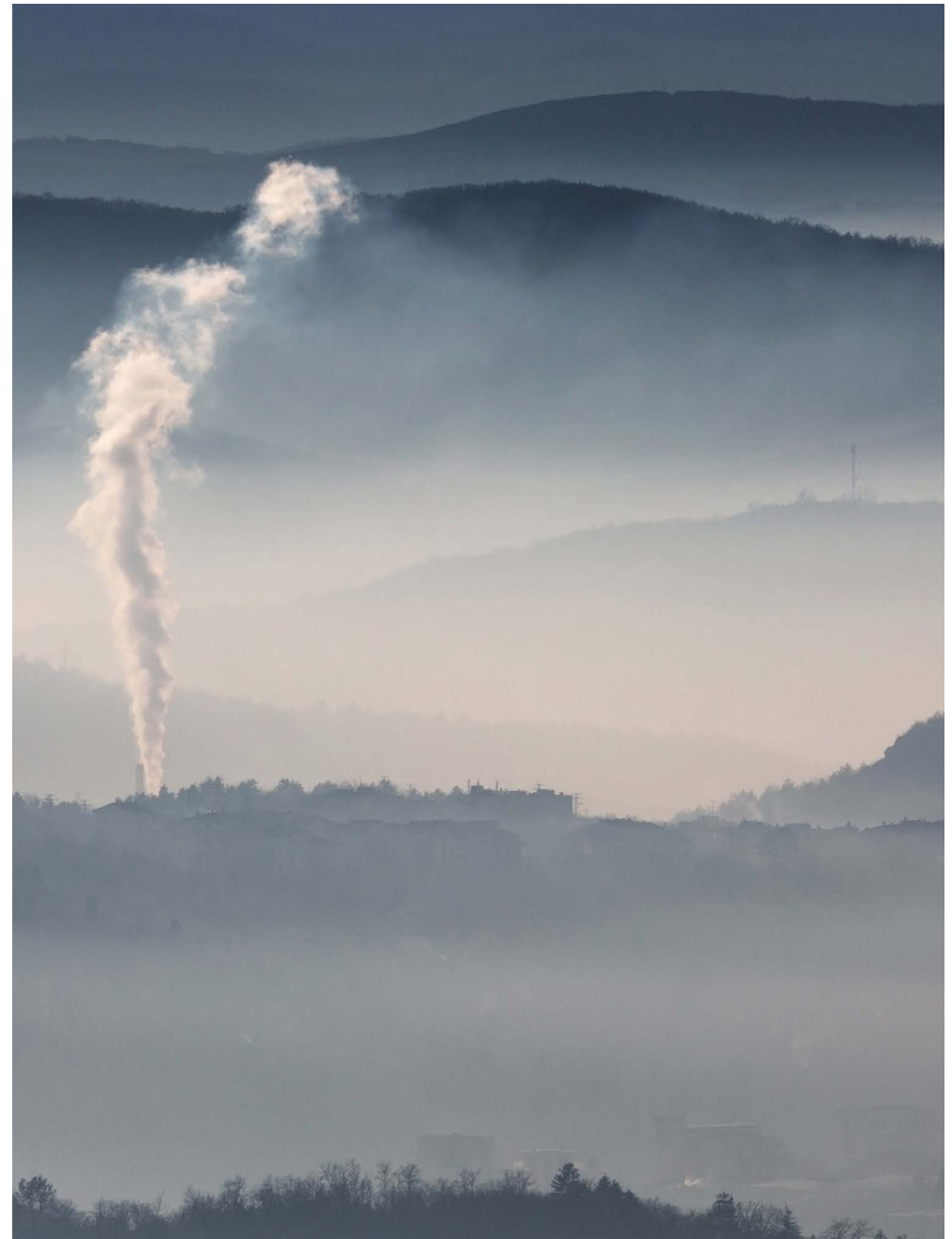
Usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj

Pri sklepanju zavarovanj in upravljanju premoženja želimo z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih meril doseči pozitivne učinke za našo Skupino in širšo družbo. Upoštevamo jih v dejavnosti zavarovalništva in upravljanja premoženja; slednja vključuje naložbeni portfelj Skupine, razen sredstev v upravljanju strank v vzajemnih skladih in v individualnem upravljanju, ki jih upravljajo družbe za upravljanje v Skupini.

V procesih zavarovanja pravnih oseb in upravljanja premoženja skrbno proučimo trajnostne vidike. Nekatere gospodarske dejavnosti imajo potencialno večje škodljive vplive na trajnostne dejavnike, zato smo opredelili seznam občutljivih gospodarskih dejavnosti, ki odsevajo naša stališča do varovanja okolja, družbe in spoštovanja človekovih pravic. Pri sprejemu v zavarovanje pri potencialnih poslovnih partnerjih v občutljivih gospodarskih dejavnostih preverjamo morebiten obstoj podatkov o okoljski presoji njihovega poslovanja, spoštovanje človekovih pravic in prepoved otroškega dela ter vključujemo ustrezne klavzule v pogodbe. Prav tako pri sklepanju poslov izključujemo države, kjer so kršene človekove pravice ali so vzpostavljene sankcije. Prizadevamo si doseči zniževanje emisij toplogrednih

plinov in negativnih vplivov na okolje, pri čemer so ključne usmeritve na področju zavarovalništva priprava, vpeljava in uveljavitev ustreznega sistema zbiranja podatkov, spremljave zavarovalnega portfelja in vključitev okoljskih meril v proces ocene tveganja.

Usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj so zasnovane na način, da dodatno obravnavamo potencialne škodljive vplive, s katerimi se spoprijemamo v dejavnosti zavarovanja in upravljanja premoženja pri sklepanju poslov s pravnimi osebami. V nadaljevanju izpostavljamo občutljiva področja, ki jim namenjamo dodatno skrbnost. Spodaj navedene usmeritve v splošnem veljajo za vsa zavarovanja in posamična pozavarovanja. Skupinska pogodbeni pozavarovanja bodo v proces trajnostnega pregleda vključena postopoma, v skladu z razvojem metodologij in izboljšane kakovosti podatkov.





Pridobivanje premoga, zemeljskega plina in surove nafte

Gre za dejavnosti, ki ponujajo oskrbo z energijo in mineralnimi surovinami. Pri tem so glavna trajnostna tveganja, ki jih predstavljajo, povezana z ogrožanjem lokalnih skupnosti in škodljivimi vplivi na okolje. Največji škodljivi dejavniki so povezani s kršitvami človekovih pravic, emisijami toplogrednih plinov, onesnaženjem vode, vplivi na biotsko raznovrstnost in povzročeno škodo na zaščitanih območjih.

- Pri **zavarovanju** premogovnikov Skupina sledi strategijam za opustitev rabe premoga in prehod na ogljično nevtravno gospodarstvo, ki jih sprejmejo države lokacije posameznega tveganja. Naša ambicija je popolna opustitev zavarovanja premogovnikov do leta 2040.

Na področju gospodarskih dejavnosti, povezanih z zemeljskim plinom in surovo nafto, smo se zavezali k omejevanju izpostavljenosti iz zavarovanja proizvodnje surove nafte in zemeljskega plina ter k doseganju ogljično nevtralnih emisij zavarovalnega portfelja do leta 2050.

- Na področju **upravljanja premoženja** smo že nekaj let sledili splošnim trendom na področju trajnosti in v svojih portfeljih postopno zmanjševali izpostavljenost do podjetij, ki so prisotna v sektorju premogovništva.

Redno spremljamo našo izpostavljenost do izdajateljev na seznam podjetij, pri katerih vsaj 10 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List). Tudi v prihodnje se bomo postopno umikali iz omenjenega sektorja in do leta 2030 iz naših naložbenih portfeljev v celoti izločili izdajatelje z omenjenega seznama.

Hkrati se zavezujemo k takojšnji opustitvi naložb v vsa tista podjetja iz sektorja premogovništva, ki gradijo novo infrastrukturo ali investirajo v dodatne kapacitete.

Pri panogah zemeljski plin in surova nafta prav tako opuščamo ali zmanjšujemo investiranje v vrednostne papirje, kjer so izdajatelji podjetja iz omenjenih panog. Navedeno je skladno z zastavljenimi cilji o zniževanju vrednosti izbranih glavnih škodljivih vplivov (PAI - Principal adverse impacts). Skladno s tem bomo preudarno zmanjševali tudi obstoječo izpostavljenost do tovrstnih naložb v naših naložbenih portfeljih.



Termoelektrarne

Cilji pariškega sporazuma in evropskega zelenega dogovora so ambiciozni in bodo lahko doseženi z iskanjem novih alternativ pridobivanja električne energije. Trajnostna tveganja pri proizvodnji električne energije v termoelektrarnah so povezana z onesnaževanjem zraka, škodljivimi učinki na biotsko raznovrstnost ter porabo in onesnaževanjem vodnih virov na ogroženih območjih.

Na področju **zavarovanj** termoelektrarn so naše zaveze naslednje:

- Omejevanje izpostavljenosti iz zavarovanja termoelektrarn.
- Omejevanje zmanjšanje števila posamičnih termoelektrarn, ki jih ima Skupina v portfelju zavarovanj in pozavarovanj.
- Leta 2030 bo Skupina opustila zavarovanje izgradnje novih termoelektrarn, ne glede na vrsto fosilnega goriva (premog, nafta, plin), ki ga uporablja za sežig.
- Po letu 2030 bo Skupina zavarovala izključno obstoječe in sodobne termoelektrarne, ki si prizadevajo zmanjšati obremenitev okolja. Pogoj za zavarovanje je, da ima termoelektrarna vgrajen učinkovit sistem odstranjevanja žvepljenih oksidov iz dimnih plinov, ki je poleg prašnih delcev najpomembnejši ekološki parameter proizvodnje električne energije v termoelektrarnah.
- Leta 2040 bo Skupina popolnoma opustila zavarovanja vseh tipov termoelektrarn na fosilna goriva.

Na področju **upravljanja premoženja** smo v zadnjih letih – enako kot pri sektorju premoga – v svojih portfeljih zmanjševali izpostavljenost do termoelektrarn, ki so prav tako del seznam podjetij, pri katerih vsaj 10 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List). Tudi v prihodnje se bomo postopno umikali iz omenjenega sektorja in do leta 2030 iz naših portfeljev v celoti izločili izdajatelje s tega seznama. Že zdaj v svoje portfelje ne vključujemo več podjetij, ki gradijo nove termoelektrarne ali investirajo v njihove dodatne kapacitete.



Proizvodnja orožja, streliva in bojnih vozil

Škodljivi družbeni vplivi proizvodnje orožja, streliva in bojnih vozil so jasni in v splošnem skrb vzbujajoči z vidika tako ključnih deležnikov kot celotne družbe. V tej gospodarski dejavnosti je potreben dodaten skrben pregled za morebitno prepoznavanje proizvodnje, prevoza in/ali trgovine s prepovedanim orožjem, kot jih opredeljujejo mednarodne konvencije.

- Skupina bo po letu 2030 opustila sklepanje **zavarovanj** z zavarovanci, katerih pretežen vir dohodka (več kot 50 odstotkov) je proizvodnja orožja, streliva in bojnih vozil. Pri tem bodo predmet posebne presoje in morebitne izjeme zgolj družbe, ki izkazujejo močno korporativno upravljanje in nadzor prodajnih kanalov, družbe, pri katerih je tovrstna proizvodnja pomožni/dopolnilni element njihovega poslovanja, in družbe, ki v tem segmentu ponujajo zgolj podporno opremo (zaščitna, informacijska, komunikacijska oprema itd.).
- Na področju **upravljanja premoženja** opuščamo in zmanjšujemo investiranje v vrednostne papirje podjetij iz omenjene panoge, in sicer skladno z zastavljenimi cilji o zniževanju škodljivih vplivov, kar bomo počeli tudi v prihodnje. Skladno s tem bomo preudarno zmanjšali izpostavljenosti obstoječih vrednostnih papirjev v portfeljih oziroma počakali, da zapadejo.



Pridelava tobaka

Negativni vplivi na zdravje ljudi, ki so posledica uporabe tobaka, so dobro poznani in znanstveno raziskani. Manj prepoznani so pomembni škodljivi vplivi iz proizvodnje in rabe tobaka, ki so povezani s čezmerno rabo vode, obsežnim krčenjem gozdov in onesnaževanjem rodovitne zemlje predvsem v državah z nižjimi in srednjimi ravnmi dohodka. Slednje je lahko povezano tudi z izkoriščanjem otroške delovne sile pri pridelavi tobaka in tveganju bolezní (green tobacco sickness) zaradi obdelave tobaka brez ustrezne zaščite.

- Skupina bo do leta 2030 opustila sklepanje **zavarovanj družb**, ki se ukvarjajo s pridelavo ali predelavo tobaka in tobačnih izdelkov.
- Tudi na področju **upravljanja premoženja** opuščamo in zmanjšujemo investiranje v vrednostne papirje podjetij iz omenjene panoge, in sicer v skladu z zastavljenimi cilji o zniževanju škodljivih vplivov, kar bomo počeli tudi v prihodnje. Obenem bomo preudarno zmanjševali izpostavljenosti obstoječih portfeljev.



Upravljanje trajnostnih tveganj

Trajnostno tveganje (tudi tveganje ESG) predstavlja tveganje Zavarovalnice in družb v Skupini, ki izhaja iz okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov, in lahko ima negativen vpliv na finančni položaj ali solventnost matične družbe in njenih družb.

- **Okoljsko tveganje (E)** se nanaša na kakovost in delovanje naravnega okolja ter zajema tveganje podnebnih sprememb, pomanjkanja vode, naravnih virov, ogrožanja biotske raznovrstnosti in onesnaženosti. Okoljsko tveganje se deli na fizično tveganje (angl. physical risk) in na tveganje prehoda (angl. transitional risk). Fizično tveganje predstavlja tveganje finančnih izgub zaradi skrajnih vremenskih dogodkov ali drugih vplivov na okolje. Tveganje prehoda je povezano s tveganjem, ki nastane zaradi sprememb pri poslovanju ali v okolju zaradi ukrepov spodbujanja k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo z namenom zmanjšanja človeškega vpliva na okolje (med tveganje prehoda sodi tveganje politik oziroma zakonodajnih podlag, pravno tveganje, tehnološko tveganje, tveganje tržnega razpoloženja in tveganje ugleda).
- **Družbeno tveganje (S)** zajema predvsem tveganje, ki izhaja iz načina poslovanja družb v Skupini glede na zahteve širšega družbenega okolja, zlasti zagotavljanje raznolikosti in enakih možnosti različnih deležnikov, varnosti, zdravja in zadovoljstva zaposlenih ter dobre odnose s strankami, dobavitelji in pogodbenimi partnerji, skrb za lokalne skupnosti in družbo, skrb za človekove pravice ter hkrati skrb za varnost in kakovost proizvodov.
- **Upravljavsko tveganje (G)** je tveganje, povezano z neprimerno ali neustrezno vzpostavljenim sistemom upravljanja, predvsem na področju okoljskih in družbenih vidikov. Vključuje zakonitost delovanja, standarde korporativnega upravljanja, vključno s sistemom upravljanja tveganj in sistemom notranjih kontrol, področje nagrajevanja vodstva družbe, uporabljene poslovne prakse in politiko odnosov z vlagatelji. Na ravni Skupine vzpostavljamo celovit sistem upravljanja trajnostnih tveganj, ki izhaja iz Strategije Skupine, usmeritvah te Politike ter aktualnih in potencialnih tveganj, ki jih prevzema Zavarovalnica pri svojem poslovanju.

Dejavno izboljšujemo svoje razumevanje nastajajočih najboljših praks in metodologij za prepoznavanje, merjenje in obvladovanje teh tveganj ter skladno z ugotovitvami nadgrajujemo sistem in procese upravljanja teh tveganj. Pri upravljanju trajnostnih tveganj se prednostno osredotočamo na tveganja podnebnih sprememb, saj imamo na ravni Skupine največje izpostavljenosti pri teh tveganjih, dodatno pozornost namenjamo tudi tveganju biotske raznovrstnosti.

Upravljanje trajnostnih tveganj vključuje tudi redno spremljanje izpostavljenosti Zavarovalnice in Skupine tem tveganjem ter poročanje o spremembah, trendih in morebitnih odstopanjih od zastavljenih ciljev v sklopu rednega poročanja o profilu tveganosti pristojnim odborom in organom odločanja v sklopu sistema upravljanja tveganj na ravni Zavarovalnice in Skupine.



Ključne politike učinkovitega korporativnega upravljanja

V Skupini se zavedamo, da z zakonitim in etičnim ravnanjem ter s spoštovanjem temeljnih načel korporativne integritete ohranjamo varno poslovanje, ugled in integriteto, zagotavljamo učinkovito upravljanje Skupine ter krepimo medsebojno sodelovanje in zaupanje naših delničarjev, vlagateljev, strank, dobaviteljev, partnerjev in drugih deležnikov. Prizadevamo si k oblikovanju ustreznih, preglednih, jasnih in ažurnih pravil ravnanja in postopkov, v katerih delujejo mehanizmi za zagotavljanje zakonitosti in skladnosti poslovanja. Več na uradnih spletnih straneh družbe <https://www.triglav.eu/sl/o-nas/skladnost-poslovanja/dokumenti-in-zaveze>.

1

Kodeksi in zaveze za uresničevanje načel poštenega in etičnega ravnanja ter zagotavljanje integritete in transparentnega poslovanja

Osrednji etični akt Skupine ter temelj naše korporativne kulture in etičnih načel je Kodeks Skupine, ki zaokrožuje osnovna načela našega vedenja in etičnega ravnanja ter sodelavce Skupine spodbuja in zavezuje k soustvarjanju enovitosti standardov v razmerjih do vseh deležnikov. Usmerja nas k trajnostnemu delovanju in poslovanju, tako da krepimo odgovornost do sodelavcev in nas samih ter odgovorno skrbimo za svoje stranke, partnerje in širšo skupnost.

Zavarovalnica je leta 2014 kot ena od prvih gospodarskih družb podpisala Slovenske smernice korporativne integritete, s čimer se je zavezala k spoštovanju in krepitvi integritete pri svojem poslovanju v skladu z zakonodajo in etičnimi standardi. Hkrati je podpisnica Deklaracije o poštenem poslovanju organizacije Združenih narodov Global Compact Slovenija, s čimer smo se zavezali, da bomo poslovali še bolj pregledno in pošteno, zato v pogodbe, kjer je to mogoče, vključujemo protikorupcijsko klavzulo.

Etična načela Skupine so:

- poštenost in skladnost poslovanja;
- obvladovanje nasprotij interesov;
- preprečevanje omejevanja konkurence, nelojalne konkurence in nepoštenih poslovnih praks;
- transparentnost in celovito komuniciranje;
- spoštovanje človekovih pravic;
- odgovornost do zaposlenih;
- osredotočenost na stranko;
- odgovornost do poslovnih partnerjev in delničarjev;
- obvladovanje prevar;
- preprečevanje koruptivnih ravnanj;
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- varovanje in integriteta podatkov.

Zavarovalnica je članica Forumu poslovne integritete in transparentnosti pri Transparency International Slovenija, ki združuje podjetja iz Slovenije in regije ter stremi k visoki stopnji integritete in izgradnji notranje kulture podjetij, s ciljem spodbujanja etičnega in trajnostno naravnega poslovanja.

Kot javna delniška družba, katere vrednostni papirji kotirajo na borzi, spoštujemo zahteve po integriteti, preglednem poslovanju in razkrivanju informacij ter skrbimo za visoko raven korporativnega upravljanja. Pri tem poleg zakonodaje

sledimo različnim priporočilom in dobri praksi. Pri svojem poslovanju upoštevamo Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb in vsako leto v izjavi o upravljanju, ki je del letnega poročila, pojasnimo morebitna odstopanja od priporočil tudi glede trajnostnega poslovanja, kot jih opredeljuje navedeni kodeks. Kot člane Slovenskega zavarovalnega združenja nas zavezujejo določila Zavarovalnega kodeksa, katerega namen je razvijati strokovnost in zvestobo v zavarovalništvu ter strankam ponuditi kakovostno zavarovalno zaščito.

Spoštovanje človekovih pravic

Leta 2019 je Zavarovalnica pristopila k Zavezi k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju. Spoštovanje temeljnih človekovih pravic razumemo kot pomemben element sodobnega mednarodnega poslovnega okolja, zato smo se s podpisom zaveze s strani matične družbe zavezali k razvoju etičnega in zaposlenemu prijaznega poslovnega okolja. Zaveza temelji na Splošni deklaraciji človekovih pravic Organizacije združenih narodov (v nadaljevanju OZN) in drugih relevantnih mednarodnih instrumentih s področja človekovih pravic, na nacionalni ravni pa področje opredeljuje Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu, katerega namen in cilj je zagotoviti uresničevanje Smernic OZN za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

Spoštovanje človekovih pravic je eno od temeljnih etičnih načel, ki jih opredeljuje tudi kodeks Skupine. Dosledno spoštujemo in varujemo mednarodno priznane človekove pravice in temeljne svoboščine, ki so v skladu s cilji in načeli Organizacije združenih narodov ter izvirajo iz splošne deklaracije človekovih pravic, ki jo je sprejela in razglasila Generalna skupščina Združenih narodov, ter temeljne pravice, opredeljene v Deklaraciji Mednarodne organizacije dela o temeljnih načelih in pravicah iz dela.

Imenovani zaupnik v Zavarovalnici je prva kontaktna oseba, na katero se lahko zaposleni obrnejo v primeru domnevnega nadlegovanja, diskriminacije ali šikaniranja, ki ga zaznajo v delovnem ali poslovnem okolju. Vsa naznanila kršitev lahko zaposleni opravijo tudi nadrejeni odgovorni osebi ali pooblaščenim osebam za skladnost poslovanja. Vsak dobroverni naznanitelj je zaščiten pred morebitnimi povračilnimi ravnanji in ima možnost neformalnega reševanja zadeve, njegova identiteta in naznanitev pa sta zaupni.

Kulturo spoštovanja človekovih pravic spodbujamo tudi pri svojih poslovnih partnerjih. V poslovna razmerja vključujemo obvezno pogodbeno klavzulo o spoštovanju človekovih pravic, ki zavezuje tako pogodbeni stranki kot njune podizvajalce

pri izvajanju pogodbe. Minimalni obseg človekovih pravic in temeljnih svoboščin mora biti v skladu s cilji in načeli OZN kot je zapisan v Splošni deklaraciji človekovih pravic in Konvenciji o otrokovih pravicah, ki ju je sprejela in razglasila Generalna skupščina Združenih narodov, ter v Deklaraciji Mednarodne organizacije dela o temeljnih načelih in pravicah iz dela.

V zavarovalne pogodbe je s splošnimi pogoji zavarovanja vključena obveznost spoštovanja človekovih pravic pri zavarovalcih, zavarovancih in upravičencih iz zavarovalne pogodbe. V primeru ugotovljene hujše kršitve človekovih pravic je mogoča odpoved zavarovalne pogodbe ali uveljavljanje njene ničnosti.





3

Preprečevanje koruptivnih ravnanj

Skupina deluje v pravno urejenem poslovnem okolju s številnimi predpisi, ki poleg poslovanjav osnovnih dejavnosti zavarovalništvo in upravljanje premoženja urejajo poslovanje družbe tudi na korporativni ravni. Dodatno je Skupina zaradi pretežno državnega lastništva Zavarovalnice izpostavljena predpisom, ki primarno urejajo javni sektor. Zaradi vpetosti v mednarodno poslovno okolje so družbe Skupine zavezane tudi k spoštovanju mednarodno uveljavljenih standardov s področja boja proti korupciji.

V okvir uvedenih ukrepov, ki jih predpisuje Politika obvladovanja korupcijskih tveganj v Skupini, spadata tudi obvezna uporaba protikorupcijske klavzule v poslovnih dogovorih in ukrepanje v primeru kršitev partnerja. Posebne omejitve veljajo v zvezi z lobiranjem, donacijami in sponzorstvi ter pri obdarovanju državnih funkcionarjev, vzpostavljena pa je tudi obveznost razkrivanja premoženjskega stanja s strani članov poslovodstva. S splošnimi pogoji zavarovanja je vzpostavljena obveznost preprečevanja koruptivnih ravnanj tudi pri zavarovalcih, zavarovancih in upravičencih iz zavarovalne pogodbe, določene pa so tudi posledice opustitve dolžnih ravnanj.

4

Obvladovanje nasprotja interesov

Zaposleni v družbah Skupine smo pozorni na vsako dejansko ali možno nasprotje naših interesov in na okoliščine, ki vzbujajo videz nasprotja interesa. Nasprotje interesov predstavljajo okoliščine, v katerih zasebni interes zavezanca vpliva ali ustvarja videz, da vpliva na njegovo nepristransko in objektivno opravljanje nalog za družbo ali odločanje v okviru izvajanja njegove funkcije v družbi, moramo pa storiti vse, da se nasprotju interesov izognemo. Ko opravljamo delovne naloge, pravice in obveznosti v družbi ali sprejemamo poslovne odločitve oziroma ravnamo v imenu družb Skupine, skrbimo, da koristi družbe ali Skupine postavimo pred svoje lastne interese in interese tretjih oseb.

Pri vseh družbenih, političnih, interesnih in drugih javnih dejavnostih in pobudah zaposleni in druge osebe, ki v poslovnem življenju delujejo v imenu družb Skupine, ravnajo v svojem lastnem imenu in za svoj račun. Ob tem jasno sporočamo, da ravnanja, mnenja in pobude odražajo naša stališča, ki niso nujno enaka stališčem družbe in Skupine.

Odgovoren odnos do zaposlenih

Skupina si prizadeva za dolgoročno zagotavljanje dobrega počutja zaposlenih v organizaciji. To vključuje skrb za zdravje in varnost zaposlenih, izboljševanje njihovega razvoja in napredovanja ter spodbujanje pozitivnega delovnega okolja. Skrb za zdravje in počutje prepoznavamo kot ključno področje, zato smo ga dodali med strateške pobude.



Ključno področje skrbi za zaposlene je **skrb za njihovo zdravje in varnost**. To vključuje zagotavljanje varnih in zdravih delovnih pogojev ter izobraževanje zaposlenih o varnosti in zdravju pri delu. Zavarovalnica spodbuja zdrav način življenja med zaposlenimi z različnimi programi, ki vplivajo na ohranjanje ter krepitev fizičnega in duševnega zdravja (npr. Športno društvo, masaže na delovnem mestu, aktivni odmori med delom, program Dnevi zdravja), izobraževanja in dogodki v zvezi z zdravim načinom življenja ter druge aktivnosti za spodbujanje zdravja in dobrega počutja. Triglav smo je program, v okviru katerega skrbimo za dobro počutje zaposlenih in promocijo zdravja. Pri zavedanju pomena duševnega zdravja je našim zaposlenim že vrsto let na voljo interna psihosocialna podpora.



Pomemben prispevek k dobremu počutju so ugodnosti certifikata **Družini prijazno podjetje (DPP)**, v okviru katerih poskrbimo za zaposlene in njihove družine (otroci, skrbstvene obveznosti do drugih svojcev). Nabor teh ugodnosti je usmerjena k iskanju ravnovesja med poslovnim in zasebnim svetom posameznika, skozi izbrane ugodnosti pa nagovarjamo vse generacije sodelavcev.



Drugo ključno področje trajnostne skrbi za naše zaposlene sta **razvoj in izobraževanje**. Na ravni celotne Skupine izvajamo letne razgovore, ki predstavljajo sistemsko orodje za postavljanje in spremljanje ciljev ter razvoj kompetenc in znanj slehernega sodelavca. Skrbno izbiramo izobraževalne vsebine in oblikujemo programe, ki so strokovni, aktualni in usmerjeni v razvoj potencialov zaposlenih. Večji del izobraževanj izhaja iz naše osnovne dejavnosti – zavarovalništva. Posebno skrb namenjamo razvoju in izobraževanju svojih ključnih sodelavcev, vodij in perspektivnih sodelavcev. Izkušene sodelavce večkrat vključujemo v vlogo prenašalcev znanja, mentorjev, coachev ali internih predavateljev.



Tretje ključno področje skrbi za naše zaposlene je **spodbujanje pozitivnega in kreativno naravnane delovnega okolja**. Zaposlene spodbujamo, da s prispevanjem lastnih idej prek sistema Ideja IN soustvarjajo rešitve za izzive, s katerimi se organizacija srečuje, kar spodbuja kreativnost in pripadnost organizaciji. Pomemben prispevek k vsem dejavnostim in ugodnostim za zaposlene je dobra, stalna in kakovostna komunikacijska podpora, ki našete dejavnosti prek različnih kanalov prenese do vseh zaposlenih.

Vse navedene aktivnosti preko minimalnih standardov in prenosa dobrih praks postopoma uveljavljamo tudi v družbah Skupine, ki se pobudam matične družbe prilagajajo skladno s svojimi zmožnostmi.

Zadovoljstvo in utrip na delovnem mestu redno spremljamo z letnim merjenjem organizacijske vitalnosti na ravni celotne Skupine analiziramo rezultate in pristopamo k izboljšavam. Merjenje uspešnosti skrbi za zaposlene je opredeljeno tudi skozi strateške BSC kazalnike, s katerimi merimo vpliv naštetih aktivnosti na povečanje zadovoljstva zaposlenih.

Skozi relevantno in vsebinsko interno komunikacijo skrbimo za promocijo načel trajnostnih ravnanj ter krepimo zavedanje o pomenu trajnostnega vedenja in njegovem vplivu na poslovanje in kakovost življenja vseh ter o pomenu zmanjševanja ogljičnega odtisa v podjetju (in zunaj njega). Negujemo kulturo raznolikosti in vključenosti ter prepoznavamo priložnosti, ki jih prinaša.

Skladno s Strateškimi ambicijami Skupine na področju trajnostnega razvoja (ESG) bomo z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki nadgradili politike nasledstva, raznolikosti in prejemkov članov poslovodstev družb v Skupini.



Družbeno odgovorni in okoljski projekti

Odgovornost do skupnosti udejanjamo predvsem s preventivnimi vlaganji, sponzorskimi in donatorskimi partnerstvi ter vlaganji v infrastrukturo na nacionalni in lokalni ravni.

Njihovo vsebino opredeljujemo na podlagi:

- sponzorskih in donatorskih partnerstev ter sodelovanja pri preventivnih vlaganjih;
- potreb, ki jih v lokalnih okoljih zaznajo naše družbe in poslovne enote;
- neposrednih stikov z lokalnimi skupnostmi;
- analiz poslovanja, zlasti tveganj in škodnega dogajanja, javno objavljenih podatkov specializiranih organizacij in ustanov;
- tržnih in javnomnenjskih raziskav.

Preventivni programi so pomemben družbeni vidik trajnostnih vplivov zavarovalniške panoge, saj z njimi zmanjšujemo tveganja, predpisuje pa jih tudi zakonodaja. Osredotočamo se na povečanje prometne, požarne in zdravstvene varnosti, preventivne projekte pa usmerjamo predvsem k skupinam ljudi in v okolja, ki so najbolj ranljiva.



Naš prispevek k ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG)

Sodoben svet se spoprijema z izzivi, ki imajo globalne razsežnosti in zahtevajo globalen odziv. Zato so leta 2015 svetovni voditelji pod okriljem Združenih narodov (ZN) sprejeli 17 ciljev trajnostnega razvoja (SDG) – globalni načrt do leta 2030. Trajnostni razvojni cilji ZN so namenjeni soustvarjanju trajnostne prihodnosti za ljudi in okolje do leta 2030. Agenda 2030 je univerzalna; njene cilje bo treba doseči do leta 2030, uresničiti pa jih bodo morale vse države sveta.

Skupina želi prispevati k ciljem trajnostnega razvoja ZN prek svojih zavarovalnih finančnih produktov, naložb, poslovnih procesov, projektov in partnerstev. Ker je ustvarjanje varnejše prihodnosti naše poslanstvo, se osredotočamo na tiste cilje trajnostnega razvoja, na katere lahko z našimi poslovnimi dejavnostmi, naložbami in programi skupnosti dosežemo največji vpliv. Hkrati cilje aktivno komuniciramo in vključujemo v našo komunikacijo in sodelovanje z deležniki pri projektih. Izbrani cilji so podrobneje prikazani v nadaljevanju.



Cilj 2: Odpraviti lakoto, zagotoviti prehransko varnost in boljšo prehrano ter spodbujati trajnostno kmetijstvo

S ponudbo sofinanciranih **kmetijskih zavarovanj** posredno spodbujamo oskrbo z lokalno pridelano hrano in njeno potrošnjo ter tako pripomoremo h krajšanju preskrbovalnih verig z živili. Pri tem večjo skrb namenjamo področju zavarovanj rastlinske pridelave, ki je za okolje manj obremenjujoča od intenzivne živalske reje. Mlade kmetovalce v sodelovanju z Zvezo slovenske podeželske mladine ozaveščamo o obvladovanju tveganj v kmetijstvu in gozdarstvu ter spodbujamo k inovativnosti.



Cilj 3: Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati splošno dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih

Kot delodajalec in ponudnik življenjskih, naložbenih in pokojninskih zavarovanj smo odgovorni za spodbujanje zdravega in trajnostnega načina življenja. Več v poglavju **Odgovoren odnos do zaposlenih**.



Cilj 4: Vsem enakopravno zagotoviti kakovostno izobrazbo ter spodbujati možnosti vseživljenjskega učenja za vsakogar

V našem tehnološkem centru Triglav Lab izvajamo številne dogodke, delavnice in izobraževanja na področju preventive, finančnega opismenjevanja in sodelovanja s športniki, ki so namenjeni zavarovalniškemu opismenjevanju, ozaveščanju o nevarnostih ter predstavitvi produktov in storitev. V sodelovanju z različnimi partnerji osnovnošolce ozaveščamo o trajnostni mobilnosti, prometnih pravilih in dejavnem preživljanju prostega časa. V sklopu poletne finančne šole mlade izobražujemo o finančni pismenosti.



Cilj 5: Doseči enakost spolov in opolnomočiti vse ženske in dekleta

Poleg tega, da je enakost spolov temeljna človekova pravica, so opolnomočene ženske in dekleta bistvenega pomena za gospodarsko rast. V strateških ambicijah Skupine na področju trajnostnega razvoja (ESG) smo se zavezali povečati delež žensk na vodstvenih položajih. V vseh kategorijah zaposlenih, dejavnostih in državah, kjer poslujemo, je višina osnovne plače žensk in moških enaka.



Cilj 7: Vsem zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih, trajnostnih in sodobnih virov energije

Na področju upravljanja premoženja povečujemo delež obveznic s trajnostnimi značilnostmi, s čimer prispevamo k prehodu na nizkoogljično in pravično gospodarstvo. Nudimo kritja zavarovalnih produktov s področja trajnostne mobilnosti in sončnih elektrarn ter podjetjem, ki se ukvarjajo z izkoriščanjem obnovljivih virov energije (sončne elektrarne, vetrne elektrarne in druge), ponujamo učinkovito zaščito tveganj. Redno poročamo o ogljičnem odtisu obsega 1, 2 in 3 ter s tem razkrivamo svoje vplive na okolje.



Cilj 8: Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse

S svojim poslovnim delovanjem lahko neposredno ali posredno vplivamo na družbeno in naravno okolje. Prizadevamo si, da pozitivno prispevamo h gospodarskemu razvoju, izboljšanju kakovosti življenja zaposlenih in njihovih družin ter lokalne skupnosti in družbe na splošno. V partnerstvu z deležniki podpiramo športne, kulturne in izobraževalne dejavnosti ter dejavnosti na področju okolja in zdravja.

V letu 2022 smo še aktivneje povezali naše partnerje in začeli projekt Zavarujmo prihodnost. Z njim širimo poznavanje globalnih ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDG). Svoje zaposlene, stranke, partnerje in uporabnike naših komunikacijskih kanalov spodbujamo, da se zavežejo njihovem uresničevanju. Dosedanje sodelovanje smo nadgradili v skupno partnerstvo za trajnostni razvoj ter ambadorsko vlogo pri ozaveščanju o globalnih razvojnih izzivih in trajnostnem ravnanju v vsakdanjem življenju.

Zavod Vse bo v redu zagotavlja podporo in sredstva za pomoč pri sodelovanju z organizacijami lokalnih skupnosti pri razvoju večletnih programov, ki se osredotočajo na družbeno enakost in ustvarjanje družbe enakih možnosti, reševanje okoljske problematike ter preventivne dejavnosti.



Cilji 11: Poskrbeti za odprta, varna, vzdržljiva in trajnostna mesta in naselja

Preventivne projekte usmerjamo predvsem k skupinam ljudi in v naravna okolja, ki so najbolj ranljivi. Več v poglavju **Družbeno odgovorni in okoljski projekti**.



Cilj 12: Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe

Pri zasnovi zavarovalnih produktov upoštevamo tudi merila trajnosti, pri čemer vsak produkt ustrezno ocenimo v skladu z interno metodologijo presoje trajnostnega učinka. Razvoj zavarovalnih produktov tako upošteva trajnostne dejavnike in merila že pri postopku njihove odobritve.



Cilj 13: Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam

Kot odgovorni upravljavca premoženja poleg upoštevanja trajnostnih dejavnikov sledimo še strategiji nalaganja v trajnostne naložbene razrede (na primer zelene obveznice, obveznice z družbenim učinkom in trajnostne obveznice). Zelene obveznice zagotavljajo kapital, ki se uporablja izključno za financiranje projektov s koristmi za okolje, od proizvodnje energije iz obnovljivih virov do investicij v trajnostne nepremičnine in projekte energetske učinkovitosti.

Zavarovalnica ima priložnost oblikovati inovativne rešitve za kritje novejših in pogostejših nevarnosti, ki so neposredna posledica podnebnih sprememb (npr. zmanjšan pridelek zaradi vse pogostejših in dolgotrajnejših suš, neurij in podobno). Zavarovalnica bo veliko pozornosti namenila razumevanju učinkov tovrstnih nevarnosti v okviru posameznih panog in geografskih območij.



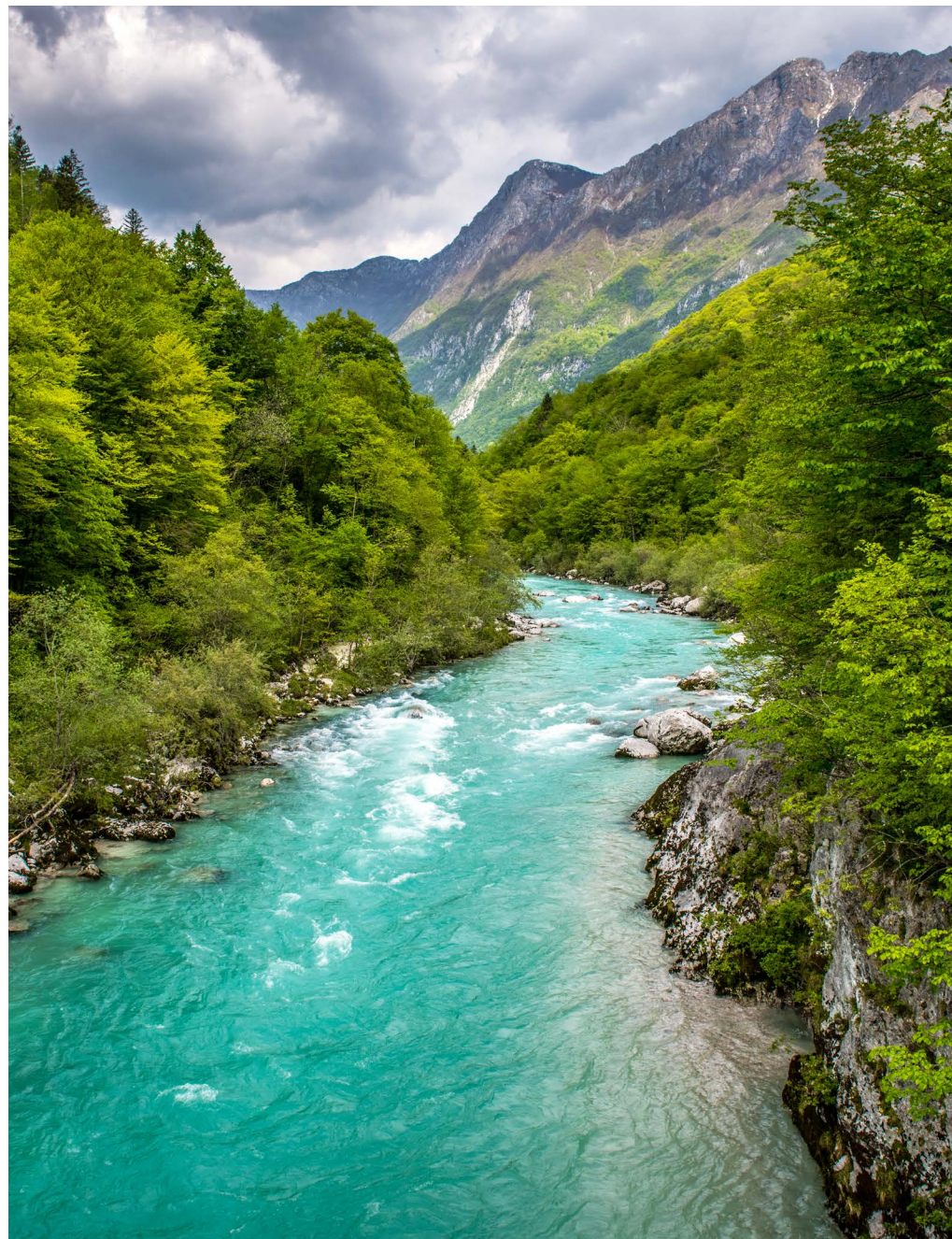
Cilj 15: Varovati in obnoviti kopenske ekosisteme ter spodbujati njihovo trajnostno rabo, trajnostno gospodariti z gozdovi, boriti se proti širjenju puščav, preprečiti degradacijo zemljišč in obrniti ta pojav ter preprečiti izgubo biotske raznovrstnosti

S svojim poslovnim delovanjem lahko neposredno ali posredno vplivamo na družbo. Preventivni programi so pomemben družbeni vidik trajnostnih vplivov zavarovalniške panoge, saj z njimi zmanjšujemo tveganja, predpisuje pa jih tudi zakonodaja. Med pomembne celovitejše preventivne projekte Skupine se uvrščajo projekti, namenjeni varstvu naravnega okolja in ohranjanju biotske raznovrstnosti.



Cilj 17: Okrepiti načine in sredstva za izvajanje ciljev ter oživiti globalno partnerstvo za trajnostni razvoj

Zavarovalnica je podpisnica načel Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI), načel Združenih narodov za odgovorno investiranje (PRI) in pobude PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Več v poglavju **Članstva in partnerstva na področju trajnostnega poslovanja**.



Ključne priložnosti na področju trajnostnega razvoja

Zavedamo se, da trajnostni razvoj in podnebne spremembe za zavarovalnice ne predstavljajo le tveganja, temveč tudi številne priložnosti, povezane z upravljanjem premoženja, razvojem zavarovalno-finančnih produktov, optimizacijo procesov in obravnavo škod, pa tudi z izvajanjem projektov za povečanje energetske učinkovitosti in samooskrbe. S temi aktivnostmi dejavno prispevamo k blaženju podnebnih sprememb.

1

Povečujemo delež trajnostnih naložb

Opredelili smo strategijo nalaganja v trajnostne naložbene razrede (na primer zelene obveznice, obveznice z družbenim učinkom in trajnostne obveznice) in aktivno uresničevanje naših upravljavskih pravic pri odločanju na področju trajnostnega razvoja pri tistih izdajateljih iz našega naložbenega portfelja, pri katerih je to mogoče. Zavezani smo k povečevanju deleža trajnostnih naložb s fiksnim donosom Skupine, o napredku pa redno poročamo v letnem poročilu.

2

Skladi Triglav Investments

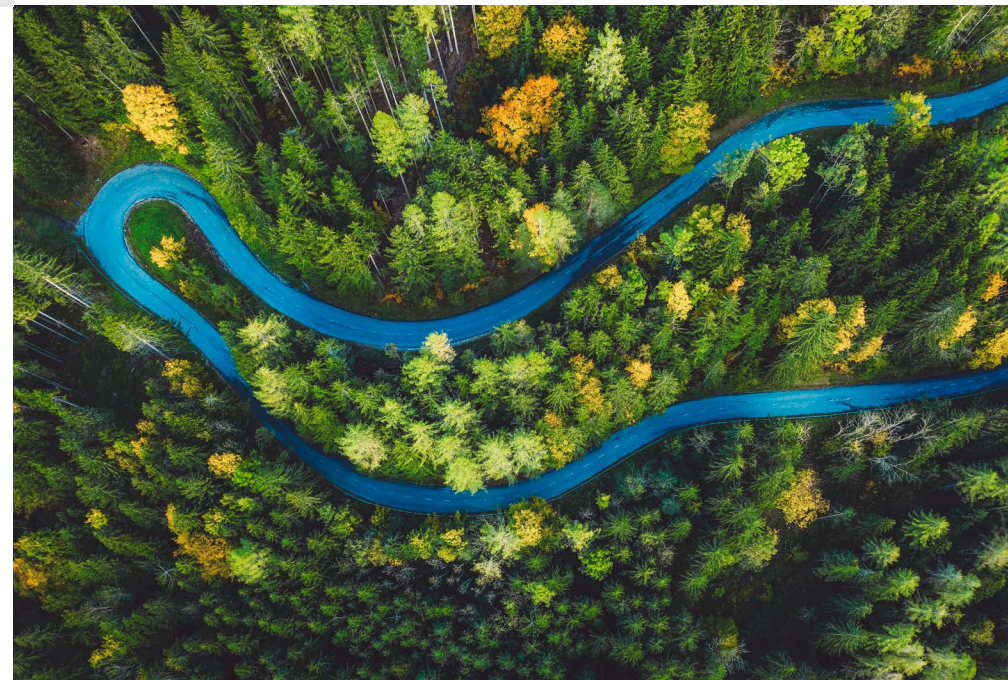
Vsi skladi v upravljanju družbe Triglav Investments spodbujajo okoljske in družbene značilnosti skladno z 8. členom Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Sklad Triglav Okoljska perspektiva nalaga v izbrana podjetja, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki temeljijo na manj škodljivih tehnologijah za okolje. Možnost vlaganja v sklade s trajnostnimi značilnostmi ponujamo tudi strankam življenjskih zavarovanj z varčevalno komponento. Zbrano premijo iz zavarovalno-naložbenih produktov, ki spodbujajo splošno družbeno in okoljsko korist, povečujemo in s tem uresničujemo naše strateške ambicije.

3

Produkti in storitve s pozitivnim okoljskim in družbenim vplivom

Trajnostna načela uveljavljamo že pri snovanju zavarovalnih produktov Zavarovalnice. Vsak produkt v fazi razvoja in odobritve ocenimo v skladu z interno metodologijo za presojo trajnostnega učinka. Pomembnejše storitve in produkti, s katerimi spodbujamo družbeno in okoljsko korist, so zavarovanje sončnih elektrarn in mikromobilnosti, sofinancirana kmetijska zavarovanja,

indeksni zavarovalni produkti in ugodnosti za mlade kmetovalce. Razvijali bomo nova zavarovanja in povečali zastopanost obstoječih indeksnih zavarovanj za primere suš, poplav in drugih podnebnih tveganj. Spodbujali bomo ponudbo zavarovalnih produktov s področja trajnostne mobilnosti in podjetjem, ki se ukvarjajo z izkoriščanjem obnovljivih virov energije (sončne elektrarne, vetrne elektrarne in druge), ponudili učinkovito zaščito tveganj.



4

Trajnostna usmerjenost na področju procesov in razvoja premoženjskih škod

Na področju procesov in razvoja premoženjskih škod smo prepoznali številne priložnosti s ciljem spodbujanja zmanjševanja emisij toplogrednih plinov, povišanja stopnje recikliranja in popravil ter brezpapirnega poslovanja. K trajnostnemu poslovanju spodbujamo tudi naše dobavitelje, izvajalce in partnerje.

Glavne priložnosti smo opredelili na sledečih področjih:

- Ozaveščanje in sodelovanje s partnerji, dobavitelji in izvajalci, ki sledijo smernicam ESG (npr. merjenje in zniževanje ogljičnega odtisa v poslovanju, uporaba električnih vozil, itn.).
- Postopna vključitev trajnostnih meril pri odpravi škode »na ključ.«
- Razvoj ponudbe ekološkega popravila po načelu »ne kupuj – popravi.«
- Izvajanje prijav in cenitev na posameznih predstavništvih s pomočjo prodajnega osebja in izvajanje ogledov na daljavo s pomočjo mobilnih aplikacij.
- Pričetek uporabe mikro-mobilnih prevoznih sredstev pri opravljanju ogledov.
- Postopno ukinjanje možnost papirnih prijav škode za stranke in uvajanje možnosti elektronskega podpisovanja škodne dokumentacije.

5

Projekti na področju energetske učinkovitosti

Eden od strateških ciljev Skupine je, da do leta 2030 zmanjšamo porabo energije ter ogljični odtis obsega 1 in 2 na zaposlenega Skupine za 30 odstotkov (v primerjavi z izhodiščnim letom 2019).

Te cilje bomo dosegli predvsem s tremi sklopi aktivnosti:

- Izboljšanje energetske učinkovitosti lastnih nepremičnin, povečanje trajnostne rabe energije in samooskrbe z obnovljivimi viri energije.
- Vzpostavitev sistema za nadzor in upravljanje učinkovitosti rabe energije.
- Optimizacija obsega prostorov za lastno uporabo.
- Ozaveščanje zaposlenih o racionalni rabi energije in spodbujanje mikromobilnosti.

Nadaljujemo z ukrepi za izboljšanje energetske učinkovitosti lastnih nepremičnin z energetskimi sanacijami objektov in sistemov ogrevanja in hlajenja ter z vgrajevanjem energetske varčnih naprav. Prednostno vedno izbiramo visoko učinkovito opremo, ki na dolgi rok porabi manj energije in omogoča učinkovitejši nadzor nad rabo energije. Pri večjih rekonstrukcijah preverjamo možnost izrabe obnovljivih virov energije (npr. geotermalna energija) in zamenjave obstoječih energentov z energenti z manjšim vplivom na okolje. S sončnimi elektrarnami, ki smo jih postavili na strehe objektov, trenutno pokrivamo 10 odstotkov potreb po električni energiji matične družbe. Povečanje samooskrbnosti z obnovljivimi viri energije želimo doseči s postavitvijo dodatnih sončnih elektrarn, večjo izkoriščenostjo obstoječih postavitvev in morebitno hrambo energije.

Pisarniške prostore in prostore za stranke prilagajamo novim trendom in načinu dela (urejanje prostora na način »flex-space« ter uvajanje hibridnega načina dela in hibridnih delovnih mest). Izvajamo tudi optimizacijo lokacij za dejavnost (morebiten presežen prostor na večjih poslovnih enotah oddeljujemo na naložbe ali sredstva za prodajo, prodajno mrežo pa prilagajamo tekočim potrebam dejavnosti). S temi ukrepi izboljšujemo racionalno uporabo prostora in dosegamo optimalno površino prostora na zaposlenega.

V skladu s strateško zavezo povečanja deleža hibridnih in električnih vozil v voznem parku na naših lokacijah povečujemo število električnih polnilnic. Za spodbujanje mikromobilnosti smo skupaj s partnerjem sklenili pogodbo o souporabi električnih vozil in prostor za električna kolesa, ki se uporabljajo v sistemu izposoje javnih koles.

Poročanje o trajnostnosti

Poročanje o trajnostnem poslovanju Skupine upošteva načelo pregledne in pravočasne komunikacije o trajnostnih vidikih poslovanja družbe. Skladno s strateškimi ambicijami na področju trajnostnega razvoja vseskozi napredujemo pri poročanju.

Od poslovnega leta 2024 naprej je poročilo o trajnostnosti pripravljeno na podlagi zahtev Evropskih standardov poročanja o trajnostnosti (v nadaljevanju ESRS). Poročanje usmerja postopek ocenjevanja dvojne pomembnosti, ki je podrobneje opredeljen z internim aktom. Bistveni vidiki postopka so razkriti v letnem poročilu. Poročanje v skladu z novimi zakonodajnimi zahtevami temelji na ambiciji, da se trajnostna razkritja pripravijo z enako kakovostjo in skrbnostjo, kot pri procesih finančnega poročanja. Obseg zajetih tem in razkritij je razviden iz kazala na koncu letnega poročila.

Trajnostno poročilo Skupine je na voljo v elektronski obliki kot sestavni del letnega poročila na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl/vlagatelji/aktualno/financna-porocila>. Odgovornost Uprave je, da pripravi in odobri letno poročilo. Revidirano letno poročilo potrdi Nadzorni svet.



Sodelovanje s ključnimi deležniki

V proces določanja bistvenih tem in s tem trajnostnih razkritij vključujemo ključne deležnike. Prepoznane osrednje trajnostne teme prikazujemo v dvojni matriki bistvenosti in jih preverjamo na letni ravni.

Nabor bistvenih tem in njihovo razumevanje opredeljujemo z obširnimi notranjim in zunanjim procesom v sklopu postopka ocenjevanja dvojne pomembnosti. O deležnikih in njihovem vključevanju poročamo v trajnostnem delu letnega poročila.



Članstva in partnerstva na področju trajnostnega poslovanja

Načela Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo – PSI

Zavarovalnica je od leta 2022 podpisnica načel Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo – PSI (Principles for Sustainable Insurance) in s tem članica globalne skupnosti bank, zavarovalnic in vlagateljev, ki podpirajo Finančno pobudo Združenih narodov za okolje – UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance). Načela PSI, ki so bila sprejeta leta 2012 na Konferenci Združenih narodov o trajnostnem razvoju, zavarovalnicam po vsem svetu služijo kot globalne usmeritve na področju zaznavanja in prepoznavanja okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj ter priložnosti. Zavarovalnice imajo pri soustvarjanju zdrave, varne in trajnostne globalne družbe ter pri krepitvi spodbujanja globalnega zavedanja o pomenu trajnostnih tveganj ključno vlogo.

Načela Združenih narodov za odgovorno investiranje – PRI

Zavarovalnica in družba Triglav Investments sta od leta 2023 podpisnici načel Združenih narodov za odgovorno investiranje Združenih narodov - PRI (Principles for Responsible Investing). Načela upravljavce premoženja spodbujajo k odgovornemu vlaganju s ciljem dolgoročnega donosnega investiranja in boljšega obvladovanja tveganj ter soustvarjanja trajnostnih kapitalskih trgov, ki prispevajo k bolj pravični in zeleni prihodnosti. S podpisom podpiramo šest načel za odgovorno investiranje. V skladu s temi načeli letno poročamo o procesu vključevanja trajnostnih načel v upravljanje premoženja.

Partnerstvo za izračun ogljičnega odtisa finančnih kategorij - PCAF

Zavarovalnica je od leta 2022 podpisnica pobude PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), katere namen je skrbeti za usklajenost usmeritev finančne industrije s cilji pariškega sporazuma. S tem je pridobila dostop do metodologij za izračun ogljičnega odtisa portfelja naložb in do delovne skupine, ki trenutno razvija harmoniziran standard za izračun emisij toplogrednih plinov zavarovalnega portfelja.

Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo - CER

Zavarovalnica je od leta 2023 članica CER, ki je ena izmed vodilnih slovenskih platform za trajnostno partnerstvo in združuje številne strokovnjake s področja razvoja trajnostnih poslovnih modelov in rešitev. Poslanstvo CER je spodbujanje inovativnega podnebno nevtralnega krožnega gospodarstva in zelenih tehnologij, ki imajo odgovore na okoljsko energetske izzive.

Chapter Zero Slovenija

Zavarovalnica je od leta 2023 partnerica platforme Chapter Zero Slovenija, ki je namenjena pridobivanju ustreznega znanja, veščin in kompetenc za odgovorno upravljanje družb. Članom organov vodenja in nadzora omogoča pravočasno, pozitivno in odločno ukrepati glede podnebnih sprememb in prehoda v ogljično-nevtralno, pravično in vključujočo družbo prihodnosti.

Veljavnost politike ter prehodne in končne določbe

Politiko sta sprejela Uprava in Nadzorni svet Zavarovalnice in se uporablja od 1. 12. 2025. Z dnem uveljavitve te politike preneha veljati Politika trajnostnega razvoja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav, ki jo je Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., sprejela na seji dne 1. 6. 2023 in jo bo tudi v celoti nadomestila.

V družbah Skupine se sistem upravljanja trajnostnega razvoja vzpostavlja skladno z ureditvijo v obvladujoči družbi po načelih, predpisanih v okviru Minimalnih standardov Zavarovalnice za poslovanje odvisnih družb. Vse zavarovalne in finančne družbe v okviru Skupine sprejmejo politiko trajnostnega razvoja na podlagi predloge, ki jo pripravi Zavarovalnica, pri čemer v največji možni meri upoštevajo politiko, upoštevaje načelo sorazmernosti, morebitne specifične poslovanja in korporativne ureditve vsake posamezne družbe v Skupini ter zakonodajne okvire, ki zavezujejo vsako posamezno družbo. Družbe v Skupini se o minimalnih standardih in drugih zahtevah, ki izhajajo iz politike, pravočasno seznani.

Dokument je objavljen na spletnih straneh v slovenskem in angleškem jeziku.



Priloga 1 - Slovar kratic in definicij

CDP (Carbon Disclosure Project) – neprofitna organizacija, katere namen je spodbujati podjetja, mesta, države in regije k razkritjem, povezanim s podnebnimi spremembami. Vprašalnik CDP je v celoti usklajen s smernicami TCFD.

CER – Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo.

Coal Exit List - seznam podjetij, pri katerih vsaj 10 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga.

COP26 (UN Climate Change Conference) – Konferenca Združenih narodov o podnebnih spremembah 2021, pogosteje imenovana COP26, je bila 26. konferenca Združenih narodov o podnebnih spremembah, ki je potekala v centru v Glasgowu na Škotskem.

ESG (Environmental, Social, Governance) – okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki.

ESRS (European Sustainability Reporting Standards) – evropski standardi za poročanje o trajnostnosti, ki določajo enotna pravila za razkritje trajnostnih informacij v skladu z Direktivo CSRD.

Evropski zeleni dogovor – strategija in zaveza EU, da do leta 2050 doseže podnebno nevtralnost in izpolni svoje mednarodne zaveze iz Pariškega sporazuma.

Fizična tveganja (ang. physical risks) – tveganja iz večje pogostosti in jakosti vremenskih in podnebnih dogodkov.

GRI (Global Reporting Initiative) – Pobuda za svetovno trajnostno poročanje.
IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) – Medvladni forum za podnebne spremembe, ki je znanstveno in medvladno telo pod okriljem Združenih narodov.

IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) - medvladni forum za podnebne spremembe, ki je znanstveno in medvladno telo pod okriljem Združenih narodov.

OZN - Organizacije združenih narodov.

PAIs (Principal adverse impacts) – glavni škodljivi vplivi.

Pariški sporazum – Pariški sporazum o podnebnih spremembah je prvi univerzalen in pravno zavezujoč globalni podnebni sporazum. Podpisali so ga 22. aprila 2016, Evropska unija ga je ratificirala 5. oktobra 2016.

PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) – Partnerstvo za izračun ogljičnega odtisa iz naslova financiranja in zavarovanja.

PRI (Principles for Responsible Investing) - načela Združenih narodov za odgovorno investiranje.

PSI (Principles for Sustainable Insurance) – načela Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo.

SASB (Sustainability Accounting Standards Board) – Odbor za računovodske standarde glede trajnostnosti.

SBT (Science Based Target) – znanstveno podprti cilji, ki podjetjem in finančnim institucijam zagotavljajo jasno opredeljeno pot za zmanjšanje izpustov toplogrednih plinov (TGP).

SDG (Sustainable Development Goals) – Cilji trajnostnega razvoja, sprejeti na vrhu Organizacije združenih narodov o trajnostnem razvoju septembra 2015 v okviru Agende 2030 za trajnostni razvoj.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) – evropska uredba o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev.

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) – projektna skupina za finančna razkritja, povezana s podnebjem.

TGP – Toplogredni plini so plini, ki lahko absorbirajo in oddajajo infrardeče sevanje ter v atmosferi povzročajo učinek tople grede. Najpomembnejši toplogredni plini v Zemljini atmosferi so vodna para, ogljikov dioksid, metan, dušikov oksid in ozon.

Trajnostni dejavniki – vključujejo okoljske in družbene vidike, vprašanja v zvezi z zaposlenimi, spoštovanje človekovih pravic ter preprečevanje korupcije in podkupovanja.

Trajnostna tveganja – tveganja, ki vključujejo okoljsko, družbeno ali upravljavsko okoliščino.

Tveganje prehoda (ang. transition risk) – tveganja, povezana s preходом na ogljično nevtralno gospodarstvo.

UNEP – Okoljski program Združenih narodov.

Upravljanje premoženja - vključuje naložbeni portfelj Skupine Triglav, razen sredstev v upravljanju strank v vzajemnih skladih in v individualnem upravljanju, ki jih upravljajo družbe za upravljanje v Skupini.

