

Izjava o glavnim štetnim učincima odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti

Sudionik na financijskom tržištu ALLIANZ ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, LEI: 549300GMPWLFNKRGM28

Sažetak

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: Društvo), razmjerno veličini, vrsti i opsegu svojeg poslovanja, a imajući u vidu mogući dugoročni utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke (ESG) čimbenike uzima u obzir glavne štetne učinke svojih odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti na razini Društva, odnosno prati, analizira na razini izdavatelja i upravlja ESG rizicima onoliko koliko je to moguće u smislu trenutne dostupnosti podataka o ESG čimbenicima. Međutim iako Društvo prati ESG pokazatelje i ima u vidu rizike održivosti, kao obveznik Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga i Uredbe (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (dalje u tekstu: Zakon o provedbi SFDR Uredbe) u svojstvu upravitelja zatvorenih i otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, Društvo naglašava da mirovinski fondovi pod upravljanjem Društva ne ulaze u kategoriju proizvoda koji promoviraju okolišna ili socijalna obilježja odnosno proizvoda koji imaju za cilj ulagati u održiva ulaganja. Ovo je konsolidirana izjava o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti Društva i sljedećih mirovinskih fondova pod upravljanjem:

1. AZ obvezni mirovinski fond kategorije A
2. AZ obvezni mirovinski fond kategorije B
3. AZ obvezni mirovinski fond kategorije C
4. AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
5. AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
6. AUTO HRVATSKA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
7. AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
8. AZ DALEKOVOD zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
9. AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
10. AZ HKZP zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
11. AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
12. AZ Treći Horizont zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

Ova izjava o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti odnosi se na referentno razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine

Naše razumijevanje rizika održivosti uključuje okolišne, socijalne ili upravljačke događaje ili uvjete koji bi, ako do njih dođe, mogli potencijalno imati materijalno negativne učinke na vrijednost ulaganja odnosno imovinu i reputaciju Društva. Glavni štetni učinci na održivost uključuju emisije stakleničkih plinova, gubitak biološke raznolikosti, nestašice vode, postupanje s opasnim otpadom i toksičnim emisijama, kršenje ljudskih prava, štetne utjecaje na zajednicu i njezinu sigurnost, podmićivanje i korupciju. Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te će razmatrati rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje na skupštinama izdavatelja) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo će posvetiti posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde, kao i razinu dostupnosti ESG podataka prilikom procjene štetnih učinaka na održivost. Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.

Opis glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Sukladno odredbama DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2022/1288 Društvo prati pokazatelje štetnih učinaka na održivost kako je prikazano u tablici niže.

Tablica 1.

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u poduzeća

Pokazatelj štetnog učinka na održivost	Mjerilo	Učinak 2022.	Učinak 2021.	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI						
Emisije stakleničkih plinova	1. Emisije stakleničkih plinova	Opseg 1 emisija stakleničkih plinova	60.025	/	Pokazatelj predstavlja zadnje objavljene ili procijenjene emisije stakleničkih plinova izdavatelja (opseg 1) u tonama na koje se pokazatelj odnosi. Te emisije dolaze iz izvora u vlasništvu ili pod kontrolom poduzeća.	Poduzete mjere Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir
		Opseg 2 emisija stakleničkih plinova	13.695	/	Pokazatelj predstavlja zadnje objavljene ili procijenjene emisije stakleničkih plinova izdavatelja (opseg 2) u tonama na koje se pokazatelj odnosi.	
		Opseg 3 emisija stakleničkih plinova	378.861	/	Pokazatelj predstavlja procijenjenu emisiju stakleničkih plinova izdavatelja (opseg 3) u tonama na koje se pokazatelj odnosi. To su neizravne emisije koje potječu iz aktivnosti izdavatelja iz izvora koji nisu u njegovom vlasništvu ili pod njegovom kontrolom.	
		Ukupne emisije stakleničkih plinova	70.066	/	Pokazatelj predstavlja ukupne emisije stakleničkih plinova (opseg 1 i 2) u tonama izdavatelja na koje se pokazatelj odnosi.	

2. Ugljični otisak	Ugljični otisak	0,065	/	Pokazatelj predstavlja zadnje dostupne ukupne emisije stakleničkih plinova izdavatelja, na temelju emisija opsega 1, opsega 2 i opsega 3, izražene u tonama na milijun uloženi eura.	<p>najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje</p> <p>Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
3. Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	73,06	/	Pokazatelj predstavlja ukupne emisije stakleničkih plinova izdavatelja (opseg 1, 2 i 3) na koje se pokazatelj odnosi u tonama, u usporedbi sa zadnjim ostvarenim prometom izdavatelja u milijunima EUR.	
4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	Opći podaci o djelatnostima izdavatelja	3,34%	/	Pokazatelj predstavlja izloženost izdavateljima koji ostvaruju prihode od istraživanja, rudarstva, vađenja, proizvodnje, prerade, skladištenja, rafiniranja ili distribucije fosilnih goriva, što uključuje prijevoz, skladištenje i trgovinu.	
5. Udio potrošnje i proizvodnje energije iz obnovljivih izvora	Udio potrošnje i proizvodnje energije iz obnovljivih izvora u društvima u koja se ulaže u odnosu na energiju iz obnovljivih izvora, izraženo kao postotak ukupnih izvora energije	73,49%	/	Pokazatelj predstavlja postotak potrošnje i/ili proizvodnje energije izdavatelja iz obnovljivih izvora kao postotak od ukupne potrošnje i/ili proizvodnje energije.	
6. Intenzitet potrošnje energije u sektoru visokog utjecaja na klimu	Potrošnja energije u GWh na milijun EUR prihoda društava u koja se ulaže, po sektorima koji znatno utječu na klimu	1	/	Pokazatelj predstavlja potrošnju energije u GWh na milijun EUR prihoda izdavatelja na koje se pokazatelj odnosi, po sektorima koji znatno utječu na klimu, definirano kao oznaka gospodarske djelatnosti (tj. na temelju Europske nomenklature gospodarskih djelatnosti - NACE).	

Bioraznolikost	7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže s lokacijama/operacijama u područjima ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost ako djelatnosti tih društava u koja se ulaže negativno utječu na ta područja	1,91%	/	Pokazatelj predstavlja postotak izdavatelja na koje se pokazatelj odnosi, a čijim obavljanjem djelatnosti dolazi do pogoršanja stanja prirodnih staništa i staništa vrsta i uznemiravanja vrsta kojima je zaštićeno područje namijenjeno te se za te djelatnosti ne provode zaključci, mjere ublažavanja ili procjene utjecaja doneseni u skladu s nekom od relevantnih direktiva, nacionalnih propisa ili međunarodnih standarda koji su istovrijedni tim direktivama.
Voda	8. Emisije u vodu	Tone emisija u vodu koje nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	0,285	/	Pokazatelj predstavlja zbroj tona emisija u vodu koje su proizveli izdavatelji u koje se ulaže, ponderiran vrijednošću investicije, izražen na milijun uloženi eura.
Otpad	9. Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	Tone opasnog otpada i radioaktivnog otpada koji nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uloženi EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	0,009	/	Pokazatelj predstavlja zbroj tona opasnog otpada koji generiraju izdavatelji ponderirano prema vrijednosti ulaganja, izraženo na milijun uloženi eura.

POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA

Socijalna i kadrovska pitanja	10. Povrede načela Globalnog sporazuma UN-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja su kršila načela UNGC-a ili Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća	2,89%	/	Pokazatelj predstavlja udio ulaganja u izdavatelje uključene u kršenja načela UNGC-a ili Smjernica OECD-a za multinacionalne tvrtke.	<p>Poduzete mjere</p> <p>Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje</p> <p>Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
	11. Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UN-a i Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća	Postoje li u izdavateljima razvijeni procesi za nadzor usklađenosti s načelima UNGC i Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća ili uspostavljene mehanizme za prigovore ili pritužbe koje se odnose na povrede načela UNGC ili OECD?	0,05%	/	Pokazatelj predstavlja udio ulaganja u izdavatelje koja nemaju politike za praćenje usklađenosti s načelima UNGC-a ili Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća ili mehanizmima za rješavanje pritužbi zbog kršenja načela UNGC-a ili Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća.	
	12. Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena	Prosječna neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena u društvima u koja se ulaže	3,77%	/	Pokazatelj predstavlja neusklađenu prosječnu razliku u plaćama između spolova u izdavateljima u koje se ulaže i na koje se pokazatelj odnosi.	
	13. Rodna raznolikost u upravi	Prosječni omjer žena i muškaraca u upravama društava u koja se ulaže, izraženo kao postotak svih članova uprave	26,10%	/	Pokazatelj predstavlja prosječni omjer žena i muškaraca u upravama izdavatelja u koje se ulaže i na koje se pokazatelj odnosi, izraženo kao postotak svih članova uprave.	

<p>14. Izloženost prema kontroverznom oružju (protupješačke mine, kazetno streljivo, kemijsko i biološko oružje)</p>	<p>Udio ulaganja u društva u koja se ulaže uključena u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja</p>	<p>0,00%</p>	<p>/</p>	<p>Pokazatelj predstavlja udio ulaganja u izdavatelje uključene u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja.</p>	<p>Poduzete mjere Društvo je kroz Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju usvojilo procese i kontrolne mehanizme, kojima između ostalog isključuje izdavatelja iz portfelja ulaganja uključene u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koji nisu bili dostupni podaci o učinku, odnosno nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
--	---	--------------	----------	---	---

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije

Pokazatelj štetnog učinka na održivost		Mjerilo	Učinak (godina n)	Učinak (godina n-1)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Zaštita okoliša	15. Intenzitet emisija stakleničkih plinova	Intenzitet emisija stakleničkih plinova u zemljama u koje se ulaže	0,625	/	Pokazatelj predstavlja intenzitet stakleničkih plinova zemalja u koje se ulaže izraženih u tonama kroz vrijednost BDP-a u milijunima eura.	Poduzete mjere Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.
Socijalni aspekti	16. Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	Broj zemalja u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava (apsolutni broj i relativni broj podijeljeni ukupnim brojem zemalja u koje se ulaže), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima Ujedinjenih naroda i, ovisno o slučaju, nacionalnom pravu	0	/	Pokazatelj predstavlja broj zemalja u koje se ulaže, a u kojima se krše socijalna prava (apsolutni broj i relativni broj podijeljeni ukupnim brojem zemalja u koje se ulaže), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima Ujedinjenih naroda te ovisno o slučaju, nacionalnom pravu.	Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnju procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u nekretnine

Pokazatelj štetnog učinka na održivost		Mjerilo	Učinak 2022.	Učinak 2021.	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Fosilna goriva	17. Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	Udio ulaganja u nekretnine koje se koriste za vađenje, skladištenje, prijevoz ili proizvodnju fosilnih goriva	/	/	/	/
Energetska učinkovitost	18. Izloženost prema energetske neučinkovitim nekretninama	Udio ulaganja u energetske neučinkovite nekretnine	/	/	/	/

Drugi pokazatelji glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Društvo je kao dodatne klimatske i okolišne pokazatelje iz tablice 2 Priloga I. odabralo dva dodatna pokazatelja *Ulaganja u društva koja nemaju politike gospodarenja vodom* kao pokazatelji primjenjiv na ulaganja u poduzeća te *Udio obveznica koje nisu izdane u skladu s propisima Unije o okolišno održivim obveznicama* kao pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije.

Pokazatelj *Ulaganja u društva koja nemaju politike gospodarenja vodom* predstavlja postotni udio ulaganja u izdavatelje u koje se ulaže, a koji nemaju politike gospodarenja vodom, dok pokazatelj *Udio obveznica koje nisu izdane u skladu s propisima Unije o okolišno održivim obveznicama* predstavlja postotni udio obveznica u koje se ulaže, a koje nisu izdane u skladu s propisima Europske Unije o okolišno održivim obveznicama.

Društvo je kao dodatne za socijalna i kadrovskih pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja iz tablice 3 Priloga I. odabralo dva dodatna pokazatelja, a to su *Ulaganja u društva koja nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu* kao pokazatelji primjenjiv na ulaganja u poduzeća te *Nekooperativne porezne jurisdikcije* kao pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije.

Pokazatelj *Ulaganja u društva koja nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu* predstavlja postotni udio ulaganja u izdavatelje u koje se ulaže a koji nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu. Isto tako, pokazatelj *Nekooperativne porezne jurisdikcije* predstavlja postotni udio ulaganja u jurisdikcije na EU-ovu popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe.

Za referentno izvještajno razdoblje (1. siječnja – 31. prosinca 2022. godine) Društvo nije koristilo druge pokazatelje na temelju kojih se identificiraju i ocjenjuju dodatni glavni štetni učinci na neki čimbenik održivosti.

Opis politika za identifikaciju i utvrđivanje prioriteta glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju 9. ožujka 2021. godine, te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo će posvetiti posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.

Sukladno Proceduri o radu Odjela analize te Politici i proceduri za odluke o ulaganju imovine, prilikom ulaganja u uvrštene vrste imovine, poput državnih obveznica, korporativnih obveznica i dionica, kao temelj za internu provjeru i potvrdu značajnih ESG rizika i njihovo uzimanje u obzir u upravljanju portfeljem, primjenjivat ćemo ESG podatke vanjskih renomiranih pružatelja podataka i međunarodno prepoznatih indeksa: Environmental Performance Index (EPI), Human Development Index (HDI), The Worldwide Governance Indicators (WGI). Ulaganja u neuvršteno vrste imovine, pored upravljanja rizikom neuvrštenja, uključuje i obvezu razmatranja rizika održivosti temeljem javno dostupnih podataka, korištenjem i informacijsko-trgovinskih platformi te drugim dostupnim informacijama, zakonskim i regulatornim smjernicama i rokovima. Glavni štetni učinci uključuju gubitak biološke raznolikosti, onečišćenje i zagađenje voda, kršenje ljudskih prava, utjecaj na lokalnu zajednicu, korupciju. Kroz implementirani Standard za upravljanje reputacijskim rizicima i reputacijskim problemima Društvo je dodatno identificiralo osjetljiva područja i zemlje koje mogu nositi značajne ESG rizike. U slučaju da se tijekom procjene otkrije ESG rizik, Društvo će donijeti odluku hoće li nastaviti s transakcijom, zahtijevati ublažavanje i upravljanje ESG rizicima od stane izdavatelja ili odbiti transakciju na ESG osnovi.

Vrijednosti učinka u tablicama s izračunima utvrđene su kao prosjek za vrijednosti portfelja na četiri datuma (31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca 2022.), koristeći zadnje dostupne podatke.

Izvori podataka za izračune, odnosno procjenu učinka pojedinog pokazatelja su specijalizirani pružatelji informacija Refinitiv (LEI: 213800HQORQAP68CJJ04) te Bloomberg Finance L.P. (LEI: 5493001KJTIIGC8Y1R12), Eurostat, Europsko vijeće (<https://www.consilium.europa.eu/hr/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>), United States Environmental Protection Agency (EPA), Fragile States Index (<https://fragilestatesindex.org/>), UREDBA (EZ) br. 1893/2006 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima, specijalizirani alat Integrated Biodiversity Assessment Tool (IBAT) (<https://www.ibat-alliance.org/>) te javno dostupne objave izdavatelja.

U slučaju holding kompanija, tamo gdje je primjenjivo, Društvo je nastojalo procijeniti učinak pojedinog segmenta poslovanja relevantnog za pokazatelj štetnog učinka na održivost, korištenjem podataka dobivenih od treće strane – specijaliziranog pružatelja informacija Refinitiv, a za one izdavatelje za koje te informacije nisu bile dostupne, nastojalo je razumno procijeniti temeljem javnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem.

Pri procjeni učinka pojedinog pokazatelja podaci nisu bili dostupni za neke od izdavatelja putem treće strane – specijaliziranog pružatelja informacija Refinitiv te je Društvo uložilo maksimalan napor, u skladu s raspoloživim resursima, kako bi do podataka pokušalo doći putem javnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem dostupnih javnih informacija i/ili baza podataka. U slučajevima gdje podaci nisu bili dostupni niti kroz jednu od opisanih aktivnosti na temelju kojih bi Društvo moglo razumno procijeniti učinak, sukladno best effort principu, Društvo će uložiti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka i uključilo podatke koji nedostaju u sljedeće Izjave o glavnim štetnim učincima odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Izračun učinka pojedinačnih pokazatelja temelji se na procjeni dobivenoj korištenjem podataka dobivenih od treće strane – specijaliziranog pružatelja informacija Refinitiv, procjeni dobivenoj iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva. Za pojedine pokazatelje, podaci o učinku nisu bili dostupni za neke od izdavatelja, niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak. U nastavku su podaci o načinu na koji je izračunat učinak pojedinog pokazatelja, prema udjelu u ukupnoj tekućoj vrijednosti svih ulaganja relevantnih za izračun pojedinog pokazatelja:

1. Emisije stakleničkih plinova:

• Opseg 1 emisija stakleničkih plinova:	16,53%	Refinitiv
	42,11%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	41,36%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
• Opseg 2 emisija stakleničkih plinova:	16,53%	Refinitiv
	38,48%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
• Opseg 3 emisija stakleničkih plinova	16,11%	Refinitiv
	38,90%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
• Ukupne emisije stakleničkih plinova	16,11%	Refinitiv
	38,90%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
2. Ugljični otisak	16,11%	Refinitiv
	38,90%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
3. Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	16,11%	Refinitiv
	38,90%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	16,53%	Refinitiv
	57,08%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
5. Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora	10,62%	Refinitiv
	39,94%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	49,44%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
6. Intenzitet potrošnje energije po sektorima koji znatno utječu na klimu	22,60%	Refinitiv
	45,57%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	31,82%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak

7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	23,40%	Refinitiv
	50,21%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
8. Emisije u vodu	9,51%	Refinitiv
	23,38%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	67,11%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
9. Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	14,53%	Refinitiv
	32,44%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	53,03%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
10. Povrede načela Globalnog sporazuma UN-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća	23,40%	Refinitiv
	50,21%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
11. Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UN-a i Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća	23,40%	Refinitiv
	50,21%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
12. Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena	10,60%	Refinitiv
	19,65%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	69,75%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
13. Rodna raznolikost u upravi	16,11%	Refinitiv
	38,90%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	44,99%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
14. Izloženost prema kontroverznom oružju (protupješačke mine, kazetno streljivo, kemijsko i biološko oružje)	23,40%	Refinitiv
	50,21%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
15. Intenzitet emisija stakleničkih plinova	0,00%	Refinitiv
	99,88%	procjena dobivena iz javno dostupnih objava i dodatnim istraživanjem od strane Društva (Eurostat, United States Environmental Protection Agency (EPA), Bloomberg Terminal)
	0,12%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
16. Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	0,00%	Refinitiv
	99,88%	procjena dobivena iz javno dostupnih objava i dodatnim istraživanjem od strane Društva (Fragile State Index (FFP))
	0,12%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
17. (Klimatski i drugi okolišni pokazatelji) Ulaganja u društva koja nemaju politike gospodarenja vodom	23,40%	Refinitiv
	45,51%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	31,08%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak

18. (Klimatski i drugi okolišni pokazatelji) Udio obveznica koje nisu izdane u skladu s propisima Unije o okolišno održivim obveznicama	0,00%	Refinitiv
	99,88%	procjena dobivena dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	0,12%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
19. (Dodatni pokazatelji za socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja) Ulaganja u društva koja nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu	23,40%	Refinitiv
	50,21%	procjena dobivena iz zadnjih javno dostupnih objava izdavatelja i/ili dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva
	26,39%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak
20. (Dodatni pokazatelji za socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja) Nekooperativne porezne jurisdikcije	0,00%	Refinitiv
	99,88%	procjena dobivena dodatnim istraživanjem i razumnim procjenama od strane Društva (Europsko vijeće)
	0,12%	podaci o učinku nisu bili dostupni niti je Društvo bilo u mogućnosti razumno procijeniti učinak

Politike sudjelovanja

Društvo pri korištenju glasačkih i drugih prava iz instrumenata koji pripadaju imovini pod upravljanjem Društva, a sukladno Politici i proceduri korporativnog upravljanja potiče kompanije pri implementiranju politika i procedura koje im osiguravaju održivost i socijalnu odgovornost, te se suprotstavlja prijedlozima koji ugrožavaju interese ulagatelja i opće prihvaćene principe korporativnog upravljanja i korporativne socijalne odgovornosti. Sukladno općim načelima korporativnog upravljanja Društva, među posebno važnim područjima vlasničke aktivnosti ističu se društveni učinci i učinci na zaštitu okoliša. Sukladno važećim Pravilima korporativnog upravljanja, Društvo uobičajeno preispituje prijedloge dioničara u vezi s pitanjem održivosti. Stoga se posebna pažnja posvećuje okolnostima pojedinih ekoloških, društvenih ili upravljačkih pitanja te mogu li ista imati izravne ili neizravne financijske učinke na izdavatelja.

U okolnostima prepoznavanja značajnih ESG rizika Društvo će pristupiti dijalogu s odabranim izdavateljima. Cilj angažmana je ojačati upravljanje ESG rizicima kompanija u koje se investira i potaknuti poboljšanja ukupnih rezultata održivosti. Društvo je svjesno činjenice da značajna promjena može potrajati nekoliko godina, te vidi ovaj angažman kao trajni proces koji može biti utjecajan i obostrano koristan. Društvo smatra da ne bi moglo doprinijeti ovoj pozitivnoj promjeni ako automatski povuče svoja ulaganja. Međutim, ako se angažman Društva pokaže neuspješnim, razmotrit će se potencijalni izlazak iz ulaganja vezanih za određene izdavatelje. Društvo redovito ažurira svoju Politiku sudjelovanja, te će sukladno potencijalnim promjenama profila mirovinskih fondova pod upravljanjem prilagoditi istu.

Dodatne pojedinosti u svezi s Politikom sudjelovanja Društva mogu se pronaći na sljedećem linku: https://www.azfond.hr/wp-content/uploads/2021/03/Politika-sudjelovanja_mrezna-stranica_ozujak-2021.pdf

Upućivanja na međunarodne standarde

Društvo je dio Allianz Grupe, koja je član širokog spektra inicijativa i načela povezanih s održivošću u ime svojih operativnih subjekata. Potpuni popis svih članstava i partnerstava može se pristupiti u odjeljku 5.3.2 Nefinancijskog izvješća o održivosti Allianz Grupe za 2022. Najznačajnija članstva su:

- Načela odgovornog ulaganja (eng. Principles for Responsible Investment (PRI)),
- potpisnik UN inicijative za održivo ulaganje (UN Global Compact and Climate Action 100+),
- član RE100 i inicijative utemeljene na znanosti (SBTi)(eng. Science-Based Targets),
- suosnivač U.N – convened Net-zero Asset Owner Alliance (skr. AOA) i
- član Radne skupine za financijske objave povezane s klimom (eng. Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)).

o Ljudska prava

Allianz je osobito predan poštivanju ljudskih prava u skladu s različitim standardima ljudskih prava kao što su Vodeća načela Ujedinjenih naroda (UN) za ljudska prava, Međunarodni zakon o ljudskim pravima i kao što je navedeno u standardima rada Međunarodne organizacije rada (ILO). Allianz prepoznaje važnost ljudskih prava, i to kao temeljne vrijednosti za svakog pojedinca, ali i vrijednosti bitne za poslovanje svake kompanije. Allianz je integrirao aspekte ljudskih prava na temelju Smjernica Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća i sudionik je UN-ovog Globalnog dogovora (UNGC) od 2002. Allianz svake godine u svom nefinancijskom izvješću vezanom za održivost izvještava o provedbi deset načela UNGC-a. Allianz kontinuirano nastoji poboljšati uključivanje ljudskih prava u svoje poslovanje koje se primjenjuje na razini članica Allianz Grupe te stoga i Društva.

o Klimatske promjene

Allianz strateški razmatra klimatske kriterije u svim svojim poslovnim linijama te je aktivan član raznih udruga i inicijativa povezanih s pozitivnim utjecajima na klimatske promjene, zalažući se za ambicioznu strategiju dekarbonizacije i financiranje iste. Kao jedan od osnivača AOA-e, dugoročni cilj Allianz Grupe je postići neto nulte emisije stakleničkih plinova u vlastitom investicijskom portfelju do 2050. godine, u skladu s AOA ciljevima, te potiče i zahtijeva od kompanija iz portfelja da krenu na put dekarbonizacije u skladu s ciljem od 1,5°C iz Pariškog sporazuma. U skladu s ovom obvezom, Allianz je i aktivni član Climate Action 100+ (CA100+) čiji je cilj surađivati sa 167 najvećih svjetskih korporativnih emitera stakleničkih plinova kako bi se postavili ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova, ojačale financijske objave vezana uz klimu i poboljšalo upravljanje klimom. Osim toga, Allianz aktivno pridonosi Open Source Climate, skupini korporacija kako bi zajednički izgradili sustav modeliranja i podataka koji se dijele i dostupni su na globalnoj razini. Također aktivno pridonosi specijaliziranim inicijativama koje su usmjerene na dekarbonizaciju, uključujući inicijativu za znanstveno utemeljene ciljeve (SBTi) i inicijativu za tranzicijski put (TPI). Jedan od ključnih napora ovih inicijativa i Allianz je razviti (perspektivne) pokazatelje klimatske učinkovitosti za različite klase imovine i alate za procjenu za praćenje usklađenosti portfelja s ciljem od 1,5°C iz Pariškog sporazuma. Društvo kao dio grupacije slijedi smjernice Allianz Grupe ka postizanju prethodno navedenih ciljeva i podrške inicijativama sve s glavnim ciljem ublažavanja klimatskih promjena, poboljšanja socijalnih čimbenika i korporativnog upravljanja. Primjer su smjernice vezane za smanjenje emisije stakleničkih plinova i energetske učinkovitosti kroz smanjenje službenih putovanja te poticanje online sastanaka, hibridni rad uz optimizaciju ureda u upotrebi, daljnju digitalizaciju kako bi smanjili potrošnju papira i s tim vezanu količinu otpada, i sl.

Uz navedena pitanja, Društvo veliku pozornost posvećuje socijalnim i upravljačkim čimbenicima vezanima za održivost, pa tako posvećuje pažnju uspostavljenim uvjetima rada kao što su zdravlje i sigurnost na radu, poštenu radni uvjeti, mogućnosti osposobljavanja i razvoja radnika, zabrana dječjeg rada i rada maloljetnika, prisilnog rada i diskriminacije, promicanje ravnopravnosti spolova i raznolikosti, surađuje na projektima s vanjskim partnerima s pozitivnim utjecajima na zajednicu i okruženje te provodi društveno odgovorno poslovanje, uspostavljen antikorupcijski program, uključen rizik održivosti u politike isplate primitaka, uspostavljen kanal za unutarnje i vanjsko prijavljivanje bilo kojeg oblika nepravilnog ili neprimjerenog ponašanja i/ili postupanja.

Povijesna usporedba

Povijesna usporedba izvještajnog razdoblja s prethodnim izvještajnim razdobljem nije primjenjiva, s obzirom da je razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine prvo referentno razdoblje za koje je Društvo izradilo izvještaj s pratećim izračunima i procjenama učinaka, sukladno regulativi.

Tablica 2.

Dodatni klimatski i drugi okolišni pokazatelji

Negativan učinak na održivost	Štetni učinak na čimbenike održivosti (kvalitativni ili kvantitativni)	Mjerilo	Učinak 2022.	Učinak 2021.	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
-------------------------------	--	---------	--------------	--------------	-------------	--

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u poduzeća

KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI

Voda, otpad i materijali emisije	7. Ulaganja u društva koja nemaju politike gospodarenja vodom	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja nemaju politike gospodarenja vodom	0,44%	/	Pokazatelj predstavlja postotni udio ulaganja u izdavatelje u koje se ulaže a koji nemaju politike gospodarenja vodom.	<p>Poduzete mjere Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
----------------------------------	---	---	-------	---	--	--

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije

<p>Zeleni vrijednosni papiri</p>	<p>17. Udio obveznica koje nisu izdane u skladu s propisima Unije o okolišno održivim obveznicama</p>	<p>Udio obveznica koje nisu izdane u skladu s propisima Unije o okolišno održivim obveznicama</p>	<p>100%</p>	<p>/</p>	<p>Pokazatelj predstavlja postotni udio obveznica u koje se ulaže a koje nisu izdane u skladu s propisima Europske Unije o okolišno održivim obveznicama.</p>	<p>Poduzete mjere Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
----------------------------------	---	---	-------------	----------	---	--

Tablica 3.

Dodatni pokazatelji za socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja

POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA

Negativan učinak na održivost	Štetni učinak na čimbenike održivosti (kvalitativni ili kvantitativni)	Mjerilo	Učinak 2022.	Učinak 2021.	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u poduzeća						
Socijalna i kadrovska pitanja	1. Ulaganja u društva koja nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu	Udio ulaganja u društva u koje se ulaže koja nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu	0,05%	/	Pokazatelj predstavlja postotni udio ulaganja u izdavatelje u koje se ulaže a koji nemaju politike sprečavanja nezgoda na radu.	<p>Poduzete mjere Društvo je usvojilo Politiku integriranja rizika održivosti u proces donošenja odluka o ulaganju te razmatra rizike održivosti tijekom cijelog postupka donošenja investicijskih odluka, uključujući strategiju ulaganja, upravljanje imovinom, praćenje ulaganja i upravljanje rizicima. Isto uključuje i aktivno vlasništvo (kroz sudjelovanje i glasanje) te isključivanje određenih sektora i izdavatelja iz portfelja ulaganja. Društvo posvećuje posebnu pažnju prilikom razmatranja ulaganja u sektore s visokom izloženosti potencijalnim rizicima održivosti i štetnim učincima na održivost, a uzimajući u obzir najbolje međunarodne prakse i standarde prilikom procjene štetnih učinaka na održivost.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koje nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>

Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije

Upravljanje	22. Nekooperativne porezne jurisdikcije	Ulaganja u jurisdikcije na EU-ovu popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe	0	/	Ovaj pokazatelj predstavlja postotni udio ulaganja u jurisdikcije na EU-ovu popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe.	<p>Poduzete mjere Društvo je usvojilo procese i kontrolne mehanizme, kojima između ostalog isključuje zemlje iz portfelja ulaganja koje se nalaze na sankcijskim listama, dok sam zakonski okvir ne dopušta ulaganja izvan područja EU i država članica OECD-a.</p> <p>Ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje Društvo planira poduzeti dodatne napore kako bi povećalo dostupnost podataka od izdavatelja potrebnih za pouzdanu procjenu učinka, odnosno kako bi smanjilo udio izdavatelja za koji nisu bili dostupni podaci o učinku, odnosno nije bilo mogući izvršiti razumnu procjenu učinka. Društvo će nastaviti raditi na unaprjeđivanju svojih politika i praksi vezanih uz održivost, s ciljem procjene usklađenosti u odnosu na razvoj regulative na nacionalnoj i međunarodnoj razini te najbolje tržišne prakse.</p>
-------------	--	---	---	---	--	---