



Triglav, pokojninska družba, d. d.
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

triglavpokojnine

www.triglavpokojnine.si

POLITIKA TRAJNOSTNEGA RAZVOJA TRIGLAV, POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D.



Ljubljana, november 2023

Informacije o dokumentu

Izdaja	01
Datum veljavnosti (od)	13.11.2023
Pripravil (skrbnik akta)	Upravljanje naložb, Matej Žilavec
Odobritelj (desni podpisnik)	Upravljanje naložb, Borut Peterlin
Dokument potrdil	Uprava, dne 26.10.2023 in Nadzorni svet, dne 13.11.2023
Stopnja poslovne skrivnosti	Javno
Periodika pregleda	Na 2 leti

Opis sprememb

Izdaja	Velja od	Glavne spremembe
01	13.11.2023	Nov akt

KAZALO

1. Uvod in namen.....	5
2. Sistem upravljanja trajnostnega razvoja v TPD	6
Delovne skupine za trajnostni razvoj.....	6
3. Strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja.....	7
3.1 Dodatno pokojninsko zavarovanje (DPZ) in upravljanje premoženja	7
3.2 Poslovni procesi TPD in Skupine Triglav.....	7
3.3 Odgovoren odnos do deležnikov	8
3.4 Učinkovito korporativno upravljanje	8
4. Usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj.....	8
4.1 Premogovniki, zemeljski plin in surova nafta.....	8
4.2 Termoelektrarne	9
4.3 Proizvodnja orožja, streliva in bojnih vozil.....	9
4.4 Prirejanje iger na srečo.....	9
4.5 Pridelava tobaka.....	10
5. Upravljanje trajnostnih tveganj.....	10
6. Ključne politike učinkovitega korporativnega upravljanja	12
6.1 Kodeksi in zaveze za uresničevanje načel poštenega in etičnega ravnanja ter zagotavljanje integritete in transparentnega poslovanja	12
6.2 Spoštovanje človekovih pravic	12
6.3 Preprečevanje koruptivnih ravnanj.....	13
6.4 Obvladovanje nasprotja interesov	13
7. Odgovoren odnos do zaposlenih	14
8. Družbeno odgovorni in okoljski projekti	14
9. Naš prispevek k ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG)	15
10. Ključne priložnosti na področju trajnostnega razvoja	16
10.1 Povečujemo delež trajnostnih naložb	16
10.2 Razvijamo produkte, odgovorne do okolja in družbe.....	16
10.3 Projekti na področju energetske učinkovitosti.....	16
11. Poročanje o trajnostnem poslovanju.....	17
12. Sodelovanje pri partnerstvih na področju trajnostnega poslovanja	17

14. Veljavnost politike ter prehodne in končne določbe 18

Na podlagi Statuta Triglav, pokojninske družbe, d. d., je Uprava dne 26.10. 2023 sprejela Politiko trajnostnega razvoja Triglav, pokojninske družbe, d. d., ki v veliki meri sledi politiki Zavarovalnice Triglav, d.d. in Skupine Triglav (v nadaljevanju Skupina), Nadzorni svet pa je na 5/2023 seji dne 13.11.2023, k le-tej podal soglasje.

1. Uvod in namen

Politika trajnostnega razvoja (v nadaljevanju politika) Triglav, pokojninske družbe, d. d. (v nadaljevanju TPD) predstavlja okvir trajnostnega razvoja družbe, ki opredeljuje način uresničevanja strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja. S trajnostno usmerjenostjo na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju se pridružujemo in udeležujemo poslanstvo Skupine Triglav, da *ustvarjamo varnejšo prihodnost*. Naši temeljni dejavnosti, dodatno pokojninsko zavarovanje in upravljanje premoženja, želimo opravljati na način, ki bo zagotavljal dolgoročno ekonomsko, družbeno in okoljsko vrednost deležnikom ter širši družbi in okolju.

Trajnostna naravnost Skupine in s tem tudi TPD 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 vode, 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 trajnosti 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 energetske učinkovitost in rabo obnovljivih virov energije. Trajnostno usmerjenost hkrati vse bolj pričakujejo tudi člani, edini delničar Zavarovalnica Triglav ter zaposleni.

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

2. Sistem upravljanja trajnostnega razvoja v TPD

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 trajnostjo.

Uprava in Nadzorni svet TPD

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

Koordinator za trajnostni razvoj

Vse aktivnosti, povezane s trajnostnim razvojem Skupine, krovno usmerja Koordinator družbe za trajnost, za katerega je neposredno pristojen član Uprave, odgovoren za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja.

Odgovornosti Koordinatorja za trajnost vključujejo:

- krovno upravljanje trajnostnega razvoja TPD;
- doseganje najvišje ravni skladnosti z zakonodajo (prioriteta);
- skrbništvo za politiko, razvoj strategije na področju trajnostnega razvoja, morebitne dopolnitve/nadgradnje in njeno izvajanje;
- uresničevanje strateških ciljev in usmeritev na področju trajnosti,
-
- usmerjanje za potrebe poročanja podatkov v namene trajnostnega poročanja;
- nadgradnja sistema upravljanja s trajnostnimi tveganji;
- oblikovanje ustreznih notranjih aktov s področja trajnosti;
- sodelovanje pri standardizaciji vhodnih podatkov za izračun ogljičnega odtisa Skupine;
- koordinacija procesnih sprememb za učinkovito upravljanje ESG tveganj;
- sodelovanje pri nadgradnji sistema upravljanja trajnostnih in podnebnih tveganj ter koordinacijo zaznavanja trajnostnih priložnosti;
- redno poročanje o aktivnostih trajnostnega razvoja TPD za potrebe Skupine ali oddelka za Trajnosten razvoj Zavarovalnice Triglav;
- sodelovanje pri aktivaciji, ozaveščanju in povezovanju zaposlenih v TPD za doseganje ciljev na področju trajnosti;
- prenos usmeritev, znanj in izkušenj na zaposlene v družbi in spremljanje aktivnosti prek minimalnih standardov Zavarovalnice Triglav za poslovanje odvisnih družb Skupine.

Delovne skupine za trajnostni razvoj

S ciljem učinkovitega izvajanja strateških ambicij in zakonodajnih zahtev, povezanih s trajnostjo, se glede na potrebe in naravo dela v TPD lahko vzpostavi delovne skupine, ki jih usmerja Koordinator za trajnostni razvoj. Sestavljajo jih vodilni in strokovni sodelavci z različnih poslovnih področij in strokovnih služb delovanja družbe, v odvisnosti od namena vzpostavitve delovne skupine. Koordinator o aktivnostih delovnih skupin poroča Upravi TPD.

3. Strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja

S skrbjo za trajnostni razvoj ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje družbe in Skupine, spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe. Želimo imeti pomembno vlogo pri vključevanju najboljših globalnih trajnostnih praks v poslovanje v regiji Adria ter znamo prepoznati priložnosti in tveganja trajnostnega razvoja. Trajnostne (ESG) ambicije do leta 2025 smo oblikovali na štirih ključnih področjih, ki so predstavljena v nadaljevanju.

3.1 Dodatno pokojninsko zavarovanje (DPZ) in upravljanje premoženja

V obeh strateških dejavnostih, DPZ in upravljanju premoženja, bo naše delovanje usmerjeno k prehodu v podnebno nevtralno in proti podnebnim spremembam odporno krožno gospodarstvo. Pri izvajanju pokojninske in naložbene dejavnosti bomo spodbujali trajnostne gospodarske dejavnosti, energijsko učinkovitost in energijo iz obnovljivih virov s ciljem zmanjšanja izpustov toplogrednih plinov.

Vidike ESG bomo vključevali v razvoj produktov DPZ in storitev. Pri upravljanju premoženja bomo do leta 2025, v primerjavi z izhodiščnim letom 2020, podvojili delež zelenih in trajnostnih naložb ter zmanjšali izpostavljenost do izdajateljev glede na seznam podjetij, pri katerih vsaj 20 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List¹), na manj kot odstotek celotne vrednosti naših naložb.

Ključni kvantitativni kazalniki uspešnosti do leta 2025 v okviru tega področja so:

- podvojitev deleža zelenih in trajnostnih obveznic ter obveznic z družbenim učinkom;
- zmanjšanje izpostavljenosti do izdajateljev glede na seznam podjetij, pri katerih vsaj 20 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List), na manj kot odstotek celotne vrednosti naših naložb.

3.2 Poslovni procesi TPD in Skupine Triglav

V Skupini 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 Skupine, pri čemer so podrobneje opredeljeni obseg in meje, način zbiranja in analiza podatkov ter emisijski faktorji. Za medletne primerjave in postavljanje ciljev pri znižanju ogljičnega odtisa je določeno izhodiščno leto 2019. V izračun ogljičnega odtisa smo po lokacijski metodi vključene vse družbe Skupine, ki smo polno konsolidirane in ustrezamo 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 Skupine.

Načrtujemo, da bomo do leta 2025 ogljični odtis na zaposlenega po lokacijski metodi (obseg 1 in 2) v primerjavi z izhodiščnim letom znižali za 15 odstotkov, ob tem pa skladno z evropskim zelenim dogovorom sledili cilju ogljične nevtralnosti do leta 2050. Do leta 2025 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 2025 v okviru tega področja so:

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



- znižanje ogljičnega odtisa obsega 1 in 2 na zaposlenega po lokacijski metodi za 15 odstotkov glede na izhodiščno leto 2019;
- povečanje deleža dobavljene električne energije iz obnovljivih virov energije na 75 odstotkov;
- povečanje deleža električnih in hibridnih vozil v voznem parku na najmanj 30 odstotkov.

3.3 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 večdimenzionalna 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 kazalnik uspešnosti do leta 2025 v okviru tega področja je:

- ohranjanje visokega deleža izobraževanj, izvedenih prek spleta, in sicer 30 odstotkov izobraževanj na ravni Skupine bo izvedenih v spletni obliki (učenje prek učnih portalov, spletni seminarji).

3.4 Učinkovito korporativno upravljanje

TPD dosega visoke standarde korporativnega upravljanja in pri svojem delovanju sledi tudi etičnemu kodeksu Skupine. Z vključitvijo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov nameravamo nadgraditi politike raznolikosti in prejemkov za člane posloводства ter si prizadevati za izboljšanje raznolikosti sestave organov vodenja in nadzora TPD po spolu, izobrazbi in izkušnjah. Skupina načrtuje do leta 2025 povečanje obsega javnih razkritij svojega trajnostnega poslovanja.

4. Usmeritve glede občutljivih gospodarskih dejavnosti z vidika trajnostnih tveganj

Pri sklepanju DPZ in upravljanju premoženja želimo z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih meril doseči pozitivne učinke za TPD, Skupino in širšo družbo. Upoštevamo jih v dejavnostih DPZ in upravljanja premoženja, slednja vključuje naložbeni portfelj družbe.

V procesih DPZ 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.

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 pokojninskega zavarovanja in upravljanja premoženja pri sklepanju poslov s pravnimi osebami. V nadaljevanju izpostavljamo občutljiva področja, ki jim namenimo dodatno skrbnost. Spodaj navedene usmeritve v splošnem veljajo tako za kolektivna, kot tudi za individualna DPZ.

4.1 Premogovniki, zemeljski plin in surova nafta

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 zaščitenih območjih.

Na področju **DPZ** 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. Naša izpostavljenost do izdajateljev na seznamu podjetij, pri katerih vsaj 20 odstotkov proizvodnje električne energije ali prihodkov izhaja iz premoga (Coal Exit List), je že v letu 2022 znašala manj kot en odstotek, kar je bil naš zastavljen cilj do leta 2025. 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 zavezuje 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 (PAIs - Principal adverse impacts). Skladno s tem bomo preudarno zmanjševali tudi obstoječo izpostavljenost do tovrstnih naložb v naših naložbenih portfeljih.

4.2 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 **DPZ** smo v zadnjih letih – enako kot pri sektorju premoga – v svojih portfeljih zmanjševali izpostavljenost do termoelektrarn, ki so prav tako del seznama za izstop 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 s tega seznama. Že zdaj v svoje portfelje ne vključujemo več podjetij, ki gradijo nove termoelektrarne ali investirajo v njihove dodatne kapacitete.

4.3 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 skrbni pregled za morebitno prepoznavanje proizvodnje, prevoza in/ali trgovine s prepovedanim orožjem, kot jih opredeljujejo mednarodne konvencije.

Na področju **DPZ** 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 naložbenih portfeljih oziroma počakali, da zapadejo.

4.4 Prirejanje iger na srečo

V področje prirejanja iger na srečo se uvrščata dejavnosti igralnice in prirejanje iger na srečo, razen v igralnicah. Obratovanje igralnih avtomatov, kot so flipperji in namizni nogomet, se uvrščajo pod dejavnost druge dejavnosti za prosti čas. Dejavnosti so pod strogim zakonskim nadzorom posameznih držav ter so

pomemben vir zaposlitev in prostočasna dejavnost. Organizatorji se morajo zavedati morebitnih negativnih vplivov in vzpostaviti ustrezne ukrepe. Pri skrbnem pregledu so lahko prepoznana tveganja, kot so odsotnost preventivnih ukrepov, namenjenih preprečevanju pretiravanja z igrami na srečo, odsotnost ponujanja pomoči odvisnikom od iger na srečo in uporaba neprimernih praks oglaševanja.

Na področju **DPZ** že zdaj nismo izpostavljeni tej gospodarski dejavnosti. Prav tako se zavezujemo, da se bomo tudi v prihodnje izogibali investiranju v vrednostne papirje podjetij iz omenjene gospodarske dejavnosti, razen kadar bi imela takšna naložba pozitiven vpliv na družbeno okolje zaradi financiranja delovanja humanitarnih, invalidskih in drugih pomembnih organizacij. Ta vidik bo predmet vsakokratne presoje.

4.5 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 bolezni (green tobacco sickness) zaradi obdelave tobaka brez ustrezne zaščite.

Tudi na področju **DPZ** 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 naložbenih portfeljev.

5. Upravljanje trajnostnih tveganj

Vzpostavljamo celovit sistem upravljanja trajnostnih tveganj, ki temelji na strateških usmeritvah s področja trajnostnega razvoja. Redno nadgrajujemo znanja in izboljšujemo kakovost podatkov, ki je potrebna za presojo škodljivosti, tako iz okoljskega kot družbenega vidika posameznega segmenta poslovanja. Hkrati si prizadevamo spodbujati stranke in partnerje k trajnostnemu razvoju.

Trajnostna tveganja zajemajo okoljska, družbena in upravljavka tveganja, ki lahko imajo negativen vpliv na finančni položaj ali solventnost tako družbe, kot Skupine.

Okoljska tveganja so tveganja podnebnih sprememb, pomanjkanja vode, naravnih virov, ogrožanja biotske raznovrstnosti in onesnaženosti. Podnebna tveganja delimo na fizična tveganja in na tveganje prehoda. **Fizična tveganja** so tveganja finančnih izgub zaradi skrajnih vremenskih dogodkov ali drugih vplivov na okolje, povezanih s podnebnimi spremembami. **Tveganje prehoda** je povezano s tveganji, ki nastanejo zaradi sprememb pri poslovanju ali v okolju zaradi ukrepov spodbujanja k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo z namenom zmanjšanja človekovih vplivov na podnebne spremembe.

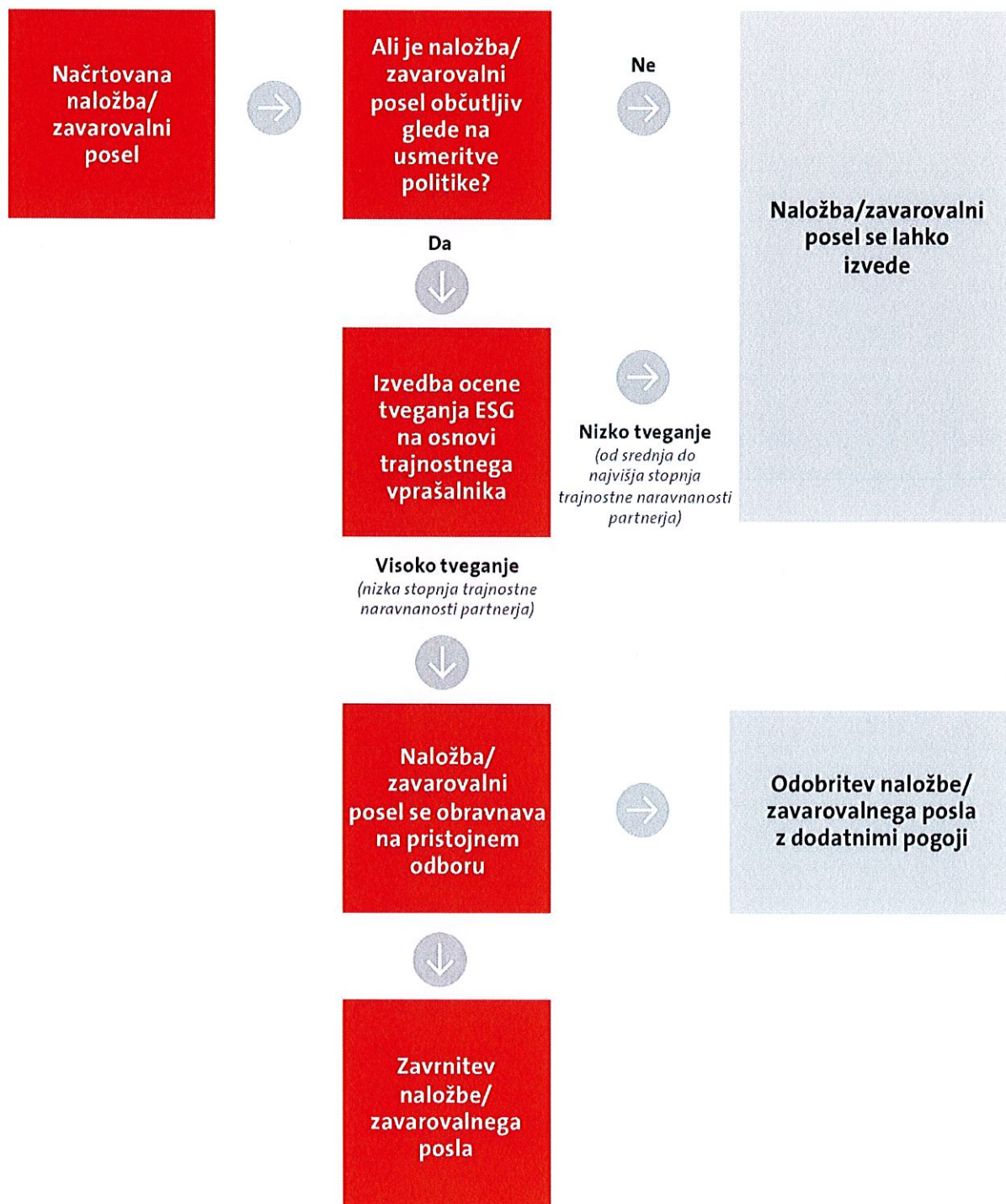
Fizična tveganja in tveganja prehoda vplivajo na gospodarsko dejavnost, ta pa na finančni sistem. Ta vpliv je lahko neposreden, na primer z manjšo dobičkonosnostjo ali zmanjšanjem vrednosti sredstev, ali pa posreden prek makroekonomskih sprememb.

Družbena tveganja zajemajo predvsem tveganja, ki izvirajo iz načina poslovanja TPD, matične družbe Zavarovalnice Triglav in družb v Skupini glede na zahteve širšega družbenega okolja. To so zlasti zagotavljanje raznolikosti in enakih možnosti različnih deležnikov, varnost, zdravje in zadovoljstvo zaposlenih ter dobri odnosi s strankami, dobavitelji in pogodbenimi partnerji.

Upravljavka tveganja so povezana z neprimerno ali neustrezno vzpostavljenim sistemom upravljanja, predvsem na področju okoljskih in družbenih vidikov. Mednje spadajo zakonitost delovanja, standardi korporativnega upravljanja, vključno s sistemom upravljanja tveganj in sistemom notranjih nadzorov, nagrajevanje vodstva družbe, poslovne prakse in politika odnosov z vlagatelji.

Pri upravljanju trajnostnih tveganj se osredotočamo predvsem na segmente, ki pomenijo povečano izpostavljenost do gospodarskih dejavnosti, povezanih s premogom, in drugih občutljivih sektorjev z vidika trajnosti.

Spodnja shema prikazuje proces skrbnega pregleda naložbe v primeru občutljivih sektorjev. Prvotna ocena trajnostnega tveganja se izvede na podlagi internega trajnostnega vprašalnika in smernic, ki podrobneje opredeljuje merila tveganj ter primere in dobre prakse zmanjševanja tveganj. V primeru zaznanega tveganja potencialni zavarovalni posel ali naložbo obravnava Uprava družbe.



6. Ključne politike učinkovitega korporativnega upravljanja

V TPD se kot članici Skupine se zavedamo, da z zakonitim in etičnim ravnanjem ter s spoštovanjem temeljnih načel korporativne integritete ohranjamo varno poslovanje, ugled in verodostojnost, zagotavljamo učinkovito upravljanje družbe ter krepimo medsebojno sodelovanje in zaupanje naših delničarjev, 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.

6.1 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. 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.

V TPD 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 Kodeks upravljanja za nejavne družbe in vsako leto v izjavi o upravljanju, ki je del letnega poročila, pojasnimo morebitna odstopanja od priporočil. 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.

6.2 Spoštovanje človekovih pravic

Spoštovanje temeljnih človekovih pravic razumemo kot pomemben element sodobnega mednarodnega poslovnega okolja, ker smo posredno in kot članica Skupine zavezali k razvoju etičnega in zaposlenemu prijaznega poslovnega okolja (Leta 2019 je Zavarovalnica Triglav pristopila k Zavezi k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju). 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 OZN 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 TPD (pooblaščen oseba za skladnost poslovanja) 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 podajo tudi nadrejeni odgovorni osebi. 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 ter 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.

6.3 Preprečevanje koruptivnih ravnanj

TPD v okviru Skupine deluje v pravno urejenem poslovnem okolju s številnimi predpisi, ki poleg poslovanja v osnovnih dejavnostih pokojnine in upravljanje premoženja urejajo poslovanje družbe tudi na korporativni ravni. Dodatno smo družbe v Skupini, zaradi pretežno državnega lastništva Zavarovalnice Triglav, izpostavljene predpisom, ki primarno urejajo javni sektor. Zaradi vpetosti v mednarodno poslovno okolje smo družbe Skupine zavezane tudi k spoštovanju mednarodno uveljavljenih standardov s področja boja proti korupciji.

V okvir uvedeni 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 posloводства.

6.4 Obvladovanje nasprotja interesov

Zaposleni v TPD 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, 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.

7. Odgovoren odnos do zaposlenih

TPD, tako samostojno, kot tudi del Skupine se osredotoča na zagotavljanje dolgoročnega in trajnostnega 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. TPD spodbuja zdrav način življenja med zaposlenimi z različnimi programi, ki vplivajo na ohranjanje ter krepitev fizičnega in duševnega zdravja (na primer vključitev v športno društvo Zavarovalnice Triglav, aktivni odmori med delom, program Dnevi zdravja), izobraževanji in dogodki v zvezi z zdravim načinom življenja in podobno. Triglav smo je program, v okviru katerega matična družba Zavarovalnica Triglav skrbi za dobro počutje zaposlenih in promocijo zdravja v Skupini.

TPD 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**. V TPD izvajamo letne razgovore, ki predstavljajo sistemsko orodje za postavljanje in spremljanje ciljev ter razvoj kompetenc in znanj slehernega sodelavca, usklajeno z usmeritvami in minimalnimi standardi Skupine. Skrbno izbiramo izobraževalne vsebine in oblikujemo programe, ki so strokovni, aktualni in usmerjeni v razvoj potencialov zaposlenih. 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 soustvarjajo rešitve za izzive, s katerimi se TPD srečuje, kar spodbuja kreativnost in pripadnost organizaciji. Pomemben prispevek k vsem dejavnostim in ugodnostim za zaposlene je komunikacijska podpora, ki naštetje dejavnosti prek različnih kanalov prenese do vseh zaposlenih.

Zadovoljstvo in utrip na delovnem mestu redno spremljamo z letnim merjenjem organizacijske vitalnosti, na ravni družbe in celotne Skupine so analizirani rezultati in načrtovani pristopi k izboljšavam. Merjenje uspešnosti skrbi za zaposlene je opredeljeno tudi skozi strateške kazalnike, s katerimi merimo vpliv naštetih dejavnosti 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 poslovodstva.

8. Družbeno odgovorni in okoljski projekti

Odgovornost do družbenega in naravnega okolja udejanjamo predvsem s preventivnimi vlaganji, sponzorskimi in donatorskimi partnerstvi.

Njihovo vsebino opredeljujemo na podlagi:

- sponzorskih in donatorskih partnerstev ter sodelovanja pri preventivnih vlaganjih;
- tržnih in javnomnenjskih raziskav.

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

9. 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 3: Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati splošno dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih

Kot delodajalec in ponudnik pokojninskih zavarovanj smo odgovorni za spodbujanje zdravega in trajnostnega načina življenja. Več v poglavju 7. Skrb za naše zaposlene.

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

V tehnološkem centru Zavarovalnice Triglav - Triglav Lab spremljamo in sodelujemo pri izvajanju dogodkov, delavnic in izobraževanj na področju preventive, finančnega opismenjevanja, ki so namenjeni zavarovalniškemu opismenjevanju, ozaveščanju o nevarnostih ter predstavitvi produktov in storitev.

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 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 bomo do leta 2025 podvojili delež obveznic z družbenim učinkom ter zelenih in trajnostnih obveznic, s čimer prispevamo k prehodu na nizkoogljično in pravično gospodarstvo.

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.

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

Kot odgovorni upravljavec 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.

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, kjer TPD sodeluje kot članica 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

TPD sledi usmeritvam matične družbe Zavarovalnice Triglav, ki 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 13. Članstva in partnerstva na področju trajnostnega poslovanja.

10. Ključne priložnosti na področju trajnostnega razvoja

Zavedamo se, da trajnostni razvoj in podnebne spremembe za pokojninske družbe ne prinašajo le tveganja, ampak tudi številne priložnosti, povezane z upravljanjem premoženja, zavarovalno-finančniimi produkti, procesi in razvojem obravnave škod ter projekti povečanja energetske učinkovitosti in samooskrbe.

10.1 Povečujemo delež trajnostnih naložb

Opredelili smo strategijo investiranja v trajnostne naložbene razrede (na primer zelene obveznice, obveznice z družbenim učinkom in trajnostne obveznice) in aktivno uresničevanje naših upravljaljskih pravic pri odločanju na področju trajnostnega razvoja pri tistih izdajateljih iz našega naložbenega portfelja, pri katerih je to mogoče. Zavezali smo se k povečevanju deleža trajnostnih naložb s fiksnim donosom .

10.2 Razvijamo produkte, odgovorne do okolja in družbe

Trajnostna načela uveljavljamo že pri snovanju pokojninskih produktov TPD. 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 korist in kvalitetnejše življenje v tretjem starostnem obdobju..

10.3 Projekti na področju energetske učinkovitosti

Eden od strateških ciljev v okviru Skupine je, da do leta 2025 zmanjšamo porabo energije in ogljični odtis obsega 1 in 2 na zaposlenega Skupine za 15 odstotkov (v primerjavi z izhodiščnim letom 2019). Te cilje bomo dosegli predvsem s tremi sklopi dejavnosti:

- Izboljšanje energetske učinkovitosti lastnih nepremičnin in povečanje trajnostne rabe energije (samooskrba z obnovljivimi viri energije).
- Optimizacija obsega prostorov za lastno uporabo (v smislu kvadrature na zaposlenega).
- Povečevanje ozaveščenosti zaposlenih glede zmanjšanja ogljičnega odtisa ter morebitni ukrepi glede regulacije temperature pisarniških in prodajnih prostorov.

11. Poročanje o trajnostnem poslovanju

Poročanje o trajnostnem poslovanju TPD in Skupine upošteva načelo pregledne in pravočasne komunikacije o trajnostnih kazalnikih poslovanja družbe. Skladno s strateškimi ambicijami na področju trajnostnega razvoja vseskozi napredujemo pri poročanju, saj širimo obseg prepoznavanja kazalnikov različnih globalnih standardov.

Za nefinančno poročanje Zavarovalnica Triglav za potrebe Skupine, kjer so vključeni tudi podatki TPD, uporablja standarde za trajnostno poročanje GRI (Global Reporting Initiative) in njihove posebne usmeritve za finančni sektor ter trajnostni računovodski standard SASB (Sustainability Accounting Standards Board). Obseg zajetih tem in razkritij je razviden iz kazala GRI in SASB na koncu letnega poročila ter matrike bistvenosti. 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 potrди Nadzorni svet.

Skupina od leta 2021 poroča razkritja po vprašalniku CDP o podnebnih spremembah, saj želi omogočiti finančnim ustanovam, strankam in drugim deležnikom ustrezno preglednost in primerljivost svojih okoljskih podatkov. Vprašalnik CDP je v celoti usklajen z razkritji TCFD (projektne skupine za finančna razkritja, povezana s podnebjem), njihove ocene pa se na mednarodni ravni uporabljajo kot podlaga za odločanje o naložbah in javnih naročilih v smeri brezogljivega, trajnostnega in odporne gospodarstva. Celoten seznam podjetij, ki poročajo o razkritjih v sklopu CDP, je dostopen na <https://www.cdp.net/en/responses>.

12. Sodelovanje pri partnerstvih na področju trajnostnega poslovanja

Načela Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo – PSI

TPD sledi usmeritvam in standardom matične družbe Zavarovalnice Triglav, ki 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 upravljaljskih tveganj ter priložnosti.

Načela Združenih narodov za odgovorno investiranje – PRI

Sredstva TPD delno upravljata Zavarovalnica Triglav in družba Triglav Skladi, ki sta od leta 2023 podniznici

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 20 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

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.

OZN – Organizacija 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.

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 – okoljske in socialne zadeve ter zadeve v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, bojem proti korupciji in proti podkupovanju

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

Tveganja prehoda – tveganja, povezana s prehodom 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.