



Preglednost politik na področju trajnostnih tveganj

Objava v skladu z UREDBO (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih
s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev

Verzija	Datum
V1	10. 3. 2021

V skladu z Uredbo (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih v zvezi s trajnostnostjo v sektorju finančnih storitev trajnostno tveganje pomeni okoljski, socialni ali upravljavski dogodek ali okoliščino katerih pojav lahko dejansko ali potencialno bistveno negativno vpliva na vrednost naložbe.

Nadzor trajnostnih tveganj znotraj družbe Merkur zavarovalnica d.d. (v nadaljevanju Merkur) poteka kot del procesa obvladovanja tveganj na celotni ravni podjetja. Postopek vključuje prepoznavanje in oceno vseh pomembnih tveganj, ki jim je podjetje izpostavljeno. Tveganja se ocenijo z vidika njihove pogostosti in z vidika potencialne škode na finančni rezultat ter ugled zavarovalnice. Na ta način pridobljene lastnosti tveganj se nato porazdelijo v matriko tveganj. V matriki tveganj so obravnavana tveganja razporejena v kategorije tveganj glede na prej opisane kriterije. Kot pomembna so opredeljena vsa tveganja, ki bodisi trajno negativno vplivajo na premoženje, finančni položaj in dobiček ali ogrožajo doseganje ciljev in ugleda podjetja in so uvrščena v matriko tveganj kot visoka tveganja ali tveganja obstoja. Pomembnost se oceni vsaj enkrat letno kot del analize tveganja v celotnem podjetju.

Trajnostna tveganja za družbo Merkur niso ločena kategorija tveganj. Razporejena so v obstoječe vrste tveganj in vključena v obvladovanje tveganj. Analiza tveganja vključuje oceno verjetnosti pojava in obsega škode za trajnostna tveganja. Rezultati analize se vsaj enkrat letno predstavijo upravi družbe Merkur in izvedejo se ustrezni ukrepi za zmanjšanje tveganja.

Vključitev trajnostnih tveganj v procese odločanja o naložbah

Ustrezna trajnostna tveganja, ki bi lahko pomembno negativno vplivala na donosnost naložb, v postopek odločanja o naložbah, vključno s postopki skrbnega pregleda, niso vključena in jih zato ne ocenjujemo stalno. Trenutno se ocenjuje, ali je treba trajnostna tveganja vključiti v naložbeni postopek. V ta namen se ocenijo trajnostna tveganja, ki pridejo v poštev v skladu z naložbeno strategijo. Merkur zavarovalnica d.d. namerava to oceno dokončati do 31. 12. 2022 in ustrezno prilagoditi naložbeni postopek družbe Metis Invest GmbH (100-odstotna hčerinska družba družbe Merkur Versicherung AG, krovne družbe zavarovalniške skupine Merkur in 100% posredne lastnice Merkur zavarovalnice d.d.) na katero je družba Merkur prenesla naložbene aktivnosti.

Poleg tega družba Merkur izvaja ocene sektorske in regionalne izpostavljenosti do podjetniških obveznic in naložb na ravni celotnega portfelja. Pri državnih obveznicah družba Merkur preučuje mogoče koncentracije glede na države, ki so trenutno in bodo še posebej izpostavljene merilom glede spodbujanja okoljskih, socialnih in upravljalških značilnosti. Pri odločanju o naložbah ali razvoju v nepremičninskem sektorju družba Merkur preverja izpostavljenost nepremičnine glede na podnebna tveganja pa tudi trajnostne vidike nepremičnine glede na zgradbo in energetska učinkovitost. Družba Merkur z ustreznimi analizami scenarijev in s stresnimi testi za naložbeni portfelj ugotavlja mogoče učinke pojavljanja trajnostnih tveganj.

Vključitev trajnostnih tveganj pri distribuciji zavarovalnih produktov

Družba Merkur si prizadeva podpirati svoje stranke s privlačnimi, po meri narejenimi in inovativnimi produkti - v skladu z njihovimi trajnostnimi željami in potrebami. V ta namen družba Merkur ponuja zavarovalne produkte z ekološkimi in socialnimi značilnostmi, katerih naložbena strategija ustreza opredeljenim trajnostnim zahtevam.

Merkur pri distribuciji zavarovalno - naložbenih produktov strankam ponuja izčrpne in pregledne informacije o vrsti naložbe, pričakovanem donosu in tveganjih, ki lahko potencialno negativno vplivajo na donosnost zavarovalnega produkta. V tem okviru negativne učinke trajnostnih tveganj odpravlja široka diverzifikacija naložb in trajnostna usmeritev posameznih zavarovalnih produktov.