

Izjava Modre zavarovalnice o upoštevanju trajnostnih načel

Ljubljana, april 2025

Izjava o upoštevanju trajnostnih načel

Modra zavarovalnica (odslej tudi »Modra«) ni zavezanec za objavo Bistvenih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti (angl. »PAI statement« oz. »Principal Adverse Impact Statement«) skladno z Uredbo o razkritjih, povezanih s trajnostjo v sektorju finančnih storitev (angl. SFDR) niti za uporabo taksonomije, saj ne zaposluje več kot 500 oz. 250 sodelavcev. Modra pričakuje, da bo najkasneje v letu 2026 tako izjavo pripravila in ob tem upoštevala vse napovedane spremembe trajnostne zakonodaje.

V Modri zavarovalnici ne upoštevamo trajnostnih načel pri investicijskih odločitvah niti ne objavljamo vključevanja trajnostnih ciljev v politike nagrajevanja vodstvenih delavcev na način, kakor to predvideva evropska zakonodaja za velika podjetja. Zato naši produkti ne nosijo oznake »zeleni« ali »trajnostni«. Kljub temu pa upoštevamo trajnostna načela v okviru pravil skrbnega in varnega poslovanja ter načela preudarne osebe, in sicer v razumni meri, ko je to opravičljivo glede na stroške presoje. Trajnostna načela upoštevamo pri investicijski dejavnosti na svoj lasten način, prav tako si z lastno dejavnostjo prizadevamo ugodno vplivati na okoljske, družbene in upravljaljske dejavnike (odslej tudi ESG dejavniki, angl. »Environmental, Social, Governance«).

Ta izjava ni pripravljena skladno z Evropskimi standardi poročanja o trajnosti (angl. ESRS) niti ni revidirana s strani zunanjega pooblaščenega revizorja.

Upoštevanje trajnostnih načel pri nalaganju sredstev v upravljanju Modre

Pri naložbenih odločitvah kot upravljavec v okviru varnega in skrbnega poslovanja ter v skladu z načelom preudarne osebe presojamo tudi dolgoročne vplive naložbe na okolje in družbo ter izvajamo presoje upravljaljskih praks podjetja. Pri naložbah, kjer je na voljo ustrezno ocenjevanje s strani zunanjih izvajalcev, ta podatek upoštevamo kot dodatno merilo za presojo dolgoročne tveganosti naložbe. Izdelava internih kvantitativnih presoj dolgoročnih tveganj ni obvezna in jo izvedemo le, če je to razumno glede na morebiten doprinos, upoštevajoč stroške pridobivanja informacije. Izogibamo se naložbam v državne obveznice držav z izrazito visokim korupcijskim tveganjem. Prav tako se izogibamo neposrednim naložbam v podjetja, ki pretežen del prihodkov ustvarijo v naslednjih nezaželenih panogah:

- proizvodnja ali prodaja orožja in streliva (predvidena sprememba v prvi polovici 2025, in sicer omejitev na zgolj: proizvodnja ali prodaja spornega orožja (biološko in kemično orožje, kasetno strelivo, protipehotne mine)),
- proizvodnja ali prodaja tobaka in tobačnih izdelkov,
- igre na srečo,
- proizvodnja električne energije iz fosilnih goriv,
- informacijska tehnologija, ki podpira zgornje panoge.

Vse naložbe zgoraj navedenih nezaželenih panog zadržujemo in bomo tudi v prihodnje zadrževali na preudarni ravni. Za določitev trajnostnega vpliva naložb v investicijske sklade in naložb v posamezne delnice ali podjetniške obveznice se v Modri poslužujemo tudi javno dostopnih preverjenih baz podatkov. Skladi v upravljanju Modre niso skladni s členoma 8 in 9 uredbe SFDR, tj. ne nosijo oznake »zeleni sklad« ali »trajnosten sklad«. V naložbah, na katerih temeljijo finančni

produkti, vezani na sklade v upravljanju Modre, namreč niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

Ocena MSCI ESG

ESG ocene in podatke o tveganosti ter vplivih posameznih naložb na okolje in družbo pripravlja družba MSCI ESG Research, ki je del skupine MSCI Inc. Ker ESG analiza ne vključuje vseh vrednostnih papirjev, ki so del portfeljev skladov Modre zavarovalnice, je zaradi boljše predstave o kvaliteti skupne ocene posameznega sklada poleg ESG ocene in podatkov o vplivih na okolje objavljen tudi podatek o deležu naložb z ESG oceno. Vse končne ocene za posamezne sklade so narejene na podlagi utežnega povprečja.

Ocena je namenjena merjenju odpornosti oziroma pripravljenosti podjetij na srednjeročna in dolgoročna tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki (ESG). Metodologija temelji na prepoznavanju podjetij, ki so vodilna, in tistih, ki zaostajajo v zaznavanju ter obvladovanju tovrstnih tveganj in so do njih tudi bolj izpostavljena, in sicer v okviru posamezne panoge.

MSCI-jeva ocena posameznega podjetja se giblje od 0 do 10, kjer 10 pomeni najvišjo oceno in je namenjena podjetjem, ki so najbolj uspešna pri obvladovanju tveganj, povezanih z dejavniki ESG. Na podlagi te ocene so podjetja razvrščena v razrede od AAA, kamor spadajo tista, ki glede na konkurenco najbolje obvladujejo tveganja, do razreda CCC, v katerem so podjetja, ki najslabše prepoznavajo in obvladujejo tovrstna tveganja, upoštevajoč posamezno panogo.

Razpored po razredih glede na prejeto oceno

8,6 - 10	AAA	Vodilni
7,1 - 8,6	AA	
5,7 - 7,1	A	Povprečje
4,3 - 5,7	BBB	
2,9 - 4,3	BB	V zaostanku
1,4 - 2,9	B	
0 - 1,4	CCC	

Podjetja, ki so v svoji panogi vodilna v obvladovanju najpomembnejših tveganj in priložnosti s področja ESG.

Podjetja, ki so bila v preteklosti v svoji panogi delno oziroma srednje uspešna pri obvladovanju najpomembnejših tveganj in priložnosti s področja ESG.

Podjetja, ki v svoji panogi zaradi visoke izpostavljenosti in neuspešnega obvladovanja pomembnih tveganj s področja ESG zaostaja za ostalimi podjetji iz panoge

Ocena MSCI ESG je predvsem namenjena odgovoru na štiri ključna vprašanja, in sicer:

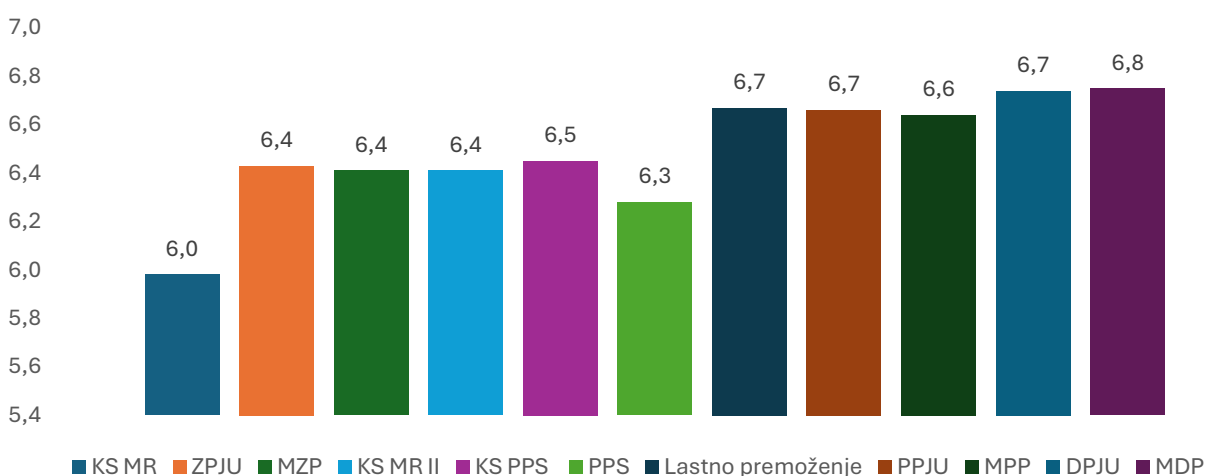
- katera so najpomembnejša tveganja in priložnosti ESG, s katerimi se sooča podjetje in panoga;
- izpostavljenost podjetja ključnim dejavnikom tveganja in/ali priložnostim;
- kako dobro podjetje obvladuje ključna tveganja in priložnosti;
- kakšna je splošna ESG slika podjetja in kako se podjetje primerja z drugimi iz iste panoge.

Okoljska, družbena in upravljavška tveganja izhajajo iz zunanjih in notranjih dejavnikov. Med glavne zunanje dejavnike štejemo podnebne spremembe, pomanjkanje virov in demografske izzive, med notranje pa upravljanje in poslovanje podjetij. Podjetja iz iste panoge naj bi sicer bila izpostavljena enakim zunanjim tveganjem in priložnostim, vendar med njimi vseeno prihaja do razlik.

Tveganje se lahko razlikuje tudi med panogami. V nekaterih panogah namreč obstaja velika verjetnost, da bodo le-te deležne regulatornih sprememb, ki lahko podjetjem v panogi povzročijo visoke stroške, saj bodo prisiljene v spremembe. Na drugi strani pa so panoge, ki bodo imele na račun regulatornih sprememb dodatne priložnosti. Pri tem se ESG model osredotoča le na dejavnike, ki lahko imajo pomemben vpliv.

Spodnja tabela prikazuje MSCI ESG oceno za posamezen sklad v upravljanju Modre, ki je utežno povprečje ocen posameznih naložb. V nadaljevanju je predstavljena tabela, iz katere je mogoče razbrati delež naložb skladov z MSCI ESG oceno.

MSCI ESG ocena (0 - 10)



Podatkov o dejavnikih ESG, na podlagi katerih je pripravljena ocena MSCI ESG, je vedno več, kar se kaže tudi v tem, da ima več kot polovica skladov v upravljanju, vsaj 80 % naložb, ki ima oceno MSCI ESG.

	KS MR	ZPJU	MZP	KS MR II	KS PPS	PPS	LP	PPJU	MPP	DPJU	MDP
Delež naložb s podatki (%)	95,2	83,2	80,8	70,6	68,3	82,5	65,7	90,5	90,7	96,8	95,1

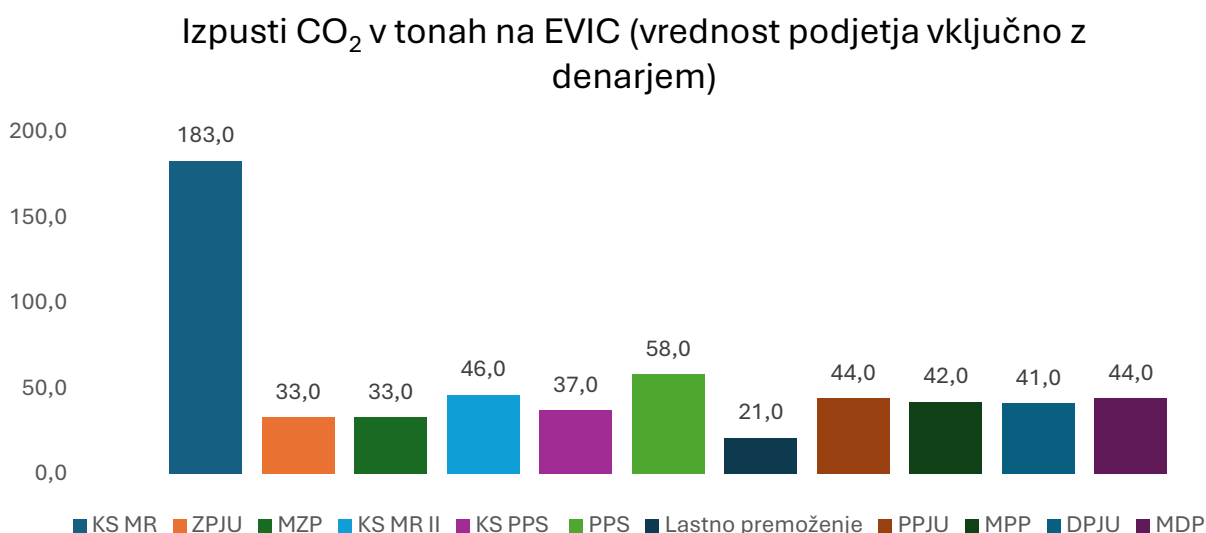
Večina naložb ima povprečno oceno, kar pomeni naložbe v vrednostne papirje podjetij, ki so bila v preteklosti v svoji panogi delno oziroma srednje uspešna pri obvladovanju najpomembnejših tveganj in priložnosti s

področja ESG. V primerjavi z letom poprej te ne odstopajo bistveno, je pa delež naložb s podatki pri vseh skladih višji, pri čemer se pri skladih MDP, DPJU in KS MR občutno približa popolni pokritosti.

Ocena ogljičnega odtisa

Ocena ogljičnega odtisa je namenjena ocenjevanju tveganj posameznih podjetij, ki izhaja iz izpustov CO₂ oziroma njegovih ekvivalentov v ozračje. Podjetja z višjimi izpusti CO₂ glede na prihodke od prodaje oziroma glede na vrednost podjetja so lahko v prihodnosti prizadeta zaradi tržnih in regulatornih ukrepov, ki bodo namenjeni zmanjševanju ogljičnega odtisa podjetij.

Spodnji graf prikazuje podatke o povprečnem izpustu ogljikovega dioksida za metriko obseg 2 (ang. Scope 2) za vsak posamezen sklad, merjen v tonah glede na vrednost podjetja (ang. Enterprise Value Including Cash – EVIC), kjer so vključene zgolj gospodarske družbe. Vsi skladi imajo podobne ogljične odtise, izstopa zopet zgolj KS MR zaradi specifične strukture portfelja, v kateri je številčno zelo malo naložb v gospodarske družbe.



Ocena ogljičnega odtisa razen pri PPJU, MPP, MDP in DPJU ni najbolj zanesljiva, saj ni na voljo podatkov za pretežni del naložb (pokritost s podatki pri vseh pod 50 %). Eden od razlogov je tudi ta, da MSCI za državne vrednostne papirje ne pripravlja podatkov, slovenska podjetja pa so v večini premajhna, da bi bila zanje narejena ocena. Za uvodoma omenjene sklade, ki imajo več naložb v tuje lastniške vrednostne papirje, je na voljo precej več podatkov, zato je ocena zanesljivejša.

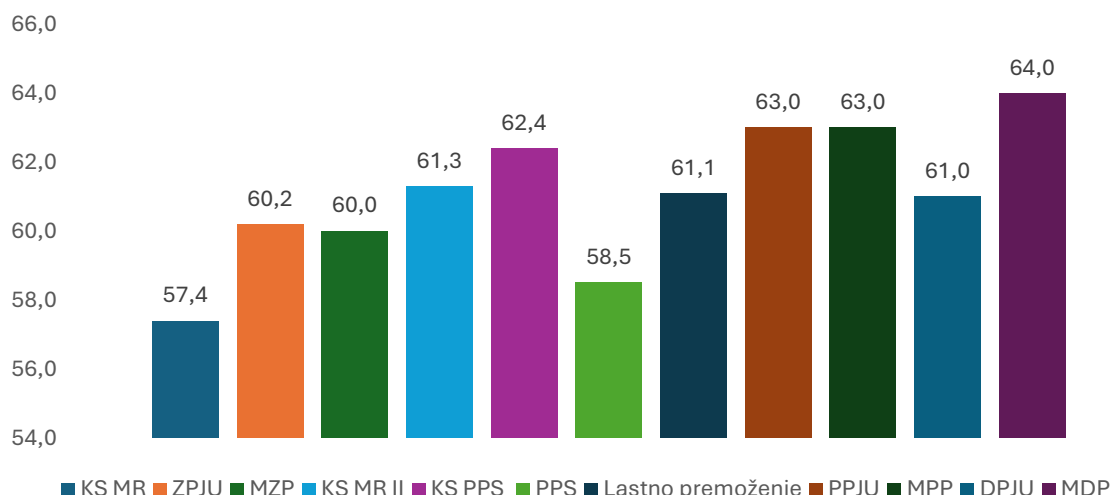
	KS MR	ZPJU	MZP	KS MR II	KS PPS	PPS	LP	PPJU	MPP	DPJU	MDP
Delež naložb s podatki (%)	16,6	35,0	31,7	22,7	14,7	24,4	38,4	64,6	64,8	86,8	85,9

Naložbe v državne obveznice

Spodaj so predstavljeni podatki o povprečni oceni naložb v državne obveznice za vsak sklad v upravljanju Modre, in sicer ob upoštevanju metodologije Transparency International, ki meri Indeks zaznave korupcije CPI (Corruption perception index). Ocena je narejena za 180 držav in ozemelj po vsem svetu glede na zaznano stopnjo korupcije v javnem sektorju. Rezultati so podani na lestvici od

0 do 100, pri čemer 0 pomeni visoko korupcijo v državi, 100 pa korupcije »zelo čisto« državo. V letu 2024 je najvišjo oceno prejela Danska, povprečna ocena držav EU in Zahodne Evrope pa znaša 62. Upoštevane so samo neposredne izpostavljenosti do državnih obveznic, medtem ko so naložbe v ETF, vzajemne sklade in nadvnacionalne obveznice izvzete.

Povprečna ocena skladov - CPI 2024



Upoštevanje trajnostnih načel pri upravljanju lastnega premoženja

Naložbe lastnega premoženja Modre so neposredno povezane z njeno ustanovitvijo, na podlagi izvedene izčlenitve iz Kapitalske družbe, d. d., v letu 2011. V povezavi z lastnim premoženjem se skuša Modra ves čas svojega delovanja ustrezno odzivati tudi na trajnostna tveganja. Kot primer navajamo naložbo lastnega premoženja in KS PPS v Cinkarno Celje, d. d. Slednja je namreč tudi na našo pobudo večkrat, nazadnje pa v letu 2017, naročila izdelavo neodvisne okoljske presoje pri CDM Smith, o kateri lahko več informacij najdete na njihovi spletni strani - [tukaj](#).

V prihodnje nameravamo skrbno spremljati razvoj dejavnikov trajnostnega razvoja v finančnem sektorju in ob upoštevanju navedenega, metodologijo merjenja in spremljanja trajnostnega tveganja nadgrajevati tako v razmerju do upravljanja lastnega premoženja kot tudi premoženja skladov v upravljanju Modre.

Upoštevanje trajnostnih načel pri lastnem poslovanju

Vse od ustanovitve v letu 2011 največ truda vlagamo v to, da zagotovimo najvišjo možno varnost prihrankov in kot del stabilne finančne skupine prispevamo k doseganju sinergijskih učinkov ter dolgoročni finančni vzdržnosti pokojninskega sistema v Sloveniji. Dvig zavedanja in zaupanja v pokojninski sistem, spodbujanje posameznikov k resnejšemu pristopu in hkrati soustvarjanje sistemskih podlag, ki ustrezno sledijo spremembam okolja, predstavljajo pomembne naloge Modre.

Modra v letnem poročilu za poslovno leto 2024 prvič predstavlja matriko dvojne pomembnosti, pripravljeno po metodologiji ESRS. Objavila je tudi Politiko trajnostnega razvoja, podobno je javno

na voljo tudi Politika trajnostnega poslovanja Kapitalske družbe, d. d., in skupine Kapitalska družba, ki k trajnostnem ravnanju zavezuje tudi Modro zavarovalnico.

Lastna delovna sila

Zaposleni Modre so vir prizadevanj in znanja, ki prispevajo k doseganju dolgoročnih ciljev zavarovalnice in zadovoljstvu njenih strank. Prizadevamo si za oblikovanje delovnega okolja, v katerem se ob doslednem spoštovanju zakonodaje in mednarodnih konvencij spoštujeta dostojanstvo ter integriteta vsakega zaposlenega, spodbuja medsebojno zaupanje, spoštovanje in sodelovanje pri doseganju ciljev zavarovalnice.

Modra je od leta 2013 imetnica polnega certifikata družini prijazno podjetje. S sprejetimi ukrepi, ki se posodablja in nadgrajujejo, vsem zaposlenim omogočamo lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja. Poleg različnih oblik prilagodljivega dela in delovnega časa, smo med epidemijo uspešno vpeljali delo na domu in prilagodili interne akte na način, da omogočamo prožen način dela tudi v današnjem času.

Z izvajanjem načrta ukrepov promocije zdravja zaposlene spodbujamo k zdravemu življenjskemu slogu in zmanjševanju tveganj za obolenja tako na delovnem mestu kot tudi v zasebnem življenju.

Stranke in končni uporabniki

Modra zavarovalnica je med prvimi v Sloveniji, še preden je bilo to zakonsko zahtevano, oblikovala Odbore skladov, kjer si s člani skladov, njihovimi predstavniki in predstavniki podjetij-plačnikov izmenjujemo mnenja, stališča, izkušnje ter jih tekoče obveščamo o dogajanjih v povezavi s skladi, v katere vplačujejo svoje prihranke za pokojnino.

Z namenom ozaveščanja o nujnosti varčevanja za dodatno pokojnino se predstavljamo skozi dogodke za mlade, katerih glavni namen je pridobivanje osnovnega znanja s področja osebnih financ oz. finančno opismenjevanje. Kot podpornik finančnega opismenjevanja mladih smo v sodelovanju s Financami prispevali svoje strokovnjake za finančne šole, ki so potekale med šolskimi počitnicami. Prav tako smo podprli študentski HackathON, ki ga je organiziral Arnes v okviru letne konference Slovenskega društva informatikov.

Zadovoljstvo strank je eden izmed strateških ciljev Modre zavarovalnice. Z nadgradnjo uporabniške izkušnje ter celovitim pristopom h komunikaciji krepimo zadovoljstvo in zvestobo strank. Proces spremljanja zadovoljstva nenehno izboljšujemo, povratne informacije strank pa vključujemo v razvoj in optimizacijo ponudbe. Zadovoljstvo strank, ki se na nas obračajo prek telefona in e-pošte, merimo skozi vse leto. V letu 2024 so nas stranke ocenile s povprečno oceno 4,83 od 5, kar potrjuje odlično kakovost komunikacije in podpore, ki jo nudimo.

V okviru družbene odgovornosti sodelujemo pri pripravi vsebin za spletne strani sindikatov in interne portale podjetij, kjer strankam zagotavljamo relevantne informacije. S preprosto in razumljivo predstavitevijo produktov si prizadevamo povečati stopnjo finančne pismenosti, zaupanje in prepoznavnost Modre zavarovalnice kot ključnega akterja na področju socialne varnosti.

S strokovnimi prispevki sodelujemo v (finančnih) medijih in spletnih forumih ter se redno odzivamo na priložnosti za izpostavitev preko novinarskih prispevkov medijev širšega dometa.

Korporativno upravljanje družbe

Pri svojem delovanju in poslovanju spoštujemo Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, Kodeks ravnanja v Skupini Kapitalska družba, d. d., ki vključuje minimalne standarde in načela delovanja Skupine Kapitalska družba, d. d., ter Zavarovalni kodeks Slovenskega zavarovalnega združenja. Z etičnim kodeksom Modre zavarovalnice smo se zaposleni zavezali k ravnanju, ki je etično neoporečno, usmerjeno k visoki moralni vrednosti, ki je pravično in v skladu z veljavnimi zakoni. Zavračamo prakse, ki kršijo načela konkurence in pravila svobodnega trga in izvajamo vse potrebne kontrole in ukrepe za preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Sponzorstva in donacije

Z donacijami in sponzorstvom Modra zavarovalnica že vsa leta delovanja podpira družbeno odgovorne projekte, izobraževalne projekte, ki jih izvajalci ne morejo izvesti zgolj z lastnimi viri, odzovemo se na prošnje za zbiranje sredstev za dober namen ali pomagamo v primeru naravnih nesreč. Skozi vse leto se odzivamo in darujemo promocijski material različnim društvom in organizacijam za izvedbo srečelovov, nagradnih iger in obdarovanj. Pomagamo ustvarjati pogoje za polnejšo vključenost starejših v družbo.

Podpiramo izobraževalne projekte in opremo

Študente Medicinske fakultete Ljubljana smo podprli pri projektu Humanitarno-medicinske odprave v Ugando. OŠ Hajdina smo donirali sredstva za izvedbo različnih kakovostnih izobraževalnih programov – izvedba muzikala, podprli projekt poletne bralne akcije za otroke in mladino »Poletavci in najPoletavci« » v organizaciji Knjižnice Miklova hiša.

Podpiramo prostovoljstvo, dobrodelnost in humanitarnost

Petim Prostovoljnim gasilskim društvom smo darovali sredstva za nakup nujne medicinske opreme za pomoč pri hitrih intervencijah, nakupu zaščitne opreme in opreme, ki jo potrebujejo na intervencijah, saj so prav oni tisti, ki nesebično pomagajo v različnih težkih situacijah in naravnih nesrečah. Z zavodom Bob smo sklenili dogovor, da jim podarimo vso iz uporabe umaknjeno računalniško opremo v letu 2024 in sicer za namen nadaljnje uporabe mladim in socialno ogroženim. Rdečim noskom smo namenili sredstva za obstoj društva ter razveseljevanju otrok in starostnikov v bolnišnicah. Z Varstveno delovnem centrom Novo mesto smo sodelovali pri organizaciji srečanja »V jati smo drugačni«, društvu Sonček smo namenili sredstva za izobraževanje otrok in mladine pri spoznavanju sebe in okolice. Društvu Jonatan smo namenili sredstva za namen psihološke pomoči

staršem, katerih otroci so zboleli za rakom, ter podprli projekt Vključujoča in dostopna družba, ki omogoča starejšim občanom enakopravno vključitev v družbo v organizaciji Zavoda Iskriva.

Podpiramo zdrav način življenja

Na Modri podpiramo zdrav način življenja mladih, zato pomagamo športnim klubom, ki mladim predstavljajo stičišče druženja in zdravega duha, kjer se razvijajo in vzgajajo vrhunski mladi športniki. V letu 2024 smo podprli projekt trajnostne mobilnosti in Dijaškemu in študentskemu domu Koper podarili dve Pony kolesi pri projektu pomagajmo dijakom in študentom do brezplačne izposoje koles, društvu Vztrajaj smo pa darovali sredstva za nakup prenosnega očesnega mikroskopa.

Podpora slovenski kulturi

Podprli smo organizacijo 59. Festivala Boršnikovega srečanja ter projekt SNG Drame Dramina knjižnica, platforme za poslušanje zvočnih dram.

Skrb za okolje

V skrbi za okolje ločujemo odpadke, skrbimo za manjšo porabo papirja in zbiramo odpadne izrabljene kartuše za tiskalnike. Uporabljamo mrežne tiskalnike in dvostranski tisk, elektronsko podpisovanje in elektronsko izmenjavo gradiv z našimi organi, prav tako postopno uvajamo elektronsko arhiviranje dokumentov.

V Modri imamo transparenten in jasno opredeljen nabavni proces, v okviru katerega izvajamo presojo pomembnejših dobaviteljev oziroma ponudnikov storitev z vidika trajnostnih tveganj. Od teh dobaviteljev pričakujemo izpolnjevanje minimalnih zahtev, ki veljajo na področju trajnostnega poslovanja, predvsem spoštovanje osnovnih človekovih pravic, izkazovanje skladnosti svojega poslovanja z delovnopravnimi predpisi in mednarodno priznanimi standardi poslovanja podjetij ter izvajanje ukrepov za zmanjšanje negativnega vpliva na okolje. V prihodnjih letih načrtujemo zamenjavo službenih vozil z osebnimi vozili na električni oziroma hibridni pogon.

V letu 2024 smo zaradi trženjskih aktivnosti in drugih poslovnih aktivnosti s službenim avtomobilom prevozili 16.145 km in tako povzročili za okrog 2,9 tone izpustov toplogrednih plinov, kar je za 21 odstotkov več kot v letu 2023 oziroma primerljivo z letom 2022.

Delo na domu pomembno vpliva na zmanjšanje potrebe po ogrevanju poslovnih prostorov družbe in zmanjšanje obsega čiščenja le-teh. Vse več sestankov se odvija preko videokonferenčnih sistemov, kar zmanjšuje potrebo po uporabi službenih vozil oziroma drugih vrst prevoza (taksi, javni prevoz ipd.). Vse navedeno zaznavno vpliva na manjšo količino izpustov toplogrednih plinov oziroma manjši obseg odpadkov. V letu 2024 smo samo na račun dela od doma zaradi manj prevoženih kilometrov naših zaposlenih na relaciji dom-služba zmanjšali izpuste toplogrednih plinov za okoli 32,0 ton, kar je za 7,5% odstotkov manjši prihranek kot v letu 2023, ko je prihranek znašal 34,6 ton ekvivalenta CO₂. Za odstranitev tako prihranjenih izpustov bi bilo sicer potrebnih okrog 1032 dreves, da bi absorbirala izpušeni CO₂ v enem letu.

Z najemodajalcem in upravnikom objekta, v katerem imamo sedež in poslovne prostore, redno sodelujemo pri sprejemanju odločitev za vzpostavitev energetske učinkovitega sistema ogrevanja, hlajenja, prezračevanja in razsvetljave v poslovnem objektu. Vsi pregledi navedenih sistemov se redno izvajajo in spremljajo, evidentirajo pa se v okviru sprejete izjave o varnosti in zdravju pri delu. Modra je skupaj z najemodajalcem poslovnih prostorov v letu 2024 nadaljevala z izračunom ogljičnega odtisa po obsegu 1 in 2 (sicer za poslovno leto 2023). Ocenjujemo, da je Modra povzročila 12,6 ton izpustov toplogrednih plinov obsega 1 in 86,7 ton izpustov obsega 2, če razdelitev izpustov izpeljemo na osnovi najete površine, ter v obsegu 3 še dodatno 81,9 ton izpustov zaradi prevozov zaposlenih v službo in domov. Pričakujemo, da največji izpusti izvirajo iz financiranih izpustov tj. iz naložb v portfeljih zavarovalnice (lastni vir, KS PPS, KS MR in KS MR II), kar je nasploh značilnost finančne panoge. Ker zaenkrat teh podatkov še nismo uspeli pridobiti v pričakovani obliki, jih ne objavljamo. Prvo objavo pričakujemo v letu 2026. Ostalih kategorij obsega 3 zaenkrat nismo ocenjevali.

Ocene niso v celoti skladne z ESRS niti GHG protokolom niti niso revidirane!	Izpusti v tonah CO2 ekv.	Opomba
Obseg 1	12,6	Razdelitev po najeti površini prostorov.
Obseg 2	86,7	Razdelitev po najeti površini prostorov.
Obseg 3 – lastno delovanje	81,9	Zaenkrat samo prevoz zaposlenih v službo in domov.
Obseg 3 – financirani izpusti	-	Podatek zaenkrat še ni na voljo.
SKUPAJ	-	Ocene niso v celoti skladne z ESRS niti GHG protokolom niti niso revidirane! Prav tako ne vsebujejo financiranih izpustov.

Vzpostavljen imamo sistem neprekinjenega poslovanja, ki nam omogoča izvajanje poslovnih procesov tudi v primeru izpada resursov. Vanj so vključena tudi okoljska tveganja npr. scenarij epidemije oz. pandemije, požar in poplave. Vpliv vseh groženj na poslovanje zavarovalnice letno preverjamo, analiziramo njihov vpliv na posamezne poslovne procese družbe, vključujemo v katalog tveganj zavarovalnice in sprejemamo potrebne ukrepe za zmanjšanje tveganj nastanka oziroma posledic nesreč. V letu 2024 smo pri izdelavi analize upravljanja operativnih tveganj pri lastni oceni tveganj v okviru predpisov Solventnosti II vključili dodatne trajnostne scenarije, na podlagi katerih so bile po posameznih vrstah tveganj izračunane kvantitativne ocene tveganja, ki jim je izpostavljena Modra.

Vključevanje trajnostnih tveganj v politiko prejemkov

Modra zavarovalnica je v letu 2024 je vključila dejavnike trajnostnosti v sistem nagrajevanja vodstvenih delavcev, ki so merljivi in povezani s celotno strategijo Modre zavarovalnice, d.d.. Izvedena so bila izobraževanja za vodstvene in vodilne delavce ter zaposlene ob uveljavitvi direktive CSRD. Pripravljena je bila Strategija poslovanja Modre zavarovalnice, d. d, ki primerno vključuje trajnostnost, in Politika trajnostnega poslovanja.

Politika prejemkov bo na letošnji redni skupščini družbe dopolnjena in nato javno objavljena.

Upoštevanje trajnostnih načel na strani pasive zavarovalnice

Menimo, da delovanje Modre predstavlja pomemben element zagotavljanja dodatne socialne varnosti posameznika v Sloveniji. Zaradi navedenega, Modra kljub dejstvu, da pogodbe o financiranju pokojninskega načrta sklepa s podjetji – plačniki, le-teh ne presoja z vidika zagotavljanja ustreznosti njihovih odzivov na trajnostna tveganja ali z vidika trajnostnih vplivov na okolje in družbo. Menimo, da bi lahko Modra s tem končne koristnike njenih finančnih produktov – zaposlene – fizične osebe, prikrajšala za zagotovitev varnosti, ki jo dodatno pokojninsko zavarovanje v trenutnem sistemu nudi. Neupoštevanje trajnostnosti na strani pasive zavarovalnice je skladno s standardom PCAF, ki natančneje predpisuje izračun ogljičnega odtisa po obsegu 3 med drugim tudi za zavarovalno panogo, in iz obravnave vplivov izključuje življenjska ter pokojninska zavarovanja. Prispevek pasive zavarovalnice k ogljičnem odtisu je torej enak nič.