

IZJAVA O GLAVNIH ŠKODLJIVIH VPLIVIH INVESTICIJSKIH ODLOČITEV NA DEJAVNIKE TRAJNOSTNOSTI

Udeleženec na finančnem trgu: Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., LEI koda: 48510000NKZ3E6LSZM73

Povzetek

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o. (48510000NKZ3E6LSZM73) (v nadaljevanju tudi Družba) upošteva glavne škodljive vplive svojih investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti. Ta izjava je konsolidirana izjava o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti Družbe.

V celotnem referenčnem obdobju od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023 je Družba upoštevala glavne škodljive vplive pri enem produktu in eni storitvi. Glavne škodljive vplive je družba upoštevala pri investicijskem skladu Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Okoljska perspektiva¹ (produkt) in pri naložbeni politiki GFI Delniški družbeno odgovorni (storitev). V obdobju od 14. decembra 2023 do 31. decembra 2023 pa je Družba upoštevala glavne škodljive vplive še pri 11 produktih (investicijskih skladih), ki so usklajeni z 8. členom Uredbe o razkritjih informacij, povezanih z trajnostnostjo v finančnem sektorju (v nadaljevanju tudi Uredba SFDR). Skupno je torej Družba od dne 14.12.2023 dalje, glavne škodljive vplive upoštevala pri skupno 12 investicijskih skladih (produktih) in 1 naložbeni politiki (storitvi).

Družba pri svojih ostalih produktih in storitvah še ni upoštevala glavnih škodljivih vplivov..

Vrednosti v spodnjih preglednicah se nanašajo na vse produkte in storitve družbe za upravljanje.

Podatki v nadaljevanju so prikazani zbirno, za vse investicijske sklade in naložbene politike v upravljanju Družbe in ne le za produkte in storitev, pri katerih je Družba upoštevala glavne škodljive vplive.

Ta izjava o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti zajema referenčno obdobje od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023.

V stolpcu »Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje« se:

- sprejeti ukrepi Družbe nanašajo zgolj na produkte in storitve, ki so usklajeni z 8. členom Uredbe SFDR, cilji in načrtovani ukrepi pa so opredeljeni za širši nabor produktov in storitev Družbe.

¹ Sklad je bil dne 14.12.2023 preimenovan iz delniški družbeno odgovorni Triglav Zeleni v delniški Triglav Okoljska perspektiva.

V obdobju od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijske storitve, ki spodbuja okoljske in družbene značilnosti, upoštevala spodaj naštetе glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti:

- Emisije toplogrednih plinov (kazalnika Ogljični odtis in Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv)
- Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika).

V obdobju od 1. januarja 2023 do 13. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijskih produktov, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, upoštevala spodaj naštetе glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti :

- Emisije toplogrednih plinov (kazalnika Ogljični odtis in Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv)
- Človekove pravice (kazalnik Število ugotovljenih primerov resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami)
- Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika)

V obdobju od 14. decembra 2023 do 31. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijskih produktov (investicijskih skladov) , ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, upoštevala naslednje glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti :

- Emisije toplogrednih plinov (kazalnik Ogljični odtis)
- Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika)
- Okoljski (kazalnik Intenzivnost toplogrednih plinov)
- Družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi (kazalniki Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja, Zastopanost spolov v odborih, Izpostavljenost spornemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje), Nezadostna zaščita žvižgačev, Države, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev družbenih pravic, Povprečen rezultat glede svobode izražanja)
- Človekove pravice (kazalnika Neobstoja politike o človekovih pravicah in Povprečna uspešnost na področju človekovih pravic)
- Upravljanje (kazalniki Povprečen rezultat glede korupcije, Povprečen rezultat glede politične stabilnosti, Povprečen rezultat glede načela pravne države)

Opis glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Preglednica 1: Opis glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga							
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti s podatki) ²	Vpliv 2022 (delež pokritosti s podatki)	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje	
PODNEBNI IN DRUGI OKOLJSKI KAZALNIKI							
Emisije toplogrednih plinov	1. Emisije toplogrednih plinov	Emisije toplogrednih plinov obsega 1	26.242,05 (96,03%)	20.622,72 (95,54%)	/	Razvoj regulacije, razvoj ponudnikov podatkov, razvoj produktov in storitev Družbe ter razvoj lastnih metodologij za doseganje trajnostnih značilnosti naložb je v letu 2022 pripeljal do razvoja pristopa ugotavljanja in prednostnega razvrščanja glavnih škodljivih vplivov ter vzpostavitve ciljev na tem področju. Družba je v letu 2022 tako nadgradila Metodologijo za doseganje trajnostnih značilnosti naložb za podsklad Triglav Zeleni v novo Metodologijo za ocenjevanje, merjenje in spremljanje okoljskih in družbenih značilnosti ter dobrega upravljanja, ki se je od 14.12.2023 nanašala na skupno 12 produktov. Pristop ugotavljanja in prednostnega razvrščanja glavnih škodljivih vplivov je družba letu 2022 uveljavila tudi pri naložbeni politiki GFI Delniški družbeno odgovorni. Za to storitev se Metodologija v letu 2023 ni spreminjala.	
		Emisije toplogrednih plinov obsega 2	7.224,98 (96,03%)	5.109,94 (95,54%)	/		
		Emisije toplogrednih plinov obsega 3	235.578,10 (96,03%)	202.309,92 (95,54%)	/		
		Emisije toplogrednih plinov skupaj	270.047,74 (96,03%)	228.042,58 (95,54%)	/		
	2. Ogljični odtis	Ogljični odtis	294,68 (96,03%)	456,34 (95,54%)	/		V obdobju od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijske storitve, ki spodbuja okoljske in družbene značilnosti, upoštevala spodaj našete glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti:
	3. Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	659 (96,66%)	856,85 (96,11%)	/		
4. Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv	Delež naložb v podjetja, dejavna v sektorju fosilnih goriv	6,23% (96,07%)	9,52% (95,58%)	/			
5. Delež porabe in proizvodnje energije iz neobnovljivih virov	Delež porabe energije iz neobnovljivih virov in proizvodnje	61,5% (75,73%)	68,98% (75,77%)	/	– Emisije toplogrednih plinov (kazalnika Ogljični odtis in Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv)		

² Delež pokritosti s podatki predstavlja delež portfelja za katerega so na voljo podatki za izračun posameznega indikatorja.

		energije iz neobnovljivih virov podjetij, v katera se vlaga, iz neobnovljivih virov energije v primerjavi z obnovljivimi viri energije, izražen kot odstotek vseh virov energije				<ul style="list-style-type: none"> - Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika). <p>V obdobju od 1. januarja 2023 do 13. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijskih produktov, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, upoštevala spodaj našete glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti :</p>
	6. Intenzivnost porabe energije na podnebni sektor z velikim vplivom	Poraba energije v GWh na milijon EUR prihodkov podjetij, v katera se vlaga, na podnebni sektor z velikim vplivom	42,64 (88,91%)	12,49 (80,75%)	/	<ul style="list-style-type: none"> - Emisije toplogrednih plinov (kazalnika Ogljični odtis in Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv) - Človekove pravice (kazalnik Število ugotovljenih primerov resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami) - Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika).
Biotska raznovrstnost	7. Dejavnosti, ki negativno vplivajo na občutljiva območja biotske raznovrstnosti	Delež naložb v podjetja v katera se vlaga, ki se nahajajo oziroma poslujejo na občutljivih območjih biotske raznovrstnosti ali v njihovi bližini, njihove dejavnosti pa škodljivo vplivajo na ta območja	9,06% (97,42%)	0,37% (95,60%)	/	<p>V obdobju od 14. decembra 2023 do 31. decembra 2023 je Družba pri upravljanju investicijskih produktov, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, upoštevala naslednje glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in kazalnike glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti :</p>
Voda	8. Emisije v vodo	Tone emisij v vodo, ki jih ustvarijo podjetja, v katera se vlaga, na milijon EUR naložb, izraženo kot tehtano povprečje	0,89 (0,65%)	0,00 (0,60%)	/	<ul style="list-style-type: none"> - Emisije toplogrednih plinov (kazalnik Ogljični odtis) - Emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika) - Okoljski (kazalnik Intenzivnost toplogrednih plinov) - Družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi (kazalniki Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja, Zastopanost spolov v odborih, Izpostavljenost spornemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje), Nezadostna zaščita žvižgačev, Države, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev družbenih pravic, Povprečen rezultat glede svobode izražanja) - Človekove pravice (kazalnika Neobstoje politike o človekovih pravicah in Povprečna uspešnost na področju človekovih pravic)
Odpadki	9. Razmerje med nevarnimi odpadki in radioaktivnimi odpadki	Tone nevarnih odpadkov in radioaktivnih odpadkov, ki jih ustvarijo podjetja, v katera se vlaga, na milijon EUR naložb, izraženo kot tehtano povprečje	0,74 (43,54%)	0,46 (41,61%)	/	

					<p>- Upravljanje (kazalniki Povprečen rezultat glede korupcije, Povprečen rezultat glede politične stabilnosti, Povprečen rezultat glede načela pravne države).</p> <p>Vrednosti, ki so predstavljene za vsak posamezen kazalnik glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, izhajajo iz podatkov, ki se nanašajo na celotna sredstva v upravljanju Družbe in ne le na produkte in storitve, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti. Posledično se te vrednosti lahko razlikujejo od obdobja do obdobja, in sicer odvisno od značilnosti posameznih investicijskih produktov in storitev, investicijskih odločitev sprejetih pri upravljanju, prilivov in odlivov denarnih sredstev s strani strank ter tržnih pogojev.</p> <p>Sprejeti ukrepi</p> <p>Družba upošteva glavne škodljive vplive svojih investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, pri 12 produktih (to je investicijskih skladih) in eni storitvi, ki spodbuja okoljske in družbene značilnosti, tako da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ponuja investicijske produkte in storitve, ki spodbujajo določene okoljske in družbene značilnosti; - pri upravljanju prej omenjenih investicijskih produktov in storitev uporablja posebej za ta namen razvite metodologije za doseganje trajnostnih značilnosti naložb; - razvija prej omenjene metodologije za doseganje trajnostnih značilnosti naložb; - kot kriterijske indekse pri investicijskih produktih in storitvah, ki spodbujajo okoljske in družbene vidike, uporablja indekse, pri oblikovanju katerih se upoštevajo določeni okoljski in družbeni kriteriji; - redno spremlja uspešnost pri doseganju zastavljenih ciljev na področju upoštevanja glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti; - v okviru ugotavljanja in prednostnega razvrščanja glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike
--	--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

						<p>trajnostnosti oblikuje nabor glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, katerih upoštevanje je smiselno glede na posebnosti investicijskih politik posameznih investicijskih produktov in storitev oziroma izvedljivo glede na dostopnost podatkov;</p> <ul style="list-style-type: none"> – spremlja vrednosti kazalnikov glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti in jih razkriva. Za produkte so vrednosti razkrite v okviru letnega poročila Krovnega sklada, ki je objavljeno na spletni strani Družbe, za storitve pa v okviru periodičnih poročil strankam. <p>Načrtovani ukrepi in cilji</p> <p>V prihodnje Družba načrtuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – spodbujanje okoljskih in družbenih značilnosti ter upoštevanje glavnih škodljivih vplivov pri vseh produktih Družbe; – spodbujanje okoljskih in družbenih značilnosti ter upoštevanje glavnih škodljivih vplivov pri večjem številu storitev; – nadaljnji razvoj lastnih pristopov na področju integracije okoljskih, družbenih in upravljaljskih vidikov v investicijske odločitve; – nadaljnji razvoj lastnih pristopov na področju spodbujanja okoljskih in družbenih vidikov; – razvoj novih investicijskih produktov in storitev, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti.
--	--	--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

KAZALNIKI ZA DRUŽBENE ZADEVE IN ZADEVE V ZVEZI Z ZAPOSLENIMI, SPOŠTOVANJEM ČLOVEKOVIH PRAVIC TER BOJEM PROTI KORUPCIJI IN PROTI PODKUPOVANJU

Družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi	10. Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki so bile vpletene v kršitve načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	0,03% (96,68%)	1,20% (95,59%)	/	Besedilo predstavljeno v zgornjem delu te preglednice velja tudi za ta del preglednice.
	11. Pomanjkanje postopkov in	Delež naložb v podjetja, v katera se	2,34%	49,62%	/	

	mehanizmov za skladnost, s katerimi se spremlja skladnost z načeli globalnega dogovora ZN in smernicami OECD za mednarodna podjetja	vloga, brez politik za spremljanje skladnosti z načeli globalnega dogovora ZN ali smernicami OECD za mednarodna podjetja ali mehanizmov za obravnavanje pritožb za obravnavanje kršitev načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	(96,07%)	(95,26%)		
	12. Neprilagojena plačna vrzel	Povprečna neprilagojena plačna vrzel v podjetjih, v katera se vlaga	9,75% (25,88%)	11,93% (27,34%)	/	
	13. Zastopanost spolov v odborih	Povprečno razmerje med ženskami in moškimi v odborih podjetij, v katera se vlaga, izraženo kot odstotek vseh članov odbora	35,71% (96,14%)	33,82% (95,59%)	/	
	14. Izpostavljenost spornemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje)	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki se ukvarjajo s proizvodnjo ali prodajo spornega orožja	0,32% (96,67%)	0,47% (95,58%)	/	
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v državne in nadnacionalne subjekte						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti s podatki)	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Okoljski	15. Intenzivnost toplogrednih plinov	Intenzivnost toplogrednih plinov držav, v katere se vlaga	213,77 (98,42%)	229,35 (98,54%)	/	Besedilo predstavljeno v zgornjem delu te preglednice velja tudi za ta del preglednice.
Družbeni	16. Države, v katere se vlaga, kjer prihaja	Število držav, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev družbenih	5 (6,49% vseh držav)	0,0 (98,54%)	/	

	do kršitev družbenih pravic	pravic (absolutno število in relativno, deljeno s številom vseh držav, v katere se vlaga), kot so navedene v mednarodnih pogodbah in konvencijah, načelih Združenih narodov in, kjer je relevantno, nacionalni zakonodaji.	(98,42%)			
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v nepremičninska sredstva						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti s podatki)	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Fosilna goriva	17. Izpostavljenost fosilnim gorivom prek nepremičninskih sredstev	Delež naložb v nepremičninska sredstva, vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv	/	/		Besedilo predstavljeno v zgornjem delu te preglednice velja tudi za ta del preglednice.
Energijska učinkovitost	18. Izpostavljenost energijsko neučinkovitim nepremičninskim sredstvom	Delež naložb v energijsko neučinkovita nepremičninska sredstva	/	/		

Drugi kazalniki za glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti

Preglednica 2: Dodatni podnebni in drugi okoljski kazalniki

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti)	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje

PODNEBNI IN DRUGI OKOLJSKI KAZALNIKI						
Emisije	4. Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika, namenjenih uskladitvi s Pariškim sporazumom	37,45% (96,65%)	27,84% (95,93%)	/	Besedilo predstavljeno v preglednici 1 velja tudi za ta del preglednice.

Preglednica 3: Dodatni kazalniki za družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic ter bojem proti korupciji in proti podkupovanju

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti)	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
KAZALNIKI ZA DRUŽBENE ZADEVE IN ZADEVE V ZVEZI Z ZAPOSLENIMI, SPOŠTOVANJEM ČLOVEKOVIH PRAVIC TER BOJEM PROTI KORUPCIJI IN PROTI PODKUPOVANJU						
Družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi	6. Nezadostna zaščita žvižgačev	Delež portfelja izpostavljen do izdajateljev, ki nimajo politike zaščite žvižgačev.	4,34% (96,07%)	Nismo merili v 2022		Besedilo predstavljeno v preglednici 1 velja tudi za ta del preglednice.
Človekove pravice	9. Neobstoj politike o človekovih pravicah	Delež portfelja izpostavljen do izdajateljev, ki nimajo politike o človekovih pravicah.	5,49% (96,07%)	Nismo merili v 2022	/	
Človekove pravice	14. Število ugotovljenih primerov resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami	Število primerov resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami, povezanih s podjetji, v katera se vlaga, na podlagi tehtanega povprečja	0,00 (96,06%)	0,00 (94,99%)	/	
Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v državne in nadnacionalne subjekte						

Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo		Vpliv 2023 (delež pokritosti s podatki)	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Družbeni	19. Povprečen rezultat glede svobode izražanja	Tehtano povprečje rezultata svobode izražanja naložb v portfelju.	77,04 (98,42%)	Nismo merili v 2022	Lestvica od 0 do 100, pri čemer je 100 boljše	Besedilo predstavljeno v Preglednici 1 velja tudi za ta del preglednice.
Človekove pravice	20. Povprečna uspešnost na področju človekovih pravic	Tehtano povprečje indeksa vladavine prava naložb v portfelju	0,78 (98,36%)	Nismo merili v 2022	Lestvica od 0 do 1, pri čemer je 1 boljše	
Upravljanje	21. Povprečen rezultat glede korupcije	Tehtano povprečje indeksa zaznave korupcije naložb v portfelju	66,86 (98,42%)	Nismo merili v 2022	Lestvica od 0 do 100, pri čemer je 100 boljše	
Upravljanje	23. Povprečen rezultat glede politične stabilnosti	Tehtano povprečje indeksa stabilnosti in miru naložb v portfelju	8,24 (100%)	Nismo merili v 2022	Lestvica od 0 do 10, pri čemer je 10 boljše	
Upravljanje	24. Povprečen rezultat glede načela pravne države	Tehtano povprečje indeksa pravne države naložb v portfelju.	1,02 (98,42%)	Nismo merili v 2022	Lestvica od -2,5 do +2,5, pri čemer je več boljše	

Opis politik za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Družba je od 1. januarja 2023 do 13. decembra 2024 upoštevala glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti pri enem produktu in eni storitvi. Od 14. decembra 2023 do 31. decembra 2023 pa pri 12 produktih in eni storitvi, ki so bili usklajeni z 8. členom Uredbe SFDR.

Dne 20.12.2022 je bila sprejeta Politika za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti pri upravljanju investicijskih skladov, ki spodbujajo trajnostne značilnosti, ter je veljala le za sklad Triglav Okoljska perspektiva (takrat z imenom Triglav Zeleni). Dne 14.12.2023 je pričela veljati nova Politika za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov pri upravljanju investicijskih skladov, ki spodbujajo trajnostne značilnosti.

Dne 20.12.2022 je bila sprejeta Politika za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti pri storitvi gospodarjenja s finančnimi instrumenti ter je veljala do 20.6.2023, ko je bila sprejeta posodobljena različica.

Izvajanje vsakokrat veljavnih Politik za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov je v pristojnosti področje upravljanja investicijskih skladov in področja individualnega upravljanja premoženja. Interna akta, ki ju je sprejela in potrdila uprava Družbe opredelujeta tudi ustrezen nadzor s strani kontrolnih funkcij.

V primeru ugotovitve odstopanj od zastavljenih naložbenih strategij se izvedejo vnaprej predpisani postopki za odpravo nedovoljenih odstopanj. Odstopanje se spremlja, vse dokler ni ugotovljeno, da je odpravljeno.

V primeru obeh prej omenjenih Politik se ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti posameznih naložb opravi s pomočjo pregleda podatkov zunanjih ponudnikov Clarity AI Inc, MSCI, Bloomberg Professional oziroma drugih virov, za katere družba ocenjuje da so verodostojni. Prav tako se ugotavljajo trajnostne značilnosti izbranih primerjalnih indeksov produktov in storitve Družbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti.

Glavni škodljivi vplivi na dejavnike trajnostnosti, ki se upoštevajo v okviru produktov in storitev, ki so usklajeni z 8. členom Uredbe o razkritjih informacij, povezanih z trajnostnostjo v finančnem sektorju, so izbrani zaradi pomembnega negativnega vpliva na okolje in družbo. Vrednosti izbranih glavnih škodljivih vplivov se je preverjalo najmanj enkrat mesečno in sicer dodatno tudi v področju neodvisnem od področja upravljanja. Najmanj enkrat letno se je pregledalo tudi ustreznost ter morebitno potrebo po menjavi glavnih škodljivih vplivov.

Politike sodelovanja

Politika sodelovanja je bila sprejeta dne 24.8.2021 in je dostopna na spletni strani družbe (www.triglavskladi.si). Politika sodelovanja se nanaša predvsem na aktivnosti Družbe, ureja pa tudi sodelovanje investicijskih skladov in naložbenih politik gospodarjenja s finančnimi instrumenti v upravljanju Družbe.

Družba z izdajatelji finančnih instrumentov, v katera so naložena sredstva investicijskih skladov oz. sredstva strank GFI sodeluje tako, da se udeležuje posvetov, konferenc, dnevov investitorjev in drugih strokovnih srečanj, ki jih organizira bodisi izdajatelj, borza, borznoposredniška hiša ali druga organizacija.

Družba se udeležuje dialoga s predstavniki izdajateljev finančnih instrumentov, kadar pričakuje, da lahko takšen dialog vpliva na dolgoročno maksimiranje vrednosti za vlagatelje / stranke GFI v smislu povečanja vrednosti njihovih naložb, ob upoštevanju pomembnosti deleža v izdajatelju ter dostopnosti le-tega. Na sestankih s predstavniki izdajateljev finančnih instrumentov lahko Družba razpravlja o različnih tematikah, ki vključujejo poslovanje le-tega, finančni rezultat, poročanje in razkritja, okoljevarstvene, družbene in upravljalne vidike ter vse druge vidike, ki bi lahko predstavljali tveganja za dolgoročno uspešnost poslovanja izdajateljev. Družba pozove izdajatelja finančnih instrumentov, da ji posreduje dodatne informacije, če potrebuje dodatna pojasnila v zvezi s poslovanjem izdajatelja finančnih instrumentov.

Z drugimi imetniki finančnih instrumentov izdajatelja lahko poteka sodelovanje na ravni izmenjave mnenj o izdajatelju in analiz izdajatelja, oziroma kot skupen nastop pri dialogu z izdajateljem. Sodelovanje z drugimi imetniki finančnih instrumentov izdajatelja na skupščini izdajatelja je odvisno od tega, ali se oceni, da skupni nastop lahko pripomore k izidu glasovanja na način, da se poveča korist za vlagatelje. Oblika sodelovanja zajema na primer pripravo ali podprtje predlogov imetnikov finančnih instrumentov izdajatelja na skupščinah izdajateljev, pri čemer se upoštevajo načela izogibanja nasprotij interesov in usklajenega delovanja, kot izhaja iz vsakokrat veljavne zakonodaje, ki ureja področje prevzemov.

Družba v internem aktu Politika uveljavljana glasovalnih pravic³ določa načela in postopke odločanja, o tem, kdaj in kako bo uveljavljala glasovalne pravice, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, da bo pri tem zagotavljala izključno korist za investicijske sklade v upravljanju Družbe oz. premoženja strank GFI. Odločitev o udeležbi na skupščinah in s tem o uveljavljanju glasovalnih pravic je odvisna od presoje pomembnosti predvidenih koristi za vlagatelje oz. stranke GFI in drugih okoliščin, kot so delež v izdajatelju oz. finančnih instrumentih izdajatelja, pomembnost točk dnevnega reda glasovanja, možnost vpliva na izid glasovanja, stroškovni vidik in doprinos k pozitivnim spremembam v korporativnem upravljanju izdajateljev finančnih instrumentov. Uveljavljanje glasovalnih pravic Družba izvaja skladno z naložbenimi cilji in politiko ter koristmi vlagateljev oz. strank GFI. Družba na svoji spletni strani vodi seznam razkritij, kako je glasovala na posameznih skupščinah izdajateljev finančnih instrumentov. Družba ne razkriva glasovanj, ki jih smatra za nepomembne.

Družba namerava na podlagi smernic sprejete Politike odgovornega investiranja, v letu 2024 sprejeti prenovljeno Politiko sodelovanja, ki bo celoviteje naslavljala vlogo aktivnega lastništva preko oblikovanih strategij vključevanja, ocenjevanja doseženih rezultatov in eskalacije.

Sklici na mednarodne standarde

Družba se sklicuje na naslednje mednarodne standarde:

- Pariški sporazum
- načela globalnega dogovora Združenih narodov (ZN)
- Smernice Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja.

Izbrani glavni škodljivi vplivi in kazalniki glavnih škodljivih vplivov, ki smo jih upoštevali ter katerih zniževanje prispeva k dosegu ciljev Pariškega sporazuma:

- emisije toplogrednih plinov (kazalnika Ogljični odtis in Izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv)
- emisije (kazalnik Naložbe v podjetja brez pobud za zmanjšanje emisij ogljika)

Izbrani glavni škodljivi vplivi in kazalniki glavnih škodljivih vplivov, ki smo jih upoštevali ter prispevajo k izboljšanju stanja na področju družbenih zadev:

- družbene zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi (kazalnik Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za mednarodna podjetja)
- človekove pravice (kazalnik Število ugotovljenih primerov resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami, Neobstoje politike o človekovih pravicah, Povprečna uspešnost na področju človekovih pravic)

Vrednosti izbranih glavnih škodljivih vplivov oziroma kazalnikov glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti se opravi s pomočjo pregleda podatkov zunanjih ponudnikov Clarity AI Inc, MSCI, Bloomberg Professional oziroma drugih virov, za katere družba ocenjuje da so verodostojni.

Družba v letu 2023 ni uporabljala v prihodnost usmerjenega podnebnega scenarija. Družba nadalje prepoznava problematiko podnebnih sprememb kot ključno, kar opisujemo tudi v obeh zgoraj omenjenih Metodologijah produktov in storitev in prioritarno naslavljamo pri izboru kazalnikov glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti.

³ Interni akt, ki velja na dan priprave te izjave.

Primerjava s predhodnimi obdobji

Primerjava s predhodnimi podatki je navedena v zgornjih preglednicah. Zaradi razvoja in posodobitve metodologij tekom leta 2023 se je spremenil tudi nabor škodljivih vplivov ter kazalnikov glavnih škodljivih vplivov. Posledično ima primerjava z letom 2022 omejeno informacijsko vrednost. Izpostavi se lahko nižji ogljični odtis in nižjo izpostavljenost podjetjem, dejavnim v sektorju fosilnih goriv glede na predhodno leto. Pri naložbah v državne in nadnacionalne subjekte kazalnik prav tako kaže na nižjo intenzivnost toplogrednih plinov. Podrobnejšo primerjavo kazalnikov je možno narediti s pomočjo podatkov podanih v zgornjih preglednicah te izjave.