

OBAVIJEST O AKTIVNOSTIMA SURADNJE SAVA OSIGURANJA, D.D. S IZDAVATELJIMA FINANCIJSKIH INSTRUMENTA U PORTFELJU ŽIVOTNIH OSIGURANJA U 2024. GODINI

Sava osiguranje, d.d. (u daljnjem tekstu: Sava osiguranje ili Društvo) je u prosincu 2021. godine, na temelju Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o trgovačkim društvima (ZGD-1K,) koji se primjenjuje u Republici Sloveniji i kojim su predviđene promjene u transparentnosti institucionalnih ulagača, upravitelja imovinom i savjetnika s pravom glasa, usvojilo **Politiku sudjelovanja** (u daljnjem tekstu: Politika).

Politika definira bitna načela i postupke suradnje Sava osiguranja, kao institucionalnog ulagača, s društvima i državama, glasovanje na glavnim skupštinama ili druge oblike glasovanja vezane uz financijske instrumente uvrštene u registre ulaganja koji pokrivaju obveze s naslova životnih osiguranja Sava osiguranja.

Primarni cilj upravljanja ulaganjima koja pokrivaju obveze s naslova životnih osiguranja je osigurati primjeren iznos sredstava, odgovarajuće prirode, dospijeća i likvidnosti, kako bi Sava osiguranje uvijek moglo podmiriti svoje obveze s naslova životnih osiguranja.

U upravljanju investicijama Sava osiguranje također slijedi cilj ostvarivanja planiranog povrata, odnosno profitabilnosti. Za postizanje ovog cilja važno je aktivno upravljanje investicijskim portfeljima, što podrazumijeva redovito praćenje kretanja u makroekonomskom okruženju, na financijskim tržištima te u poslovanju pojedinih izdavatelja financijskih instrumenata.

U Politici koja se odnosi na suradnju s izdavateljima financijskih instrumenata, Sava osiguranje je definiralo kriterije kada sudjeluje na glavnoj skupštini društva izdavatelja financijskih instrumenata, odnosno Sava osiguranje sudjeluje na glavnoj skupštini društva izdavatelja financijskih instrumenata u sljedećim slučajevima:

- kada se glavna skupština održava u Republici Sloveniji i/ili
- kada izloženost svih investicijskih sredstava prema temeljnom kapitalu društva izdavatelja financijskih instrumenata predstavlja više od 1 % ukupnog kapitala društva izdavatelja financijskih instrumenata.

Bez obzira na odredbe prethodnog stavka, Sava osiguranje može odlučiti sudjelovati ili ne sudjelovati na glavnoj skupštini društva izdavatelja financijskih instrumenata na temelju procjene očekivanih koristi za ugovaratelje osiguranja te drugih uvjeta (nemogućnost promjene ishoda glasovanja, nerazmjerni trošak u odnosu na očekivanu korist, izostanak posebnih pogodnosti za investitore i sl.).

Od 2023. godine pa nadalje Sava osiguranje, u skladu sa svojom investicijskom politikom, nije imalo izloženost dioničkim ulaganjima u portfelju klasičnog životnog osiguranja te sukladno Strategiji upravljanja investicijama za razdoblje do 2027. niti ne planira takvo investicijsko izlaganje.

U portfelju investicijskih životnih osiguranja Sava osiguranje ima ETF fondove (eng. exchange-traded funds) koji pokrivaju obveze povezane s investicijskim životnim osiguranjima, u kojima osiguranici preuzimaju rizik ulaganja te su njihova prava vezana uz odabrane ETF fondove.

Iz navedenog proizlazi da Sava osiguranje u 2024. godini nije sudjelovalo ni na jednoj glavnoj skupštini te ne planira takvo sudjelovanje u budućnosti, slijedom čega se ova obavijest primjenjuje i vrijedi do eventualnih promjena u izloženosti ulaganjima u dionice unutar portfelja klasičnog životnog osiguranja i portfelja investicijskog životnog osiguranja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

U Mariboru, 25.2.2025.

Potvrđeno s odlukom Uprave društva: 01-9-20/25