



Na podlagi akta o ustanovitvi družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., uprava družbe sprejema

Politiko trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi

1. izdaja

15. 12. 2022

KAZALO

1. NAMEN in CILJ	3
2. PREDPISI	3
3. TRIJE STEBRI TRAJNOSTNEGA POSLOVANJA	3
4. VIZIJA IN POSLANSTVO	4
5. TRAJNOSTNI RAZVOJ	6
6. HARMONIZACIJA ZNOTRAJ NLB SKUPINE	7
7. HARMONIZACIJA DRUŽBE NA NIVOJU OPRAVLJANJA STORITEV	8
8. RAZKRITJA	10
9. KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI	10
10. KONČNE DOLOČBE	10

1. NAMEN in CILJ

Namen politike je določanje aktivnosti, povezanih s trajnostnim razvojem, ki je ena strateških usmeritev družbe.

Cilj te politike pa zagotoviti trajnostno uspešno poslovanje družbe z upoštevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov ter njihovim vplivom na tveganja družbe ter priložnosti v poslovanju. Hkrati pa aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu.

2. PREDPISI

Politika temelji na zahtevah Uredbe 2019/2088, Uredbe 2020/852, Delegirane Uredbe Komisije 2021/1253, Delegirane Uredbe Komisije 2022/1288 ter vseh povezanih tehničnih standardih, pojasnilih ter smernicah nadzornih organov.

Temelji dodatno tudi na Okviru trajnostnega poslovanja NLB Skupine, ki je razkrita na spletni strani www.nlb.si.

3. TRIJE STEBRI TRAJNOSTNEGA POSLOVANJA

Pri vpeljevanju trajnostnega poslovanja smo v družbi osredotočeni na družbo. Zavedamo se vpliva svojega poslovanja na družbo ter se odzivamo na njene potrebe in pričakovanja na uravnotežen, relevanten in transparenten način. Pri tem prilagajamo naš pristop vsakemu od lokalnih strateških trgov, na katerih poslujemo.

Trije stebri trajnostnega poslovanja



Družbena odgovornost



Trajnostno investiranje



Trajnostno delovanje

1. steber Družbena odgovornost

NLB Skupina in družba NLB Skladi prispeva k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju s svojimi aktivnostmi ravna odgovorno v odnosu do svojih strank/vlagateljev, zaposlenih in širšega družbenega okolja. NLB Skupina in družba NLB Skladi posebno pozornost posveča znanju in vseživljenjskemu učenju. Ključni stebri družbeno odgovornega poslovanja NLB Skupine in družbe NLB Skladi so skrb za zaposlene, spoštovanje zakonodajnega okvira in integritete ter spodbujanje podjetništva, povečevanje finančne pismenosti, mentorstvo, podpora profesionalnim in mladim športnikom, humanitarne dejavnosti in zaščita kulturne dediščine.

2. steber Trajnostno investiranje

Trajnostno investiranje vpeljuje okoljska, družbena in upravljalna merila (ESG) v naše poslovne in naložbene odločitve z namenom trajne koristi naših strank/vlagateljev in širše družbe. Vključevanje trajnostnih elementov v naše produkte in storitve je najpomembnejši način, s katerim podpiramo nacionalne in globalne cilje na področju trajnostnega razvoja. Nadalje nam to omogoča upravljanje tveganj, povezanih z lastno finančno uspešnostjo, in ustvarjanje dobička s poslovnimi priložnostmi, ki se porajajo ob prehodu na nizkoogljično, vključujoče in krožno gospodarstvo.

Podrobnejša izhodišča trajnostnega investiranja Krovnega sklada NLB Skladi so dostopna na spletni strani družbe.

3. steber Trajnostno delovanje

Trajnostno delovanje se nanaša na upravljanje naših neposrednih okoljskih in družbenih vplivov ob zagotavljanju etičnega in učinkovitega poslovanja. Svoj cilj izboljšanja trajnostnega delovanja dosegamo z merjenjem, upravljanjem in poročanjem uspešnosti v skladu z ustreznimi predpisi EU, cilji NLB Skupine (kot npr. okoljskim programom Združenih narodov (UNEP FI)¹) in s svojimi cilji za izboljšanje okoljskega odtisa.

4. VIZIJA IN POSLANSTVO

VIZIJA:

Družba NLB Skladi namerava slovenskemu trgu in trgu jugovzhodne Evrope ponuditi celotno paleto varčevalnih produktov na področju investicijskih skladov in gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Skupaj bomo skrbeli za finančne potrebe svojih strank/vlagateljev in vplivali na kakovost življenja v naši regiji.

POSLANSTVO:

Radi imamo svoj dom, zato si skupaj prizadevamo k njegovemu razvoju in izboljševanju tako za sedanje kot prihodnje generacije.

NAŠA STRATEŠKA USMERITEV:

- **Ostati regionalni prvak**

Prizadevamo si krepiti svojo vlogo kot pomembna družba za upravljanje.

- **Postaviti stranke/vlagatelje na prvo mesto**

Svoje stranke/vlagatelje postavljamo v središče vsega, kar delamo. Med glavnimi prizadevanji je promocija smelega nalaganja prihrankov v produkte z optimalnim razmerjem med pričakovano donosnostjo in tveganjem glede na posameznikov finančni profil.

- **Braniti svoj tržni položaj**

Prizadevamo si zadržati in okrepiti svoj tržni položaj kot pomembna družba za upravljanje v domači regiji. Hkrati želimo tudi aktivno prispevati k pričakovani rasti in konsolidaciji trga, pri čemer se osredotočamo na povečevanje dobičkonosnosti z osredotočenostjo na stranke/vlagatelje in z digitalizacijo.

¹ <https://www.unepfi.org/>.

- **Izkoristiti priložnosti in sinergije**

Naša pomembna strateška poslovna prizadevanja so usmerjena v doseganje poslovnih sinergij po vsej NLB Skupini tako z vidika stroškov kot tudi učinkovitosti poslovanja. Verjamemo, da te lahko pomagajo ublažiti pomembne negativne gospodarske učinke pandemije covid-19 na naše prihodnje poslovne rezultate.

NAŠI ZAPOSLENI:

Naši zaposleni predstavljajo naš človeški kapital in so ena od glavnih gonilnih sil za ustvarjanje dodane vrednosti. S poudarkom na zaposlovanju, upravljanju in razvoju zaposlenim skušamo dati priložnost za uspeh ob upoštevanju njihovih talentov in izkušenj ter prilagajanju hitro spreminjajočemu se svetu. Spodbujamo jih, da delujejo odgovorno, spoštljivo in z mislijo na rezultat. Naša ambicija je, da bi celotno organizacijo vključili v realizacijo naših trajnostnih prizadevanj.

SODELOVANJE Z DELEŽNIKI:

Redno sodelujemo z vsemi svojimi deležniki pri določanju prioritet in ustvarjanju dodane vrednosti. Z uporabo različnih komunikacijskih kanalov želimo vzpostaviti odprt in transparenten dialog v vseh zadevah, povezanih s trajnostjo.

5. POVEČEVANJE POZITIVNEGA VPLIVA

Trajnost ne pomeni le humanitarnosti in sponzoriranja lokalnih pobud in aktivnosti. Čeprav je družbena odgovornost za nas zelo pomembna, strategija trajnostnega poslovanja skuša preseči ta pristop in ustvarjati dodano vrednost z:

- **osredotočanjem na dejanske družbene potrebe in**
- **aktivnim odzivanjem na te družbene potrebe ter razvijanjem ustreznih poslovnih rešitev.**

Na podlagi teh kriterijev in ob upoštevanju lokalnih specifik naših različnih domačih trgov so bila na nivoju NLB Skupine kot trajnostna opredeljena naslednja področja delovanja:

Okoljska odgovornost

Še naprej zmanjšujemo svoj okoljski odtis in pripravljamo različne pobude in cilje, s katerimi to dosegamo. Okoljska odgovornost za nas pomeni tudi izvajanje odločilnih korakov pri razvoju poslovnih rešitev, ki pozitivno vplivajo na naravno okolje.

Finančna pismenost in finančna vključenost

- **Finančni nasveti:** strankam pomagamo sprejemati pravilne odločitve z dobrimi in preglednimi nasveti ter jasno komunikacijo.
- **Finančno obnašanje:** s pomočjo ustreznih analiz želimo razumeti delovanje in potrebe naših strank ter se nanje odzivati še bolj učinkovito.
- **Finančno izobraževanje:** povečevanje razumevanja finančnih konceptov in produktov pri prebivalstvu – tudi mladih, ciljem, da potrošniki prihodnosti skrbno in premišljeno sprejemajo odločitve o finančnih storitvah.

- **Finančna vključenost:** razvijanje finančnih produktov in storitev, ki spodbujajo finančno vključenost vseh prebivalcev.

Izpolnjevanje zahtev dostojne zaposlitve, raznolikosti in enakosti med spoloma

NLB Skupina je zavezana praksam dostojne zaposlitve in spodbuja spoštovanje raznolikosti ter enakih možnosti tako, da nenehno nadgrajuje in udejanja najboljše politike ravnanja z zaposlenimi.

7. OMEJEVANJE NEGATIVNEGA VPLIVA

Zagotavljanje trajnostne dobičkonosne rasti in prispevek k bolj trajnostni družbi gresta z roko v roki. To pomeni, da se kot družba za upravljanje trudimo omejiti tudi svoj negativni vpliv na družbo. Ta cilj želimo doseči z:

- **Zmanjševanjem našega okoljskega odtisa.**
- **Razvojem in izvajanjem sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS²), katerega glavni cilj je upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj v NLB Skupini.**

Zmanjševanje našega lastnega okoljskega odtisa

Okoljska odgovornost je eno od izbranih področij, na katerega se želimo osredotočiti pri naši vlogi v družbi. Ker so podnebne spremembe eden od največjih in najtežjih izzivov v 21. stoletju, je naš glavni cilj, da prispevamo k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo in družbo.

Zavedamo se svojega vpliva neposredno skozi naša dejanja in posredno skozi naše poslovanje. Da bi omejili svoj vpliv na globalno segrevanje, smo po vsej NLB Skupini začeli s programom:

- zmanjševanja ogljičnega odtisa,
- razvoja nabora trajnostnih politik NLB Skupine,
- spodbujanja prehoda v nizkoogljično gospodarstvo s pobudami na različnih področjih poslovanja (npr. razvoj novih poslovnih produktov).

Naš **neposredni okoljski odtis** upravljamo z različnimi pobudami v celotni NLB Skupini preko:

- porabe energije,
- porabe vode,
- porabe papirja,
- ravnanja z odpadki in recikliranjem,
- transformacije voznega parka in upravljanja nepremičnin,
- aktivnosti za zdrave zaposlenih in za varnost organizacije,
- digitalizacije itd.

Naš **posredni okoljski odtis** izboljšujemo s posojilnimi in naložbenimi dejavnostmi:

- prenehanje financiranja gospodarskih aktivnosti, ki so povezane s premogom,
- spodbujanje gospodarskih aktivnosti in projektov, ki so povezane z nizkoogljičnim in krožnim gospodarstvom.

8. TRAJNOSTNI RAZVOJ

Družba NLB Skladi je aktivnosti trajnostnega razvoja razdelila v dve veji:

- a.) Harmonizacija znotraj NLB Skupine na nivoju družbe
- b.) Harmonizacija družbe NLB Skladi z zakonodajo na nivoju opravljanja storitev/produktov

² Environmental and social management system (ESMS).

HARMONIZACIJA ZNOTRAJ NLB SKUPINE

Družba NLB Skladi je strateška članica NLB Skupine in se bo aktivno trudila prevzeti, ponotranjiti ter udejanjiti vsa načela in vrednote, ki jih bo NLB Skupina zasledovala, razen če bi bile v direktnem konfliktu z zakonodajo ali in konfliktu interesov vlagateljev/strank, ki ji/jim mora družba slediti.

HARMONIZACIJA DRUŽBE NA NIVOJU OPRAVLJANJA STORITEV

Družba NLB Skladi je aktivnosti na nivoju opravljanja storitev in/ali produktov razdelila na dve usmeritvi:

- a.) stranke/vlagatelji in drugi deležniki
- b.) investicijski proces

9. HARMONIZACIJA ZNOTRAJ NLB SKUPINE

Trajnostni pristop NLB Skupine je usklajen s Cilji trajnostnega razvoja ZN:



3. cilj - Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih



7. cilj - Zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih in trajnostnih virov energije



8. cilj - Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse



12. cilj - Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe



13. cilj - Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam

10. HARMONIZACIJA DRUŽBE NA NIVOJU OPRAVLJANJA STORITEV IN/ALI PRODUKTOV

Izjava o odstopanju

Družba bo ukrepe trajnostnega razvoja implementirala sorazmerno glede na velikost, finančne dejavnosti, ocenjen vpliv trajnostnega tveganja na poslovanje družbe in glede na postavljene delovne procese.

Družba ne bo upoštevala škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti na ravni vseh podskladov in vseh vrst naložb. Glede na trenutno slabo dostopnost podatkov o upoštevanju dejavnikov škodljivih vplivov s strani družb, ki so predmet naložb podskladov in strank, ter pomanjkljive podatke, ki jih obstoječi ponudniki na trgu omogočajo, se bo družba v prihodnjih letih postopoma prilagajala upoštevanju dejavnikov škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti.

Trajnostni razvoj v zvezi s strankami/vlagatelji in drugimi deležniki

Trajnostni razvoj v zvezi s strankami/vlagatelji

Vlagatelj/stranka je za družbo pomembna strateška usmeritev.

Družba želi strankam/vlagateljem ponuditi:

- stroškovno ugodne storitve/produkte, upravljane po mednarodnih standardih upravljanja premoženja.
- tudi, a ne izključno, finančne produkte, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti,
- zagotavljanje visokega nivoja opravljanja storitev,
- finančno opismenjevanje, ki jim pomaga razumevati storitve/produkte in izbrati njim primerne.

Aktivnosti v zvezi s strankami/vlagatelji so:

- zagotavljanje transparentnega upravljanja,
- motiviranje k izražanju preferenc glede trajnostnosti,
- disciplinirano, strateško upravljanje z mislijo na stroške,
- zaposlovanje ustreznega števila strokovnjakov za upravljanje premoženja in podporo upravljanju premoženja,
- sofinanciranje projektov finančnega opismenjevanja.

Trajnostni razvoj v zvezi z drugimi deležniki

Družba kot druge deležnike opredeljuje:

- prodajno mrežo,
- zaposlene,
- pogodbene partnerje,
- lastnika in
- nadzorne inštitucije.

Prodajna mreža

Cilji družbe v zvezi s prodajno mrežo so:

- zagotavljanje ustreznih finančnih storitev/produktov, tudi takšnih, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti,
- promocija finančnih produktov, ki jih družba ponuja, na uravnotežen in celosten način,
- imeti najbolj strokovno usposobljene komercialiste,

- postavljanje prodajnih ciljev na način, da ne spodbujajo trde prodaje.

Aktivnosti, ki jih bo družba izvedla, so:

- vključevanje prodajne mreže pri razvoju finančnih produktov,
- sodelovanje pri planiranju prodaje,
- redno periodično izobraževanje komercialistov in
- nadzor skladnosti prodaje.

Zaposleni

Cilji družbe v zvezi z zaposlenimi

Poskrbeti za spodbudno in vključujoče okolje, ki zaposlenim zagotavlja osebno in strokovno rast. Poskrbeti za zdravo življenje in družini prijazno delovno okolje.

Aktivnosti v zvezi z zaposlenimi

Skrb za zdravo življenje in ustvarjanje družini prijaznega podjetja je podrobneje popisana v Politiki ustvarjanja družini prijaznega podjetja.

Pogodbeni partnerji

Cilji v zvezi s pogodbenimi partnerji

Cilj družbe je poslovati s pogodbenimi partnerji, ki zasledujejo načela trajnostnega razvoja družbe.

Aktivnosti v zvezi s pogodbenimi partnerji

Družba bo pripravila GAP analizo pogodbenih razmerij in predlagala pogodbenim partnerjem izboljšave v pogodbenih in dejanskih razmerjih.

Lastnik

Cilji v zvezi z lastnikom

Cilj družbe je slediti politiki trajnostnega razvoja lastnika, ob upoštevanju sektorskih zahtev zakonodaje.

Aktivnosti v zvezi z lastnikom

- usklajevanje s politikami, ki urejajo trajnostni razvoj lastnika,
- vzpostavljen sistem ključnih kazalnikov merjenja trajnostnega razvoja za nefinančno poročanje lastnika.

Nadzorne inštitucije

Cilji in aktivnosti v zvezi z nadzornimi inštitucijami

Družba bo sledila usmeritvam nadzornikov na področju trajnostnega razvoja. Osrednji poudarek bo, kako učinkovito vpeljati trajnostni razvoj ter vpeljati upoštevanje glavnih škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti v investicijski proces.

Trajnostni razvoj v zvezi z investicijskim procesom

Družba je celoten razvoj in proces opisala na spletni strani družbe.

11. RAZKRITJA

8.1. Razkritja na ravni družbe

Družba NLB Skladi bo na spletni strani družbe objavila besedilo te Politike.

8.2. Razkritja na ravni podskladov

Razkritja na ravni podskladov zajemajo:

- razkritja v prospektu,
- razkritja na spletni strani,
- razkritja v letnem poročilu.

Družba bo pri razkritjih upoštevala tudi usmeritve nadzornika.

12. KLJUČNI KAZALNIKI MERJENJA USPEŠNOSTI

Družba NLB Skladi bo ključne kazalnike merjenja uspešnosti določila v sodelovanju z NLB Skupino, hkrati pa jih je že določila v Politiki prejemkov in jih upošteva pri ocenjevanju zaposlenih s posebno naravo dela.

13. KONČNE DOLOČBE

Ta Politika stopi v veljavo z dnem 15. 12. 2022.

Blaž Bračič
član uprave

mag. Kruno Abramovič, CFA
predsednik uprave