

Financijske institucije i korporacije imat će važnu ulogu u ESG revoluciji

Zagreb, 29. rujna 2022. – U organizaciji Hrvatskog ureda za osiguranje (HUO) i pod pokroviteljstvom Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. održana je konferencija „Pridružite se ESG revoluciji“. Konferencija je ponudila zanimljive odgovore na pitanja kako najpametnije i dugoročno ulagati imajući u vidu globalne izazove, uključujući one vezane uz klimatske promjene i degradaciju okoliša. Konferencija je okupila brojne domaće i strane stručnjake koji su raspravljali o jednoj od najrelevantnijih poslovnih tema današnjice te su, kroz konkretne primjere i raspravu, ponudili korisna rješenja za korporacije i poslovnu zajednicu.

Obraćajući se posjetiteljima konferencije na otvorenju **Hrvoje Pauković, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje** istaknuo je kako su ESG teme više od trenda, one su potreba na koju tržište mora odgovoriti. „U svojoj srži osiguranje je usredotočeno na upravljanje rizicima – a to je neodvojivo od ESG principa bez obzira govorimo li o okolišu, društvu ili upravljanju. Osiguratelji su oduvijek svoje poslovanje bazirali na robusnom upravljanju procesima i razumijevanju svih rizika, uključivši i onih vezanih uz okoliš i klimatske promjene. Hrvatski ured za osiguranje i društva za osiguranje postavili su održivo poslovanje kao jedan od svojih prioriteta i već su razvili svoje poslovne strategije na održivim temeljima te prilikom donošenja odluka o ulaganju uzimaju u obzir okolišne, društvene i upravljačke (ESG) čimbenike za ostvarivanje ciljeva održivog razvoja. Značajan udio ekonomskih gubitaka od prirodnih katastrofa u Europi je neosiguran, stoga je potrebna odgovarajuća prevencija te korištenje osiguranja kako bi se osiguralo učinkovito osigurateljno pokriće u holističkom pristupu upravljanju rizicima“, rekao je **Pauković**.

Tijekom konferencije naglašeno je kako je koncept održivog poslovanja postao jedan od ključnih prioriteta, a među ostalim temama ponuđen je i odgovor kako se nositi s globalnim izazovima razvijajući nove vrijednosti za korporacije kroz suradnju s ulaganjima.

„Tijekom posljednjih 25 godina Eurizon je konstantno predan održivosti i kontinuiranim inovacijama. Smatramo da je važno imati podatke na raspolaganju kako ne bismo upali u rizik *greenwashinga*, a regulacija svakako pomaže u pružanju jedinstvenih modela transparentnosti. Međutim, važno je da i poduzeća u koja ulažemo usvoje snažan i jasan model upravljanja, što je nedvojbeno naša posebnost koja bi nam trebala pomoći u budućnosti, dok radimo na ostvarenju naših neto nultih obveza. Mi u Eurizon Asset Management Croatia bit ćemo posvećeni implementaciji tih politika i praksi i na hrvatskom tržištu“, istaknuo je **Marin Hrešić, predsjednik Uprave Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.**



POWERED BY



Regulatorni okvir i okruženje te njihov doprinos ubrzanju ulaganja također su bili predmet rasprave. Govoreći o ovim temama, **Ante Žigman, predsjednik Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA)** iznio je ključne informacije vezane uz ESG tranziciju u Hrvatskoj.

„Financijske institucije igraju značajnu ulogu u pružanju podrške zelenoj tranziciji. One osiguravaju financiranje održivim industrijama i pomažu ulagačima da usmjere kapital prema ulaganjima koja donose prednosti po okolišnim, društvenim i upravljačkim kriterijima,“ kazao je Žigman, predsjednik Upravnog vijeća Hanfe, istaknuvši kako su nefinancijski izvještaji poduzeća osnova za uspostavu ekosustava održivog financiranja. „Ojačanje nefinancijskog izvještavanja postiže se kroz EU regulatorne pakete,“ objasnio je Žigman te izdvojio najbitnije: Uredbu o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, Uredbu o taksonomiji, izmjenu pratećeg zakonodavstva (set od 6 propisa objavljen nastavno na stupanje na snagu Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financija i Uredbe o taksonomije) te Direktivu o korporativnom izvještavanju o održivosti, koja je trenutno u pripremi.

„Drago mi je da domaći investicijski fondovi počinju prepoznavati važnost održivosti, kao i potencijalne prilike koje održivo financiranje nudi,“ izjavio je Žigman, istaknuvši da je trenutno odobreno šest napajajućih UCITS fondova koji promoviraju okolišne i/ili socijalne karakteristike ili im je investicijski cilj ulagati u održiva ulaganja (napajajući fondovi najmanje 85 % svoje imovine ulažu u glavne fondove), dok su u rujnu odobrene bitne izmjene prospekata za još 9 fondova te je osnovan jedan novi fond koji promoviraju okolišne i/ili socijalne karakteristike. „Ukupna neto imovina svih tih fondova iznosi nešto više od milijardu i pol kuna,“ zaključio je Žigman.

Jedan od ključnih dionika koji ima veliki utjecaj i može određivati tempo cijelom tržištu su financijske institucije. Govoreći o tome što je do sada učinjeno i koji su ključni benefiti koje financijske institucije mogu dati ESG revoluciji, **Dinko Lucić, predsjednik Uprave Privredne banke Zagreb d.d.** rekao je: „Zbog svoje društvene važnosti i utjecaja određene banke su već uključile ESG kriterije u svoje poslovne strategije i planove; a među njima svakako prednjači i Intesa Sanpaolo - razvili smo ili redizajnirali održive proizvode za naše klijente, radili na standardiziranom upitniku za klijente, prilagodili kreditne procese i interne procedure, educirali zaposlenike, klijente i zajednicu. U PBZ-u smo već integrirali ESG aspekte u naše poslovanje, ali da bismo postigli održivu budućnost, svi se moramo posvetiti istom cilju. Kroz mehanizme održivog financiranja, banke su partneri s tvrtkama koje svjesno, svojim poslovnim, okolišnim i društvenim učinkom, pokreću promjene koje donose poslovnu vrijednost kao i bolje rezultate za ljude i zemlju“.



POWERED BY



Europska taksonomija imat će ključnu ulogu u sprječavanju „greenwashinga“

„U nadolazećim godinama, europska taksonomija će biti ključna u definiranju što je „ekološki održiva“ gospodarska aktivnost – to nije korisno samo za ulagače, već i za izdavatelje pa stoga ima ključnu ulogu u održavanju integriteta cjelokupnog zelenog tržišta, stvarajući sigurnost i štiteći od rizika *greenwashinga*“, rekla je **Federica Calvetti, voditeljica Odjela za ESG i strateški aktivizam u Eurizon Capital SGR.**

Istaknula je da su krajem lipnja 2022. Eurizonovi proizvodi klasificirani prema člancima 8. i 9. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR) koji podrazumijevaju dobre prakse upravljanja, odnosno promiču okolišna i/ili društvena obilježja ili imaju održivi cilj, s imovinom od 103 milijarde eura, što je 49 % ukupne imovine investicijskih fondova pod upravljanjem.

Jedna od tema o kojoj se raspravljalo je i ona koja se odnosi na Net Zero i put do postizanja cilja globalne ugljične neutralnosti. Sudionici ovog panela raspravljali su koje su mogućnosti i potencijali kada je riječ o financiranju ove tranzicije. Tijekom rasprave spomenuto je da je Europska unija pokrenula misiju „100 klimatski neutralnih i pametnih gradova do 2030.“ s ciljem dostizanja broja od 100 takvih gradova koji će djelovati kao središta inovacija kako bi omogućili svim europskom gradovima da ostvare isto do 2050. Ove će misija osigurati financiranje i potporu za razvoj inovativnih rješenja za čistu mobilnost, energetske učinkovitost i zeleno urbano planiranje. EU je zabilježila interes 377 gradova za pridruživanje inicijativi, a Zagreb, Milano i Rim su među sto gradova odabranih za realizaciju misije.



POWERED BY



Eurizon - dugogodišnje iskustvo na domaćem i inozemnom tržištu

Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. jedno je od vodećih društava za upravljanje imovinom UCITS fondova u Republici Hrvatskoj. Na hrvatskom tržištu uspješno posluje pod imenom PBZ Invest d.o.o. više od dva desetljeća, a od 2013. dio je obitelji Eurizon, Divizije za upravljanje imovinom Grupe Intesa Sanpaolo, jedne od najvećih bankarskih grupacija u Europi. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. nagrađen je 22. rujna 2022. HGK-ovom nagradom „Top of the Funds 2021“ za najbolje društvo za upravljanje investicijskim fondovima.¹

Eurizon je vodeći igrač na nacionalnom i međunarodnom tržištu upravljanja imovinom s imovinom u vrijednosti od gotovo 400 milijardi eura krajem lipnja 2022. Prisutan je putem svojih podružnica u nizu zemalja u Europi (Velika Britanija, Francuska, Španjolska, Švicarska, Njemačka, Istočna Europa) i Aziji (kontinentalna Kina i Hong Kong).

Eurizon je snažno predan održivim i odgovornim ulaganjima te je u skladu s tim prvi uspostavio etička rješenja za ulaganje u Italiji 1996., kontinuirano je usvajao ESG kriterije i integrirao ih 2017. u svoj proces ulaganja. Godine 2021. Eurizon je usvojio posebnu Politiku održivosti, u skladu s Europskom uredbom o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR) te je krajem lipnja 2022. dosegao 103 milijarde eura, što čini 49% ukupne imovine fonda, sa 188 proizvoda klasificiranih prema člancima 8. i 9. Uredbe SFDR-a 2019/ 2088. Pridružio se Inicijativi upravitelja neto nulte emisije (NZAMI) posvećene podupiranju cilja neto nulte emisije stakleničkih plinova do 2050. i ulaganja u skladu s tim ciljem. Snažno je predan aktivnostima korporativnog upravljanja: tijekom prve polovice 2022., Eurizon je prisustvovao 207 sastanaka dioničara odabranih talijanskih i stranih uvrštenih društava i realizirao 339 angažmana s 231 izdavateljem, od čega se 54% odnosilo na ESG teme.

HUO – institucionalni pokretač promjena

Hrvatski ured za osiguranje (HUO) pozicionirao je koncept održivog poslovanja i usklađivanje s regulatornim okvirom održivosti među neke od svojih ključnih poslovnih prioriteta. U tom su smislu osiguravatelji razvili niz pristupa održivosti kroz svoje poslovne strategije vezane uz održivost, a pri donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike kako bi postigli ciljeve održivog razvoja.

Hrvatski osiguravatelji u potpunosti podupiru napore EU na području održivosti i zaštite klime, svjesni svog potencijala i uloge u procesu zelene tranzicije. Dodatno, ističu da je značajan udio ekonomskih gubitaka od prirodnih katastrofa u Europi neosiguran. Stoga je potrebna adekvatna prevencija te korištenje osiguranja kako bi se osiguralo učinkovito osigurateljno pokriće u holističkom pristupu upravljanju rizicima.



POWERED BY



¹ Više detalja o nagradi „Top of the Funds“ i metodologiji možete pronaći na internetskoj stranici Hrvatske gospodarske komore: <https://hgk.hr/u-hgk-dodijeljene-nagrade-top-of-the-funds>