



# Sava Re izdaja dolžniških vrednostnih papirjev

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Država:</b>                 | SLOVENIJA                                       |
| <b>Številka projekta:</b>      | 55792   |
| <b>Gospodarski sektor:</b>     | Zavarovalnice, pokojninske in , vzajemni skladi |
| <b>Vrsta objave:</b>           | ZASEBNO   |
| <b>Okoljska kategorija:</b>    | FI  |
| <b>Ciljni datum potrditve:</b> | 25.09.2024                                      |
| <b>Status:</b>                 | Podpisano                                       |
| <b>PSD razkrit:</b>            | 08.10.2024                                      |

## Opis projekta

Naložba v višini 5 milijonov EUR v prvo izdajo dolžniških vrednostnih papirjev Pozavarovalnice Sava, d.d. ("Sava Re" ali "Izdajatelj"), pozavarovalniške družbe v Sloveniji, v obliki podrejenih obveznic, denominiranih v EUR ("Obveznice"), s skupnim obsegom izdaje v višini 50 milijonov EUR ("Projekt"). Obveznice bodo skladne z direktivo Solventnost II in bodo upravičene kot kapital tretjega reda (Tier III).

## Cilji projekta

Projekt podpira izdajatelja pri (i) njegovi prvi izdaji dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavlja prvo izdajo podrejenih obveznic tretjega reda (Tier III) s strani zavarovalnice v Sloveniji, in (ii) nadaljnji širitvi v regiji, kar spodbuja konsolidacijo trga in konkurenčnost.

## Tranzicijski učinek

ETI ocean: 65

Primarni tranzicijski učinek izhaja iz podpore projekta pri razvoju kapitalskih trgov v Sloveniji z dokazovanjem izvedljivosti prve izdaje podrejenih obveznic tretjega reda (Tier III), skladnih z direktivo Solventnost II, ter s širitvijo baze vlagateljev in virov financiranja za Sava Re. Sekundarni tranzicijski učinek izhaja iz spodbujanja regionalne konsolidacije, kar prispeva k izboljšanju učinkovitosti zavarovalniškega trga, vodi k večji tržni penetraciji in spodbuja dolgoročno rast panoge.

## Podatki o stranki

POZAVAROVALNICA SAVA DD

Sava je javno kotirajoča matična holding družba Skupine Sava in izvaja pozavarovalniške dejavnosti. Z več kot 40-letnimi izkušnjami na področju mednarodnega pozavarovanja Sava nudi celoten nabor pozavarovalnih kritij za več kot 350 strank na več kot 100 pozavarovalniških trgih po vsem svetu. Skupina Sava je ena največjih zavarovalniških skupin v regiji jugovzhodne Evrope, dejavna na področju pozavarovanja, življenjskih in premoženjskih zavarovanj, pokojninskih skladov ter upravljanja premoženja.

## Finančni povzetek EBRD

EUR 5.000.000,00

## Skupni znesek projekta

EUR 50.000.000,00

## Okoljski in družbeni povzetek

Kategorizirano kot FI: Sava je obstoječa stranka in izpolnjuje zahteve uspešnosti (PR) 2, 4 in 9, ki jih zahteva EBRD za uporabo sredstev iz te transakcije. Sava bo morala še naprej izpolnjevati zahteve uspešnosti EBRD 2, 4 in 9, izvajati postopek upravljanja okoljskih in socialnih tveganj EBRD za zavarovalništvo ter še naprej predlagati letna poročila o okoljskih in socialnih vprašanjih banki.

## Tehnično sodelovanje

Neobstoječe.

## Dodatnost

Dodatna vrednost izhaja iz ključne podpore banke pri prvi izdaji dolžniških vrednostnih papirjev Save, povečanja prepoznavnosti slovenskih izdajateljev med mednarodnimi vlagatelji, poglobljanja sodelovanja banke z vodilno zavarovalnico ter podpore širitvi Save v državah delovanja EBRD.

## Kontaktne podatke podjetja

Odnosi z vlagatelji

[ir@savare.si](mailto:ir@savare.si)

[www.sava-re.si](http://www.sava-re.si)

## Razumevanje tranzicije

Več informacij o pristopu EBRD k vplivom tranzicije je na voljo [tukaj](#).

## Poslovne priložnosti

Glede poslovnih priložnosti ali naročil se obrnite na stranko.

Glede poslovnih priložnosti pri EBRD (nepovezanih z naročili) se obrnite na:

Tel: +44 20 7338 7168

E-pošta: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Za projekte v državnem sektorju pojdite na [naročila EBRD](#):

Tel: +44 20 7338 6794

E-pošta: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Splošne poizvedbe

Posamezne poizvedbe lahko pošljete prek [obrazca EBRD za poizvedbe](#).

## Okoljska in socialna politika (ESP)

[ESP](#) in z njo povezane zahteve glede delovanja določajo načine, kako EBRD uresničuje svojo zavezo spodbujati »okolju prijazen in trajnosten razvoj«. ESP in zahteve glede delovanja vsebujejo določbe, ki strankam nalagajo skladnost z veljavnimi zahtevami nacionalne zakonodaje glede javnega obveščanja in posvetovanja z javnostjo ter določajo mehanizme za sprejemanje in obravnavo pomislekov in pritožb interesnih skupin, predvsem glede okoljskega in socialnega delovanja stranke in projekta. EBRD glede na naravo in obseg okoljskih in socialnih tveganj ter vplivov projekta od strank po potrebi dodatno zahteva razkritje informacij o tveganjih in vplivih, povezanih s projektom, ali izvedbo konstruktivnih posvetovanj z interesnimi skupinami in upoštevanje njihovih mnenj ter odziv nanje.

Več o praksah EBRD na tem področju lahko preberete v dokumentu [ESP](#).

## Integriteta in skladnost

Služba za skladnost EBRD (Office of the Chief Compliance Officer; OCCO) spodbuja dobro upravljanje in zagotavlja, da skladno z dobrimi mednarodnimi praksami vse dejavnosti banke ustrezajo najvišjim standardom integritete. Banka skrbno preveri integriteto svojih strank, da bi preprečila nesprejemljiva tveganja za svojo integriteto in ugled. Banka meni, da prepoznavanje in reševanje težav v fazah ocenjevanja ter odobritve projektov predstavlja najučinkovitejši način za zagotavljanje integritete poslov banke. OCCO ima pri tem ključno vlogo in pomaga tudi pri spremljanju tveganj za integriteto po vložku v projekt.

OCCO prav tako skrbi za preiskavo obtožb glede goljufij, korupcije in kršitev pri projektih, ki jih financira EBRD. Če kdor koli, znotraj ali zunaj banke, posumi, da prihaja do goljufij ali korupcije, naj pošlje pisno prijavo vodji za skladnost na [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com).

Vse prijave bo obravnavala in preverila služba za skladnost. Preverila bo vse prijave, tudi anonimne. Prijava je lahko v katerem koli jeziku banke oz. jeziku držav, kjer banka deluje. Informacije morajo biti posredovane v dobri veri.

## Pravilnik o dostopu do informacij

Ta pravilnik, ki je v veljavo stopil 1. januarja 2020, določa, kako EBRD razkriva informacije in se posvetuje z interesnimi skupinami ter tako spodbuja boljše razumevanje in poznavanje svojih strategij, politik in delovanja. Podatki o tem, katere informacije so na voljo na spletni strani EBRD, so na voljo na strani [Pravilnika o dostopu do informacij](#).

Posamezne zahteve za informacije lahko pošljete prek [obrazca EBRD za poizvedbe](#).

## Neodvisni projektni mehanizem odgovornosti (IPAM)

Posameznikom in organizacijam, ki od stranke ali banke neuspešno poskušajo dobiti odgovore na svoje pomisleke glede okoljskih in socialnih vprašanj ter javnega razkrivanja (npr. prek mehanizma za pritožbe stranke ali neposredno z vodstvom banke), je na voljo Neodvisni projektni mehanizem odgovornosti (IPAM).

IPAM je namenjen neodvisnemu pregledu dejavnikov, ki bi lahko bili škodljivi. Namen mehanizma je: spodbujati dialog med interesnimi skupinami pri reševanju okoljskih in socialnih vprašanj ter vprašanj glede javnega razkrivanja; ugotavljati, ali je banka delovala skladno z [okoljsko in socialno politiko](#) oz. posebnimi zahtevami [Pravilnika o dostopu do informacij](#); po potrebi obravnavati vse neskladnosti s politiko in pravilnikom ter preprečevati neskladnost v prihodnjem delovanju banke.

Obiščite [spletno stran neodvisnega projektnega mehanizma odgovornosti](#) za več informacij o IPAM-u in njegovih nalogah ali o tem, kako lahko [vložite zahtevo](#) za revizijo, ali pišite na [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) za nasvete in več informacij o IPAM-u ter tem, kako vložiti zahtevo.