

Številka: 5420-15/2024-1

Datum: 17. 6. 2024

Mnenje Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine glede trajnostnostnih trditev in zelenega zavajanja v sektorjih zavarovanj in pokojnin (angl. »Opinion on sustainability claims and greenwashing in the insurance and pensions sectors«), EIOPA-BoS-24-160

Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljevanju: **EIOPA**) je dne 23. 5. 2024 sprejel *Mnenje glede trajnostnostnih trditev in zelenega zavajanja v sektorjih zavarovanj in pokojnin* (angl. »Opinion on sustainability claims and greenwashing in the insurance and pensions sectors«), EIOPA-BoS-24-159 (v nadaljevanju: **Mnenje**) na podlagi člena 29(1)(a) Uredbe (EU) št. 1094/2010¹, Uredbe (EU) 2019/2088² (SFDR), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/1288³ (SFDR DR), členov 260, 269 in 275a Delegirane uredbe (EU) 2015/35⁴ (Solvency II DR), členov 19a in 29a Direktive 2013/34/EU⁵, kot je spremenjena z Direktivo (EU) 2022/2464 (CSRD)⁶, in druge regulative.

Mnenje EIOPA in z njim povezan Nasvet EIOPA-e Evropski Komisiji o tveganjih zelenega zavajanja in nadzoru politik trajnostnostnega financiranja - Končno poročilo (angl. »Advice to the European Commission on

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (v nadaljevanju: Uredba (EU) 1094/2010).

² Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostjo, v sektorju finančnih storitev; z nadaljnjimi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: Uredba (EU) 2019/2088 ali SFDR).

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 z dne 6. aprila 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo vsebino in prikaz informacij o načelu, »da se ne škoduje bistveno«, vsebino, metodologije in prikaz informacij o kazalnikih trajnostnosti in škodljivih vplivih na trajnostnost ter vsebini in prikazu informacij o spodbujanju okoljskih ali socialnih značilnosti in ciljev trajnostnih naložb v predpogodbenih dokumentih, na spletnih mestih in v periodičnih poročilih; z nadaljnjimi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 ali SFDR DR).

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (v nadaljevanju: Delegirana uredba 2015/35 ali Solvency II DR).

⁵ Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (v nadaljevanju: Direktiva 2013/34/EU).

⁶ Direktiva (EU) 2022/2464 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti (v nadaljevanju: Direktiva (EU) 2022/2464 ali CSRD).

greenwashing risks and the supervision of sustainable finance policies - Final report»), EIOPA-BoS-24-159, sta bila dne 4. 6. 2024 v angleškem jeziku objavljeno na spletnih straneh EIOPA⁷.

Na podlagi splošnih zahtev glede poštenosti in posebnih zahtev, povezanih s trajnostnostjo, daje Mnenje pristojnim organom **smernice, kako prepoznati zavajajoče trditve glede trajnostnosti** in kako spremljati in kontrolirati zeleno zavajanje skozi celoten življenjski krog zavarovanj in pokojnin.

Mnenje EIOPA obsega tudi opredelitev in razumevanje pojma »trajnostnih trditev« in temeljna načela, in sicer:

- **1. načelo:** Trajnostnostne trditve, ki jih poda ponudnik, morajo biti točne, natančne in morajo pošteno predstavljati profil ponudnika in/ali profil njegovih produktov.
- **2. načelo:** Trajnostnostne trditve je treba podkrepiti, utemeljiti oziroma dokazati z jasnimi argumenti, dejstvi in procesi.
- **3. načelo:** Trajnostnostne trditve in njihove utemeljitve morajo biti dostopne ciljnim deležnikom.
- **4. načelo:** Trajnostnostne trditve je treba redno posodabljati; vse pomembne spremembe morajo biti razkrite pravočasno in z jasno utemeljitvijo.

EIOPA je *Mnenje* naslovila na pristojne organe, opredeljene v točki (i) člena 4(2) Uredbe (EU) 1094/2010. EIOPA pričakuje, da bo Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) v postopkih nadzora navedeno *Mnenje* ustrezno upoštevala.

V skladu z 291. členom Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: ZZavar-1) si Agencija pri svojem delovanju prizadeva upoštevati smernice ter priporočila, ki jih EIOPA izda v skladu s členom 16 Uredbe (EU) 1094/2010, in navede razloge za njihovo neupoštevanje.

Agencija bo v postopkih nadzora upoštevala *Mnenje* EIOPA v celoti za presojo vprašanj, ki se nanašajo na trajnostnostne trditve in zeleno zavajanje, in ki niso neposredno urejena v ZZavar-1 ter njegovih podzakonskih aktih, ter v drugih uredbah EU in drugih aktih, ki veljajo neposredno.

Agencija pričakuje, da bodo zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe storile vse, kar je v njihovi moči, da bodo pri svojem poslovanju upoštevale *Mnenje* EIOPA.




Mag. Gorazd Čibej
direktor

Poslano:

- za objavo na spletni strani Agencije
- v zbirko dokumentarnega gradiva.

⁷ https://www.eiopa.europa.eu/publications/eiopas-final-report-and-opinion-greenwashing-advice-european-commission_en