

Informácia podľa článku 3, 4 a 5 nariadenia EÚ 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

10. marca 2021 nadobudlo účinnosť **nariadenie EÚ o požiadavkách na zverejňovanie údajov o udržateľnosti v sektore finančných služieb** (nariadenie o zverejňovaní informácií). Zahŕňa zverejňovanie informácií o udržateľnosti na úrovni finančných inštitúcií aj finančných produktov, vrátane investičných produktov založených na poistení, investičných a dôchodkových produktov. V rámci rozhodovacieho procesu o investíciách finančná skupina UNIQA a jej subjekty zohľadňujú možné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, t. j. environmentálne, sociálne a zamestnanecké záujmy, ľudské práva a boj proti korupcii a úplatkárstvu. Tento dokument vysvetľuje, ako sa implementuje vyššie uvedené.

Zhrnutie:

Skupina UNIQA zahŕňa nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť do svojich investičných rozhodnutí a posudzuje ich vplyv na faktory udržateľnosti. Nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť musia byť cielene identifikované a eliminované. Kapitálové investície skupiny UNIQA sa v tejto súvislosti posudzujú na základe informácií od špecializovaných externých poskytovateľov. Metódy používané na tento účel sú založené na kvantitatívnych a kvalitatívnych funkciách, aby bolo možné posúdiť jednotlivé negatívne vplyvy. Aj keď je v súčasnosti potrebné akceptovať určitý stupeň neistoty, predpokladáme, že neustále zlepšovanie metód hodnotenia a neustály nárast informovanosti zo strany spoločností budú mať pozitívny vplyv na zvyšujúcu sa relevanciu výsledkov.

Od roku 2021 budeme každoročne podávať správy o výsledkoch hodnotenia, prijatých a plánovaných opatreniach a ďalšom vývoji na www.uniqagroup.com.

Transparentnosť politik v oblasti rizík týkajúcich sa udržateľnosti

Riziko udržateľnosti je definované ako udalosť alebo stav v oblasti životného prostredia (environmentálna), spoločenskej zodpovednosti (sociálna) a správy a riadenia (governance) (ďalej spolu len „ESG“), ktorých výskyt by mohol mať reálne alebo potenciálne významný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Zahrnutie rizík udržateľnosti do investičných rozhodnutí

Udržateľné riziká sú definované ako udalosti alebo situácie, ktoré, ak sa vyskytnú, môžu mať reálne alebo i potenciálne významný nepriaznivý vplyv na hodnotu majetku alebo čistých aktív, finančnú situáciu, výsledky operácií a renomé spoločnosti.

Skupina UNIQA vypracovala súbor zásad a procesov, od ktorých odvodzuje opatrenia na identifikáciu a zmiernenie vplyvu ESG rizík na investičnú výkonnosť. Tieto zásady a procesy tvoria základ smernice UNIQA Responsible Investment (UNIQA RI), ktorá slúži ako súbor pravidiel a usmernení pre udržateľné investovanie.

UNIQA definuje riziká udržateľnosti prostredníctvom vylúčenia a negatívnych kritérií. Patria medzi ne firemné a vládne aktivity, ktoré považujeme za kritické, a preto vysoko rizikové z hľadiska udržateľnosti. Tieto kritériá sa konkrétne týkajú oblastí podnikania (ako tabak, uhlie), technológií (napr. využívanie jadrovej energie) alebo postupov (ako korupcia a porušovanie ľudských práv). Tieto riziká udržateľnosti sú definované a ich riadenie je nastavené v smernici UNIQA RI, ktorá sa pravidelne prehodnocuje v prípade potreby upravuje.

Klimatické riziká sú osobitnou výzvou

Riziká vyplývajúce priamo alebo nepriamo zo zmeny klímy sú osobitne dôležité. Zahŕňajú fyzické riziká a riziká vznikajúce v priebehu adaptácie na klimatické zmeny. Prvé vznikajú z extrémnych poveternostných

situácií alebo postupných klimatických zmien a majú priamy vplyv v podobe ekonomických strát, škôd na majetku, zariadeniach a dokonca aj straty živobytia. To môže mať za následok zhoršenie, zníženie tržieb a zisku alebo vyššie záväzky. Riziká vznikajúce z prispôsobovania klimatickým zmenám môžu byť vyvolané napríklad sprísnením environmentálnych predpisov, novými technológiami alebo zmenami v spotrebiteľom správaní.

Pri poskytovaní finančného poradenstva, najmä v oblasti poistných produktov s investičnou zložkou alebo inými investičnými produktmi, UNIQA Management Services, s.r.o. zisťuje vzťah klientov k investičnému riziku prostredníctvom všeobecných otázok, týkajúcich sa ich odborných znalostí a skúseností v oblasti investícií, investičných cieľov, finančnej situácie, tolerancie rizika a pod. Na základe vyhodnotenia týchto informácií sú klientom následne odporúčané konkrétne finančné produkty. Finančné produkty ponúkané spoločnosťou UNIQA Management Services, s.r.o. priamo nesledujú investičný cieľ udržateľnosti. Z tohto dôvodu v súčasnosti nezohľadňuje riziká udržateľnosti ako samostatnú kategóriu a vyhodnotenie týchto rizík v súčasnosti nie je zahrnuté v odporúčaní. Vo všeobecnosti možno povedať, že materializácia rizika udržateľnosti môže mať negatívny vplyv na návratnosť alebo výkonnosť investície.

Prehlásenie o nepriaznivých vplyvoch na udržateľnosť

Popis najdôležitejších negatívnych vplyvov na udržateľnosť

Nasledujúce a ďalšie vplyvy na udržateľnosť, ktoré môžu vyplývať z investičných činností UNIQA, sa systematicky zhromažďujú a vyhodnocujú na úrovni každého jednotlivého zabezpečenia:

- **Emisie skleníkových plynov**, najmä oxidu uhličitého, ale aj iných plynov, ako je metán a CFC, spôsobujú, že zemská atmosféra sa otepľuje a ovplyvňuje klímu spôsobom, ktorý je ťažké predpovedať. Teploty majú tendenciu stúpať a extrémne poveternostné javy sa zvyšovať. To má negatívny vplyv na prírodu, ľudské zdravie, biotopy, poľnohospodárske výnosy atď. a navyše vedie k následným efektom ako sú migračné toky.
- **Dodávky energie sú** hlavným zdrojom emisií skleníkových plynov spôsobených človekom. Rozsah klimatických škôd a iných negatívnych environmentálnych a sociálnych vplyvov (napr. ropné škvrny) súvisia so spotrebou energie a typom použitých zdrojov energie (napr. obnoviteľné vs. fosílné energie).
- **Biodiverzita a ochrana ekosystémov** sú tiež dôležitými podmienkami kvality ľudského života. Sú súčasťou potravinovej a zdrojovej základne a sú faktormi fyzického a duševného zdravia. Zničené ekosystémy spôsobujú choroby, nedostatok a migračné toky.
- **Voda** je súčasťou životného prostredia a základom života ľudí a prírody. Nedostatok vody alebo čistej vody ohrozuje život a zdravie.
- **Odpad** je výsledkom nefunkčných materiálových cyklov. Cenné zdroje sú zbytočne znehodnocované a nebezpečný odpad poškodzuje životné prostredie a zdravie.
- Ignorovanie **sociálnych a zamestnaneckých obáv** spoločnosťami, ako je diskriminácia alebo vykorisťujúce a nezdravé pracovné podmienky, vytvára nerovnováhu a udržuje sociálne konflikty.
- **Ľudské práva** sú univerzálne, neodňateľné a nedeliteľné. Porušovanie týchto občianskych, politických, hospodárskych, sociálnych a kultúrnych práv odvodených z ľudskej dôstojnosti ničí základy mierového spolunažívania.
- **Korupcia a úplatkárstvo** sú porušením hospodárskych a sociálnych pravidiel hry. Ničia všeobecnú prosperitu, dôveru a vytvárajú nelegitímne výhody pre jednotlivcov.

Ako posudzujeme hlavné negatívne vplyvy na udržateľnosť?

Naše stratégie a postupy na identifikáciu a posudzovanie najvýznamnejších nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť čo najpresnejšie aplikujú odporúčanú štruktúru regulačných vykonávacích predpisov nariadenia o zverejňovaní informácií (ďalej len „RTS“), resp. začnú aplikovať hneď, ako budú finálne a účinné. Akýkoľvek nepriaznivý vplyv na udržateľnosť posudzujeme na základe informácií od špecializovaných externých poskytovateľov údajov o rizikách ESG, t.j. v oblasti životného prostredia (environmentálne), spoločenskej zodpovednosti (sociálne) a v oblasti správy a riadenia (governance). Metódy používané na hodnotenie jednotlivých účinkov a im priradených ukazovateľov sú založené na kvantitatívnych a kvalitatívnych funkciách. Závažnosť negatívneho vplyvu na udržateľnosť sa určuje priamo (napr. energetická



náročnosť na milión EUR predaja) alebo nepriamo (napr. politiky vo vzťahu k ľudským právam ako miera rizika alebo pravdepodobnosti porušovania ľudských práv) v závislosti od povahy jednotlivých funkcií. Dátovou základňou pre vyhodnocovanie sú informácie zverejnené samotnými spoločnosťami, ako aj informácie zo sekundárnych zdrojov (napr. medzinárodné organizácie).

Popis prijatých a plánovaných opatrení

V oblasti environmentálnych a spoločenských vied však stále čelíme veľkým výzvam v oblasti merania a interpretácie údajov o udržateľnosti, a preto nie je možné úplne vylúčiť nesprávne hodnotenie jednotlivých vplyvov. Sme však presvedčení, že ideme správnym smerom.

Okrem toho v čase nadobudnutia účinnosti regulačných požiadaviek na zverejňovanie informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb nie sú všetky nepriaznivé vplyvy obsiahnuté v RTS alebo požadované ukazovatele nie sú k dispozícii v dostatočnej kvalite údajov. Minimálne v strednodobom horizonte budú v rámci nášho globálne orientovaného investičného portfólia tieto deficity naďalej prítomné aspoň v určitých regiónoch, typoch a triedach aktív.

Tam, kde je to možné, budeme môcť získať chýbajúce informácie priamo od spoločností a tiež prostredníctvom našich zmluvných špecializovaných externých poskytovateľov údajov ESG. V niektorých prípadoch môžu byť chýbajúce dáta nahradené kvalifikovaným modelovaním založeným na sektorových alebo regionálnych dátach.

Opatrenia na predchádzanie nepriaznivým vplyvom na udržateľnosť alebo na ich zlepšenie sa budú priebežne plánovať a vykonávať na základe pravidelných hodnotení. Zodpovednosť za implementáciu týchto stratégií v skupine UNIQA je na jednotlivých správcoch aktív pôsobiacich v rámci skupiny.

Vzhľadom k tomu, že produkty poskytované spoločnosťami UNIQA pôsobiacimi na území Českej republiky a Slovenskej republiky priamo nesledujú investičný cieľ udržateľnosti, nakupované aktíva sa posudzujú aj na základe pravidiel udržateľnosti, avšak na základe využitia princípu proporcionality. Časť produktového portfólia môže byť investovaná do aktív, ktoré patria do určitých rizikových oblastí z hľadiska udržateľnosti, avšak neodporujú pravidlám a požiadavkám skupiny UNIQA.

Popis politik účasti

Podľa našej politiky v UNIQA RI máme možnosť angažovať sa v oblasti udržateľnosti aktívnou formou napr. vykonávaním našich hlasovacích práv.

Odkaz na medzinárodne uznávané normy

Od roku 2017 uverejňujeme výročnú správu o udržateľnosti, ktorá je v súlade so štandardom "Global Reporting Initiative" (GRI). Obsahuje aj ukazovatele týkajúce sa témy ochrany klímy a cieľov Parížskej dohody. Skupina UNIQA sa zaviazala k medzinárodnému dodržiavaniu zásad zodpovedného investovania (PRI), uznávanej normy podporovanej OSN pri uplatňovaní kritérií trvalej udržateľnosti v roku 2006 kapitálovými investíciami, vrátane pravidelných správ o tejto oblasti. Prvá správa bude zverejnená v roku 2022 a potom každoročne na internetovej stránke www.uniagroup.com.

Politika odmeňovania v súvislosti s integráciou rizík udržateľnosti

Odmena UNIQA Management Services, s.r.o., za sprostredkovanie finančných produktov ani akékoľvek odmeny zamestnancov a spolupracovníkov súvisiace s procesom investičného rozhodovania a poradenstva vo vzťahu k produktom s investičnou zložkou uplatňované v spoločnostiach skupiny UNIQA nie sú ovplyvnené rizikami týkajúcimi sa udržateľnosti. Podrobnejšie informácie o politike odmeňovania sú dostupné v rámci v produktovej dokumentácie, výročných správach a na webových stránkach skupiny UNIQA www.uniagroup.com a na lokálnych stránkach www.uniqa.cz a www.uniqa.sk.

Spoločnosťami skupiny UNIQA (UNIQA Insurance Group) v Českej republike a na Slovensku sú UNIQA poisťovňa, a.s., UNIQA poisťovňa, a.s., UNIQA investiční společnost, a.s., UNIQA penzijní společnost, a.s., UNIQA Management Services, a.s., UNIQA d.d.s., a.s. a UNIQA d.s.s., a.s., AXA poisťovňa a.s., AXA životní poisťovňa a.s.