

Union podniká zodpovedne a s ohľadom na udržateľnosť

Heslom našej poisťovne, ktorým naozaj žijeme je, že chceme „meniť veci k lepšiemu“. Preto robíme rôzne aktivity, ktorými sa snažíme pomôcť, prispieť, alebo rozvinúť oblasti, ktoré sú z celospoločenského hľadiska dôležité. Zodpovednosť voči spoločnosti a trvalo udržateľný rozvoj sú pre nás kľúčové, a preto sme si aj do budúcnosti dali za cieľ kontinuálne zlepšovanie nášho pôsobenia v týchto oblastiach.

Union poisťovňa, a.s. so sídlom Karadžičova 10, Bratislava 813 60, IČO: 31 322 051, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č.: 383/B (ďalej len ako „Union poisťovňa“) poskytuje nasledovné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť¹ a o zohľadňovaní nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti² vo svojom investičnom rozhodovacom procese.

Union poisťovňa sa v rámci všetkých oblastí svojej činnosti usiluje podporovať transparentnosť, stabilitu a dôveryhodnosť finančného sektora, spoločenskú zodpovednosť a trvalo udržateľný rozvoj. Union poisťovňa preto v rámci svojich investičných rozhodnutí, na základe politiky skupiny Achmea, vylučuje najmä tie subjekty, ktoré patria do konkrétnych sektorov alebo krajín nezodpovedajúcich našej firemnej kultúre alebo filozofii. Vylúčené sú indikatívne odvetvia: jadrové, biologické a chemické zbrane, protipechotné míny, kazetová munícia, tabak, energetické uhlie, alkohol, dechtové piesky, nerešpektovanie ľudských práv a korupcia.

Union poisťovňa doposiaľ formálne nezačleňovala riziká ohrozujúce udržateľnosť a zohľadňovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti do svojho investičného rozhodovacieho procesu. V súčasnej dobe neponúka Union poisťovňa svojim zákazníkom žiadny produkt investičného životného poistenia. Súčasťou jej portfólia sú len v minulosti uzatvorené zmluvy. Pri investičnom životnom poistení je posudzovanie vyššie uvedených rizík a faktorov limitované skutočnosťou, že investičné portfólia sú riadené externými správcovskými spoločnosťami³, ktoré neboli pred účinnosťou Nariadenia povinné zverejňovať informácie potrebné pre takéto posúdenie.

Cieľom Unionu poisťovne je kontinuálne zlepšovať a postupne integrovať problematiku rizík ohrozujúcich udržateľnosť a zohľadňovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti do svojich rozhodovacích mechanizmov a odmeňovacích schém⁴. Toto úsilie bude Union poisťovňa aplikovať pri nových investíciách v súlade so svojou investičnou politikou. Investičná a odmeňovacia politika podliehajú pravidelnému prehodnoteniu a aktualizácii. Zohľadňovanie vyššie uvedených požiadaviek je súčasťou tohto procesu.

V tomto dokumente sú zverejnené informácie podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (tzv. SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation, ďalej tiež len „Nariadenie“).

¹ environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície

² environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu

³ <https://www.bnpparibas-am.sk/intermediary-fund-selector/about-us/sustainable-finance-disclosure-regulation/>
<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/tam/dokumenty/politika-zaclenovania-rizika-udrzatelnosti-do-investicneho-rozhodovacieho-procesu.pdf>
<https://www.arts.co.at/en/Esg>
<https://www.franklintempleton.sk>

⁴ Odmeňovanie zamestnancov a distribútorov nie je priamo viazané na faktory uvedené vyššie v texte. Hodnotenie stupňa implementácie kvalitatívnych štandardov je však súčasťou procesu výberu a preverovania distribútorov.