



Poistovňa

Union poisťovňa, a. s.  
Karadžičova 10  
813 60 Bratislava  
IČO: 31322051  
DIČ: 2020800353

Spoločnosť zapísaná v obchodnom registri  
Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 383/B

## Vyhlasenie v súvislosti so SFDR

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 na základe 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“), nasledovné aktualizované informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť a o zohľadňovaní nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti vo svojom investičnom rozhodovacom procese. Poisťovne sú povinné zverejniť, ako začleňujú environmentálne a sociálne kritéria a kritéria riadenia a správy (Environmental, Social and Governance - ďalej tiež len „ESG“) do rizík a príležitostí pri svojich investičných rozhodnutiach, nakoľko ich výskyt by mohol mať skutočný alebo potenciálne zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

### Interné predpisy Union poisťovne v oblasti riadenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť

Nariadenie definuje riziko ohrozujúce udržateľnosť ako environmentálnu (E=environmental) alebo sociálnu (S=social) udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy (G=governance), ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Union poisťovňa v tejto súvislosti zaraďuje ESG riziká do celkovej koncepcie riadenia rizík a aktualizovala viaceré interné predpisy, ktoré definujú a určujú riadenie ESG rizík (napr. Koncepcia riadenia rizík, Market Risk Policy, Counterparty Risk Policy, Proces vývoja a prehodnocovania produktov životného a neživotného poistenia, Riadenie investícií a finančných nástrojov). Naša materská spoločnosť Achmea prijala na úrovni skupiny súbor zásad a pravidiel, ktoré sú obsiahnuté v Achmea Social Responsible Investment Policy (SRI), a ktoré slúžia ako základný súbor pravidiel a usmernení pre udržateľné investovanie.

### Vyhodnocovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na udržateľnosť

Union poisťovňa sa v rámci všetkých oblastí svojej činnosti usiluje podporovať transparentnosť, stabilitu a dôveryhodnosť finančného sektora, spoločenskú zodpovednosť a trvalo udržateľný rozvoj. Hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na ESG faktory zohľadňuje prostredníctvom uplatňovania pravidiel SRI. Pritom zohľadňuje svoju veľkosť, povahu a rozsah činností ako aj typy ponúkaných finančných produktov. Uplatňovanie pravidiel SRI má za následok vylúčenie niektorých investičných spoločností a krajín (takzvaná „čierna listina“), ktorá je aktualizovaná dvakrát ročne. Union poisťovňa 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.

Pravidlá SRI sa uplatňujú v dvoch rovinách:

- aktíva vo vlastníctve Union poisťovne,
- aktíva klientov spojené s produktmi investičného životného poistenia.

Aktíva vo vlastníctve Union poisťovne sú spravované v súlade so zásadami obozretného investovania. V súčasnej dobe neponúka Union poisťovňa svojim klientom 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 spoločnosťami. Externí správcovia sú viazaní vlastnými pravidlami a princípmi zodpovedného investovania. Viac informácií o externých správcovoch a podrobnosti, ako externí správcovia začleňujú ESG riziká do procesu rozhodovania pri investovaní sú dostupné na ich webových stránkach:

- <https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/tam/dokumenty/politika-zaclenovania-rizika-udrzatelnosti-do-investicneho-rozhodovacieho-procesu.pdf>
- <https://www.arts.co.at/en/Esg>
- [Sustainability - BNPP AM Slovakia professional investor \(bnpparibas-am.sk\)](https://www.bnpparibas-am.sk)
- <https://www.franklintempleton.sk>
- <https://365invest.sk/media/d3nfluf1/pp-fsv.pdf>
- [PREDAJNÝ PROSPEKT OTVORENÉHO PODIELOVÉHO FONDU \(365invest.sk\)](https://365invest.sk)
- [pp\\_dynamicky-flexibilny.pdf \(365invest.sk\)](https://365invest.sk)
- [PREDAJNÝ PROSPEKT OTVORENÉHO PODIELOVÉHO FONDU \(365invest.sk\)](https://365invest.sk)

Cieľom Union poisťovne je kontinuálne zlepšovať a postupne integrovať problematiku rizík ohrozujúcich udržateľnosť a zohľadňovať nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti do svojich rozhodovacích mechanizmov a odmeňovacích schém. Riziká ohrozujúce udržateľnosť a faktory udržateľnosti berieme do úvahy aj pri vývoji a prehodnocovaní poisťných produktov.

### Stručný súhrn politik účasti

Monitorovanie spoločností, do ktorých investujeme, je popísané v internom predpise Riadenie investícií a finančných nástrojov, ktorého súčasťou sú pravidlá SRI. Poisťovňa investuje svoje aktíva v súlade so zásadami obozretného investovania. Poisťovňa investuje do aktív a nástrojov, pri ktorých riziká dokáže identifikovať, merať, monitorovať, riadiť, kontrolovať, oznamovať a náležite zohľadňovať pri vlastnom posúdení rizika a solventnosti. Pre investície klientov spojené s investičným životným poistením platí, že politiky zapájania uplatňujú jednotliví externí správcovia takýchto investícií.

### Odkaz na medzinárodne uznané normy

Union poisťovňa sa ako člen skupiny Achmea snaží aktívne prispieť k dosiahnutiu cieľov udržateľného rozvoja (SDGs) OSN. Naša investičná politika vychádza z pravidiel investičnej politiky skupiny Achmea. Viac informácií nájdete na stránke <https://www.achmea.nl/en/waar-we-voorstaan/duurzaamheid/responsible-investment>

Union poisťovňa sa v roku 2022 zamerala najmä na tieto tri ciele:



## **Politika odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu rizík ohrozujúcich udržateľnosť**

Cieľom zásad odmeňovania Union poisťovne je zabezpečiť súlad so správnym a účinným riadením rizík, ako aj predchádzať podstupovaniu nadmerného rizika a zabezpečiť, aby vyplácanie variabilnej zložky odmeny bolo v súlade s dlhodobými záujmami Union poisťovne (napr. variabilná odmena nepodporuje podstupovanie vyššieho rizika a ak takáto situácia nastane, potom by variabilná odmena bola závislá na zisku upraveného o rizikový faktor). Navyše za účelom zaistenia stratégie udržateľnosti je u nositeľov rizika časť variabilnej zložky odmeny odložená za účelom overenia plnenia dlhodobých cieľov Union poisťovne. Union poisťovňa každoročne aktualizuje kartu firemných cieľov, od splnenia ktorých je závislá variabilná zložka odmeny zamestnancov, resp. jej časť, pričom karta firemných cieľov je nastavená tak, že obsahuje aj ciele v oblasti udržateľnosti.