



Poistovňa

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

Spoločnosť zapísaná v obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III, 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 Mestského súdu Bratislava III, 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“) informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť vo svojom investičnom rozhodovacom procese a v politike odmeňovania. Poisťovne sú povinné zverejniť, ako začleňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť 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 enviromentálnu (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 riziká ohrozujúce udržateľnosť (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). Union poisťovňa pristupuje k ESG rizikám ako k prierezovým rizikám, ktoré sa prejavujú v jednom alebo viacerých (hlavných) typoch rizík. Z pohľadu investícií ide najmä o trhové riziko a o riziko zlyhania protistrany, keďže riziká ESG môžu zvýšiť frekvenciu a dopad udalostí finančných strát a ovplyvniť ocenenie investícií a záväzkov, resp. bonitu protistrán. Naša materská spoločnosť Achmea tiež 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. Union poisťovňa v rámci investičného procesu uplatňuje zoznam zakázaných investícií, ktorý sa uplatňuje na úrovni skupiny a ktorý vylučuje investície do štátov a spoločností na základe stanovených kritérií. Z pohľadu rizík ohrozujúcich udržateľnosť ide napríklad o vylúčenie investícií v oblasti kontroverzných zbraní, fosílnych palív alebo o vylúčenie investícií do cenných papierov, ktorých emitentmi sú štáty vykazujúce kontroverzie v oblasti dodržiavania ľudských práv.

Investičná stratégia Union poisťovne je charakteristická vysokým podielom štátnych dlhopisov, ktoré sa vyznačujú inou expozíciou voči rizikám ohrozujúcich udržateľnosť ako sú investície do korporátnych cenných papierov alebo nehnuteľností. Union poisťovňa sa zameriava na dlhopisy vydávané členskými štátmi Európskej únie, ktoré sú viazané cieľmi a politikami Európskej únie v oblasti udržateľnosti a preto vo všeobecnosti vykazujú nižšiu expozíciu voči rizikám ohrozujúcim udržateľnosť.

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). Z týchto dôvodov je tiež obmedzená maximálna výška variabilnej odmeny. Navyiac za účelom zaistenia stratégie udržateľnosti je u nositeľov rizika (t.j. u osôb, ktoré majú významný dopad na rizikový profil Union poisťovne) podstatná časť variabilnej zložky odmeny odložená za účelom overenia plnenia dlhodobých cieľov Union poisťovne, a to až na obdobie piatich rokov. Zásady odmeňovania Union poisťovne tiež umožňujú vo vymedzených prípadoch požadovať vrátenie priznanej



Poistovňa

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

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

alebo vyplatenej časti variabilnej odmeny. Vyplatenie variabilnej zložky odmeny je naviazané na plnenie vopred stanovených firemných a individuálnych cieľov. 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.

Dátum poslednej aktualizácie: 29/05/2024

Prehľad aktualizácií:

Dátum aktualizácie	Stručný popis a vysvetlenie zmien
21.06.2021	- Prvotné zverejnenie informácie s účinnosťou Nariadenia
29.09.2022	- Obsahové a grafické rozčlenenie dokumentu na jednotlivé časti s cieľom sprehľadniť a lepšie zoskupiť jednotlivé informácie o: a) o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť do investičného procesu, b) o zohľadňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti, c) o politikách odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu rizík ohrozujúcich udržateľnosť. - Aktualizácia informácie o prístupe Union poisťovne k rizikám ohrozujúcim udržateľnosť, najmä s ohľadom na skutočnosť, že Union poisťovňa začala zohľadňovať riziká ohrozujúce udržateľnosť a aktualizovala viaceré interné predpisy, ktoré definujú a určujú riadenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť. - Doplnenie informácie o politikách odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu rizík ohrozujúcich udržateľnosť.
29.05.2024	- Vyčlenenie informácií o zohľadňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti do samostatného dokumentu. - Aktualizácia informácií o registrovom súde, ktorý vedie obchodný register v súvislosti so zmenami v súdnej mape. - Doplnenie bližších informácií o spôsobe zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť: a) doplnenie informácií o prístupe Union poisťovne k ESG rizikám ako k prierezovým rizikám, b) doplnenie informácií o zozname zakázaných investícií, c) doplnenie informácií o expozícii voči rizikám ohrozujúcim udržateľnosť v nadväznosti na investičnú stratégiu Union poisťovne. - Doplnenie informácií o zásadách odmeňovania s cieľom poskytnúť ucelenejší obraz o systéme odmeňovania, a to: a) doplnenie informácie o obmedzení maximálnej výšky variabilnej odmeny; b) spresnenie, že predmetom odkladu variabilnej zložky odmeny je „podstatná“ časť odmeny; c) doplnenie informácie o období, na ktoré je časť variabilnej zložky odložená; d) doplnenie informácie o možnosti požadovať vrátenie vyplatenej alebo priznanej časti odmeny.