



Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Zverejnenie podľa článku 4 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1288 zo 6. apríla 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 (ďalej ako „RTS“).

Union poisťovňa, a. s.
Karadžičova 10
813 60 Bratislava

28. JÚN 2024

Účastník finančného trhu: Union poisťovňa, a. s., LEI: 097900BFCN0000010981

Sídlo: Karadžičova 10, 813 60 Bratislava

Zhrnutie

Union poisťovňa, a. s. (ďalej len "UNION" alebo "spoločnosť"); LEI: 097900BFCN0000010981 zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Toto vyhlásenie je konsolidovaným vyhlásením o hlavných nepriaznivých vplyvoch Union poisťovne, a. s. na faktory udržateľnosti. Toto vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti sa vzťahuje na referenčné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Hlavnými nepriaznivými vplyvmi podľa SFDR rozumieme najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, ktorými sú environmentálne, sociálne a zamestnanecké aspekty, ako aj dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

V UNION veríme, že spoločensky zodpovedné investovanie je dôležitým aspektom nášho podnikania a preto jeho princípy postupne implementujeme do našich investičných aktivít. Vo svojom investičnom rozhodovacom procese UNION zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. V kontexte svojich investičných aktivít a v súlade s legislatívnymi požiadavkami sa spoločnosť snaží obmedziť hlavné nepriaznivé vplyvy spôsobené jej investičnými rozhodnutiami. Rozsah, v akom a ako sa hlavné nepriaznivé účinky začleňujú do investičného procesu, závisí od viacerých faktorov vrátane druhu kapitálu alebo stratégie, triedy aktív a dostupnosti spoľahlivých údajov, pričom hlavné nepriaznivé vplyvy sú pokryté najmä uplatňovanými politikami vylúčenia.

Summary

Union poisťovňa, a. s. (hereinafter referred to as "UNION" or "the Company"); LEI: 097900BFCN0000010981 takes into account the main adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This statement is a consolidated statement of the principal adverse impacts of Union Insurance Company, Inc. on sustainability factors. This statement of principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January 2023 to 31 December 2023.

By main adverse impacts, according to the SFDR, we mean the most serious negative impacts of investment decisions on sustainability factors, which are environmental, social and employment aspects, as well as respect for human rights and the fight against corruption and bribery.

At UNION, we believe that socially responsible investing is an important aspect of our business and therefore we are continuously implementing its principles in our investment activities. UNION considers the main adverse impacts on sustainability factors in its investment decision-making process. In the context of its investment activities and in line with legislative requirements, the Company seeks to limit the main adverse impacts caused by its investment decisions. The extent to which and how major adverse effects are incorporated into the investment process depends on a number of factors, including the type of capital or strategy, the asset class and the availability of reliable data, with major adverse effects being mainly covered by the exclusion policies in place.

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

Podľa článku 6 RTS

V tomto vyhlásení sa uvádzajú ukazovatele, ktorými sa merajú nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Prvá kategória sa týka "ukazovateľov uplatňovaných na investície do spoločností", ktoré zahŕňajú klímu a ďalšie ukazovatele týkajúce sa životného prostredia, ako aj ukazovatele týkajúce sa sociálnych a personálnych otázok, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu. Druhá kategória sú "ukazovatele uplatňované na investície do štátnych a nadnárodných subjektov" a tretia "ukazovatele uplatňované na investície do nehnuteľností".

Toto vyhlásenie neobsahuje informácie o životnom poistení spojenom s podielovými jednotkami z dôvodu obmedzenej dostupnosti príslušných údajov, ktoré sa nenachádzajú v databáze poskytovateľa údajov MSCI. UNION sa však do budúcnosti pokúsi zozbierať potrebné údaje priamo od príslušných správcovkých spoločností podielových fondov a spoločnosť tak bude schopná poskytnúť komplexné vyhlásenie vrátane informácií týkajúcich sa podielových fondov.

Ukazovatele uplatniteľné na investície do spoločností, do ktorých sa investuje						
Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť	Metrika	Vplyv 2023	Vplyv 2022	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie	
KLIMATICKÉ A INÉ ENVIRONMENTÁLNE UKAZOVATELE						
Emisie skleníkových plynov	1. Emisie skleníkových plynov (v t CO ₂)	rozsah 1 emisií skleníkových plynov	493,8	NEDOSTUPNÝ	Množstvo emisií skleníkových plynov (rozsahu 1, rozsahu 2 a rozsahu 3) vyjadrené v tonách ekvivalentu CO ₂ za rok. Rozsah 1 sa týka priamych emisií spoločností. Rozsah 2 sa týka nepriamych emisií v dôsledku nákupu energie spoločnosťami. Rozsah 3 zahŕňa všetky ostatné emisie v hodnotovom reťazci mimo rozsahu 1 a 2. Výpočet emisií vychádzal z nahlásených údajov poskytovateľovi údajov.	Monitorovať vývoj ukazovateľa a zvážiť možné opatrenia na jeho zlepšenie, pričom dlhodobým cieľom je klimaticky neutrálne portfólio do roku 2040 pre podnikové dlhopisy.
		rozsah 2 emisií skleníkových plynov	43,6	NEDOSTUPNÝ		
		rozsah 3 emisií skleníkových plynov	3 572,1	NEDOSTUPNÝ		
		Celkové emisie skleníkových plynov	4 109,6	NEDOSTUPNÝ		
	2. Uhlíková stopa (t CO ₂ /mil. EUR investície)	Uhlíková stopa	305,6	NEDOSTUPNÝ	Celkové množstvo emisií skleníkových plynov rozsahu 1-3 vyjadrené v tonách ekvivalentu CO ₂ za rok, vydelené súhrnnou podnikovou hodnotou (EVIC), vyjadrené v miliónoch EUR. Výpočet emisií vychádzal z nahlásených údajov poskytovateľovi údajov.	
	3. Intenzita skleníkových plynov spoločnosti, do ktorých sa investuje (t CO ₂ /M€ príjmov)	Intenzita skleníkových plynov spoločnosti, do ktorých sa investuje	845,9	NEDOSTUPNÝ	Celková výška emisií skleníkových plynov rozsahu 1, rozsahu 2 a rozsahu 3 vyjadrená v tonách ekvivalentu CO ₂ za rok, vydelená celkovými príjmami, vyjadrená v miliónoch EUR. Emisie rozsahu 3 vychádzajú z odhadovaných údajov, zatiaľ čo emisie v rozsahu 1 a 2 sú nahlásované údaje.	

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Emisie skleníkových plynov	4. Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacich v odvetví fosílnych palív (%)	Podiel investícií do spoločností pôsobiacich v odvetví fosílnych palív	0,0%	NEDOSTUPNÝ	Percentuálny podiel investícií spoločnosti do spoločností pôsobiaci v odvetví ťažobných palív je nulový, resp. v niektorých prípadoch tieto údaje neboli zverejnené poskytovateľom údajov.	Vylúčiť ďalšie investovanie do spoločností pôsobiacich v tomto odvetví
	5. Podiel spotreby a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov (v %)	Podiel spotreby energie z neobnoviteľných zdrojov a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov spoločností, do ktorých sa investuje, v porovnaní s energiou z obnoviteľných zdrojov energie, vyjadrený ako percentuálny podiel celkových zdrojov energie	29,4	NEDOSTUPNÝ	Podiel spoločností na spotrebe energie z neobnoviteľných zdrojov energie z dostupných údajov od poskytovateľa.	Neuplatňuje sa
		Podiel výroby energie z neobnoviteľných zdrojov v spoločnostiach investujúcich z neobnoviteľných zdrojov energie v porovnaní s obnoviteľnými zdrojmi energie, vyjadrený ako percentuálny podiel z celkových zdrojov energie	5,6	NEDOSTUPNÝ	Podiel spoločností na výrobe energie z neobnoviteľných zdrojov energie z dostupných údajov od poskytovateľa.	Neuplatňuje sa
	6. intenzita spotreby energie podľa jednotlivých odvetví s veľkým vplyvom na klímu v GWh/M€	Spotreba energie v GWh pripadajúca na príjmy spoločností, do ktorých sa investuje, vo výške milión EUR, podľa jednotlivých odvetví s veľkým vplyvom na klímu	0,16	NEDOSTUPNÝ	Intenzita spotreby energie v sektoroch s vysokým vplyvom na klímu je takmer nulová.	Neuplatňuje sa
Biodiverzita	7. Činnosti s negatívnym vplyvom na územia citlivé na biodiverzitu v %	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, lokalitami/prevádzkami nachádzajúcimi sa na územiach citlivých z hľadiska biodiverzity alebo v ich blízkosti, kde činnosti týchto spoločností, do ktorých sa investuje, negatívne ovplyvňujú uvedené územia	17,7	NEDOSTUPNÝ	V prípade akejkoľvek prítomnosti a/alebo činností v oblastiach so zraniteľnou biodiverzitou sa berie do úvahy celá spoločnosť.	Vylúčenie podnikových spoločností, ktoré sa zapájajú do činností, ktoré poškodzujú biodiverzitu v citlivých prírodných oblastiach na základe príslušných medzinárodných usmernení. Cieľom je udržať index na nízkych úrovniach, kým nebude nulový.
Voda	8. Emisie do vody t/M€	Tony emisií do vody vyprodukovaných spoločnosťami, do ktorých sa investuje, pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer	0	NEDOSTUPNÝ	Spoločnosti, ktoré vážne poškodzujú životné prostredie v dôsledku znečistenia pôdy alebo vody na základe príslušných medzinárodných smerníc nie sú známe alebo reportované v zdrojových údajoch.	Vylúčenie podnikových spoločností, ktoré vážne poškodzujú životné prostredie znečistením pôdy alebo vody na základe príslušných medzinárodných smerníc. Cieľom je udržať index na nullovej úrovni.
Odpad	9. Podiel nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu t/M€	Tony nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu vyprodukovaného spoločnosťami, do ktorých sa investuje, pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer	0,05	NEDOSTUPNÝ	O tonách nebezpečného a rádioaktívneho odpadu vyprodukovaného spoločnosťami, do ktorých sa investuje, na milión investovaného EUR.	Neuplatňuje sa

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

UKAZOVATELE SOCIÁLNYCH, ZAMESTNANECKÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, ZÁLEŽITOSTÍ DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV A BOJA PROTI KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU						
Sociálne a personálne otázky	10. Porušovanie zásad globálneho paktu OSN a usmernení Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné spoločnosti (v %)	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré boli zapojené do porušovania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky	0	NEDOSTUPNÝ	Podiel investícií do spoločností, ktoré sa podieľali na porušovaní zásad iniciatív	Neuplatňuje sa
	11. Neexistencia postupov a mechanizmov dodržiavania predpisov zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN a usmernení OECD pre nadnárodné podniky (v %)	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politík zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky či mechanizmov vybavovania sťažností/reklamácií zameraných na riešenie porušovania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky	19,6	NEDOSTUPNÝ	Podiel investícií do spoločností, ktorým chýbajú postupy a mechanizmy dodržiavania uvedených predpisov	Monitorovať vývoj ukazovateľa a zvážiť možné opatrenia na jeho zlepšenie.
	12. Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov (v %)	Priemerný neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v spoločnostiach, do ktorých sa investuje	4,0	NEDOSTUPNÝ	Neupravený mzdový rozdiel medzi pohlaviami spoločností, do ktorých sa investuje zohľadňuje vo výpočte len tie spoločnosti, pre ktoré boli reálne údaje k dispozícii.	Monitorovať vývoj ukazovateľa a zvážiť možné opatrenia na jeho zlepšenie.
	13. Rodová rozmanitosť v správnej rade (v %)	Priemerný pomer žien a mužov medzi členmi správnej rady spoločností, do ktorých sa investuje, vyjadrený ako percentuálny podiel medzi všetkými členmi správnej rady	29,0	NEDOSTUPNÝ	Priemerná rodová rozmanitosť v správnej rade spoločností, do ktorých investujeme bola vypočítaná ako konečný súčet násobkov váhy každej spoločnosti v našom investičnom portfóliu a percentom členiek správnej rady danej spoločnosti.	Neuplatňuje sa
	14. Expozícia voči kontroverzným zbraniam (protipechotným mŕtvam, kazetovej munícii, chemickým a biologickým zbraniam) (v %)	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, a ktoré sú zapojené do výroby alebo predaja kontroverzných zbraní	0,0	NEDOSTUPNÝ	Investície do spoločností, ktoré sú zapojené v oblasti výroby alebo predaja kontroverzných zbraní sú na nulovej úrovni. Tento údaj je založený na 75% dátovom pokrytí našich investícií	Cieľom je udržať index na nulovej úrovni aj v budúcnosti.

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Ukazovatele uplatniteľné na investície do štátov a nadnárodných spoločností						
Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť		Metrika	Vplyv 2023	Vplyv 2022	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Životné prostredie	15. Intenzita skleníkových plynov (t CO2/M€ HDP)	Intenzita skleníkových plynov krajín, do ktorých sa investuje	313,7	NEDOSTUPNÝ		Monitorovať vývoj ukazovateľa a zvážiť možné opatrenia na jeho zlepšenie.
Sociálna oblasť	16. Krajiny, do ktorých sa investuje a ktorých sa týka porušovanie v sociálnej oblasti	Počet krajín, do ktorých sa investuje a ktorých sa týka porušovanie v sociálnej oblasti (v absolútnom vyjadrení po vydelení všetkými krajinami, do ktorých sa investuje), ako sa uvádza v medzinárodných zmluvách a dohovoroch, v zásadách Organizácie Spojených národov a prípadne vo vnútroštátnych právnych predpisoch	0	NEDOSTUPNÝ	Nemáme investície v krajinách, ktoré sú predmetom porušovania sociálnych práv práva uvedené v medzinárodných zmluvách a dohovoroch, v zásadách Organizácie Spojených národov a prípadne v ustanoveniach vnútroštátneho práva	Cieľom je udržať index na nulovej úrovni
		Relatívny počet krajín (v %), v ktorých dochádza k investíciám, ktoré sú predmetom porušovania sociálnej oblasti, ako sa uvádza v medzinárodných zmluvách a dohovoroch, zásadách OSN a prípadne vo vnútroštátnom práve	0	NEDOSTUPNÝ		
Ukazovatele uplatniteľné na investície do nehnuteľného majetku						
Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť		Metrika	Vplyv 2023	Vplyv 2022	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Fosílna palivá	17. Expozícia voči fosílnym palivám prostredníctvom nehnuteľného majetku	Podiel investícií do nehnuteľného majetku súvisiaceho s ťažbou, uskladňovaním, prepravou či výrobou fosílnych palív	0%	NEDOSTUPNÝ	Spoločnosť nemá investície v nehnuteľnom majetku, preto sú dané podiely nulové.	Neuplatňuje sa.
Energetická efektívnosť	18. Expozícia voči energetickému nehnuteľnému majetku	Podiel investícií do energeticky neefektívneho nehnuteľného majetku	0%	NEDOSTUPNÝ		

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Tabuľka 2

Dodatočné klimatické a iné environmentálne podmienené ukazovatele						
Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť	Metrika	Vplyv 2023	Vplyv 2022	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie	
Ukazovatele uplatňované na investície do spoločností, do ktorých sa investuje						
KLIMATICKÉ UKAZOVATELE A INÉ ENVIRONMENTÁLNE UKAZOVATELE						
Emisie	4. Investície do spoločností bez iniciatív na zníženie emisií uhlíka (v %)	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje bez iniciatív na zníženie emisií uhlíka zameraných na dosiahnutie súladu s Parížskou dohodou.	19,6	NEDOSTUPNÝ	Uvedený údaj predstavuje pomer súčtu všetkých expozícií v spoločnostiach, ktorým chýbajú iniciatívy na znižovanie emisií uhlíka (v súlade s Parížskou dohodou) a celkovej trhovej hodnoty investícií.	V súlade s cieľom dosiahnuť klimaticky neutrálne portfólio pre podnikové dlhopisy do roku 2040 a do roku 2050 pre štátne dlhopisy budeme v investičnom procese prihliadať do veľkej miery aj na toto kritérium. Cieľom je udržať index na nízkych úrovniach, kým nebude nulový.

Tabuľka 3

Dodatočné ukazovatele sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, záležitostí dodržiavania ľudských práv a záležitostí boja proti korupcii a úplatkárstvu						
UKAZOVATELE TÝKAJÚCE SA SOCIÁLNYCH A ZAMESTNANECKÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, ZÁLEŽITOSTÍ DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV A BOJA PROTI KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU						
Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť	Metrika	Vplyv 2023	Vplyv 2022	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie	
Ukazovatele uplatňované na investície do spoločností, do ktorých sa investuje						
Boj proti korupcii a úplatkárstvu	15. neexistencia politík v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu (v %)	podiel investícií do subjektov bez politík v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu v súlade s Dohovorom OSN proti korupcii	19,6	NEDOSTUPNÝ	Uvedený údaj predstavuje pomer súčtu všetkých expozícií v spoločnostiach bez politík v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu (v súlade s Dohovorom OSN proti korupcii) a celkovej trhovej hodnoty investícií.	Cieľom je udržať index na nízkych úrovniach, kým nebude nulový.

Opis politik na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

Podľa článku 7 RTS

Rozsah, v akom a ako sa hlavné nepriaznivé vplyvy začleňujú do investičného procesu, závisí od viacerých faktorov vrátane druhu kapitálu alebo stratégie, triedy aktív a dostupnosti spoľahlivých údajov. Skupina Achmea, ktorej je UNION členom, uplatňuje politiku náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať, uprednostniť a vyhodnotiť hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Taktiež je snahou dodržiavať desať princípov „Globálneho paktu OSN“ a okrem toho záväzok dodržiavať Parížsku dohodu z roku 2015, ktorej cieľom je obmedziť globálne otepľovanie na maximálne 1,5° C do konca storočia, a to aj vzhľadom na fakt, že finančný sektor zohráva kľúčovú úlohu pri vytváraní nízkouhlíkovej budúcnosti. Práve z tohto dôvodu vieme aj my čiastočne túto situáciu ovplyvniť a prispieť k znižovaniu emisií skleníkových plynov spoločností, do ktorých investujeme, tým, že preferencie pri kúpe aktív budú smerovať do aktív s nulovými emisiami. Záväzkom UNION je dosiahnuť neutralitu investičného portfólia do 2040 pre korporátne dlhopisy a neutralitu celého nášho portfólia do roku 2050. V súlade s naším záväzkom sme ako jeden z dvoch dodatočných ukazovateľov vybrali „Investície do spoločností bez iniciatív na zníženie emisií uhlíka“. Pri výbere druhého ukazovateľa sme zvažili dostupnosť dát v databáze od poskytovateľa údajov MSCI a vybrali sme ukazovateľ „Nedostatok politik proti korupcii a úplatkárstvu“, nakoľko zodpovedné obchodné praktiky považujeme v dnešnej dobe za viac ako dôležité.

V prípade investícií do dlhopisov spoločností sa preskúmava dôvod emisie dlhových nástrojov a spôsob, akým emitent využíva zdroje. Prioritu majú dlhopisy klasifikované ako "zelené" a zamerané na realizáciu projektov súvisiacich s obnoviteľnými zdrojmi energie, energetickou účinnosťou, zelenými budovami, prevenciou a kontrolou znečisťovania, environmentálne udržateľným riadením prírodných zdrojov a využívaním pôdy, ako aj efektívnym riadením vodných zdrojov. Okrem toho pri skúmaní výberu nových dlhopisov na zaradenie do portfólia uplatňuje UNION politiku vylúčenia emitentov v súlade s jej materskou podnikovou politikou a filozofiou.

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. UNION v rámci investičného procesu preberá zoznam zakázaných investícií, ktorý sa uplatňuje na úrovni skupiny, a ktorý vylučuje investície do štátov a spoločností na základe stanovených kritérií. Z pohľadu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti 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.

UNION spravuje portfólio priamych investícií, a to najmä do dlhopisov (štátnych a do spoločností). Okrem toho má UNION dožívajúce portfólio produktov životného poistenia spojené s podielovými fondami, ktoré umožňujú klientovi vybrať si prostredníctvom zoznamu podielových fondov správcovských spoločností tie, ktoré zodpovedajú jeho preferenciám a potrebám. Táto časť investícií – podielové fondy a investície v mene klientov - v aktuálnych výpočtoch hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti nie je zahrnutá, no pracujeme na tom, aby aj napriek tomu, že nejde o významnú časť nášho portfólia, hlavné nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť zahŕňali celkové investície UNION.

UNION berie do úvahy riziká udržateľnosti pri prijímaní investičných rozhodnutí najmä prostredníctvom svojho investičného plánu, ktorý je schvaľovaný materskou spoločnosťou (každoročne koncom roka s platnosťou na budúci kalendárny rok), a taktiež aj spoločensky zodpovednej investičnej politiky skupiny Achmea, ktoré zahŕňajú rôzne kvalitatívne a kvantitatívne kritériá s cieľom efektívnejšieho riadenia rizík a tým ochrany kapitálu klientov. Tieto kritériá zahŕňajú zosúladenie emitentov dlhopisov s environmentálnymi a sociálnymi kritériami a kritériami správy a riadenia spoločností (ďalej len "kritériá ESG"). Keďže väčšina portfólia je investovaná do vysoko hodnotených štátnych dlhopisov so sídlom v Európskej únii, ratingové agentúry (S&P, Fitch, Moody's) vo veľkej miere zohľadňujú kritériá ESG, takže investičné rozhodnutia spoločnosti UNION už zahŕňajú hodnotenie týchto kritérií. Okrem toho UNION pri výbere emitentov vylučuje tých, ktorí patria do konkrétnych odborných činností alebo krajín, ktoré nie sú v súlade s jej firemnou politikou a filozofiou. Najmä pri výbere podnikových dlhopisov, z ktorých väčšina má tiež vysoký úverový rating, sa zohľadňujú činnosti, ktoré budú financované z kapitálu získaného každým emitentom (použitie výnosov). Investičný proces, ako aj monitorovanie rizík UNION popisuje vo svojej internej smernici „Riadenie investícií a finančných nástrojov“ schválenej predstavenstvom (posledná schválená verzia 1.3.2023).

Politiky zapájania

Podľa článku 8 RTS

Investičná stratégia UNION je charakteristická vysokým podielom štátnych dlhopisov, ktoré sa vyznačujú inou expozíciou voči rizikám ohrozujúcim udržateľnosť ako sú investície do korporátnych cenných papierov alebo nehnuteľností. UNION 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. UNION nemá priamu expozíciu voči priamym akciovým účasťam kótovaných spoločností. neumožňuje investovanie do individuálnych akcií. Z uvedeného dôvodu, UNION priamo nevykonáva akcionárske práva.

Odkazy na medzinárodné normy

Podľa článku 9 RTS

Závazok spoločnosti UNION k udržateľnosti je posilnený dlhodobým záväzkom spoločnosti ku kľúčovým sektorovým a medzinárodným iniciatívam. Je ním kolektívny záväzok k opatreniam v oblasti klímy s cieľom obmedziť globálne otepľovanie výrazne pod 2 °C v snahe o 1,5 °C v súlade s Parížskou dohodou o zmene klímy. Tiež sme sa zaviazali dodržiavať zásady zodpovedného investovania Organizácie Spojených národov (PRI), ktoré sa konkrétnejšie zameriavajú na našu úlohu investora a z toho vyplývajúci vplyv na správanie spoločnosti. Dominantnými témami sú zdravotná starostlivosť a blahobyť, ľudské práva (vrátane zamestnaneckých práv a práv detí), príroda (vrátane biodiverzity) a klíma. UNION podporuje ciele trvalo udržateľného rozvoja (SDG) Organizácie Spojených národov so zameraním najmä na tri konkrétne ciele, pri ktorých chceme mať extra vplyv.

Dodržiavanie týchto záväzkov by sa malo v budúcnosti odraziť aj v priaznivejšom vývoji jednotlivých ukazovateľov uvedených v tabuľke 1 tohto Vyhlásenia. UNION sa rozhodol v rámci cieľa napredovania a zlepšovania sa v tejto oblasti sledovať emisie skleníkových plynov na kvartálnej báze, pričom primárne sa sústreďuje na korporátne dlhopisy, ktoré by mali byť neutrálne do roku 2040 a do 2050 dosiahnuť neutralitu aj pre štátne dlhopisy, t. j. pre celé investičné portfólio.

Historické porovnanie

Podľa článku 10 RTS

Toto vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti podľa Prílohy I RTS k SFDR sa zameriava na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 a je zverejnené po prvýkrát, historické porovnanie preto zatiaľ nie je možné.