

Vyhlásenie 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“) ako zodpovedný a proaktívny subjekt v oblasti finančných služieb, sa zaväzuje k dodržiavaniu zásad udržateľnosti vo všetkých aspektoch svojej činnosti. V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088, známeho ako SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), poisťovňa Union poskytuje transparentné informácie o environmentálnych, sociálnych a riadiacich (ESG) aspektoch svojich investičných a poistných produktov. Cieľom tohto dokumentu je poskytnúť prehľad o spôsoboch, akými poisťovňa hodnotí, integruje a spravuje faktory udržateľnosti, a to ako v rámci svojich investičných rozhodnutí, tak aj v politike odmeňovania.

V súlade so záväzkami uvedenými v SFDR, Union poisťovňa zverejňuje relevantné informácie týkajúce sa dopadu environmentálnych a sociálnych faktorov na jej finančné produkty, ako aj metodológie, ktoré využíva na hodnotenie a riadenie udržateľnosti vo svojom portfóliu. Tento dokument zároveň poskytuje náhľad na to, ako spoločnosť pristupuje k transparentnosti a dodržiavaniu predpisov, čím prispieva k zodpovednejšiemu a udržateľnejšiemu finančnému trhu.

Interné predpisy Union poisťovne v oblasti riadenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť

Riziká ohrozujúce udržateľnosť môžu mať negatívny dopad na environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) faktory. Podľa SFDR sa tieto riziká vzťahujú na faktory, ktoré môžu ohroziť schopnosť investícií dosiahnuť ich finančné a nefinančné ciele, ak sú zanedbávané alebo ignorované pri rozhodovaní o investíciách. Riziká ohrozujúce udržateľnosť môžu mať vplyv na hodnotu aktív a môžu byť identifikované v rámci troch hlavných oblastí ESG:

1. **Environmentálne riziká** – zahŕňajú faktory ako zmena klímy, znečistenie, zníženie biodiverzity, vyčerpávanie prírodných zdrojov a ďalšie environmentálne výzvy, ktoré môžu ovplyvniť stabilitu alebo hodnotu investícií.
2. **Sociálne riziká** – týkajú sa otázok, ako sú pracovné práva, ľudské práva, bezpečnosť a zdravie zamestnancov, rovnosť pohlaví, dodržiavanie práv menšín a zodpovednosť voči komunitám, ktoré môžu mať negatívny vplyv na organizácie a ich ekonomické výkony.
3. **Riadiace riziká** – zahŕňajú aspekty riadenia a správy spoločností, ako je transparentnosť, etika podnikania, riadenie rizík, podniková korupcia a korporátna zodpovednosť, ktoré môžu ovplyvniť dlhodobú výkonnosť a udržateľnosť investícií.

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). 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. Po vzore našej materskej spoločnosti Achmea, Union poisťovňa prijala súbor zásad a pravidiel, ktoré sú obsiahnuté v dokumente Sociálne zodpovedné investovanie (Social Responsibility Investment Policy), ktoré



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

služi Union poisťovni ako základný súbor pravidiel a usmernení pre udržateľné investovanie. Investičné kategórie, ktorých charakteristika nie je v súlade s princípmi udržateľného a zodpovedného investovania (SRI), nebudú zahrnuté do portfólia. Tieto zmeny vyplývajúce z dokumentu sa aplikujú len na nové investície. Vyčlenením investícií do spoločností, ktoré vykazujú nezodpovedný prístup k environmentálnym a sociálnym otázkam, sa výrazne zníži celkový negatívny dopad poisťovne. Tento prístup sa predovšetkým zameriava na spoločnosti figurujúce na tzv. „Zozname vylúčení“. 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. Pri rozhodovacom procese budú doterajšie kritéria rozšírené o ESG stratégiu s vyšším dôrazom na investovanie do spoločností s nižšou produkciou CO₂.

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. Navyše 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 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: 04/12/2025

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 začleňovaní 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.



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

	- 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.
28.02.2025	- Rozdelenie ESG na jednotlivé riziká - Doplnenie informácie ohľadom Sociálne zodpovedného investovania (SRI) - Doplnenie pojmu „Čierna listina“ - Doplnenie informácie ohľadom rozhodovacieho procesu (ESG kritérium)
04.12.2025	- Oprava dátumu poslednej aktualizácie - Zmena pojmu „Čierna listina“ na „Zoznam vylúčení“