



Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Zverejnenie podľa článku 4 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej Únie 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb a podľa Delegovaného nariadenia Komisie Európskej Únie 2022/1288 zo 6. apríla 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady Európskej Únie 2019/2088 (ďalej ako "RTS").

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

JÚN 2025

Účastník finančného trhu: Union poisťovňa, a. s., LEI: 097900BFCN0000010981, IČO: 31 322 051

Sídlo: Karadžičova 10, 813 60 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava II, odd. Sa, vl. č. 383/B

Zhrnutie

Union poisťovňa, a. s. (ďalej len "Union" alebo "spoločnosť"); LEI: 097900BFCN0000010981 zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy (ďalej ako "PAI") svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Toto vyhlásenie je konsolidovaným vyhlásením o hlavných nepriaznivých vplyvoch Union poisťovne, a. s. na faktory udržateľnosti. PAI vyhlásenie sa vzťahuje na referenčné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Union poisťovňa, a. s. je dcérskou spoločnosťou skupiny Achmea B.V so sídlom v meste Zeist, ktorá je najväčšou poisťovňou v Holandsku. Achmea B.V je akcionárom spoločnosti Union poisťovňa, a. s. a poskytuje jej podporu a poradenstvo. Union poisťovňa, a. s. sa riadi internými predpismi, normami a smernicami materskej spoločnosti Achmea B. V.

Hlavnými nepriaznivými vplyvmi podľa článku 4 SFDR sa rozumie 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. Faktory udržateľnosti ako napríklad globálne otepľovanie sú úzko späté s PAI (napr. emisie uhlíka a skleníkových plynov). V našom prípade rozumieme pod hlavnými nepriaznivými vplyvmi negatívny vplyv nášho investičného rozhodnutia. Hlavnou témou pre Union Poisťovňu, a. s. je ochrana klímy a znižovanie uhlíkovej stopy. Z ohľadom na to, Union, po vzore materskej spoločnosti, prijala dokument Sociálne zodpovedné investovanie (ďalej ako "SRI"), v ktorej definovala hlavné ciele na zníženie skleníkových plynov jej investičného portfólia. V kontexte svojich investičných aktivít a v súlade s legislatívnymi požiadavkami sa spoločnosť snaží obmedziť PAI 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.

Nasledujúce zverejnenie sa vzťahuje na vlastné investície spoločnosti Union. Pri výbere investičných fondov Union aplikuje proces skríningu a spolupracuje výhradne so správami aktív, ktorí sú signatármi Zásad zodpovedného investovania OSN a investovanie realizujú v súlade s minimálnymi kritériami stanovenými spoločnosťou v rámci SRI.

Summary

Union poist'ovňa, a. s. (hereinafter referred to as "Union" or "the Company"); LEI: 097900BFCN0000010981 considers the principal adverse impact (hereinafter referred to as "PAI") 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. PAI on sustainability factors covers the reference period from 1 January 2024 to 31 December 2024.

Union poisťovňa, a. s. is a subsidiary of the Achmea B.V. group, headquartered in Zeist (hereinafter referred to as "Achmea"), the largest insurance company in the Netherlands. Union receives support and advice from its shareholder and well is guided by the internal regulations, standards, and directives of Achmea.

PAI according to Article 4 SFDR refer to the most significant negative impacts of investment decisions on sustainability factors, which include environmental, social, and employee aspects, as well as human rights compliance and the fight against corruption and bribery. Sustainability factors such as global warming are closely linked to PAI (e.g., carbon emissions and greenhouse gases). In our case, PAI refers to the negative effects of our investment decision. The focus for Union Poisťovňa, a. s. is climate protection and reducing its carbon footprint. In this regard, Union, following the example of its parent company, has adopted the document Socially Responsible Investment (hereinafter referred to as "SRI"), which defines the main objectives for reducing greenhouse gases in its investment portfolio. In the context of its investment activities and in compliance with legislative requirements, the company strives to limit PAI caused by its investment decisions. The extent to which and how the principal adverse impact is integrated into the investment process depends on various factors, including the type of capital or strategy, asset class, and the availability of reliable data.

The following disclosure pertains to the company's own investments. When selecting investment funds, Union applies a screening process and works exclusively with asset managers who are signatories to the UN Principles for Responsible Investment and make investments in accordance with the minimum criteria established by Union Poisťovňa within the SRI framework.

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 časť sa týka "ukazovateľov uplatňovaných na investície do spoločností", ktoré zahŕňajú štyri oblasti týkajúce sa životného prostredia a jednu týkajúcu sa sociálnej oblasti. Najväčšiu časť tvorí ukazovateľ emisii skleníkových plynov, ktorý priamo vplýva na ochranu klímy a uhlíkovú stopu - oblasti, ktoré sú pre Union kľúčové. V sociálnej časti sa vyhlásenie venuje personálnym otázkam, dodržiavaniu základných ľudských práv a oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu.

V druhej časti sú "ukazovatele uplatňované na investície do štátnych a nadnárodných subjektov", v ktorej sú začlenené dve oblasti a to životné prostredie a sociálna oblasť. Treťou časťou vyhlásenia sú "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. Union sa do budúcnosti pokúsi zozbierať potrebné údaje priamo od príslušných správcovských spoločností podielových fondov a spoločnosť tak bude schopná poskytnúť komplexné vyhlásenie vrátane informácií týkajúcich sa podielových fondov.

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Ukazovatele uplatniteľné na investície do spoločností, do ktorých sa investuje					
Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť	Metrika	Vplyv rok 2024	Vplyv rok 2023	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 CO2)	rozsah 1 emisií skleníkových plynov	460,8	493,8	Množstvo emisií skleníkových plynov (rozsahu 1, rozsahu 2 a rozsahu 3) vyjadrené v tonách ekvivalentu CO2 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. Vlastné emisie investícií v našom portfóliu vypočítame ako podiel emisií skleníkových plynov príslušnej spoločnosti k hodnote spoločnosti, ktorú "vlastníme". To je určené pomerom našej expozície v spoločnosti a celkovej hodnoty spoločnosti, vynásobenej celkovými emisiami spoločnosti. Do výpočtu sme zaradili len tie investície, ku ktorým sme mali poskytnuté dáta poskytovateľom v najvyššej kvalite. Výpočet emisií našich investícií nezahŕňa približné hodnoty dopočítavané prostredníctvom NACE kódov.
		rozsah 2 emisií skleníkových plynov	42,4	43,6	
		rozsah 3 emisií skleníkových plynov	3 825,1	3 572,1	
		Celkové emisie skleníkových plynov	4 328,4	4 109,6	
	2. Uhlíková stopa (t CO2/mil. EUR investície)	Uhlíková stopa	339,0	305,6	Integrácia environmentálnych, sociálnych a legislatívnych aspektov do investičného procesu umožní znížiť negatívny dopad investičného portfólia Union poisťovne. 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 Čiernej listine. Pri rozhodovaní procese budú doterajšie kritéria rozšírené o ESG stratégiu s vyšším dôrazom na investovanie do spoločností s nižšou produkciou CO2.
	3. Intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje (t CO2/M€ príjmov)	Intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje	679,4	845,9	
	4. Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacich v odvetví fosílnych palív (%)	Podiel investícií do spoločností pôsobiacich v odvetví fosílnych palív	0,0%	0,0%	

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Emisie skleníkových plynov	5. Podiel spotreby a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov (v %)	Podiel spotreby energie z neobnoviteľných zdrojov spoločnosti, do ktorých sa investuje, v porovnaní s energiou z obnoviteľných zdrojov energie, vyjadrený ako percentuálny podiel celkových zdrojov energie	45,3	29,4	Celkový výpočet podielu nášho portfólia na spotrebe a výrobe neobnoviteľnej energie spoločností, do ktorých investujeme, je daný vynásobením váhy každej spoločnosti, do ktorej UNION investuje, percentuálnym podielom spoločnosti na spotrebe neobnoviteľnej energie a výrobe neobnoviteľnej energie. Váha každej spoločnosti je určená expozíciou do konkrétnej spoločnosti v trhovej hodnote v EUR vydelenou naším vlastným portfóliom investícií do spoločnosti. Pri výpočte berieme do úvahy len tie spoločnosti, pre ktoré boli dostupné údaje.	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	5,7	5,6	Union využíva dostupné dáta od poskytovateľa údajov. Uvedené údaje sú založené na 72,7 % dátovom pokrytí našich investícií pri podiele spotreby energie z neobnoviteľných zdrojov spoločností a 9,1 % dátovom pokrytí pri podiele výroby energie z neobnoviteľných zdrojov v spoločnostiach.	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	0,08	0,06	Celkový výpočet intenzity spotreby energie v GWh spoločností, do ktorých investujeme, je daný celkovým súčtom vynásobením váh každej spoločnosti (ktorá spadá do odvetvia s veľkým vplyvom na klímu), do ktorej Union investuje faktorom intenzity energetickej spotreby danej spoločnosti v GWh. Váha každej spoločnosti je určená expozíciou do konkrétnej spoločnosti v trhovej hodnote v EUR vydelenou naším vlastným portfóliom investícií do spoločnosti. Pri výpočte berieme do úvahy len tie spoločnosti, pre ktoré boli dostupné údaje.	Neuplatňuje sa
		NACE kód C: Priemyselná výroba	0,03	0,01	Uvedené údaje sú založené na 100 % dátovom pokrytí našich investícií. Na kategorizáciu jednotlivých odvetví sme využili rozdelenie podľa NACE sektorov. Spomenuté NACE sektory spadajú do odvetvia s veľkým vplyvom na klímu.	Neuplatňuje sa
		NACE kód D: Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0,05	0,05		Neuplatňuje sa
Biodiverzita	7. Činnosti s negatívnym vplyvom na územie 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	18,3	17,7	Výpočet podielu nášho investičného portfólia do spoločností s negatívnym vplyvom na územie citlivé z hľadiska biodiverzity je daný súčtom všetkých expozícií v spoločnostiach, ktoré uvádzajú, že majú prevádzky v oblastiach citlivých na biodiverzitu, vydelené našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote v EUR). Údaje sú poskytované poskytovateľom dát a sú založené na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	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	N/A	0	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. Union neustále pracuje na zlepšení dostupnosti a kvality dát, aby sa zlepšila naša informovanosť ohľadom spoločností s nepriaznivým vplyvom, a aby sme mohli podniknúť kroky k minimalizácii negatívnych vplyvov našich investícií.	Vylúčenie podnikových spoločností, ktoré vážne poškodzujú životné prostredie znečistením pôdy alebo vody na základe príslušných medzinárodných smerníc. Cieľom je udržať index na nulej 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	0,04	0,05	Množstvo vlastného nebezpečného odpadu vytvoreného investíciou vypočítame ako podiel emisií z odpadu príslušnej spoločnosti vo vzťahu k množstvu spoločnosti, ktorú "vlastníme". To je určené pomerom našej expozície v spoločnosti a celkovej hodnoty spoločnosti vynásobenej celkovými emisiami spoločnosti. Našu stopu emisií z nebezpečného odpadu vypočítame vydelením celkových vlastných emisií našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote EUR). Vzhľadom na nedostupnosť údajov, tento výpočet obsahuje iba údaje za nebezpečný odpad. Údaje sú poskytované poskytovateľom dát a sú založené na 73 % dátovom pokrytí našich investícií.	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	N/A	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré boli zapojené do porušovania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky vypočítame ako súčet všetkých expozícií v spoločnostiach, ktoré sú takto identifikovať, vydelení našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote v EUR). Uvedené údaje sú založené na 32 % dátovom pokrytí našich investícií.	Monitorovať vývoj ukazovateľa a zvýšiť kvalitu poskytovaných dát poskytovateľom údajov na lepšie chápanie potenciálneho nepriaznivého vplyvu našich investícií. Následné prijatie potrebných krokov na zníženie nepriaznivého vplyvu nášho investičného portfólia.
	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	14,1	19,6	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politík zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky vypočítame ako súčet všetkých expozícií v takýchto spoločnostiach vydelení našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote v EUR). Uvedené údaje sú založené na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	
	12. Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov (v %)	Priemerný neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v spoločnostiach, do ktorých sa investuje	14,0	6,0	Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov nášho portfólia spoločností, do ktorých investujeme vypočítame ako násobok váhy každej spoločnosti, do ktorej investujeme koeficientom rozdielu v odmeňovaní žien a mužov spoločnosti a následne ich sčítame. Váha každej spoločnosti je určená expozíciou v trhovej hodnote v EUR vydelenou našim investičným portfóliom spoločnosti, do ktorej investujeme. Pri výpočte berieme do úvahy len tie spoločnosti, pre ktoré boli k dispozícii reálne údaje. Uvedené údaje sú založené na 27 % dátovom pokrytí našich investícií.	Union považuje za kľúčové zvyšovanie povedomia a zvyšovanie transparentnosti. To isté očakáva aj od poskytovateľa údajov. Napriek tomu, že aktuálne pokrytie dát je okolo 27 % je našim cieľom zvýšiť dostupnosť daných údajov v dlhodobom horizonte.
	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	32,0	29,0	Priemerná rodová rozmanitosť v správnej rade spoločností, do ktorých investujeme bola vypočítaná ako váha každej spoločnosti, do ktorej investujeme, vynásobená percentom členiek správnej rady spoločnosti a jednotlivé sumy sčítame. Váha každej spoločnosti je určená expozíciou v trhovej hodnote v EUR vydelenou našim investičným portfóliom spoločnosti, do ktorej investujeme. Pri výpočte berieme do úvahy len tie spoločnosti, pre ktoré boli k dispozícii reálne údaje. Uvedené údaje sú založené na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	
	14. Expozícia voči kontroverzným zbraňam (protipechotným minám, kazetovej munícii, chemickým a biologickým zbraňam) (v %)	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, a ktoré sú zapojené do výroby alebo predaja kontroverzných zbraní	0,0	0,0	Podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú zapojené do výroby alebo predaja kontroverzných zbraní, vypočítame ako súčet všetkých expozícií v takýchto spoločnostiach vydelení našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote v EUR). Tento údaj je založený na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	Tomuto hlavnému nepriaznivému vplyvu na udržateľnosť v našom vlastnom investičnom portfóliu sa vyhýbame vylúčením všetkých investícií do spoločností, ktoré sú zapojené do vývoja, výroby a obchodovania so zakázanými a jadrovými zbraňami. Jednotlivé aktivity, ktoré sú proti UNION politike sú definované v "Čiernej listine".

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 rok 2024	Vplyv rok 2023	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	275,01	313,7	Váženú priemernú intenzitu skleníkových plynov nášho portfólia vypočítame ako násobok vahy každej krajiny v našom portfóliu štátnych a nadnárodných spoločností celkovými emisiami skleníkových plynov v HDP a jednotlivé sumy sčítame. Váha každej krajiny je určená expozíciou v EUR voči štátu vydelenou našimi celkovými investíciami. Expozícia je definovaná ako nominálna hodnota štátnych dlhopisov. Do úvahy berieme len tie krajiny, pre ktoré boli k dispozícii reálne údaje. Uvedené údaje sú založené na 94 % dátovom pokrytí našich investícií do krajín a nadnárodných spoločností. Pri výpočte emisií skleníkových plynov do krajín využívame emisie skleníkových plynov rozsahu 1, 2 a 3. Do výpočtov boli zaradené aj zelené dlhopisy. Zelené dlhopisy sú špeciálnou triedou dlhopisov, ktoré sú určené na financovanie projektov s pozitívnym environmentálnym vplyvom. Hlavným cieľom zelených dlhopisov je spojiť financovanie s ochranou životného prostredia a udržateľným rozvojom. Percentuálne zastúpenie zelených dlhopisov pri výpočte intenzity skleníkových plynov štátnych a nadnárodných spoločností bolo 6 %.	Poisťovňa sa zameriava na znižovanie uhlíkovej stopy svojho investičného portfólia a pri nových investíciách zohľadňuje udržateľnosť financií, t.j. presadzovanie environmentálnych a sociálnych cieľov. Dlhodobým cieľom Union poisťovne je dosiahnuť uhlíkovú neutralitu pri štátnych dlhopisoch do roku 2050. Spoločnosť je uhlíkovo neutrálna, keď neprodukuje viac CO2, ako sama kompenzuje. K dosiahnutiu týchto cieľov prispieja aj zvyšovanie investícií do „zelených dlhopisov“, ktoré sú v súlade s princípmi udržateľného investovania. Zároveň si Union nastavil čiastkové ciele pre znižovanie produkcie CO2 pre štátne dlhopisy na jednotlivé roky, ktoré budú prehodnocované na ročnej báze: - do 2030: Zníženie na 90 % v porovnaní s účtovnou hodnotou na konci roka 2023 - do 2035: Zníženie na 85 % v porovnaní s účtovnou hodnotou na konci roka 2023 - do 2045: Zníženie na 80 % v porovnaní s účtovnou hodnotou na konci roka 2023 - do 2050: Zníženie na 75 % v porovnaní s účtovnou hodnotou na konci roka 2023 - Kompenzácia prebývajúcich CO2 emisií štátnych dlhopisov v rámci udržateľného plánu
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	0	Union má nulové investície v krajinách, ktoré sú predmetom porušovania sociálnych práv.	Rešpektovanie ľudských práv je jedným z hlavných pilierov, o ktoré sa Union poisťovňa opiera. Uplatňuje sa nulová tolerancia voči porušovaniu ľudských práv. Tento prístup je jedným z hlavných dôvodov vytvorenia tzv. „Čiernej listiny“, ktorá obsahuje zoznam investičných subjektov a krajín, ktoré nespĺňajú zásady a princípy politiky sociálnej zodpovednosti. Tieto subjekty sú spojené s aktivitami ako je výroba a export zbraní, tabakový priemysel, porušovanie základných ľudských práv a využívanie detskej práce a i. Union sa zaviazal neinvestovať do subjektov, ktoré figurujú na Čiernej listine, a to z dôvodu zachovania etických štandardov a minimalizácie rizika spojeného s potenciálne nelegitímnymi alebo neetickými aktivitami. Týmto prístupom sa Union snaží zabezpečiť transparentnosť a zodpovednosť v investičných rozhodnutiach.
		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	0		

Ukazovatele uplatniteľné na investície do nehnuteľného majetku						
Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť		Metrika	Vplyv rok 2024	Vplyv rok 2023	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Fosílna palivá	17. Expozícia voči fosílnym palivám prostredníctvom nehnuteľného majetku (v %)	Podiel investícií do nehnuteľného majetku súvisiaceho s ťažbou, uskladňovaním, prepravou či výrobou fosílnych palív	0	0	Spoločnosť nemá investície v nehnuteľnom majetku, preto sú dané podiely nulové.	Neuplatňuje sa.
Energetická efektívnosť	18. Expozícia voči energetickému nehnuteľnému majetku (v %)	Podiel investícií do energeticky neefektívneho nehnuteľného majetku	0	0		

Tabuľka 2

Dodatočné klimatické a iné environmentálne podmienené ukazovatele						
Ukazovatele uplatňované na investície do spoločností, do ktorých sa investuje						
KLIMATICKÉ UKAZOVATELE A INÉ ENVIRONMENTÁLNE UKAZOVATELE						
Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť	Nepriaznivý vplyv na faktory udržateľnosti (kvantitatívne alebo kvantitatívne)	Metrika	Vplyv rok 2024	Vplyv rok 2023	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Emisie	1. 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.	14,1	19,6	Hodnotu vypočítame ako súčet všetkých expozícií v spoločnostiach, u ktorých sa zistilo, že im chýbajú iniciatívy na znižovanie emisií uhlíka zosúladené s Parížskou dohodou, vydelení našimi vlastnými investíciami (v trhovej hodnote EUR).Uvedené údaje sú založené na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	Dlhodobým cieľom Union poisťovne je dosiahnuť uhlíkovú neutralitu pri korporátnych dlhopisoch do roku 2040 a pri štátnych dlhopisoch do roku 2050. Integrácia environmentálnych, sociálnych a legislatívnych aspektov do investičného procesu umožní znížiť negatívny dopad investičného portfólia Union poisťovne. Vyčlenením investícií do spoločností, ktoré vykazujú nezodpovedný prístup k environmentálnym a sociálnym otázkam, sa výrazne zníži celkový negatívny dopad poisťovne. Pri rozhodovacom procese budú doterajšie kritéria rozšírené o ESG stratégiu s vyšším dôrazom na investovanie do spoločností s nižšou produkciou CO2.

Tabuľka 3

Dodatočné ukazovatele sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, záležitostí dodržiavania ľudských práv a záležitostí boja proti korupcii a úplatkárstvu						
Ukazovatele uplatňované na investície do spoločností, do ktorých sa investuje						
UKAZOVATELE TÝKAJÚCE SA SOCIÁLNYCH A ZAMESTNANECKÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, ZÁLEŽITOSTÍ DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV A BOJA PROTI KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU						
Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť		Metrika	Vplyv rok 2024	Vplyv rok 2023	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Boj proti korupcii a úplatkárstvu	1. 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	19,6	Percentuálne dáta predstavujú 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.Uvedené údaje sú založené na 82 % dátovom pokrytí našich investícií.	Zvýšiť kvalitu poskytovaných dát poskytovateľom údajov a urzovať index na nízkych úrovniach, kým nebude nulový.

Opis politík 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, prípadne najnižšími emisiami. Záväzkom Union je dosiahnuť neutralitu investičného portfólia do roku 2040 pre korporátne dlhopisy a neutralitu celého nášho investičného 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 a vybrali sme ukazovateľ „Nedostatok politík proti korupcii a úplatkárstvu“, nakoľko zodpovedné obchodné praktiky považujeme za kľúčové v oblasti spoločenskej zodpovednosti a udržateľnosti. Okrem toho, politika boja proti korupcii a úplatkárstvu v súlade s Dohovorom OSN proti korupcii je kľúčovým základom pre zodpovedné obchodné praktiky.

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. Po vzore našej materskej firmy Union interne prevzal politiku Sociálne zodpovedného investovania, ktorú začlenil do investičného procesu.

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. Pre nepriaznivé vplyvy, ktoré považujeme za najhlavnejšie, definoval Union vylúčenie a investičné obmedzenia v podobe Čiernej listiny (viď. vyššie; napríklad vylúčenie hlavného nepriaznivého vplyvu č. 4 – fosílna palivá a hlavného nepriaznivého vplyvu č. 16 – kontroverzné zbrane).

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.

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 11.12.2024).

Politiky zapájania

Podľa článku 8 RTS

Investičná stratégia Union 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 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 individuálnym akciovým účastiam kótovaných spoločností a neumožňuje investovanie do jednotlivých akcií. Z tohto dôvodu Union priamo nevykonáva akcionárske práva.

Odkazy na medzinárodné normy

Podľa článku 9 RTS

Klimatická zmena

Ochrana klímy je kľúčovým aspektom Union poisťovne, a. s. Poisťovňa sa zameriava na znižovanie uhlíkovej stopy svojho investičného portfólia a pri nových investíciách zohľadňuje udržateľnosť financií, t.j. presadzovanie environmentálnych a sociálnych cieľov. Dlhodobým cieľom Union poisťovne je dosiahnuť uhlíkovú neutralitu pri korporátnych dlhopisoch do roku 2040 a pri štátnych dlhopisoch do roku 2050. Spoločnosť je uhlíkovo neutrálna, keď neprodukuje viac CO₂, ako sama kompenzuje. K dosiahnutiu týchto cieľov prispeje aj zvyšovanie investícií do „zelených dlhopisov“, ktoré sú v súlade s princípmi udržateľného investovania.

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. Okrem iného sa Union zaviazal dodržiavať zásady zodpovedného investovania Organizácie Spojených národov (PRI), ktoré sa konkrétnejšie zameriavajú na našu úlohu investora a z toho vyplývajúci vplyv na správanie spoločnosti 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 sústreďí 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.

Ľudské práva

Union sa zaviazal rešpektovať ľudské práva v súlade s rôznymi štandardmi pre ľudské práva, ako sú Hlavné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Medzinárodná listina ľudských práv a ako je stanovené v pracovných štandardoch Medzinárodnej organizácie práce (ILO). Ľudské práva sú pre Union relevantné vo všetkých jej rôznych úlohách – ako poisťovateľ a investor, ako zamestnávateľ, ako spoločnosť (vrátane nášho dodávateľského reťazca) a ako aj korporátny občan.

Zdravie

Union sa sústreďuje na investovanie do farmakologických spoločností, ktoré preukázateľne prispievajú ku globálnemu prístupu k liekom. Neinvestuje do tabakových spoločností, ktoré sú proti všetkým princípom a štandardom, ktoré Union nasleduje.

Historické porovnanie

Podľa článku 10 RTS

Prvé vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch vrátane kvantitatívnych zverejnení podľa Prílohy I SFDR RTS bolo zverejnené v júni 2024 za vykazované obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023. Toto vyhlásenie podľa článku 4 SFDR zverejnené k 28. júnu 2024 nájdete na oficiálnej webovej stránke www.union.sk v časti Informácie o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

Počas vykazovaného obdobia 1.1.2024 – 31.12.2024 sa vykonali tieto zmeny:

- Aktualizácia dát k ukazovateľom nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť za rok 2023 (dáta boli prepočítané na základe aktualizovanej metodiky):
 - Emisie skleníkových plynov, 6. bod intenzita spotreby energie podľa jednotlivých odvetví s veľkým vplyvom na klímu
 - Sociálne a personálne otázky, 12. bod neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov
- Aktualizácia dátumu schválenia poslednej verzie internej smernice „Riadenie investícií a finančných nástrojov“
- Aktualizácia dát k jednotlivým ukazovateľom nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť za rok 2024
- Detailnejšie doplnenie jednotlivej metodiky a postupu pri výpočte jednotlivých nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť ako aj cieľov opatrení na dosiahnutie jednotlivých cieľov