

## Informace podle článků 3, 4 a 5 nařízení EU 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Od **10. března 2021** vstoupilo v platnost **nařízení EU o požadavcích na zveřejňování údajů o udržitelnosti v sektoru finančních služeb** (nařízení o zveřejňování informací). Zahrnuje zveřejňování informací o udržitelnosti na úrovni finančních institucí i na úrovni finančních produktů, včetně pojistných produktů s investiční složkou, investičních a penzijních produktů. V rámci procesu rozhodování o investicích zohledňuje finanční skupina UNIQA a její entity možné nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, tj. environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Tento dokument vysvětluje, jak je výše uvedené implementováno.

### Souhrn:

Skupina UNIQA začleňuje nepříznivé dopady na udržitelnost do svých investičních rozhodnutí a zvažuje jejich dopad na faktory udržitelnosti. Nepříznivé dopady na udržitelnost musí být cíleně identifikovány a omezeny. Kapitálové investice skupiny UNIQA jsou v tomto ohledu posuzovány na základě informací od specializovaných externích poskytovatelů. Metody používané pro tento účel jsou založeny na kvantitativních a kvalitativních funkcích, aby bylo možné posoudit jednotlivé negativní dopady. I když je v současné době třeba akceptovat určitou míru nejistoty, předpokládáme, že neustálé zlepšování metod hodnocení a soustavný nárůst informovanosti ze strany společností bude mít pozitivní efekt na zvyšující se relevanci výsledků.

Od roku 2021 budeme každoročně podávat zprávy o výsledcích hodnocení, přijatých a plánovaných opatřeních a dalším vývoji na [www.uniqagroup.com](http://www.uniqagroup.com).

## Transparentnost politik v oblasti rizik týkajících se udržitelnosti

Riziko udržitelnosti je definováno jako událost nebo stav v oblasti životního prostředí (environmentální), společenské odpovědnosti (sociální) a oblasti správy a řízení (governance) (dále společně jen „ESG“), jejichž výskyt by mohl mít reálně nebo i potenciálně významný negativní dopad na hodnotu investice.

### Zahrnutí rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí

Udržitelná rizika jsou definována jako události nebo stavy, které, pokud nastanou, mohou mít reálně nebo i potenciálně podstatný nepříznivý vliv na hodnotu majetku nebo čistých aktiv, finanční situaci, výsledky operací a pověst společnosti.

Skupina UNIQA vyvinula soubor zásad a procesů a odvozuje od nich opatření k identifikaci a zmírnění působení ESG rizik na investiční výkonnost. Tyto principy a procesy tvoří základ směrnice UNIQA Responsible Investment (UNIQA RI), která slouží jako soubor pravidel a pokynů pro udržitelné investování.

UNIQA definuje rizika udržitelnosti prostřednictvím vyloučení a negativních kritérií. Patří mezi ně firemní a vládní aktivity, které považujeme za kritické, a tedy vysoce rizikové z hlediska udržitelnosti. Tato kritéria se konkrétně týkají oblastí podnikání (jako je tabák, uhlí), technologií (např. využívání jaderné energie) nebo postupů (jako je korupce a porušování lidských práv). Tato rizika udržitelnosti jsou definována a jejich řízení nastaveno ve směrnici UNIQA RI a je pravidelně kontrolována a upravována, je-li to nezbytné.

### Klimatická rizika jsou zvláštní výzvou

Rizika, která přímo nebo nepřímo vyplývají ze změny klimatu, mají zvláštní význam. Zahrnují fyzická rizika a rizika vznikající v průběhu přizpůsobování na klimatické změny. První vznikají z extrémních povětrnostních situací nebo postupných klimatických změn a mají přímé dopady, jako jsou ekonomické ztráty, poškozování majetku, zařízení a dokonce ztráta obživy. Což může vyústit ve zhoršení, snížení tržeb a výdělků či nebo vyšším závazkům. Rizika vznikající z přizpůsobování na klimatické změny mohou být spuštěna např.

zprísněním předpisů v oblasti životního prostředí, novými technologiemi nebo změnami ve spotřebitelském chování.

## Poskytování finančního poradenství

Při poskytování finančního poradenství, zejména v oblasti pojišťovacích produktů s investiční složkou nebo jiných investičních produktů, UNIQA Management Services, s.r.o. zjišťuje vztah klientů k investičnímu riziku prostřednictvím obecných otázek týkajících se jejich odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, investičních cílů, finančního zázemí, tolerance k riziku apod. Na základě vyhodnocení těchto informací jsou následně klientům doporučovány konkrétní finanční produkty. Finanční produkty, které UNIQA Management Services, s.r.o. nabízí, přímo nesledují investiční cíl udržitelnosti ani přímo neprosazují environmentální či sociální vlastnosti. Z tohoto důvodu v současné době nezohledňuje rizika udržitelnosti jako samostatnou kategorii a vyhodnocení těchto rizik není v tuto chvíli do poradenství začleňováno. Obecně lze říci, že materializace rizika udržitelnosti může mít negativní dopad na návratnost či výkonnost investice.

## Prohlášení o nepříznivých dopadech na udržitelnost

### Popis nejdůležitějších negativních dopadů na udržitelnost

Následující a další dopady na udržitelnost, které mohou vyplynout z investičních aktivit UNIQA, jsou systematicky shromažďovány a hodnoceny na úrovni každého jednotlivého zabezpečení:

- **Emise skleníkových plynů**, zejména oxidu uhličitého, ale také dalších plynů, jako jsou metan a CFC, způsobují zahřívání zemské atmosféry a ovlivňují klima v a způsobem, který lze jen těžko předvídat. Teploty mají tendenci stoupat a extrémní povětrnostní jevy zvýšit. To má negativní dopad na přírodu, lidské zdraví, stanoviště, zemědělské výnosy atd. a navíc vede k následným efektům, jako jsou migrační toky.
- **Dodávka energie** je hlavním zdrojem emisí skleníkových plynů způsobených člověkem. Rozsah poškození klimatu a další negativní environmentální a sociální dopady (např. ropné skvrny) jsou související se spotřebou energie a typem použitých zdrojů energie (např. obnovitelné vs. fosilní energie).
- **Biodiverzita a ochrana ekosystémů** jsou také důležitými podmínkami kvality lidský život. Jsou součástí potravinové a zdrojové základny a jsou faktory pro fyzické a duševní zdraví. Zničené ekosystémy způsobují nemoci, nedostatek a migrační toky.
- **Voda** je součástí životního prostředí a základem života lidí a přírody. Nedostatek vody nebo čisté vody ohrožuje život a zdraví.
- **Odpad** je výsledkem nefunkčních cyklů materiálů. Cenné zdroje jsou zbytečně znehodnocovány a nebezpečný odpad poškozuje životní prostředí a zdraví.
- Ignorování **sociálních a zaměstnaneckých obav** ze strany společností, jako je diskriminace nebo vykořisťovatelské a nezdravé pracovní podmínky, vytvářejí nerovnováhu a živí sociální konflikty.
- **Lidská práva** jsou univerzální, nezczitelná a nedělitelná. Porušení těchto občanských, politických, hospodářských, sociálních a kulturních práv odvozených z lidské důstojnosti ničí základy mírového soužití.
- **Korupce a úplatkářství** jsou porušením hospodářských a sociálních pravidel hry. Ničí obecnou prosperitu, důvěru a vytvářejí nelegitimní výhody pro jednotlivce.

### Jak hodnotíme hlavní negativní dopady na udržitelnost?

Naše strategie a procesy pro identifikaci a zvážení nejvýznamnějších nepříznivých dopadů na udržitelnost co nejpřesněji sledují doporučenou strukturu regulačních prováděcích předpisů nařízení o zveřejňování informací (dále jen „RTS“), a to v rozsahu adekvátním pro jednotlivé entity a produkty, a v rozsahu, který umožní aktuální kvalita a obsah dat o udržitelnosti, které pro Vás UNIQA zpracovává. Každý nepříznivý dopad na udržitelnost posuzujeme na základě informací od specializovaných externích poskytovatelé údajů o rizicích ESG, tedy v oblasti životního prostředí (environmentální), společenské odpovědnosti (sociální) a v oblasti správy a řízení (governance). Metody použité k posouzení jednotlivých efektů a jim přiřazených ukazatelů jsou založeny na kvantitativních a kvalitativních funkcích. Závažnost negativního dopadu na udržitelnost se určuje přímo (např. energetická náročnost na milion EUR prodeje) nebo nepřímo (např.



politiky ve vztahu k lidským právům jakožto měřítko rizika nebo pravděpodobnosti porušení lidských práv) podle charakteru příslušné funkce. Datovou základnou pro vyhodnocení jsou jednak informace zveřejněné samotnými společnostmi, tak i informace ze sekundárních zdrojů (např. mezinárodní organizace).

### **Popis přijatých a plánovaných opatření**

V oblasti environmentálních a společenských věd však stále čelíme velkým výzvám v oblasti měření a interpretace dat o udržitelnosti a chybné vyhodnocení jednotlivých dopadů proto nelze zcela vyloučit. Jsme však přesvědčeni, že jdeme správným směrem.

Kromě toho ne všechny nepříznivé dopady obsažené v RTS či požadované indikátory jsou v době, kdy regulatorní požadavky na zveřejňování informací o udržitelnosti v sektoru finančních služeb vstupují v platnost, k dispozici v dostatečné kvalitě údajů. Minimálně ve střednědobém horizontu budou v rámci našeho globálně orientovaného investičního portfolia tyto deficity nadále přítomné, alespoň v určitých regionech, druzích a třídách aktiv.

Kde je to možné, snažíme se získat chybějící informace přímo od společností a také prostřednictvím našich smluvních specializovaných externích poskytovatelů údajů ESG. V některých případech lze chybějící data nahradit kvalifikovaným modelováním založeným na sektorových nebo regionálních datech.

Opatření k zamezení nebo zlepšení nepříznivých dopadů na udržitelnost budou průběžně plánována a realizována na základě pravidelných hodnocení. Odpovědnost za implementace těchto strategií ve skupině UNIQA spočívá na jednotlivých správcích aktiv působících v rámci skupiny.

Vzhledem k tomu, že produkty poskytované společnostmi UNIQA působícími na území České republiky a Slovenské republiky přímo nesledují investiční cíl udržitelnosti ani přímo neprosazují environmentální či sociální vlastnosti, jsou nabývaná aktiva posuzována i s ohledem na pravidla udržitelnosti, avšak za využití principu proporcionality. Část portfolia produktů může být zainvestována do aktiv, která spadají do některých rizikových oblastí z hlediska udržitelnosti, avšak neodporují pravidlům a požadavkům skupiny UNIQA.

### **Popis zásad účasti**

Podle naší politiky v UNIQA RI máme možnost získat zapojení ve smyslu udržitelnosti aktivním zapojením, např. výkonem našich hlasovacích práv.

### **Odkaz na mezinárodně uznávané standardy**

Od roku 2017 jsme zveřejnili výroční zprávu o udržitelnosti, která je v souladu se standardem „Global Reporting Initiative“ (GRI). Obsahuje také ukazatele, které se vztahují k tématu ochrana klimatu a cíle Pařížské dohody. Skupina UNIQA se zavázala k mezinárodnímu dodržování zásad odpovědného investování (PRI) uznávaný standard podporovaný OSN pro uplatňování kritérií udržitelnosti v roce 2006 kapitálové investice, včetně pravidelných zpráv o tom. První zpráva bude zveřejněna v roce 2022 a poté každoročně na [www.uniqagroup.com](http://www.uniqagroup.com).

## **Zásady odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti**

Odměna UNIQA Management Services, s.r.o., za zprostředkování finančních produktů ani jakékoliv odměny pracovníků a spolupracovníků vztahující se k procesům investičního rozhodování a poradenství ve vztahu k produktům s investiční složkou uplatňované ve společnostech skupiny UNIQA nejsou ovlivněny riziky týkajícími se udržitelnosti. Podrobnější informace k zásadám odměňování jsou dostupné v rámci produktové dokumentace, výročních zpráv a na webových stránkách skupiny UNIQA [www.uniqagroup.com](http://www.uniqagroup.com), a lokálních stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz) a [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk).

**Společnostmi skupiny UNIQA (UNIQA Insurance Group) v České republice a na Slovensku jsou UNIQA pojišťovna, a.s., UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, UNIQA investiční společnost, a.s., UNIQA investiční společnost, a.s., organizačná zložka Slovensko, UNIQA penzijní společnost, a.s., UNIQA d.d.s, a.s., UNIQA d.s.s., a.s., UNIQA Management Services, s.r.o. a UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko**