



UNIQA osiguranje d.d.
tel. (01) 6324 200
faks. (01) 6324 250
OIB: 75665455333
e-mail: info@uniqa.hr

Transparentnost politika u području rizika održivosti

Transparentnost u strategijama za upravljanje rizicima održivosti

Dana 10. ožujka 2021. godine započinje s primjenom Uredba (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (dalje u tekstu: Uredba) koja uključuje i objave povezane s održivošću na razini osiguravajućih društava u odnosu na investicijske proizvode osiguranja.

Cilj ovog dokumenta je objasniti kako UNIQA osiguranje d.d. uzima u obzir rizike održivosti u svojim procesima donošenja investicijskih odluka. Rizik održivosti definira se kao okolišni, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet koji, ako do njega dođe, može uzrokovati stvaran ili potencijalan bitan negativan učinak na vrijednost ulaganja.

Uključivanje rizika održivosti u donošenje odluka o ulaganjima

Rizici održivosti definiraju se kao događaji ili uvjeti koji bi, ako se pojave, mogli stvarno ili potencijalno imati značajan nepovoljan učinak na vrijednost imovine ili na neto imovinu, financijski položaj, rezultate poslovanja i ugled tvrtke.

Kao investitor razvili smo niz načela i procesa i provodimo stalne aktivnosti s ciljem prepoznavanja i ublažavanja okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (ESG) na učinke ulaganja. Navedena načela i procesi čine osnovu Politike upravljanja rizicima održivosti ulaganja Društva, koje služe kao skup pravila i uputa za naše cjelokupno održivo ulaganje.

Društvo je rizike održivosti ograničilo definiranjem isključivih i negativnih kriterija. Navedeni kriteriji uključuju korporativne i državne aktivnosti koje se smatraju kritičnima te stoga vrlo rizičnima u smislu održivosti. Konkretno, spomenuti kriteriji se odnose na djelatnosti (poput proizvodnje duhana, ugljena), tehnologije (poput upotrebe nuklearne energije) ili prakse (poput korupcije, kršenja ljudskih prava). Kriteriji se neprekidno preispituju i dorađuju uzimajući u obzir primjenjivost i relevantnost istih.

Klimatski rizici poseban su izazov

Rizici koji izravno ili neizravno proizlaze iz klimatskih promjena od posebnog su značaja. To uključuje fizičke rizike i tranzicijske rizike. Prvi nastaju iz ekstremnih vremenskih prilika ili postupnih klimatskih promjena i imaju izravne učinke kao što su ekonomski gubici, uništavanje imovine, postrojenja i opreme, pa čak i gubitak sredstava za život. Takvi događaji zauzvrat mogu dovesti do umanjenja vrijednosti, smanjene prodaje i zarade ili do većih obveza. S druge strane, tranzicijski rizici su rizici prilagodbe izazvani pooštavanjem propisa o okolišu, novim tehnologijama ili promjenama u ponašanju potrošača.

Neki izuzeci i negativni kriteriji definirani u Politici upravljanja rizicima održivosti ulaganja odnose se na područje klimatskih rizika. Na primjer, smatramo da su tvrtke koje proizvode fosilna goriva ili uzrokuju



UNIQA osiguranje d.d.
tel. (01) 6324 200
faks. (01) 6324 250
OIB: 75665455333
e-mail: info@uniqa.hr

ozbiljnu štetu na okolišu visokorizične u smislu održivosti. Primjerice, visoke emisije CO₂ i neadekvatne klimatske politike za zemlje predstavljaju takve pokazatelje rizika.

Utvrđivanje rizika održivosti

Procjena jesu li i koji su rizici održivosti povezani s određenim ulaganjima već se provodi u analizi i postupku donošenja odluka prije realizacije ulaganja. Vrijednosne papire izdavatelja s negativnim kriterijima i kriterijima za isključenje se ocjenjuje korištenjem baza podataka vanjskih pružatelja usluga, izdavatelja vrijednosnih papira i/ili informacija zaprimljenih od upravitelja fondova s kojima Društvo posluje ili planira poslovati. U slučaju potrebe, Društvo može angažirati stručnjake za ocjenu održivosti pojedinih ulaganja. Budući da rizici održivosti mogu imati dinamičan karakter, postojeća se ulaganja također kontinuirano preispituju. Rezultati provjera uključeni su u godišnje kontrolno izvješće koje, između ostalog, pokazuje postojeće isključenja i negativne kriterije te naglašava promjene tijekom vremena i sva odstupanja od ciljeva.

Upravljanje rizicima održivosti

Društvo će postavljati godišnje ciljeve i maksimalne vrijednosti za rizike održivosti u procesu ulaganja. Kako bi se postigli postavljeni ciljevi, opseg rizika održivosti kontinuirano se preispituje i poboljšava kroz aktivnosti u okviru cijelog našeg procesa ulaganja.

Politike nagrađivanja

UNIQA osiguranje uključuje održivost kao temeljnu vrijednost svojih pravila isplaćivanja primitaka koja prate krovnu UNIQA 3.0 strategiju UNIQA Grupe koja se manifestira zajedničkim ciljem - omogućiti klijentima sigurniji, duži i bolji život. Rizici održivosti, odnosno okolišni, socijalni ili upravljački događaji ili uvjeti koji, ako se ostvare, mogu uzrokovati stvaran ili potencijalno negativan bitan učinak izravno utječu na sustav upravljanja primicima koji se u odnosu na te rizike, ako se ostvare, revidiraju. Strukture primitaka i nagrađivanja promiču održivo postupanje usmjereno na vrijednosti.

Strategija UNIQE, koja u središte svoga poslovanja stavlja klijenta, uključuje nagrađivanje distribucije koje je u skladu s primjenjivim preferencijama klijenta u pogledu održivosti proizvoda te fokus stavlja na transparentnost prodajnog procesa koji klijentu omogućava donošenje odluke o sklapanju ugovora o osiguranju za proizvod koji je u skladu s njegovim primjenjivim preferencijama održivosti.

Datum objave: 10. ožujka 2021. godine