

Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb

Tento dokument vychází z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“) a vysvětluje, jak společnosti finanční skupiny UNIQA CZ & SK (dále jen „UNIQA“) zohledňují rizika udržitelnosti ve svých investičních rozhodovacích procesech.

V rámci procesu rozhodování o investicích zohledňuje UNIQA na úrovni subjektu možné nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, kterými jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

UNIQA začleňuje nepříznivé dopady na udržitelnost do svých investičních rozhodnutí a zvažuje jejich dopad na faktory udržitelnosti. Nepříznivé dopady na udržitelnost jsou 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 přesto je v současné době třeba akceptovat určitou míru nejistoty, nicméně UNIQA předpokládá, že neustálé zlepšování metod hodnocení a soustavný nárůst informovanosti ze strany jednotlivých společností bude mít pozitivní efekt na zvyšující se relevanci výsledků.

Hodnocení ekonomických, environmentálních a sociálních dopadů firemních aktivit v rámci UNIQA Insurance Group (dále jen „Skupina UNIQA“) během finančního roku 2022 je popsáno ve [Zprávě o udržitelnosti 2022](#), která byla vypracována v souladu se standardy Global Reporting Initiative (GRI).

Transparentnost politik v oblasti rizik týkajících se udržitelnosti

Rizika udržitelnosti zahrnují události v oblasti životního prostředí (environmentální), společenské odpovědnosti (sociální) nebo oblasti správy a řízení (governance) (mezinárodně známé jako „Environment, Social and Governance“, zkráceně ESG), jejichž výskyt by mohl mít reálné nebo i potenciálně významný negativní dopad na hodnotu investice nebo čistá aktiva, finanční situaci či výsledky hospodaření.

Skupina UNIQA stanovila soubor interních 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 Guidelines for Responsible Investment](#), která slouží jako soubor pravidel a pokynů pro udržitelné investování.

UNIQA definuje rizika udržitelnosti prostřednictvím vyloučení a negativních kritérií. Mezi ně patří firemní a vládní aktivity, které považuje 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). Hodnocení těchto rizik udržitelnosti probíhá průběžně s ohledem na jejich relevanci a je upravováno podle potřeby. Například společnosti, které produkují fosilní paliva nebo způsobují vážné škody na životním prostředí, UNIQA považuje z hlediska udržitelnosti za vysoce rizikové.

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. Rizika přímo vyplývající ze změny klimatu vznikají z extrémních povětrnostních situací nebo postupných klimatických změn a mají přímé dopady, jako jsou ekonomické ztráty, poškození majetku, zařízení, a dokonce ztráta obživy. Což může vyústit ve zhoršení, snížení tržeb a výdělků nebo vyšším závazkům. Rizika vznikající z přizpůsobování na klimatické změny mohou být spuštěna např. zpřísněním předpisů v oblasti životního prostředí, novými technologiemi nebo změnami ve spotřebitelském chování.

Začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do investičního rozhodování

Posouzení, zda a jaká rizika udržitelnosti jsou spojena s určitými investicemi, se provádí již před nákupem investice. Investiční rozhodnutí UNIQA jsou založena nejen na analýzách s tradičním hodnocením výnosnosti, bezpečnosti a likvidity, ale také na environmentálních a sociálních kritériích.

UNIQA do svých analýz zahrnuje hodnocení emitentů (např. společností nebo států) od specializovaných poskytovatelů údajů o ESG. Vzhledem k tomu, že rizika udržitelnosti mohou mít dynamický charakter a mohou se měnit, jsou stávající investice rovněž průběžně přezkoumávány.

UNIQA linka: +420 488 125 125, e-mail: info@uniqa.cz, www.uniqa.cz

UNIQA pojišťovna, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 492 40 480, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2012

UNIQA stanovuje roční cíle a maximální hodnoty rizik udržitelnosti svých investic. Za účelem dosažení těchto cílů je rozsah rizik udržitelnosti neustále monitorován a zlepšován prostřednictvím aktivních opatření v rámci celého našeho investičního procesu.

Začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do finančního poradenství

Při poskytování finančního poradenství, zejména v oblasti pojišťovacích produktů s investiční složkou nebo jiných investičních produktů, UNIQA Management Services, s.r.o., jakožto finanční poradce, 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 a zároveň zjišťuje preferenci udržitelnosti. Na základě vyhodnocení těchto informací jsou následně klientům doporučovány konkrétní finanční produkty. Finanční produkty, které UNIQA Management Services, s.r.o. v tuto chvíli nabízí nesledují investiční cíl udržitelnosti ani nezohledňují environmentální či sociální vlastnosti. V současné době je pouze sledována preference klienta. Obecně lze říci, že materializace rizika udržitelnosti může mít negativní dopad na návratnost či výkonnost investice a z toho důvodu v současné době UNIQA Management Services s.r.o. jakožto finanční poradce nezohledňuje nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. V souladu s dlouhodobou strategií udržitelnosti skupiny UNIQA budou nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti zohledněny ve finančním poradenství po zařazení finančního produktu sledujícího investiční cíl udržitelnosti nebo přímo prosazujícího environmentální nebo sociální vlastnosti do portfolia nabízených produktů, které je plánované do konce roku 2024.

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, a lokálních stránkách www.uniqua.cz a www.uniqua.sk.

Přehled změn dokumentu Informace souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Tabulka změn

Verze	Změny	Datum uveřejnění
1.	První verze dokumentu.	01.01.2022
2.	Aktualizace informací k 1.1.2023, v dokumentu byl přidán podnadpis "Poskytování finančního poradenství".	01.01.2023
3.	Z dokumentu Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb byly ke dni 1. 9. 2023 aktualizovány informace o rizicích týkající se udržitelnosti a jejich začleňování do investičního rozhodování a byly doplněny informace týkající se finančního poradenství. Dále bylo vypuštěno sdělení účastníků trhu podle čl. 4 SFDR obsahující popis hlavních nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Od 30.06.2023 jsou tyto informace uveřejňovány v samostatném dokumentu s názvem Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Informace dle čl. 4 SFDR uveřejňované za finančního poradce byly aktualizovány a v tomto dokumentu ponechány.	01.09.2023

Společnostmi finanční skupiny UNIQA 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., UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko