



Застрахователна компания „УНИКА Живот“ АД
София 1000, бул. „Тодор Александров“ №18
Телефон на клиента: 0700 111 50; 08850 111 50
www.uniqa.bg

Информация съгласно член 3 от Регламента относно оповестяване на изискванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансови услуги (ЕС 2019/2088)

Прозрачност на стратегиите за справяне с рисковете за устойчивост

От 10 март 2021, Регламентът на ЕС относно изискванията за оповестяване, на информация, свързана с устойчивостта в сектора на финансови услуги (Регламент за оповестяване) включва оповестяване на информация, свързана с устойчивостта на ниво застрахователни компании, както и за финансови продукти, включително застрахователни инвестиционни продукти.

Този документ обяснява как UNIQA взима под внимание на рисковете за устойчивост в процеса на взимане на своите инвестиционни решения. Рискът за устойчивост се определя като събитие или състояние в екологичните, социалните или корпоративно-управленските области, настъпването на което може действително или потенциално да има значителен отрицателен ефект върху стойността на инвестицията.

Включване на рисковете за устойчивост в инвестиционните решения

Рисковете за устойчивост се определят като събития или състояния, които, ако се случат, могат действително или потенциално да имат съществен неблагоприятен ефект върху стойността на активите или върху нетните активи, финансовото състояние, резултатите от дейността и репутацията на компанията.

Като инвеститор, ние разработихме комплект от принципи и процеси и текущо прилагаме действия, за да идентифицираме и намалим екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове върху ефективността на инвестициите. Тези принципи и процеси представляват основата на насоките на UNIQA за Отговорно Инвестиране (UNIQA RI), които представляват набор от правила и насоки за цялостния ни процес за устойчиво инвестиране. UNIQA определя рисковете за устойчивост чрез изключващи и отрицателни критерии. Те

включват корпоративни и държавни дейности, които считаме за критични и следователно високорискови от гледна точка на устойчивостта. По-конкретно, тези критерии са свързани с бизнес области (като тютюн, въглища), технологии (като използването на ядрена енергия) или практики (като корупция, нарушаване на човешките права). Тези рискове за устойчивостта са дефинирани и функционират в насоките на UNIQА RI и се преразглеждат непрекъснато по отношение на тяхната пълнота или продължаваща значимост и, в случай че е необходимо, биват адаптирани.

Климатичните рискове са специално предизвикателство

Рисковете, които произлизат пряко или непряко от изменението на климата са от особено значение. Те включват физически и преходни рискове. Първите възникват от екстремни метеорологични ситуации или постепенни климатични промени и имат преки ефекти като икономически загуби, унищожаване на собственост, съоръжения и оборудване, и дори загуба на препитание. Тези събития могат на свой ред да доведат, намалени продажби и печалби, или по-големи задължения. Преходните рискове, от друга страна, са адаптационни рискове, породени от затягане на екологичните правила, нови технологии или промени в потребителското поведение. Някои изключващи и отрицателни критерии, определени в насоките на UNIQА RI се отнасят до областта на климатичните рискове. Например, ние считаме, че компаниите, които произвеждат изкопаеми горива или причиняват тежки екологични щети, са изложени на висок риск от гледна точка на устойчивостта. За държавите, например, високите CO₂ емисии или неадекватните климатични политики представляват такива рискови индикатори.

Определяне на рисковете за устойчивост

Оценката дали и кои рискове за устойчивост са свързани с определени инвестиции е вече извършена по време на предварителните анализи в процеса на вземане на решение предшествващи закупуването на инвестицията. В този процес, емитентите се оценяват от външни специалисти въз основа на отрицателните и изключващи критерии, определени от UNIQА и чрез ESG данните. При необходимост, в процеса на оценяване се извършват допълнителни консултации с експерти.

Тъй като рисковете за устойчивостта могат да имат динамичен характер, съществуващата инвестиция бива също така преразглеждана на регулярна база. Резултатите от прегледа се включват в годишен контролен доклад, който показва, наред с други неща, съществуващите изключващи и негативни критерии и подчертава промените с времето, както и всякакви отклонения от целите.

Справяне с рисковете за устойчивост

UNIQА поставя годишни цели и максимални стойности на рисковете за устойчивост в своя инвестиционен процес. За да постигне тези цели, степента на рисковете за устойчивост е постоянно преразглеждана и

подобрявана чрез дейности, в рамката на нашия цялостен инвестиционен процес. Още повече, ние можем активно да се ангажираме с рисковете, свързани с устойчивостта, например чрез упражняване на нашите избирателни права.

Настоящата информация, във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 е приета от Управителния съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД на 08.01.2024 г. и влиза в сила на 12.01.2024 г.