



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

ДЕКЛАРАЦИЯ

относно основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните
решения
върху факторите за устойчивост на ЗК „УНИКА Живот“ АД
(член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/2088)

Прозрачност на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта на ниво Компания

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

Като част от процеса на вземане на инвестиционни решения УНИКА отчита възможните неблагоприятни ефекти върху факторите за устойчивост, т.е. екологични, социални и трудово-правните взаимоотношения, зачитане на правата на човека и борба с корупцията и подкупите. Настоящият документ има за цел да обобщи относно начинът, по който това се прилага.

Обобщение

УНИКА Групата отчита неблагоприятните въздействия върху устойчивостта в своите инвестиционни решения и взема предвид тяхното въздействие върху факторите на устойчивост.

Инвестиционните решения, като например придобиването на ценни книжа на компания, като част от инвестиционното портфолио, също са значими за екологичните и социалните фактори за устойчивост, трудово-правните взаимоотношения, както и ефекта върху зачитане правата на човека и борбата срещу корупцията и подкупите. Неблагоприятните въздействия върху устойчивостта трябва да бъдат идентифицирани и редуцирани по целеви начин. Капиталовите инвестиции на УНИКА Групата са оценени в това отношение, въз основа на информацията, набавяна от специализирани външни доставчици. Методите, използвани за тази цел, се базират на

количествени и качествени показатели, за да е възможно оценяването на отделните отрицателни въздействия. Дори ако все още трябва да се приеме определена несигурност, предполагаме, че постоянно усъвършенстваните методи на оценка и непрестанно растящата отчетност от страна на компаниите, ще направят резултатите все по-значими.

Започвайки през 2021 г., ще отчитаме годишно резултатите от оценките, предприетите и планиране мерки, както и развитието с течение на времето.

Описание на най-значимите отрицателни ефекти върху устойчивостта

Описаните по-долу въздействия върху устойчивостта, както и други такива, които могат да възникнат от инвестиционната дейност на УНИКА, са систематично събирани и оценявани на индивидуално ниво:

- **Емисии на парникови газове**, особено въглероден диоксид, но също така други газове като метан и фреони, предизвикват нагряване на земната атмосфера и влияят на климата по начин, който трудно може да бъде предвиден. Температурите се покачват, и екстремните метеорологични събития се увеличават. Това има отрицателни ефекти върху природата, човешкото здраве, местообитанията, земеделските добиви, и т.н. и допълнително води до последващи ефекти, като миграционните потоци.
- **Енергийното снабдяване** е основният източник на изкуствени емисии на парникови газове. Степента на климатичните щети и други отрицателни екологични и социални ефекти (например разливи на нефт) са свързани с консумацията на енергия и вида на използваните енергийни източници (например възобновяема енергия спрямо енергия, използваща като суровина изкопаеми източници).
- **Биоразнообразието и опазването на екосистемите** са също важни условия за качеството на човешкия живот. Те са част от хранителната и ресурсната база и са фактори за физическото и психическото здраве. Разрушените екосистеми причиняват болести, недостиг и миграционни потоци.
- **Водата** е местообитанието и основата на живота за хората и природата. Липсата на вода или чиста вода застрашава живота и здравето на биологичните видове.
- **Отпадъците** са резултат от нефункциониращи или не достатъчно добре функциониращи материални цикли на рециклиране. Ценни ресурси се превръщат в отпадъци, а вредните отпадъци увреждат местообитанията и здравето.
- Пренебрегването на **социалните и трудово-правните фактори** от компаниите като дискриминация или експлоататорски и нездравословни условия на труд, създават дисбаланси и подхранват социалните конфликти.
- **Човешките права** са универсални, неотменими и неделими. Нарушаването на тези граждански, политически, икономически, социални и културни права, като част от човешкото достойнство, разрушава основите на мирното съжителство.
- **Корупцията и подкупът** са нарушения на икономическите и социалните правила на играта. Те разрушават общият просперитет и доверие и създават незаконни предимства за определени хора.

Как оценяваме основните отрицателни въздействия върху устойчивостта?

Нашите стратегии и процеси за идентифициране и претегляне на най-важните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта следват възможно най-отблизо препоръчаната структура на Регулаторните Технически Стандарти.

Ние оценяваме всяко неблагоприятно въздействие върху устойчивостта въз основа на информацията от специализирани външни доставчици на екологични, социални и управленски (ESG) рискови данни. Методите, използвани за оценяване на индивидуалните ефекти, или индикаторите, които имат отношение към тях, се базират на количествени и качествени показатели. Степента на отрицателното въздействие върху устойчивостта се определя директно (например интензитет на енергията за милион евро продажби) или индиректно (например въведена ли е политика за правата на човека като мярка за риск или вероятност от нарушаване на човешките права) от характеристиките на съответния показател.

Като основа на данните за оценка се използва както информация, публикувана от самите компании, така и информация от вторични източници (например международни организации).

Описание на предприетите и планирани мерки

В областта на екологичната и социалната сфера, ние все още срещаме някои предизвикателства при измерването и тълкуването на данните за устойчивост и погрешна оценка на индивидуалните въздействия не може следователно да бъде изцяло изключена. Въпреки всичко сме уверени, че се движим в правилната посока.

В допълнение, не всички неблагоприятни въздействия, съдържащи се в Регулаторните технически стандарти или индикаторите, които имат отношение към тях, са достъпни с достатъчно качество на данните към момента, в който се прилага Регламента относно оповестяване на изискванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансовите услуги. За нашето глобално ориентирано инвестиционно портфолио, тези дефицити ще продължат да съществуват в средносрочен план, поне в определени райони и за определени класове активи.

Ние се стремим да получим липсваща информация директно от компаниите в нашата сфера на влияние и чрез нашите договорни взаимоотношения със специализирани външни доставчици на ESG данни. В някои случаи, пропуските в данните могат да бъдат запълнени чрез квалифицирано моделиране, въз основа на данните за индустрията или съответната държава..

Мерките за избягване или подобряване на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта ще бъдат планирани и прилагани на постоянна основа в бъдеще въз основа на регулярни оценки. Отговорността за прилагането на тези стратегии в УНИКА Групата е съсредоточена в съответните специализирани звена по управление на активите.

Описание на политиката за участие

Съгласно нашата политика УНИКА Отговорна Инвестиция (UNIQA Capital Management (UCM)), имаме възможността да участваме в подобряване на устойчивостта чрез активен ангажимент, например чрез упражняване на нашите избирателни права.

Позоваване на международно признати стандарти

От 2017 година публикуваме годишен доклад за устойчивост, който е в съответствие със стандарта “Инициатива за глобално отчитане” (GRI), който съдържа показатели, отнасящи се до въпросите за защита на климата и целите на Парижкото Споразумение.

УНИКА Групата се ангажира с Принципите за Отговорна Инвестиция (PRIs), международно признат стандарт, подкрепен от ООН за прилагане на критериите за устойчивост в капиталовите инвестиции, включващо редовно докладване. Първият доклад е публикуван през 2022 г. и след това ежегодно на началната страница на УНИКА.

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.