

ANEXA I - REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2022/1288 AL COMISIEI din 6 aprilie 2022

Declarație privind principalele efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate

Participant la piețele financiare UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ SA, (LEI): 529900L3YL1512DQN720

Sinteză

UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ SA, (LEI): 529900L3YL1512DQN720, ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor sale de investiții asupra factorilor de durabilitate („PAI”). Prezentă declarație PAI reprezintă situația consolidată a principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate a UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ SA („UNIQA”).

Această declarație acoperă perioada de referință cuprinsă între 01.01.2023 - 31.12.2023.

Pentru acest raport, UNIQA ia în considerare principalele efecte negative pentru toate investițiile directe și a inclus fonduri gestionate extern pentru prima dată pentru 2023.

Activele financiare ale UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ SA sunt administrate de către UNIQA Capital Markets GmbH.

UNIQA aplică Strategia de Investiții Responsabile a UNIQA pentru toate activele sale. Cu toate acestea, având în vedere cadrul de reglementare și restricțiile specifice produselor, constrângerile de excludere și obiectivele de sustenabilitate, precum și intervalul de timp pentru atingerea acestora, pot diferi. Pentru aceasta declarație, UNIQA ia în considerare principalele efecte negative pentru toate investițiile directe.

UNIQA evaluează impactul deciziilor sale de investiții asupra factorilor de sustenabilitate referitori la mediu, societate și angajați, precum și respectarea drepturilor omului, prevenirea corupției și preocupările anti-mită pe care le au sau le pot avea deciziile de investiții luate de companie. Declarația prezintă datele referitoare la principalii factori de impact specifici și descrie abordarea pe care UNIQA o are pentru atenuarea acestor efecte. Deoarece portofoliul de investiții al UNIQA conține numai active suverane, nu suntem în măsură să raportăm PAI corporative. Prin urmare, PAI-urile referitoare la companii sunt necompletate în cadrul acestei declarații PAI.

Sursa datelor

Acest raport se bazează pe datele furnizate de soluția ISS ESG, oferită de Institutional Shareholder Services ca furnizor de date ESG. UNIQA se bazează pe calitatea datelor furnizate de acest furnizor de date și efectuează verificări legate de fiabilitatea acestor date.

Datele indicatorilor PAI includ fonduri gestionate extern pentru prima dată pentru 2023.

Descrierea principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate

UNIQA evaluează impactul negativ al deciziilor sale de investiții asupra factorilor de sustenabilitate legați de problemele de mediu, sociale și ale angajaților, precum și respectarea drepturilor omului, preocupărilor anticorupție și anti-mită pe care le au sau le pot avea deciziile sale de investiții. Mai precis, aceste impacturi sunt definite de către Uniunea Europeană ca fiind "efecte negative, semnificative sau susceptibile să fie semnificative asupra factorilor de sustenabilitate care sunt cauzate, agravate sau direct legate de deciziile de investiții și de recomandările entității juridice."

Indicatori aplicabili investițiilor în societăți în care s-a investit					
Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [anul 2023] ¹	Efect [anul 2022] ²	Explicație ³	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
INDICATORI PRIVIND CLIMA ȘI ALȚI INDICATORI LEGAȚI DE MEDIU					
Emisii de gaze cu efect de seră	1. Emisii de GES	Emisii de GES din categoria 1			
		Emisii de GES din categoria 2			
		Emisii de GES din categoria 3			
		Emisiile totale de GES			
	2. Amprenta de carbon	Amprenta de carbon			
	3. Intensitatea GES a societăților în care s-a investit	Intensitatea GES a societăților în care s-a investit			
	4. Expunerea la întreprinderile care își desfășoară activitatea în sectorul combustibililor fosili	Ponderea investițiilor în întreprinderi care își desfășoară activitatea în sectorul combustibililor fosili			

	<p>5. Ponderea consumului și a producției de energie din surse neregenerabile</p>	<p>Ponderea consumului de energie din surse neregenerabile și a producției de energie din surse neregenerabile a societăților în care s-a investit provenite din sursele neregenerabile de energie, comparativ cu sursele regenerabile de energie, exprimată ca procent din totalul surselor de energie</p>				
	<p>6. Intensitatea consumului de energie per sector climatic cu impact ridicat</p>	<p>Consumul de energie în GWh la fiecare milion EUR din veniturile societăților în care s-a investit, per sector climatic cu impact ridicat</p>				
<p>Biodiversitatea</p>	<p>7. Activități care afectează negativ zonele sensibile din punctul de vedere al biodiversității</p>	<p>Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care au unități de lucru/operațiuni situate în zone sensibile din punctul de vedere al biodiversității sau în apropierea acestora, în cazul în care activitățile respectivelor societăți în care s-a investit afectează în mod negativ zonele respective</p>				

Apă	8. Emisii în apă	Tone de emisii în apă generate de societățile în care s-a investit per milion EUR investit, exprimate ca medie ponderată				
Deșeuri	9. Ponderea deșeurilor periculoase și a deșeurilor radioactive	Tone de deșeuri periculoase și de deșeuri radioactive generate de societățile în care s-a investit per milion EUR investit, exprimate ca medie ponderată				

INDICATORI PENTRU ASPECTELE SOCIALE ȘI CELE LEGATE DE PERSONAL, RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI, CHESTIUNILE LEGATE DE COMBATAREA CORUPȚIEI ȘI A DĂRII ȘI LUĂRII DE MITĂ

Aspecte sociale și aspecte legate de personal	10.	Încălcări ale principiilor Pactului mondial al ONU și ale Orientărilor pentru întreprinderile multinaționale, elaborate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care au fost implicate în încălcări ale principiilor Pactului mondial al ONU sau ale Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale				
	11.	Lipsa proceselor și a mecanismelor de asigurare a conformității pentru monitorizarea conformității cu principiile Pactului mondial al ONU și cu Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care nu dispun de politici de monitorizare a respectării principiilor Pactului mondial al ONU sau a Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale sau de mecanisme de soluționare a				

			reclamațiilor/ plângerilor pentru a aborda încălcările principiilor Pactului mondial al ONU sau ale Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale				
	12.	Disparitatea salarială de gen în formă neajustată	Disparitatea salarială medie de gen în formă neajustată a societăților în care s-a investit				
	13.	Diversitatea de gen în cadrul consiliului	Raportul mediu dintre membrii consiliilor de administrație de sex feminin și cei de sex masculin în societățile în care s-a investit, exprimat ca procent din totalul membrilor consiliilor de administrație				
	14.	Expunerea la arme controversate (mine antipersonal, muniții cu dispersie, arme chimice și biologice)	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit implicate în fabricarea sau vânzarea de arme controversate				

Indicatori aplicabili investițiilor în entități suverane și supranaționale

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2023]	Efect [2022]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință	
Mediu	15. Intensitatea GES	Intensitatea GES a țărilor în	257	206	Intensitatea emisiilor de	UNIQA monitorizează emisiile de producție

		care s-a investit			CO2e pentru țări a crescut datorită unei schimbări în metodologia de calcul a furnizorului nostru de date. Începând cu 2023, include emisiile Scope 1, 2 și 3, în timp ce datele pentru 2022 includ doar emisiile Scope 1.	ale țării în care investește. Mai mult, ca parte a membrilor Alianței de Proprietari de Active cu Emisii Zero Nete (Net-Zero Asset Owners Alliance), UNIQA participă în grupuri de lucru care evaluează metricile de emisii adecvate, obiectivele și strategiile legate de investițiile suverane, în scopul de a tranzitiona investițiile către emisii nete zero de gaze cu efect de seră până în 2050 - în concordanță cu o creștere maximă a temperaturii de 1,5°C.
Sociale	16. Țările în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social	Numărul țărilor în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social (număr absolut și număr relativ împărțit la toate țările în care s-a investit), astfel cum se menționează în tratatele și convențiile internaționale, în principiile Națiunilor Unite și, dacă este cazul, în dreptul intern	0% (0)			UNIQA a definit domeniul acestor încălcări pentru a include aspecte legate de libertatea de asociere, discriminare, libertatea de exprimare, pedeapsa cu moartea, muncă a copiilor, precum și drepturile omului și drepturile muncii. În prezent, strategia de investiții responsabile a UNIQA nu ia în considerare în mod specific acești factori, însă acești factori sunt incluși în scorul general ESG, care este monitorizat pentru țara în care se investește.

Indicatori aplicabili investițiilor în active imobiliare

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2023]	Efect [2022]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
Combustibili fosili	17. Expunerea la combustibili fosili prin intermediul activelor imobiliare	Ponderea investițiilor în active imobiliare implicate în extracția, depozitarea, transportul sau fabricarea combustibililor fosili	0,00%		

Eficiența energetică	18. Expunerea la active imobiliare ineficiente din punct de vedere energetic	Ponderea investițiilor în active imobiliare ineficiente din punct de vedere energetic	100,00%			
----------------------	--	---	---------	--	--	--

Alți indicatori pentru principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate

INDICATORI PRIVIND CLIMA ȘI ALȚI INDICATORI LEGAȚI DE MEDIU

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2023]	Efect [2022]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
Emisii	4. Investiții în companii fără inițiative de reducere a emisiilor de carbon				

INDICATORI PENTRU ASPECTELE SOCIALE ȘI CELE LEGATE DE PERSONAL, RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI, CHESTIUNILE LEGATE DE COMBATEREA CORUPȚIEI ȘI A DĂRII ȘI LUĂRII DE MITĂ

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2023]	Efect [2022]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință

Aspecte sociale și aspecte legate de personal	16. Numărul cazurilor în care nu s-au întreprins acțiuni suficiente pentru a remedia încălcările standardelor de combatere a corupției și a mituirii.	Ponderele investițiilor în companiile în care s-a investit cu insuficiențe identificate în acțiunile întreprinse pentru a aborda încălcările procedurilor și standardelor anticorupție și anti-mite				
---	---	---	--	--	--	--

Indicatori aplicabili investițiilor în entități suverane și supranaționale

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2023]	Efect [2022]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință	
Guvernanta	22. Jurisdicții fiscale non-cooperative	Investiții în jurisdicții incluse în lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale.	0,00%		Expunerea la emisiunile suverane din jurisdicțiile de pe lista UE a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale rămâne la zero, deoarece aceasta face parte din limita ESG a Grupului UNIQA pentru noile investiții.	Ca parte a strategiei de investiții responsabile a UNIQA, sunt excluse noile investiții directe în emitenți suverani aflați în jurisdicții pe care Uniunea Europeană le consideră necooperante în scopuri fiscale.

Descrierea politicilor de identificare și prioritizare a principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate

Pentru emitenții suverani, UNIQA monitorizează "Jurisdicțiile fiscale necooperante" pentru a sprijini UE în promovarea și consolidarea mecanismelor de bună guvernanta fiscală, a fiscalității echitabile și a transparenței fiscale globale în vederea combaterii fraudei fiscale, evitării și evaziunii fiscale. Prin urmare, sunt excluse noile investiții directe în emitenți suverani aflați în jurisdicții pe care Uniunea Europeană le consideră necooperante în scopuri fiscale.

Alți indicatori pentru impacturile adverse principale asupra factorilor de sustenabilitate

Alți indicatori PAI obligatorii, deși nu sunt abordați în mod specific în Strategia de Investiții Responsabile a UNIQA, sunt încorporați în monitorizarea scorurilor ESG, iar luarea în considerare a acestor scoruri face parte din procesul de luare a deciziilor investiționale pentru noile investiții. Mai mult, screening-ul bazat pe norme și implicarea acționarilor abordează și încălcările grave legate de acești indicatori.

Trimiteri la standardele internaționale

Abordarea UNIQA privind integrarea ESG ia în considerare cele mai recente metode comprehensive de investiții durabile, în special în industria asigurărilor, standardele naționale și internaționale relevante (de exemplu, Obiectivele de Dezvoltare Durabilă, Pactul Global al ONU, OCDE, Principiile pentru Investiții Responsabile ale ONU, Alianța Proprietarilor de Active Net Zero ale ONU), precum și cadrul de reglementare al UE (de exemplu, SFDR, Planul de Acțiune al UE pentru Finanțarea Creșterii Durabile).

Comparația istorică

Prima declarație privind principalele efecte adverse ale investițiilor asupra factorilor de sustenabilitate a fost publicată la data de 30.06.2023. Declarațiile ce conțin comparații anuale vor fi publicate în mod continuu în anii următori.
