

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”). Prezenta 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 01.01.2025 - 31.12.2025.

Pentru acest raport, UNIQA ia în considerare principalele efecte negative pentru toate investițiile directe.

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

UNIQA aplică propria Strategie de Investiții Responsabile 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 UNIQA. Declarația prezintă datele referitoare la principalii factori de impact specifici și descrie abordarea pe care UNIQA o are pentru atenuarea acestor efecte.

Sursa datelor

Acest raport se bazează pe datele furnizate de solutia ISS ESG, oferita 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.

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 2025] ¹	Efect [anul 2024] 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	12,30	6,92	Scăderea emisiilor finanțate este determinată atât de o expunere mai mică față de emitenții legați de corporații, cât și de o reducere a intensității emisiilor companiilor în care s-a investit.	<p><i>Obiective de decarbonizare</i> UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, este membră a Alianței Proprietari de Active Net-Zero convocată de ONU, care s-a angajat să își transforme investițiile către emisii net zero de GES până în 2050 - în concordanță cu o creștere maximă a temperaturii de 1,5°C. În conformitate cu această apartenență, Grupul UNIQA și-a stabilit obiective de reducere a intensității emisiilor de carbon (Scop 1 și 2 tCO₂e/milion € venituri) pentru investițiile individuale în acțiuni și obligațiuni corporative cu 60% până în 2030 (anul de bază 2021). Emisiile Scop 3 sunt monitorizate în mod regulat, dar nu au fost stabilite obiective pentru portofoliu.</p> <p>Totodată UNIQA, ca parte a Alianței pentru finanțe verzi (GFA) a Grupului UNIQA, și-a stabilit obiective pe termen scurt validate de inițiativa „Obiective Bazate pe Știință” (SBTi) în alinierea investițiilor noastre la 1,5°C. Acest lucru se realizează în principal prin creșterea procentului de emitenți corporativi în investiții care și-au stabilit propriile ținte bazate pe știință.</p> <p><i>Inițiative de decarbonizare</i> Pentru a atinge aceste obiective, pe lângă monitorizarea constantă a indicatorilor cheie</p>
		Emisii de GES din categoria 2	4,88	14,69		
		Emisii de GES din categoria 3	2.944,51	8.353,38		
		Emisiile totale de GES	2.961,69	8.374,99		
	2. Amprenta de carbon	Amprenta de carbon	247,68	499,19		
	3. Intensitatea GES a societăților în care s-a investit	Intensitatea GES a societăților în care s-a investit	1.243,62	1.418,70		
	4. Expunerea la întreprinderile care își desfășoară activitatea în sectorul combustibililor fosili	Ponderea investițiilor în întreprinderi care își desfășoară activitatea în sectorul combustibililor fosili	0,00%	0,00%		
5. Ponderea consumului și a producției de energie din surse neregenerabile	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	45,80%	80,36%	Expunerea la acest indicator este scăzută, ceea ce îl face sensibil la deținerile individuale; o nouă poziție cu o cifră mai mică a energiei regenerabile a contribuit la scăderea ponderii consumului sau producției de energie regenerabilă.		

		procent din totalul surselor de energie				de performanță (KPI) legați de climă, Grupul UNIQA se concentrează activ pe implicarea în portofoliu a companiilor cu emisii ridicate. Acest lucru se realizează prin implicare bilaterală directă, precum și prin colaborare, ca parte a calității de membru Climate Action 100+. UNIQA a stabilit, de asemenea, noi linii directoare de investiții pentru emitenții cu emisii ridicate, care trebuie să aibă fie un scor ESG excelent, fie un obiectiv ambițios de reducere a emisiilor recunoscut de SBTi, fie să reprezinte valori mobiliare considerate investiții sustenabile conform definiției UNIQA.
	6. Intensitatea consumului de energie per sector climatic cu impact ridicat	Consumul de energie în GWh la fiecare milion EUR din veniturile societăților în care s-a investit, per sector climatic cu impact ridicat			Există o expunere minimă la companii din sectoare climatice cu impact ridicat, iar intensitatea emisiilor acestora este în principal apropiată de zero.	<i>Eliminarea treptată a combustibililor fosili</i> UNIQA a implementat, de asemenea, o strategie de eliminare treptată a combustibililor fosili, prin care producătorii de cărbune termic și companiile care generează energie din cărbune au fost eliminați treptat din investițiile bilanțiere. În domeniul petrolului, proiectele petroliere neconvenționale nu vor fi finanțate începând cu 2022 și nu se vor mai face investiții în proiecte care vizează extinderea infrastructurii petroliere sau în companii care generează >30% din venituri din sectorul petrolier după 2024. Mai mult, orice companie care generează >5% din venituri din activități din sectorul petrolier va fi eliminată treptat până la sfârșitul anului 2030. În domeniul gazelor naturale, nu vor exista noi investiții în proiecte care vizează extinderea infrastructurii de gaze naturale sau în companii care generează >30% din venituri din sectorul gazelor după 2025. Mai mult, orice companie care generează >5% din
	A.	Agricultură, Silvicultură și Pescuit				
	B.	Minerit și cariere				
	C.	Manufactura	0,05	0,06		
	D.	Furnizare de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat				
	E.	Water Supply; Sewerage, Waste Management, and Remediation Activities				

						venituri din activități din sectorul gazelor naturale va fi eliminată treptat până la sfârșitul anului 2035 (există excluderi pentru întreprinderi și proiecte în conformitate cu taxonomia UE sau cu obiectivele aprobate de SBTi).
	F.	Construcții				<i>Investiții sustenabile</i> În cele din urmă, UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, intenționează să își mențină valoarea investită în investiții sustenabile, care includ investiții în infrastructură regenerabilă și obligațiuni verzi. Aceste investiții finanțează activități de tranziție, inclusiv creșterea capacităților de energie regenerabilă.
	G.	Comerț cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	0,01	0,00		
	H.	Transport și depozitare				
	L.	Activități imobiliare				
Biodiversitatea	7. Activități care afectează negativ zonele sensibile din punctul de vedere al biodiversității	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	0,00%	0,00%	Indicatorii legați de biodiversitate, apă și deșeuri rămân aproape de zero.	Strategia de investiții responsabile a UNIQA nu ia în considerare în mod specific acești factori, dar aceștia sunt evaluați în cadrul Scorului ESG general, care face parte din procesul decizional de investiții. Scorul ESG include factorii de mediu legați de biodiversitate, apă și deșeuri periculoase. Mai mult, UNIQA exclude noile investiții în companii constatate cu încălcări grave ale normelor UNGC/OCDE, care pot include încălcări de mediu sau sociale legate de aceste probleme. Pentru activele existente despre care s-a constatat că încalcă grav aceste norme, UNIQA participă la

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	0,00	0,00		angajamente de colaborare alături de ISS ESG pentru a aborda problema.
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	0,06	0,01		

INDICATORI PENTRU ASPECTELE SOCIALE ȘI CELE LEGATE DE PERSONAL, RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI, CHESTIUNILE LEGATE DE COMBATEREA 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	0,00%	0,00%	Conform limitelor ESG ale Grupului UNIQA, excludem noile investiții directe în emitenți considerați a încălca Principiile UNGC și OCDE.	UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, este semnatară a Pactului Global al ONU din 2020 și continuă să se angajeze față de Cele Zece Principii în domeniile drepturilor omului, drepturilor muncii, mediului și anticorupției. Mai mult, verificarea bazată pe norme face parte din Strategia de Investiții Responsabile a UNIQA, care identifică companiile în care s-au investit și care au fost implicate în încălcări ale principiilor Pactului Global al ONU sau ale Liniilor directoare OCDE pentru întreprinderile multinaționale. Noile investiții în companii cu încălcări grave sunt excluse. Pentru activele existente despre care s-a constatat că încalcă grav aceste norme, UNIQA participă la angajamente de colaborare alături de ISS ESG pentru a aborda problema.
	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	0,00%	3,20%		

		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	22,41%		Datorită acoperirii extinse a datelor ESG și a domeniului de investiții, putem raporta acești indicatori pentru 2025. Deși politica de investiții ESG a UNIQA nu se concentrează în mod explicit pe problemele de diversitate de gen, abordarea noastră ESG generală, precum și atenția sporită pe care companiile o alocă abordării problemelor legate de diversitatea de gen ar trebui să aibă un impact pozitiv asupra acestor indicatori.	Strategia de investiții responsabile a UNIQA nu ia în considerare în mod specific acest factor, dar este evaluată în cadrul scorului general ESG, care face parte din procesul de luare a deciziilor de investiții. Scorul ESG include factori sociali legați de egalitatea de gen. Mai mult, UNIQA exclude noi investiții în companii care au încălcat grav normele UNGC/OCDE, care pot include încălcări sociale legate de aceste probleme. Pentru activele existente constatate a fi în încălcare gravă a acestor norme, UNIQA participă la angajamente de colaborare alături de ISS ESG pentru a rezolva problema.
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	34,03%	35,81%		
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	0,00%	0,00%	Datorită extinderii acoperirii datelor ESG și a domeniului de investiții, putem raporta acești indicatori pentru 2024. Expunerea la arme controversate interzise ar trebui să rămână la zero, deoarece Grupul UNIQA exclude astfel de investiții directe.	Strategia de investiții responsabile a UNIQA nu permite noi investiții directe și nici deținerea de active la emitenți corporativi implicați în dezvoltarea, producția, utilizarea, întreținerea, oferirea spre vânzare, distribuția, importul sau exportul, depozitarea sau transportul armelor controversate interzise, legate de oricare dintre următoarele categorii de arme: mine antipersonal, muniții cu fragmentație, arme chimice și arme biologice.

Indicatori aplicabili investițiilor în entități suverane și supranaționale

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2025]	Efect [2024]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință	
Mediu	15. Intensitatea GES	Intensitatea GES a țărilor în care s-a investit	189,69	186,41	Politica noastră de investiții ESG nu se concentrează încă în mod explicit pe reducerea intensității emisiilor guvernamentale, iar cifra a rămas stabilă.	UNIQA monitorizează emisiile de producție 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	0.00%	0.00%	Politica noastră de investiții ESG nu se concentrează în mod explicit pe excluderea țărilor care încalcă politicile sociale, dar cifrele au rămas la zero între cei doi ani.	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 [2025]	Efect [2024]	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%	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	0,00%	0,00%	Activele imobiliare sunt eficiente din punct de vedere energetic, conform standardelor naționale referitoare la performanța energetică a clădirilor. Unul din cele două active imobiliare deținute de UNIQA are clasa B pentru performanța energetică și clasa A pentru emisii, iar celălalt are clasa B pentru performanța energetică și pentru emisii.	UNIQA monitorizează ca activele sale imobiliare să fie eficiente din punct de vedere energetic, conform standardelor naționale referitoare la performanța energetică a clădirilor.

Indicatori privind clima și alți indicatori legați de mediu suplimentari

Indicatori aplicabili investițiilor în societăți în care s-a investit

INDICATORI PRIVIND CLIMA ȘI ALȚI INDICATORI LEGAȚI DE MEDIU

Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect [2025]	Efect [2024]	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	Ponderea investițiilor în companiile în care a investit fără inițiative de reducere a emisiilor de carbon	36,42%	29,05%	UNIQA colaborează cu cei mai mari emițători finanțați pentru a se asigura că aceștia stabilesc obiective de reducere a emisiilor bazate pe dovezi științifice, iar pe termen lung, se așteaptă ca acest indicator să scadă în viitor.	UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, se angajează să stabilească obiective de reducere a emisiilor bazate pe dovezi științifice pentru portofoliul său de investiții, ca parte a inițiativei „Obiective Bazate pe Știință” (SBTi). Aceasta include creșterea proporției de companii în care s-a investit care au stabilit obiective de reducere a emisiilor aprobate de SBTi. Pentru a realiza acest lucru, strategia de proprietate activă angajează companiile în care s-a investit să stabilească obiective bazate pe dovezi științifice.
--------	---	---	--------	--------	---	---

Indicatori suplimentari pentru aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită

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 [2025]	Efect [2024]	Explicație	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
--	-----------	--------------	--------------	------------	---

Combaterea corupției și a dării și luării de mită	16. Cazuri în care nu s-au luat măsuri suficiente pentru a aborda situațiile de încălcare a standardelor de combatere a corupției și a dării și luării de mită	Ponderea 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	0,00%	0,00%	Deși nu este în mod explicit punctul central al obiectivelor sau limitelor noastre, abordarea noastră ESG generală ar trebui să asigure că acest indicator este menținut aproape de zero.	UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, este semnatară a Pactului Global al ONU din 2020 și continuă să se angajeze față de Cele Zece Principii în domeniile drepturilor omului, drepturilor muncii, mediului și anticorupției. Selecția bazată pe norme face parte din Strategia de Investiții Responsabile a UNIQA, care identifică companiile în care s-a investit și care au fost implicate în încălcări ale principiilor Pactului Global al ONU sau ale Liniilor directoare OCDE pentru întreprinderile multinaționale. Noile investiții în companii cu încălcări grave sunt excluse. Pentru activele existente din portofoliu despre care s-a constatat că încalcă grav aceste norme, UNIQA participă la angajamente de colaborare alături de ISS ESG pentru a aborda problema.
---	--	--	-------	-------	---	---

Indicatori aplicabili investițiilor în entități suverane și supranaționale

Indicator privind efectele negative asupra durabilității		Indicator	Efect [2025]	Efect [2024]	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%	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 a atenua expunerea investițiilor la riscurile ESG, UNIQA Capital Markets GmbH reprezintă UNIQA în implicarea emitenților corporativi individuali pe teme climatice, atât la nivel bilateral, cât și în colaborare cu inițiativa CA100+. În plus, administratorii de active sunt implicați într-o platformă de colaborare în cadrul Net Zero Asset Owner Alliance. Indicatorii PAI afectați direct sau indirect prin aceste activități de implicare includ indicatorii PAI obligatorii 1-4 (emisiile de gaze cu efect de seră, amprenta de carbon, intensitatea emisiilor de gaze cu

efect de seră ale companiilor în care s-a investit, expunerea la companii active în sectorul combustibililor fosili), precum și indicatori PAI voluntari suplimentari aferenți investițiilor în companii fără inițiative de reducere a emisiilor de carbon.

În plus, prin intermediul Norm-Based Engagement, UNIQA Capital Markets GmbH se alătură angajamentelor de colaborare conduse de ISS ESG. Cazurile de implicare (engagement) vizează companiile despre care s-a constatat că nu au reușit să prevină sau să remedieze controversile sociale și de mediu, în conformitate cu standardele stabilite pentru o conduită responsabilă în afaceri.

Aceasta include și companiile implicate în încălcări ale principiilor UNGC și ale Liniilor directoare OCDE pentru întreprinderile multinaționale. Mai exact, se ocupă de încălcări grave și structurale ale criteriilor bazate pe norme în domeniile guvernancei, drepturilor omului, drepturilor muncii, mediului, precum și de luare de mită și corupție, afectând direct PAI 10 (Încălcări ale principiilor Pactului Global al ONU și ale Liniilor Directoare ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru Întreprinderile Multinaționale).

În plus, alte PAI-uri care ar putea fi afectate indirect de aceste angajamente includ:

- PAI 7 (Activități care afectează negativ zonele sensibile din punct de vedere al biodiversității),
- PAI 8 (Emisii în apă),
- PAI 9 (Raportul deșeurilor periculoase și deșeurilor radioactive),
- PAI 11 (Lipsa proceselor și mecanismelor de conformitate pentru monitorizarea respectării principiilor Pactului Global al ONU și a Liniilor directoare OCDE pentru întreprinderile multinaționale), precum și
- PAI 16 (Cazuri de acțiuni insuficiente întreprinse pentru a remedia încălcările standardelor anticorupție și anti-mită).

UNIQA își propune să fie proactivă în implicarea bazată pe normele ISS ESG și consideră că natura colectivă a implicării crește eficiența în a determina marile corporații multinaționale implicate să își schimbe comportamentul. Obiectivele acționabile se vor baza pe așteptările privind capacitatea emitentului de a-și remedia deficiențele în contextul sectoarelor sale specifice de activitate și al standardelor industriale relevante care au condus la aceste încălcări. În plus, progresul va fi măsurat în funcție de mai multe etape, care pot include exprimarea de către companii a unui nou angajament sau inițierea de măsuri corective.

UNIQA consideră că activitățile sale de implicare, în special cele legate de climă, reprezintă un proces pe termen lung și nu se așteaptă la o îmbunătățire semnificativă a indicatorilor PAI pe termen scurt. În ciuda acestui fapt, există procese de escaladare, cum ar fi limitarea investițiilor sau, în cele din urmă, dezinvestițiile, în cazul în care este nevoie.

Impacturile negative asupra factorilor de sustenabilitate sunt prioritizate în funcție de materialitatea lor în raport cu obiectivele UNIQA. În mod specific, UNIQA identifică schimbările climatice ca fiind unul dintre cele mai semnificative riscuri ESG materiale și, prin urmare, s-a concentrat pe monitorizarea și diligența necesară în ceea ce privește indicatorii corporativi obligatorii PAI 1-4. Acest aspect este abordat printr-o strategie climatică generală, care include reducerea intensității emisiilor portofoliului, precum și eliminarea treptată a investițiilor în combustibili fosili. Mai mult, UNIQA, ca parte a Grupului UNIQA, a stabilit obiective climatice pe termen scurt validate de SBTi.

Un alt indicator asupra căruia UNIQA se concentrează este „Încălcările principiilor UNGC și ale Ghidurilor OECD pentru întreprinderile multinaționale”. Angajamentul de a respecta principiile Pactului Global al ONU și Ghidurile OECD pentru întreprinderile multinaționale nu permite realizarea de noi investiții directe în emitenți corporativi implicați în încălcări grave și structurale ale criteriilor bazate pe norme în domeniile guvernancei, drepturilor omului, drepturilor muncii și mediului, precum și în cazuri de mită și corupție.

În plus, procesul de diligență PAI al UNIQA exclude, de asemenea, noi investiții directe în emitenți corporativi implicați în dezvoltarea, producția, utilizarea, întreținerea, oferirea spre vânzare, distribuția, importul sau exportul, stocarea sau transportul de arme controversate interzise.

Pentru emitentii suverani, UNIQA monitorizează "Jurisdicțiile fiscale necooperante" pentru a sprijini UE în promovarea și consolidarea mecanismelor de buna guvernare 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).

Grupul UNIQA este membru al Pactului Global al ONU, al Alianței Proprietari de Active Net Zero, al Principiilor ONU pentru Investiții Responsabile și al Alianței Austriace pentru Finanțare Verde, precum și al Climate Action 100+.

În plus, UNIQA a stabilit obiective climatice în conformitate cu inițiativa „Obiective Bazate pe Știință” (SBTi) și respectă recomandările privind contabilizarea și raportarea emisiilor ale Parteneriatului privind Contabilizarea Carbonului (PCAF).

Întrucât standardele internaționale și aderările UNIQA la care se referă se concentrează în principal pe atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea, indicatorii PAI 1-6 privind emisiile de gaze cu efect de seră sunt luați în considerare în mod special în acest sens. În plus, indicatorul PAI voluntar 4 (Investiții în companii fără inițiative de reducere a emisiilor de carbon) este relevant pentru obiectivele SBTi ale UNIQA, deoarece UNIQA își propune să crească ponderea companiilor în care investește și care au propriile obiective de reducere a emisiilor de carbon SBTi stabilite.

În conformitate cu calitatea de membru NZAOA, UNIQA analizează posibile evaluări climatice ale țărilor în care investește. În acest sens, indicatorul PAI 15 (intensitatea emisiilor de gaze cu efect de seră din țările în care s-a investit) va fi evaluat în continuare în viitor.

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 contin comparații anuale vor fi publicate în mod continuu în anii următori.
