



Застрахователна компания „УНИКА“ АД  
София 1000, бул. „Тодор Александров“ № 18  
тел.: 0700 111 50, факс: (02) 9156 300  
www.uniqa.bg

ЕИК: 040451865  
IBAN: BG16 RZBB 9155 1000 3008 38  
BIC: RZBBBGSF  
Райфайзенбанк (България) ЕАД

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 3 ОТ РЕГЛАМЕНТА ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА, СВЪРЗАНИ С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ (ЕС 2019/2088)

**ДАТА: 01.12.2020**

### ПРОЗРАЧНОСТ НА СТРАТЕГИИТЕ ЗА СПРАВЯНЕ С РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ

От 10 март 2021, Регламентът на ЕС относно оповестяване на изискванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансови услуги (Регламент за оповестяване) води до разкриване на изискванията, свързани с устойчивостта на ниво застрахователни компании както и за финансови продукти, включващи застрахователни инвестиционни продукти.

Този документ обяснява как UNIQA обръща внимание на рисковете за устойчивост в инвестиционните си процеси на вземане на 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 инвестиционната стойност.

### ВКЛЮЧВАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ В ИНВЕСТИЦИОННИТЕ РЕШЕНИЯ

Риските за устойчивост се определят като събития или състояния, които, ако се случат, могат действително или потенциално да имат материален отрицателен ефект върху стойността на активите или върху нетните активи, финансова позиция, резултати от действия, и репутация на компанията.

Като инвеститор, ние разработихме комплект от принципи и процеси и извличаме текущи действия, за да идентифицираме и намалим екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове за инвестиционното изпълнение. Тези принципи и процеси представляват основата на упътването на UNIQA за Отговорно Инвестиране (UNIQA RI), което служи като набор от правила и насоки за цялостната ни устойчива инвестиция.

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 употребата на ядрена енергия) или практики (като корупция, нарушаване на човешките права). Тези рискове за устойчивостта са дефинирани и функционират в упътването на UNIQA RI и се преразглеждат непрекъснато по отношение на тяхната завършеност или продължаваща значимост и, ако е необходимо, се адаптират.

### КЛИМАТИЧНИТЕ РИСКОВЕ СА СПЕЦИАЛНО ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВО

Риските, които произлизат пряко или непряко от климатичната промяна са от особено значение. Те включват физически и преходни рискове. Първите възникват от крайни метеорологични ситуации или постепенни климатични промени и имат преки ефекти като икономически загуби, унищожаване на собственост, завод и екипировка, и даже загуба на препитание. Тези събития могат на свой ред да доведат до увреждания, намалени продажби и печалби, или по-големи задължения. Преходните рискове, от друга страна, са адаптационни рискове, породени от затагане на екологичните правила, нови технологии или промени в потребителското поведение.

Някои изключващи и отрицателни критерии, определени в упътването на UNIQA RI се отнасят до областта на климатичните рискове. Например, ние считаме, че компаниите, които произвеждат изкопаеми горива или причиняват тежки екологични щети са във висок риск от гледна точка на устойчивостта. За страните, например, високите CO<sub>2</sub> 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 в анализа и процеса на вземане на решение преди да е купена инвестиция. В този процес, емитентите се оценяват от външни специалисти въз основа на отрицателните и изключващи критерии, определени от UNIQA и чрез ESG данните. Ако е необходимо, допълнителни експерти биват консултирани за оценката.

Тъй като рисковете за устойчивост могат да имат динамичен характер, съществуващата инвестиция е също преразглеждана на постоянна основа. 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 и всякакви отклонения от целите.

### СПРАВЯНЕ С РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ

UNIQA поставя годишни цели и максимални стойности за рисковете за устойчивост в инвестиционния 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 въпроси на устойчивостта, например чрез упражняване на нашите избирателни права.