

Nyilatkozat a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól

Pénzügyi piaci szereplő: UNIQA Biztosító Zrt.

Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775

Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2024. év január 1-jétől december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.

Összefoglaló

Az UNIQA Biztosító Zrt. (Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775) figyelembe veszi befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ez a nyilatkozat az UNIQA Biztosító Zrt. és leányvállalatai, nevezetesen UNIQA Claims Services International Kft., az UNIQA Pénzügyi és Szolgáltató Kft. fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló konszolidált nyilatkozat.

Az UNIQA Biztosító Zrt. mérlegeli a befektetési döntései során a fenntarthatóságra káros hatásokat és azok fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatását. A befektetési döntéseknek – mint például egy vállalati értékpapír megvásárlásának egy befektetési portfólióba – jelentőségük van a környezeti, társadalmi, foglalkoztatási vonatkozások, csakúgy, mint az emberi jogok érvényesülése, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni harc szempontjából. A fenntarthatóságra káros hatásokat célzott módon azonosítani és csökkenteni kell.

Az UNIQA Biztosító Zrt. a tőkepiaci befektetéseit ennek megfelelően speciális külső szolgáltatóktól kapott, illetőleg külső adatforrásból származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. Bár némi bizonytalanságot jelenleg még kénytelenek vagyunk elfogadni, úgy hisszük, hogy az értékelési folyamatok folyamatos fejlesztése és az egyre nagyobb számban rendelkezésre álló, a vállalatok által publikált adatok birtokában az értékeléseink eredményei egyre inkább megbízhatóvá válnak. Fontos kiemelni, hogy a 2022-es, illetve 2023-as időszakhoz képest a 2024-es időszaktól kezdődően az UNIQA Biztosító Zrt. fenntarthatóságra gyakorolt káros hatások mutatóira vonatkozó jelentését már az UNIQA Capital Markets GmbH ESG és Portfolio Management csapata készíti el.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK							
Üvegházhatású-gázkibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	6234.11 tonna CO ₂ egyenértékes	6612.32 tonna CO ₂ egyenértékes	8989.09 tonna CO ₂ egyenértékes	Az indikátorok értéke némely esetben növekedést mutat, amit főleg az adatok lefedettségi arányának előző évekhez viszonyított emelkedése, illetve a 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások növekedése magyaráz. Az UNIQA Csoport elsősorban az 1. és 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások csökkentésére fókuszál.	Dekarbonizációs célok Az UNIQA Csoport (és az UNIQA Biztosító Zrt., mint az UNIQA csoport tagja) elkötelezett abban, hogy a befektetéseit 2050-ig nettó zero ÜHG-kibocsátásúakra cseréli le összhangban a 1.5 °C-os maximális hőmérséklet-emelkedés kitűzött céljával. Az UNIQA Csoport 15%-kal (a 2021-es évhez viszonyítva) csökkenti a karbonintenzitását (az 1. és 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások összege/millió EUR árbevétel) az egyedi részvény- és kötvénybefektetéseivel esetében 2025-ig. Az UNIQA csoport a 3. körbe tartozó kibocsátásokat rendszeresen monitorozza, viszont az adatok elérhetősége és megbízhatósága korlátozott, így erre célértéket nem állít fel. Dekarbonizációs kezdeményezések E célok elérésének érdekében az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó mutatószámok folyamatos vizsgálatán túl az UNIQA Csoport aktívan figyelemmel kíséri a magas kibocsátású vállalatokat a portfólión belül. Továbbá, az UNIQA Csoport új befektetési irányelveket fogalmazott meg a magas kibocsátású vállalatok kapcsán, melyek alapján e vállalatoktól elvárta, hogy vagy kiváló ESG-minősítésük legyen, vagy ambíciózus kibocsátás-csökkentési célokkal rendelkezzenek, vagy a kibocsátott értékpapírait fenntartható befektetésnek minősüljenek. Fosszilis üzemanyagok kivezetése Az UNIQA Csoport bevezetett egy új stratégiát, amely a fosszilis üzemanyagokban érintett vállalatok fokozatos elhagyását célozza meg, miközben a fűtési célú szénkitermelő, valamint a szén elégetésével energiát előállító vállalatokban lévő befektetéseit már megszüntette. 2022-től már nem finanszíroz nem-hagyományos kőolaj-kitermelő projekteket az UNIQA Csoport, és 2024-től nem létesít olyan új befektetéseket sem, amelyek az olajkitermelő struktúra bővítésére irányulnak, illetőleg nem finanszíroz olyan vállalatokat, melyek árbevétele 30%-ot meghaladó mértékben az olajszektorból származik. Továbbá, 2030-ig minden olyan vállalatban való befektetés kivezetésre kerül, amelyek árbevétele 5%-ot meghaladó mértékben származik az olajszektorból. 2025-től nem létesít olyan új befektetéseket, amelyek a gázkitermelő struktúra bővítésére irányulnak, illetőleg nem finanszíroz olyan vállalatokat, melyek árbevétele 30%-ot meghaladó mértékben a gázkitermelő szektorból származik. Továbbá, 2035-ig minden olyan vállalatban való befektetés kivezetésre kerül, amelyek árbevétele 5%-ot meghaladó mértékben származik a gázsztorból (ide nem értve azokat a befektetéseket, amelyek az EU Taxonómiával és a Párizsi Klímavédelmi Egyezményrel összhangban állnak). Fenntartható befektetések Végezetül az UNIQA Csoport (és a Biztosító) fenntartható befektetések kiválasztását is megcélozza. Ezek magukba foglalják a fenntartható infrastruktúra létrehozására irányuló beruházásokat, a zöld kötvényeket, illetve támogatják a zöld átállást a megújuló energiatermelő kapacitások növelése révén. A Biztosító 2022 augusztusában három világszöld eszközalapot indított, melyek környezeti jellemzőket mozdítanak elő.
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	1273.49 tonna CO ₂ egyenértékes	1478.07 tonna CO ₂ egyenértékes	1976.64 tonna CO ₂ egyenértékes		
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	83029.98 tonna CO ₂ egyenértékes	73954.99 tonna CO ₂ egyenértékes	69656.96 tonna CO ₂ egyenértékes		
		ÜHG-összkibocsátás	90537.58 tonna CO ₂ egyenértékes	82045.38 tonna CO ₂ egyenértékes	80622.7 tonna CO ₂ egyenértékes		
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	532.92 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR befektetés	184.98 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR befektetés	191.78 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR befektetés		
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	1266.68 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR árbevétel	405.10 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR árbevétel	464.24 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR árbevétel		
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	3,93%	2,87%	3,56%		
	5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve	Nem megújuló energiafogyasztás aránya	49,75%	13,57%	13,20%	
			Nem megújuló energia-termelés aránya	0%	0,90%	1,07%	
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0,00	0,00	0,00	
			Bányászat, kőfejtés	0,00	0,01	0,00	
			Feldolgozóipar	0,72	0,07	0,00	
			Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0,00	0,66	0,00	
			Vízellátás szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennykezelésmentesítés	0,00	0,16	0,00	
			Építőipar	0,00	4,39	0,00	
			Kereskedelem, gépjárműjavítás	0,00	0,01	0,00	
			Szállítás, raktározás	0,00	0,98	0,00	
			Ingatlanügyletek	0,00	0,01	0,00	

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK							
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephe-lyekkel/műveletekkel rendelkező befektetést befo-gadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékeny-sége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre.	0,06%	0,02%	0,03%		Az UNIQA Csoport (és a Biztosító) nem kifejezetten veszi figyelembe e mutatószámok alakulását. Ugyanakkor, a befektetési döntéshozatal során, az egyes befektetések kiválasztásakor mérlegeli a bio-lógiai sokféleségre, a vízgazdálkodásra, illetőleg a veszélyes hulladék-kibocsátásra vonatkozó adato-kat és törekszik kizárni az e tényezőkre káros ha-tású befektetéseket.
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befek-tetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0	0	0,00		
Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsá-tások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0,07	1,83	5,36		
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK							
Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együtt-működési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multi-nacionális vállalkozá-sokra vonatkozó irány-elveinek megsértése.	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befekte-tést befogadó vállalkozásokba eszközölt befekteté-sek aránya	3,99%	1,10%	0,65%	Az UNIQA Csoport ESG-korlátjainak megfelelően kizárjuk az olyan kibocsá-tókba történő új közvetlen befektetéseket, amelyek-ről úgy ítéljük meg, hogy megsértik az ENSZ Gyű-lésen és az OECD alap-elveit. A jogsértések nö-vekedése elsősorban a közvetett befektetések (befektetési alapok) kitett-ségének köszönhető.	Az UNIQA Biztosító az UNIQA csoport tagjaként az ENSZ Globális Egyezményének aláírója 2020 óta és elkötelezett az emberi és a munkavállalói jogok, a környezet és a korrupció-ellenesség Tíz Alapelve mellett. Továbbá, a normaalapú szűrés a Biztosító és a Csoport befektetési döntéshozatalának (és a csoportszintű Felelős Befektetési Stratégiának) ré-szét képezi, és ez az ENSZ Globális Egyezményé-nek, valamint az OECD Multinacionális állalatokra vonatkozó Irányelveinek betartásán alapul. Az ezeket súlyosan megsértő vállalatokba való új befektetést az UNIQA Csoport kizárja, míg a meg-lévő befektetések esetében az alapelvek megsérté-sének megszüntetését az UNIQA Csoport együtt-működésen alapuló közös fellépéssel törekszik megoldani.
	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonat-kozó irányelvei betartá-sának nyomon követé-sére szolgáló eljárások és megfelelési mecha-nizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő pa-naszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat	15,31%	11,54%	13,20%		
	12. A nemek közötti ki-igazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	6,00%	0,25%	0,07%	Bár az UNIQA Csoport ESG befektetési politikája nem összpontosít kifeje-zetten a nemek közötti sokszínűség kérdésére, az általános ESG meg-közelítésünk, valamint a vállalatok által a nemek közötti sokszínűség kér-déseinek kezelésére for-dított nagyobb figyelem pozitívan befolyásolhatja ezeket a mutatókat.	Az UNIQA Csoport (és a Biztosító) nem kifejezetten veszi figyelembe e mutatószámok alakulását. Ugyanakkor, a befektetési döntéshozatal során, az egyes befektetések kiválasztásakor mérlegeli a nemek közti bérkülönbségre, illetve az igazgatósági összetételének nemek szerinti megoszlására vonat-kozó adatokat és törekszik kizárni az e tényezők alapján fenntarthatóságra káros befektetéseket.
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az ösz-szes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve	22,66%	9,14%	4,65%		
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás löszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésé-ben részt vevő, befektetést befogadó vállalkozá-sokba eszközölt befektetések aránya	0,01%	0,01%	0,01%	A vitatott fegyvereknek való kitettség továbbra is nulla vagy közel nulla, mivel az UNIQA Csoport kizárja az ilyen közvetlen befektetéseket. Bármilyen kitettség külső, köz-vetett befektetésekből származik.	Az UNIQA Csoport felelős befektetési stratégiája alapján a Biztosító számára nem megengedett olyan közvetlen befektetések megvalósítása, vagy olyan egyéb vállalati kibocsátókhoz kapcsolódó eszkö-zőkbe való befektetés, amely vitatott fegyverek fej-lésztéséhez, előállításához, használatához, karban-tartásához, értékesítéséhez, terjesztéséhez, import-jához vagy exportjához, tárolásához, vagy szállítá-sához kapcsolódik, úgy, mint: a gyalogsági aknáknak, ka-zettás löszerek, vegyi és/vagy biológiai fegyverek.

Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása	338.71 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR bruttó hazai termék	125.43 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR bruttó hazai termék	76.86 tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR bruttó hazai termék	Az ESG-elveket figyelembe vevő befektetési politikánk még nem összpontosít kifejezetten a kormányzati kibocsátási intenzitás csökkentésére. Az UNIQA Csoport 2025-től az UNIQA NZAOA-tagságának részeként elkezd értékelní kormányzati érdekeltségeit az éghajlati kérdések kezelése tekintetében.	Az UNIQA Csoport (és a Biztosító) figyelemmel kíséri a befektetést befogadó országok ÜHG-kibocsátási adatait. Továbbá, a Nettó-zéró Eszköz Tulajdosok Szövetsége tagjaként az UNIQA Csoport részt vesz a tényleges kibocsátások, a célzott értékek és a kibocsátás-csökkentési stratégiák alakulását értékelő munkacsoportban annak érdekében, hogy a nettó-zéró ÜHG-kibocsátás megvalósuljon 2050-re a maximum 1.5 °C-os hőmérséklet-emelkedéssel összhangban.
Társadalmi	16. A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	A nemzetközi szerződésekben és egyezményekben, ENSZ-alapelvekben és adott esetben nemzeti jogszabályban említett szociális jogok megsértése által érintett befektetést befogadó országok száma (abszolút szám és a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány)	59.78% (60)	31.99% (76)	28.39% (76)	A társadalmi jogsértésekkel küzdő 60 országból mindössze 2 származik közvetlen befektetésekből, míg a többi kizárólag közvetett befektetésekből	AZ UNIQA Csoport (és a Biztosító) e mutatóra vonatkozóan külön nem határozott meg célértéket. Ugyanakkor, a gyűlekezési szabadság, a szólás-szabadság, a megkülönböztetés, a halálbüntetés, a gyermekmunka, illetve az emberi- és munkavállalói jogok területét vizsgálja a befektetési döntéshozatal során és e tényezőket az egyes befektetést befogadó országok összesített ESG-pontszáma esetében figyelembe veszi.

Ingatlanbeszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	0%	0,00%	0,00%		
Energiahatékonyság	18. Nem energiaatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékonny ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	0,86%	0,00%	0,00%	A mutató enyhe emelkedését az adatok lefedettségének változása okozza.	

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó egyéb mutatók
További éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK							
Kibocsátások	4. A karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	42,84%	20,08%	22,29%	A szén-dioxid-kibocsátási kezdeményezéssel nem rendelkező befektetést befogadó vállalatok aránya növekedett. Az UNIQA Csoport együttműködik a legnagyobb finanszírozású kibocsátókkal annak érdekében, hogy tudományos alapokon nyugvó kibocsátáscsökkentési célokat határozzanak meg, és hosszú távon ez a mutató a jövőben várhatóan csökkenni fog.	Az UNIQA Csoport (és a Biztosító) elkötelezett a tudományos alapokon nyugvó, ÜHG-kibocsátás célzott csökkentése mellett. Ez magában foglalja a karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel rendelkező befektetést befogadó vállalatok arányának növelését a portfólión belül.
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK							
Korrupció és vesztegetés elleni küzdelem	16. A korrupció és a megvesztegetés elleni standardok megsértése elleni elégtelen fellépés esetei	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya.	0,00%	0,03%	0,01%	Bár nem kifejezetten szerepel a céljaink vagy limitjeink középpontjában, de az általános ESG megközelítésünknek biztosítania kell, hogy ez a mutató közel nulla legyen.	Az UNIQA Biztosító az UNIQA csoport tagjaként az ENSZ Globális Egyezményének aláírója 2020 óta és elkötelezett az emberi és a munkavállalói jogok, a környezet és a korrupció-ellenesség Tíz Alapelve mellett. Továbbá, a normaalapú szűrés a Biztosító és a Csoport befektetési döntéshozatalának (és a csoportszintű Felelős Befektetési Stratégiának) részét képezi, és ez az ENSZ Globális Egyezményének, valamint az OECD Multinacionális Vállalatokra vonatkozó Irányelveinek betartásán alapul. Az ezeket súlyosan megsértő vállalatokba való új befektetést az UNIQA Csoport kizárja, míg a meglévő befektetések esetében az alapelvek megsértésének megszüntetését az UNIQA Csoport együttműködésen alapuló közös fellépéssel törekszik megoldani.

Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás (2024)	Hatás (2023)	Hatás (2022)	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Irányítás	22. Nem együttműködő adójogrendszerek	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések	0,17%	0,00%	0,00%	Az adózási szempontból nem együttműködő joghatóságok uniós listáján szereplő joghatóságok államkötvényeivel szembeni kitettség enyhén növekedett. Ez a kitettség csak közvetetten, befektetési alapokon keresztüli befektetésből jelenhet meg. A mutató része az UNIQA Csoport új befektetésekre vonatkozó ESG-korlátjának.	Az UNIQA Biztosító Zrt., és az UNIQA Csoport Felelős Befektetési Stratégiájában foglaltaknak alapján az Európai Unió által nem együttműködő adójogrendszereknek tekintett szuverén kibocsátók eszközeibe új, közvetlen befektetés nem irányulhat.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága jóváhagyta ezen politikákat 2021. március 9. napján

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások elkerülésére, illetőleg csökkentésére irányuló stratégiát az UNIQA Group stratégiája alapján az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága hagyja jóvá, és gyakorlati megvalósítása a vagyonkezelési szakterület feladata.

A következő, fenntarthatósággal kapcsolatos negatív hatások merülhetnek fel az UNIQA befektetési tevékenységével kapcsolatosan, melyeket szisztematikusan gyűjtünk, és az egyes befektetések szintjén értékelünk.

Az üvegházhatású gázok kibocsátása, különösen a szén-dioxid, de egyéb gázok is (metán, freon-származékok) okozzák a légkör felmelegedését, és teszik nehezen megjósolhatóvá a klíma változását. A hőmérsékleti értékek tendenciózusan emelkednek, és a szélsőséges időjárási jelenségek egyre gyakoribbá válnak. Ez negatívan hat a természetre, az emberi egészségre, az élőhelyekre, a mezőgazdasági terméshozamokra stb., illetve további vonzatokkal járhat, például a migráció jelenségével. E hatások tehát összességében potenciálisan helyrehozhatatlan károkat eredményezhetnek.

Az energiaellátás az ember által előidézett üvegházhatású gázkibocsátás legnagyobb forrása. A klíma károsodásának mértéke és egyéb negatív társadalmi és környezeti hatások (pl. az olajfoltok) kapcsolatba hozhatók az energiafogyasztással és a felhasznált energiaforrások fajtáival (pl. megújuló vagy fosszilis energia).

A biodiverzitás és az ökoszisztéma megőrzése szintén fontos feltétele az emberi életminőségnek. Részét képezik az élelem- és nyersanyagforrásoknak, és a fizikai és mentális egészség megőrzésében szerepet játszanak. A lerombolt ökoszisztéma betegségekhez, hiánygazdasághoz és migrációhoz vezet.

A víz élőhely, és az emberiség és a természet számára az élet alapja. A víz, a tiszta víz hiánya veszélyezteti az életet és egészséget.

A hulladék a rosszul működő körforgásos gazdálkodás eredménye. Értékes erőforrásokat pazarunk el, és veszélyes hulladékok károsítják az élőhelyeket és az egészséget.

A vállalatok részéről a szociális és munkavállalói jogok figyelmen kívül hagyása, mint például a megkülönböztetés vagy a kizsákmányoló és egészségtelen munkakörülmények, az egyensúly felborulásával jár, és a társadalmi konfliktusokat táplálja.

Az emberi jogok egyetemesek, elidegeníthetetlenek és oszthatatlanok. Ezek a polgári, politikai, gazdasági, társadalmi vagy kulturális jogok az emberi méltóságból eredeztethetők, és megsértésük a békés együttélés lehetőségét ássa alá.

A korrupció és a megvesztegetés a társadalmi és gazdasági szabályok komoly megsértése. Mindez aláássa a bizalmat, jogosulatlan előnyökhöz juttat egyeseket, és az általános jólét csökkenését eredményezi.

A befektetési stratégiáink és káros hatásokat azonosító és rangsoroló folyamataink, amennyire csak lehetséges, követik a szabályozói környezet technikai előírásaiban (RTS) ajánlott struktúrát.

Minden fenntarthatóságra káros hatást környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra specializálódott külső adatforrásból származó információk alapján értékelünk. Az egyedi hatások értékelésére használt módszereink vagy a hozzájuk rendelt indikátorok lehetnek kvalitatív és kvantitatív mértékek is. A fenntarthatóságra káros hatások súlyosságát meghatározhatjuk közvetlenül (pl. energiaintenzitás/árbevétel) vagy közvetve (pl. az emberi jogi politika megléte, mint annak a mutatója, hogy mi a kockázata, illetve valószínűsége az emberi jogok megsértésének), az adott mértékhez igazodóan. Mind a vállalatok által magukról publikált információkat, mind másodlagos források (pl. nemzetközi szervezetek) adatait használjuk a kiértékelés során.

A kötelező mutatókon túl az UNIQA Biztosító Zrt. további mutatókat választott ki a káros hatások azonosítására és nyomonkövetésére, és figyelembe veszi:

- A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések arányát,
- a korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések arányát,
- illetve az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések számát.

A természet- és társadalomtudományok terén még mindig jelentős kihívásokkal küzdünk a fenntarthatósággal kapcsolatos adatok mérését és értelmezését illetően, és az egyedi hatások kiértékelésekor a tévedés esélye nem zárható ki. Ugyanakkor bizonyosak vagyunk abban, hogy jó úton járunk.

Ezen felül, nem minden, az RTS-ben meghatározott káros hatásra vagy hozzá kapcsolódó indikátorra érhető el megfelelő minőségű adat a Közzétételi Rendelet hatálybalépésekor. Az UNIQA Biztosító befektetési portfóliója globális lefedettségű, így középtávon reálisan számítunk ezen hiányosságok fennmaradására, legalábbis egyes eszköz osztályokban vagy régiókban. Legjobb tudásunk szerint törekszünk minden hiányzó adatot, információt beszerezni külső adatforrásból (Institutional Shareholder Services Inc.), adatszolgáltatótól vagy közvetlenül a kibocsátótól. A külső adatforrásból származó adatok egy részét a szolgáltató (Institutional Shareholder Services Inc.) más külső adatszolgáltató adatbázisaiból is beszerezheti, szükség esetén ésszerű, konzervatív feltevésekkel élhet, illetőleg a hiányzó adatokat az adott iparágra jellemző átlagok alapján is helyettesítheti. A többféle adatforrás megfelelő mértékben csökkentheti az adatokban esetlegesen felmerülő torzítást és alacsonyan tarthatja a mutatók értékeinek hibahatárát.

Szerepvállalási politika

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem rendelkezik meghatározó részesedéssel azokban a tőzsdén jegyzett vállalatokban, amelyekben részvényeket birtokol közvetlenül, így érdemi befolyása nincs az adott vállalat döntéshozatali folyamataira.

Ugyanakkor, amennyiben a fenntarthatóság szempontjából kedvezőtlen folyamatokat, vagy jelentős vagy növekvő fenntarthatósági kockázatot érzékelünk, törekszünk az adott befektetést a fenntarthatósági kockázatokat már megfelelően kezelő befektetéssel kiváltani. Az UNIQA Biztosító Zrt. e kedvezőtlen folyamatok, illetve fenntarthatósági kockázatok nyomkövetésére a következő mutatókat alkalmazza:

- az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya,
- Karbonlábnyom

Nemzetközi standardokra való hivatkozások

Az UNIQA Csoport 2017 óta publikál éves fenntarthatósági jelentést, amely az UNIQA Biztosító Zrt. adatait is magában foglalja. A jelentés a „Globális Jelentési Kezdeményezésen” (Global Reporting Initiative, GRI) alapul, amely olyan mutatókat is tartalmaz, amelyek a klímavédelem témájához és a Párizsi Megállapodás céljaihoz kapcsolódnak.

Az „UNIQA 3.0 – Seeding the Future” elnevezésű új vállalati stratégiája részeként az UNIQA Csoport és tagjai fokozzák erőfeszítéseiket annak érdekében, hogy teljesítsék az új klímavédelmi és fenntarthatósági célokat.

A fontos ökológiai és társadalmi célokért történő összefogás érdekében az UNIQA Csoport csatlakozott az ENSZ „Globális egyezmény” (Global Compact, UN GC), „Felelős befektetési elvek” (Principles for Responsible Investments, UNEP FI GRI) és „Fenntartható biztosítási elvek” (Principles for Sustainable Insurance, UNEP FI PSI) kezdeményezéseihez.

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi mutatókat alkalmazza, melyek jó előrejelzést adhatnak a káros hatások jövőbeni értékeinek alakulásáról abból kifolyólag, hogy a nemzetközi egyezményeket be nem tartó, illetve a klímavédelmi megállapodásokhoz nem igazodó befektetések várhatóan a jövőben potenciális káros hatásokat gyakorolhatnak a fenntarthatóságra.

- az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
- a Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya

A mutatók előállításához a Biztosító külső adatszolgáltatót (Institutional Shareholder Services Inc.) vesz igénybe, s ezek az adatok származhatnak további adatszolgáltató adatbázisából, vagy közvetlenül az érintett vállalatoktól, kibocsátóktól is. A mutatók előállításának módszertanát tekintve a Biztosító külső adatszolgáltatóra hagyatkozik, az alkalmazott módszertant elfogadja, s ennél fogva a mutatók értékeinek jövőbeni, potenciális káros hatásokra vonatkozó előrejelző-képessége is e módszertantól függ.

Tekintettel arra, hogy a karbonkibocsátás csökkentését célzó Párizsi Megállapodáshoz nem igazodó vállalkozásokba történő befektetések arányát az UNIQA Biztosító Zrt. folyamatosan alacsony szinten tartja, így előretekintő éghajlatváltozási forgatókönyv külön alkalmazására nincs szükség.