



Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről

Hatályos: 2021. március 10. napjától

Összefoglaló

Az UNIQA Biztosító 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 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.

2021-től kezdve évente fogjuk értékeléseink eredményét, az elért és tervezett mérőszámokat, valamint az időszaki változásukat kimutatni.

A legfontosabb negatív hatások a fenntarthatóságra

Egyebek mellett 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 tendenciózan 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.
- 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 pazarolunk 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.

Hogyan értékeljük a fenntarthatóságra káros hatásokat?

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. energaintenzitás/árbevétel) vagy közvetve (pl. az emberi jogi politika megéléte, 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 tervezett intézkedések leírása

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 eszközosztályokban vagy régiókban.

Legjobb tudásunk szerint törekszünk minden hiányzó adatot, információt beszerezni külső adatforrásból, adatszolgáltatótól vagy közvetlenül a kibocsátótól.

A rendszeres értékelés során az elkerülni vagy csökkenteni kívánt káros hatásokra vonatkozó mérőszámokat megtervezzük és megvalósítjuk. E stratégia gyakorlati megvalósítása a vagonkezelési szakterület feladata.

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 kockázatok már megfelelően kezelő befektetéssel kiváltani.

Nemzetközileg elismert standardoknak történő megfelelés

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) kezdeményezéseire.