

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. átvilágítási politikáról szóló nyilatkozata a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások befektetési döntésekben történő figyelembevételéről

I. Fenntarthatósági szempontok befektetési döntéseink során

Az UNION Biztosító - a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelet célkitűzéseivel összhangban - figyelembe veszi a befektetési döntései során a fenntarthatósági szempontokat, illetve a fenntarthatóságra gyakorolt káros hatásokat, hiszen a befektetési döntéseknek kiemelt jelentőségük van az ESG – környezeti, társadalmi, vállalatirányítási – standardok tekintetében.

A fenntarthatóságra gyakorolt káros hatásokat azonosítani és csökkenteni szükséges. Amennyiben a Biztosító a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokat, számottevő vagy növekvő fenntarthatósági kockázatot érzékel, törekszik az érintett befektetést a fenntarthatósági kockázatok már megfelelően kezelő befektetéssel helyettesíteni.

II. Befektetési tevékenység fenntarthatóságra gyakorolt lehetséges káros hatásai

Az UNION Biztosító befektetési tevékenysége során az alábbi, fenntarthatóságra gyakorolt lehetséges negatív, káros hatásokat és azokhoz kapcsolódó szempontokat mérlegeli:

- **A termikus szén elégetése** az üvegházhatású gázok és így a globális éghajlatváltozás egyik legfőbb oka. **Az üvegházhatású gázok kibocsátása** okozza a légkör felmelegedését, a szélesőséges időjárási jelenségek gyakoribbá válását és teszi nehezen megjósolhatóvá a klíma változását. A 2015-ös párizsi klíma-csúcstalálkozó azt a célt tűzte ki, hogy a globális felmelegedést legfeljebb 1,5 °C és 2 °C közötti tolerálható szintre korlátozza. Ennek lehetővé tétele érdekében a világ szénkészletének még 10-20% -át lehet felhasználni.
- **A biodiverzitás, a biológiai sokszínűség csökkenése**, a környezetszennyezés növekedése.
- **A vízvédelmi és a víz minőségének javítására irányuló törekvések háttérbe szorulása, a felhasználható vízkészlet csökkenése.**
- **A talajvédelem**, a föld- és a talajszennyezés napjainkban globális probléma, a nem fenntartható mezőgazdasági módszerek szennyezik a talajt, a vizet és az élelmiszereket, valamint a természeti erőforrások túlzott mértékű kizsákmányolását eredményezik.
- **A hulladékgazdálkodás**, azaz a nem megfelelően kezelt hulladék káros hatással bír a környezetre, így jelentős mértékben hozzájárul a környezetszennyezéshez.



- **A munkavállalói jogok figyelmen kívül hagyása vagy megsértése** megmutatkozhat diszkriminációban vagy a munkavállalókat kizsákmányoló és egészségtelen munkakörülmények fenntartásában, ami jelentős konfliktusok forrása lehet.
- Az emberi jogok egyetemlegesek és olyan alapvető jogokat foglalnak magukba, mint az élethez való jog, a törvény előtti egyenlőség, a véleménynyilvánítás szabadsága, valamint gazdasági, szociális és kulturális jogok, mint például a kulturális életben való szabad részvétel joga, étkeztetéshez, oktatáshoz vagy munkához való jog. **Az emberi jogok megsértése** olyan negatív következményekkel járhat, ami súlyosan alááshatja az egyes emberek vagy társadalmi csoportok önérvényesítő képességét, megsértheti méltóságukat, valamint társadalmi feszültségeket szíthat.
- **A korrupció és a megvesztegetés** a törvények, valamint társadalmi és gazdasági szabályok megszegésével jár, mely aláássa a társadalmi bizalmat, jogosulatlan előnyökhöz juttathat egyeseket, eredményeképpen pedig megnövekedhet a szegénység és a társadalmi instabilitás.

III. A fenntarthatóságra gyakorolt káros hatások csökkentése érdekében tett intézkedések

Az UNION Biztosító nem fektet a következőkbe:

- **Tiltott fegyverek**
A tiltott fegyverek alatt azon védelmi felszereléseket, illetve azok használatát és gyártását értjük, amelyek túlzott szenvedést okoznak, és amelyeket számos nemzetközi egyezmény szabályoz, például a kazettás bombákról szóló egyezmény, az ottawai egyezmény, az atomsorompó-szerződés, vagy a biológiai és vegyi fegyverekről szóló egyezmények.
Ezen dokumentumok alapján az UNION Biztosító és anyavállalata, a Vienna Insurance Group partnerével, az Erste Asset Management-tel együttműködve értékeli a vállalatokat a következő területeken való esetleges részvételüket illetően:
 - o biológiai és vegyi fegyverek,
 - o kazettás lőszer, beleértve mindenféle lehetséges indítórendszert,
 - o gyalogsági aknák, aknarakó rendszerek és egyéb aknarendszerek,
 - o nukleáris fegyverek és urán lőszer.
- **Termikus szén**
Az UNION Biztosító és anyavállalata, a Vienna Insurance Group partnerével, az Erste Asset Management-tel együttműködve értékeli a vállalatokat a következő területeken való részvételük szempontjából:
 - o termikus szén bányászata és kereskedelme,
 - o villamosenergia-termelés termikus szénből és
 - o tüzelőanyagok előállítása szénből.

Az auditált vállalatok teljes üzletági részaránya meghatározásra kerül. A szénbányák üzemeltetése és a szén más tüzelőanyagokká történő átalakítása esetén, a vállalat értékesítésének arányát mérik. A széntermelést a vállalat teljes villamosenergia-termelésében felhasznált szén arányában mérik.



Ha kiderül, hogy egy vállalat megsérti az alábbi korlátok egyikét, kizárásra kerül a befektetési univerzumból:

- a termikus szénbányászat értékesítésének több mint 30% -a,
- több mint 20 millió tonna termikus szén éves termelése,
- a teljes villamosenergia-termelés több mint 30%-ának termelése termikus szénből vagy
- termikus szénből több mint 10 GW energiát termel évente.

A már meglévő, fentieknek nem megfelelő befektetéseket több, mint 50% -kal csökkentjük 2025. végéig, illetve legkésőbb 2035. végéig teljesen megszüntetjük.

IV. A fenntarthatóságra gyakorolt káros hatások értékelése

Az UNION Biztosító és anyavállalata, a Vienna Insurance Group a portfólióját, tőkepiaci befektetéseit partnere az ERSTE Asset Management támogatásával, valamint az adott társaságok pénzügyi jelentéseiből, külső adatforrásokból és az Európai Környezetvédelmi Ügynökség jelzései, stratégiái alapján végzi.

Az EU előírásainak eleget téve az UNION Biztosító 2021.12.31-ig meghatározza azokat a mérőszámokat és indikátorokat, melyek alapján 2022.01.01-től kezdődően a továbbiakban folyamatosan értékeléseket végez és vezeti a kitűzött célokat, valamint elért eredményeket. Az UNION Biztosító 2022-ben részletesen bemutatja az általa alkalmazott mérőszámokat, illetve indikátorokat, 2023-ban pedig elérhetővé teszi a 2022. évre vonatkozó részletes eredményeket.

A Biztosító a befektetési stratégiáit és a negatív hatásokat azonosító és értékelő folyamatait úgy alakítja, hogy azok a lehető legnagyobb mértékben kövessék és figyelembe vegyék a szabályozói környezet technikai előírásaiban ajánlott struktúrát.

Minden fenntarthatóságra gyakorolt káros hatást környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokra specializálódott külső adatforrásból származó információk alapján értékeli.

V. Szerepvállalási politika

Az UNION Biztosító nem birtokol közvetlenül részvényeket tőzsdén jegyzett vállalatokban, azokba közvetett módon, ún. ETF-eken keresztül fektet, így számottevő befolyása nincs az érintett vállalatok döntéshozatali folyamataira.

VI. Üzleti Etika Kódex

A Vienna Insurance Group meghatározó nemzetközi biztosítótársaságként tudatában van az ügyfelei, munkatársai, részvényesei, szakmai partnerei és általában **a társadalom iránti felelősségének**. Tevékenységén keresztül a Vienna Insurance Group **törekszik a fenntartható gazdasági és társadalmi fejlődés elősegítésére minden olyan országban, ahol jelen van.**



Minden országban a részvényesek csoportjával szembeni szemléletét a becsületesség és a fenntarthatóság vezérli. Értékei tükrözik azokat a jellemzőket, amelyek számára fontosak és értékesek; azok az eszmék, amelyek a döntéshozatal alapját képezik és irányítják tevékenységét.

VII. Fenntarthatósági Politika

Az UNION Biztosító tevékenységét alapítása óta a hosszútávú gondolkodás és a felelős cselekvés jellemzi. Olyan, a biztosításhoz kötődő értékekre figyelünk, mint az emberek, a jövő, az előre gondolkodás, a fenntarthatóság és az értékteremtés. Ez a jövőben is így lesz.

Mindazonáltal a fenntarthatóság terén még komolyabb célokat elérésére törekszik: úton a klímasemleges befektetések és klímasemleges működés, ill. egy zöldebb termékportfólió felé (<https://www.union.hu/fenntarthatosag>)

