



Застрахователна компания „УНИКА Живот“ АД
София 1000, бул. „Тодор Александров“ №18
Телефон на клиента: 0700 111 50; 08850 111 50
www.uniqa.bg

Информация съгласно член 6 от Регламента относно оповестяване на изискванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансови услуги (ЕС 2019/2088)

1. Рискове на устойчивостта в инвестиционните решения

Застраховка живот, свързана инвестиционен фонд „УНИКА Динамик“, предлага богат избор от средства, за да отговори на колкото е възможно повече клиентски нужди. Те включват средства с екологични и социални характеристики, които се инвестират съгласно специфичните критерии за устойчивост. Следователно всеки клиент може да реши индивидуално каква степен на устойчивост да включи в инвестицията.

2. Очаквано въздействие на рисковете за устойчивостта върху възвращаемостта

2.1. Устойчивост и ефективност на инвестициите

Убедени сме, че устойчивата инвестиционна стратегия може да бъде икономически успешна в дългосрочен аспект и може да бъде положително допълнение към традиционните инвестиционни цели като възвращаемост, сигурност и ликвидност. Разглеждането на социалните, екологичните и управленски рискове в контекста на инвестиционните решения е икономически наложително и е част от нашата морална отговорност. Репутацията сред клиентите, лоялността на квалифицирани служители и без корупционните структури са фактори за икономически успех.

2.2. Ефектите в детайли

По-долу са изброени някои от очакваните отрицателни ефекти върху възвращаемостта въз основа на индивидуалните рискове за устойчивостта или критерии за изключване и негативни критерии, определени във вътрешните насоки на УНИКА. За компаниите те са например следните:

Ядрената енергия често се разглежда като принос без CO₂ в защита на климата, но в същото време представлява екологична и социална високорискова технология (предпазни мерки за съвършена безопасност, повтарящи се инциденти), която повдига също въпроса за съхраняването на ядрения отпадък. Фукушима/ТЕРСО случая през 2011 година демонстрира впечатляващо уязвимостта не само на компаниите в ядрената индустрия, но също така на държави, които разчитат много на този енергиен източник.

Тютюневата промишленост се оттегля, поне в развитите държави, поради законови ограничения и широка промяна в осведомеността на населението.

Изкопаемите енергийни източници са едни от най-големите излъчватели на парникови газове и по този начин са между основните причини за глобалното затопляне. Политическата рамка се променя по такъв начин, че възобновяемите енергийни източници трябва да заместят колкото може ископаемите енергийни източници. Изкопаемите енергийни източници се очаква да генерират намаляваща възвращаемост. Още повече, ископаемите енергийни източници като запасите на нефт и газ може да се превърнат в “блокирани активи”, които остават в земята и не се извличат. Компаниите, които произвеждат, рафинират, превозват или продават нефт, газ и въглища са между икономически губещите в този реалистичен сценарий. Това се отнася също за тези индустрии, които са отговорни за високата консумация на ископаеми енергийни източници като автомобилната и авиационната индустрия.

Нарушения на трудовите и човешките права, корупция или тежки екологични щети може да накърнят репутацията на компанията сред клиентите и обществеността. Това може да има отрицателен ефект върху продажбите и да предизвика щети и наказания.

За суверенни емитенти, следните рискове може също да са приложими:

Високите разходи за отбрана и войната са в тежест за бюджета и се конкурират с по-продуктивни държавни инвестиции например в образованието и иновациите. Това пряко и непряко увеличава риска от неизпълнение на държавни облигации.

Държавни нарушения на човешките права, смъртното наказание, неадекватните демократични стандарти и гражданските права, и корупцията са индикации за високи социални рискове, които обезсърчават икономическото развитие на страните. Това може също да увеличи риска от неизпълнение на държавни облигации.

Настоящата информация, във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 е приета от Управителния съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД на 08.01.2024 г. и влиза в сила на 12.01.2024 г.