

Застраховката Живот, обвързана със структуриран инвестиционен продукт UNIQA Euro Protect

ПРЕДДОГОВОРНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

В съответствие с чл.6 от Регламент ЕС 2019/2088 на Европейския парламент и на съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

Предлаганата от ЗК „УНИКА Живот“ АД, ЕИК 831626729 и адрес на управление гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 18, оторизирана от Националния съвет по застраховане с разрешение за извършване на застрахователна дейност № 27/10.08.1998 г. и Лиценз за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд № 915/18.07.2007 г. застраховката Живот, обвързана със структуриран инвестиционен продукт UNIQA Euro Protect е лимитиран застрахователен продукт, който предоставя първокласна застрахователна защита и сигурност на средствата, като едновременно с предоставя фиксирана доходност, чрез инвестиране в Корпоративна скontoва ценна книга.

1. ВКЛЮЧВАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ В ИНВЕСТИЦИОННИТЕ РЕШЕНИЯ

1.1 Какви са рисковете за устойчивост?

UNIQA Österreich Versicherungen AG (UNIQA) като инвеститор разработи комплект от принципи и процеси, от които се извличат мерки на постоянна основа за определяне и намаляване на рисковете за устойчивост.

- Рискът за устойчивост се определя като екологичен, социален или управленски риск, който може да има значителен отрицателен ефект върху стойността на инвестицията. Тези принципи и процеси са интегрирани във вътрешните насоки на UNIQA, които служат като набор от правила и насоки за нашето устойчиво капиталово инвестиране.
- Разглеждането на рисковете за устойчивост в процеса на инвестиране се осъществява чрез определяне на изключващи и отрицателни критерии от УНИКА. Те са дефинирани за определени корпоративни и държавни дейности, които считаме за критични, и следователно високорискови от гледна точка на устойчивостта. По-конкретно, тези критерии се отнасят за определени бизнес области (като тютюн, въглища), технологии (като използването на ядрена енергия) или практики (като корупция, нарушения на човешките права).
- Изключващите и отрицателните критерии са определени и функционират във вътрешните насоки на УНИКА и се преразглеждат постоянно по отношение на тяхната пълнота и продължаваща значимост и в случай, че е необходимо, биват адаптирани.

1.2 Как се определят рисковете за устойчивост?

Идентифицирането на рисковете за устойчивост на специфична инвестиция е вече извършена по време на предварителните анализи в процеса на вземане на решение, предшествващи закупуването на инвестицията.

В този процес, емитентите се оценяват въз основа на отрицателните и изключващите критерии, определени от УНИКА, и използвайки база данни от външни специалисти. При необходимост, в процеса на оценяване, се извършва консултация и с допълнителни експерти. Тъй като рисковете за устойчивост могат да имат динамичен характер, съществуващата инвестиция бива също така преразглеждана на регулярна база. Резултатите от прегледа се включват в годишен контролен доклад, който оценява степента на активите от гледна точка на съществуващите изключващи и отрицателни критерии и подчертава промените с течение на времето, както и всякакви отклонения от целите.

1.3 Как се справяме с рисковете за устойчивост?

УНИКА поставя годишни цели или максимални стойности на рисковете за устойчивост в своя инвестиционен процес. Критериите за изключване трябва да се избягват по принцип. За да се коригират отклоненията от целите или да се приложи планирано редуциране на рисковете, е възможна продажба на позиция или обратно изкупуване на облигация. До известна степен или в индивидуални случаи, активен ангажимент може също да бъде упражнен чрез официално или неофициално влияние, с цел намаляване на рисковете за устойчивост в индивидуална позиция.

2. ОЧАКВАНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ ВЪРХУ ВЪЗВРАЩАЕМОСТТА

2.1 Устойчивост и инвестиционна ефективност

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 безкорупционните структури са фактори за икономически успех или, ако са отрицателни, рискови фактори за компаниите, държавите и техните инвеститори.

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 UNIQA. 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 27.03.2023 г. и влиза в сила на 28.03.2023 г.