

Informacja opublikowana w związku z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych



Informacja w związku z Artykułem 3: Przejrzystość strategii dotyczących ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Na podstawie art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych stanowiący, iż Uczestnicy rynku finansowego publikują na swoich stronach internetowych informacje na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna poniżej przedstawia następującą informację

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna opiera swoją strategię inwestycyjną na bezpieczeństwie i płynności. Głównym celem inwestycji jest uzyskanie zadowalającej stopy zwrotu przy zachowaniu ryzyka na niskim poziomie. Zarząd Unum Życie Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółki Akcyjnej podejmuje decyzje dotyczące inwestycji, korzystając ze wsparcia Komitetu Inwestycyjnego.

Spółka kieruje się przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych zasadą ostrożności. Aktywa nabywane do portfela muszą spełniać warunki płynności i jakości. Ryzyko wynikające z każdej inwestycji musi być ściśle związane z oczekiwaną stopą zwrotu. Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nabywa do swojego portfela tylko takie aktywa, których ryzyka potrafi zidentyfikować, zmierzyć, zarządzać nimi oraz odpowiednio je zaraportować. Aktywa takie muszą również wpisywać się w strukturę terminową zobowiązań, wynikającą z długoterminowego charakteru produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną. Portfel inwestycyjny Spółki składa się w zdecydowanej większości z obligacji Skarbu Państwa, cechujących się szerokim zakresem terminów zapadalności. Są to instrumenty płynne, umożliwiające w razie potrzeby ich zbycie bez straty obecnej wartości.

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nie inwestuje poprzez podmioty świadczące usługi zarządzania portfelem poza nabywaniem, posiadaniem i zbywaniem jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych w ramach oferowania produktów z UFK.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju to sytuacje lub warunki środowiskowe, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji dokonywanych przez Unum Życie TUIR S.A.

Biorąc pod uwagę charakterystykę portfela inwestycyjnego składającego się w zdecydowanej większości z obligacji Skarbu Państwa, postanowienia art. 3 ust. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., mają ograniczone zastosowania do Spółki.

Unum Życie TUIR S.A. będzie uwzględniać ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Unum Życie TUIR S.A. podejmie decyzję wykluczającą inwestycje, dla których wartość mogłaby istotnie spaść w przypadku materializacji ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem, a prawdopodobieństwo materializacji tego ryzyka byłoby wyższe niż przeciętnie dla podobnych papierów wartościowych.

Informacja w związku z Artykułem 4: Przejrzystość w zakresie niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju na poziomie podmiotu

Na podstawie art. 4 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna informuje, iż ze względu na skalę działalności oraz charakterystykę prowadzonej strategii inwestycyjnej, obecnie nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.



W najbliższej przyszłości Unum Życie TUIR S.A. nie zamierza zmieniać strategii inwestycyjnej, lecz w dłuższym horyzoncie czasu nie wyklucza zmian.

Informacja w związku z Artykułem 5: Przejrzystość polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Polityka wynagradzania członków organu zarządzającego oraz osób pełniących inne kluczowe funkcje Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., ujmują ryzyka związane z przepisami o zrównoważonym rozwoju.

Poziom wynagrodzenia zmiennego jest określany w oparciu o kryteria finansowe oraz niefinansowe. Kryteria te zawierają, zagadnienie zrównoważonego rozwoju i są określone w taki sposób, aby unikać podejmowania nadmiernych ryzyk dla tego obszaru.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu Spółki – zasady odroczenia: zmienne składniki wynagrodzenia mogą nie zostać wypłacone, lub ich wypłata może zostać ograniczona, w przypadku istotnego naruszenia przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Spółki, włączając regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem, czy też zarządzania ryzykiem zrównoważonego rozwoju, które ustalają zasady zarządzania ryzykami zrównoważonego rozwoju dla transakcji inwestycyjnych.

