Raportul de gestiune al Grupului

Raport nefinanciar (consolidat)

DESPRE PREZENTUL RAPORT

Prezenta declarație a fost întocmită în conformitate cu Legea privind îmbunătățirea sustenabilității și diversității în Austria (NaDiVeG, Directiva 2014/95/UE a UE) și acoperă acele probleme de sustenabilitate care reflectă și cele mai importante subiecte de sustenabilitate ale UNIQA.

Secțiunea 267a din Codul comercial austriac (UGB) stabilește o serie de subiecte pe care raportul nefinanciar UGB trebuie să le abordeze - indiferent de standardul de raportare aplicat - în măsura necesară pentru a înțelege impactul activităților întreprinderii. Subiectele în cauză sunt prezentate în raportul de față, în special în secțiunile E1 (Probleme de mediu), S1 și S2 (Muncă și probleme sociale), S1, S2 și S4 (Respectarea drepturilor omului) și G1 (Prevenirea corupției și a mitei).

DECLARAȚIE DE SUSTENABILITATE

Următorul raport consolidat privind sustenabilitatea a fost elaborat în conformitate cu art. 29a din Directiva 2013/34/UE (Directiva privind contabilitatea) și, prin urmare, în conformitate cu ESRS și cu Regulamentul 2020/852 (Regulamentul UE privind taxonomia). \

1. Informații generale

1.1 BAZA GENERALĂ PENTRU ÎNTOCMIREA DECLARAȚIILOR DE SUSTENABILITATE (BP-1)

Declarația de sustenabilitate pentru 2024 a fost elaborată pe bază consolidată și cuprinde toate societățile grupului UNIQA care sunt consolidate integral. Prin urmare, sfera consolidării este similară cu cea a situațiilor financiare consolidate.
Atunci când evaluează materialitatea și gestionează impactul, riscurile și oportunitățile, UNIQA își examinează propriile operațiuni de afaceri, precum și întregul lanț valoric din amonte și din aval. Problemele identificate în lanțul valoric din amonte se referă în principal la furnizorii pentru operațiunile UNIQA. Cele mai importante aspecte legate de sustenabilitate în lanțul valoric din aval se referă la domeniul portofoliului de investiții (investiții proprii și investiții ale fondurilor terțe) și al clienților de asigurări.

1.2 DECLARAȚII ÎN LEGĂTURĂ CU CIRCUMSTANȚE SPECIFICE (BP-2)

1.2.1 Orizonturi de timp

În contrast cu orizonturile de timp propuse în secțiunea 6.4 din ESRS 1, UNIQA a adoptat următoarele intervale de timp pentru raportările de sustenabilitate:

- Orizont de timp pe termen scurt: un an
- Orizont de timp pe termen mediu: de la sfârșitul perioadei de raportare pe termen scurt până la cel mult zece ani
- Orizont de timp pe termen lung: peste 10 ani Spre deosebire de ESRS, orizonturile de timp au fost selectate pentru a reflecta orientarea pe termen lung a activității de asigurări și condițiile contractelor de asigurări.

1.2.2 Estimările lanțului valoric, sursele de estimare și incertitudinea rezultatelor

Din cauza numărului limitat de informații și date disponibile privind lanțul valoric din amonte și din aval, estimările trebuie să să fie utilizate pentru subiecte și puncte de date individuale. Cu toate acestea, utilizarea de estimări poate conduce la diferențe față de datele reale. Pentru UNIQA, îmbunătățirea continuă a calității datelor este un aspect de cea mai mare importanță. Datele provenite de la actorii din lanțul valoric din amonte și din aval sunt completate, după caz, cu date de la furnizori externi.
Detalii suplimentare privind estimările, sursele de estimare și incertitudinea rezultatelor pot fi găsite în descrierea indicatorului corespunzător.

1.2.2.1 Obiectivele și progresul Inițiativei privind țintele științifice (SBTi)

Factorul de emisii aplicat pentru calcularea emisiilor finanțate în scopul clasei de active „Finanțarea proiectelor pentru generarea de energie electrică” se bazează pe valorile medii pentru sursele de energie respective. Datele privind emisiile și energia produsă se bazează pe valorile proiectate de operatorii de proiect, care le estimează folosind propriile metode.

1.2.2.2 Intensitatea medie ponderată a carbonului (WACI) aferentă portofoliului de investiții

Datele privind emisiile de domeniul 1 și de domeniul 2 utilizate pentru calcularea indicatorului intensității emisiilor sunt puse la dispoziție de furnizorul extern de date Institutional Shareholder Services Inc. (ISS) și se bazează în cea mai mare parte pe datele raportate de emitenții respectivi. ISS și Institutul Federal Elvețian de Tehnologie și-au dezvoltat propria metodologie pentru estimarea datelor de emisii care nu sunt raportate direct de către entități. Într-o primă etapă, entitățile care nu raportează sunt comparate cu entități similare din același subsector, cu rol de puncte de referință pe baza unui sistem de clasificare industrială în funcție de profilul lor de emisii. Într-o a doua etapă, se efectuează o analiză statistică regresivă pe baza subsectoarelor pentru a determina diverși indicatori financiari care oferă estimări pentru datele de emisii. Pentru a îmbunătăți fiabilitatea modelelor de previziuni, ISS compară datele nou raportate cu datele estimate anterior prin teste retrospective. Dacă se identifică abateri semnificative, ISS recalculează modelele regresive pentru a îmbunătăți continuu rezultatele și modelele.

Pentru a se asigura că datele primite se aplică portofoliului UNIQA, echipa ESG pentru investiții de capital evaluează plauzibilitatea datelor.

1.2.2.3 Emisii finanţate (investiţii în societăţi)

Emisiile finanţate de domeniul 1 şi de domeniul 2 provenite din investiţii în societăţi cotate la bursă, obligaţiuni corporative (cu excepţia titlurilor de creanţă) şi împrumuturi corporative provin, de asemenea, de la ISS şi se bazează în mare parte pe datele raportate de emitenţii respectivi. Datele privind emisiile de domeniul 1 şi de domeniul 2 care nu constituie date raportate sunt estimate de ISS prin aplicarea propriilor sale modele, luând în considerare nivelurile subsectorului şi activităţii. Acoperirea datelor era de 82% în 2024. Datele privind emisiile finanţate de domeniul 3 se bazează, de asemenea, pe datele ISS. ISS utilizează propriile sale modele pentru a estima emisiile finanţate de tip domeniul 3, aplicând criterii specifice sectorului pe lanţurile de aprovizionare ale emitenţilor. De asemenea, se realizează o evaluare sectorială a ciclului de viaţă pentru a estima emisiile de domeniul 3 provenite din faza de utilizare a produsului sau serviciului emitentului.

UNIQA validează datele primite pentru a verifica dacă acestea se aplică portofoliului UNIQA. Modificarea procentuală anuală a parametrilor pentru fiecare emitent este determinată pe baza datelor ISS, ca parte a verificărilor de plauzibilitate pentru cei mai importanţi parametri ESG. Modele statistice care utilizează distribuţii normale şi valori Z sunt utilizate pentru a identifica valorile anormale. Valorile anormale sunt comparate cu valorile din platforma online ISS şi cu rapoartele întocmite de întreprinderea în cauză.

În caz de abateri, UNIQA contactează ISS pentru investigare. În cazul în care motivarea de către ISS a abaterilor nu este considerată satisfăcătoare, echipa ESG de investiţii de capital decide dacă datele sunt aplicabile şi le poate modifica manual.

1.2.2.4 Emisiile finanţate (obligaţiuni guvernamentale)

Emisiile finanţate în domeniul 1 care provin din investiţii în obligaţiuni guvernamentale sunt calculate utilizând metodologia Partnership for Car-bon Accounting Financials (PCAF) din baza de date UNFCCC (cadru a Naţiunilor Unite privind clima) şi acoperă 99% din investiţiile directe în obligaţiuni guvernamentale. Datele privind emisiile din ţările care nu îşi actualizează bazele de date anual sunt estimate utilizând date relevante despre climă de la institute de cercetare, agenţii guvernamentale şi organizaţii internaţionale.

Datele privind emisiile din domeniul 2 şi domeniul 3 provin de la Organizaţia pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică (OCDE), care colectează date privind emisiile de gaze cu efect de seră (GES) produse de comerţul internaţional. Şaizeci şi patru de ţări au raportat emisiile de gaze cu efect de seră pe această bază. OCDE alocă 137 de ţări categoriei "Restul lumii". ISS atribuie emisiile de gaze cu efect de seră din această categorie colectivă către ţări individuale prin utilizare de indicatori macroeconomici.

1.2.2.5 Emisiile de gaze cu efect de seră provenite de la active imobiliare închiriate (în aval)

Emisiile de gaze cu efect de seră rezultate din consumul de energie al proprietăţilor imobiliare închiriate (spaţii comune şi spaţii închiriabile) sunt calculate utilizând un model de date secundare. Consumul este estimat pe baza caracteristicilor proprietăţilor imobiliare în cauză, inclusiv dimensiunea, anul construcţiei şi utilizarea, cu uaplicarea unor medii specifice fiecărei ţări.

1.2.2.6 Emisiile de gaze cu efect de seră asociate activităţii de asigurări (clienţi corporativi)

Emisiile asociate activităţii de asigurări acumulate din operaţiunile clienţilor corporativi sunt calculate pentru liniile de activitate de asigurări de bunuri, tehnologie şi răspundere civilă şi acoperă 96% din primele respective. Emisiile sunt calculate în conformitate cu Opţiunea 1 şi Opţiunea 3 PCAF. Emisiile provenite de la restul de 4 % din prime sunt extrapolate.

1.2.2.7 Emisiile de gaze cu efect de seră asociate asigurărilor (activităţi cu amănuntul în domeniul auto)

În prezent, nu este posibilă calcularea definitivă a emisiilor totale asociate asigurărilor din portofoliul UNIQA din cauza dependenţei de datele specifice ale vehiculelor, cum ar fi marca, modelul, kilometrajul anual şi emisiile de CO_2. Deoarece unele dintre aceste informaţii nu sunt disponibile, UNIQA utilizează valori medii din surse secundare. Emisiile specifice fiecărei ţări sunt calculate pe baza standardului PCAF pentru a obţine o imagine de ansamblu cât mai precisă posibil a portofoliului. Pe lângă utilizarea estimărilor bazate pe informaţii insuficiente din lanţul valoric, incertitudinile pot apărea şi din cauza erorilor de măsurare din cadrul operaţiunilor proprii ale UNIQA. Următorii indicatori sunt afectaţi în special de această abordare:

1.2.2.8 Consumul de energie şi emisiile de gaze cu efect de seră din proprietăţile ocupate

Datele necesare pentru a determina consumul de energie şi emisiile de gaze cu efect de seră pot fi colectate pentru exerciţiul financiar doar pentru o parte din proprietăţile ocupate de UNIQA. Pentru alte proprietăţi ocupate, cifrele raportate sunt constituite din date de consum pentru exerciţiul financiar, completate de estimări bazate pe date istorice. În anumite cazuri, consumul anual este determinat exclusiv pe baza datelor istorice. În cazul în care nu sunt disponibiledate istorice măsurate, se utilizează un calcul pe baza datelor secundare . În acest scenariu, consumul este calculat pe baza suprafeţei utile a proprietăţilor, utilizând medii care iau în considerare anul de construcţie, tipul de proprietate, amplasarea proprietăţii şi tipul de sistem de aer condiţionat şi de încălzire. Acest lucru afectează aproximativ 30 % din proprietăţile ocupate (pe baza suprafeţei).

1.2.2.9 Emisiile de gaze cu efect de seră provenite de la vehiculele utilizate în scopuri comerciale

Datele de consum pentru aproximativ 92% din vehiculele utilizate în scopuri profesionale au fost calculate pe baza datelor primare. Kilometrii parcurşi sunt calculaţi pe baza datelor primare pentru aproximativ 63% din vehicule. Pentru celelalte vehicule, datele de bază au fost calculate pe baza valorilor medii din cauza lipsei de informaţii sau a datelor incomplete şi/sau neplauzibile. Site-ul web spritmonitor.de aplică medii pentru a estima datele de consum în funcţie de tipul de vehicul, vârsta şi tipul de propulsie. Kilometrajul mediu din datele primare a fost utilizat pentru a determina numărul de kilometritri condus.

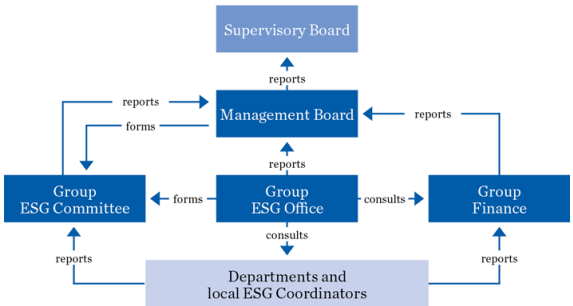
1.2.3 Rolul organelor administrative, de conducere şi de supraveghere (GOV-1) şi informaţiile furnizate organelor administrative, de conducere şi de supraveghere ale întreprinderii, precum şi aspectele de sustenabilitate abordate de acestea (GOV-2)

UNIQA este condusă de Consiliul de administraţie; Consiliul de supraveghere şi comitetele sale sunt responsabile de supravegherea gestionării societăţii.

Membrii consiliului de administraţie şi ai consiliului de supraveghere	**Membri executivi (Consiliul de administraţie)**	**Membri neexecutivi (Consiliul de supraveghere)**
Numărul de membri la 31/12,	**7**	**15**
dintre care membri de sex masculin (%) conform mediei anuale	87,5%	62,8%
dintre care membri de sex feminin (%) conform mediei anuale	12,5%	37,2%
Raportul mediu între femei şi bărbaţi	0.14	0.59

Consiliul de supraveghere este format din zece reprezentanţi ai acţionarilor şi cinci reprezentanţi ai angajaţilor. Toţi membrii Consiliului de supraveghere aleşi în cadrul Adunării generale anuale şi-au declarat independenţa în conformitate cu norma 53 din Codul austriac de guvernanţă corporativă (ÖCGK). Atât Anna Maria D'Hulster, cât şi Jutta Kath îndeplinesc, de asemenea, criteriile prevăzute la articolul 54 din Codul austriac de guvernanţă corporativă, deoarece nu sunt acţionari cu o participaţie mai mare de 10 % şi nici nu reprezintă interesele unor astfel de acţionari.

Într-unul dintre ghidurile sale, UNIQA a stabilit cerinţele privind calificarea profesională („Apt") şi adecvarea personală ("Corespunzător") a persoanelor responsabile de conducerea societăţii sau care deţin alte funcţii-cheie. Scopul acestor cerinţe este de a garanta că aceste persoane rămân calificate din punct de vedere profesional şi de încredere din punct de vedere personal pe baza unei proceduri normative. În acest caz se aplică principiul calificărilor profesionale colective. Atât Consiliul de administraţie, cât şi Consiliul de supraveghere au la dispoziţie mulţi ani de experienţă în domeniul asigurărilor internaţionale, precum şi în sectoarele bancar şi al tehnologiei informaţiei.



Impactul, riscurile şi oportunităţile sunt monitorizate în permanenţă de Comitetul ESG al Grupului, care este format din patru membri ai Consiliului de administraţie şi din şefii departamentelor de Afaceri corporative, Vânzări cu amănuntul, Juridic şi conformitate şi Biroul ESG al Grupului. Comitetul ESG al grupului se reuneşte trimestrial şi este responsabil pentru integrarea aspectelor ESG în activitatea de bază a UNIQA. Sarcinile sale cele mai importante includ:

- Definirea strategică şi dezvoltarea continuă a ambiţiilor ESG la nivel de grup
- Monitorizarea continuă a gradului de conştientizare a părţilor interesate cu privire la impactul social şi asupra mediului, împreună cu stabilirea aspectelor principale care urmează să fie abordate ca subiecte de interes în comunicarea cu părţile interesate
- Adoptarea evaluării materialităţii şi discutarea impactului material, a riscurilor şi a oportunităţilor

- Stabilirea obiectivelor ESG și monitorizarea KPI în ceea ce privește impactul material, riscurile și oportunitățile
- Supravegherea strategiei climatice la nivel de grup și a gestionării mediului înconjurător, precum și a impactului material, a riscurilor și a oportunităților

Biroul ESG al Grupului este responsabil pentru coordonarea agendei de sustenabilitate și raportează membrului Consiliului de administrație responsabil pentru personal, marcă, sustenabilitate și asigurări personale și gestionarea activelor, care conduce, de asemenea, Comitetul ESG al Grupului.

Departamentul financiar al Grupului pregătește notele la situațiile financiare consolidate împreună cu raportul de gestiune al Grupului și se asigură că datele nefinanciare sunt în concordanță cu informațiile financiare. Departamentul financiar al Grupului raportează membrului Consiliului de administrație responsabil cu finanțele și gestionarea riscurilor.

Experții ESG însărcinați cu dezvoltarea operațională și de specialitate și cu punerea în aplicare a conținutului și a măsurilor au fost numiți în cadrul societăților Grupului. În 2023, coordonatorii strategici ESG au fost integrați în structura organizațională locală și de guvernanță în toate țările și regiunile în care Grupul UNIQA este activ.

Comitetul ESG al Grupului raportează trimestrial Consiliului de administrație cu privire la impacturi, riscuri și oportunități. Consiliul de administrație primește rapoarte trimestriale din partea Biroului ESG al Grupului cu actualizări privind progresul strategiei de sustenabilitate, stadiul proiectelor în curs și strategia climatică, pentru a asigura o monitorizare și o supraveghere eficace. De asemenea, Consiliul de administrație raportează trimestrial Consiliului de supraveghere cu privire la evoluția impactului material, riscurilor și oportunităților, precum și la obiectivele corespunzătoare. În prezent, Consiliul de administrație nu ia în considerare nicio analiză sau evaluare sistematică a impactului, riscurilor și oportunităților (IRO) atunci când analizează și ia decizii privind tranzacțiile importante. Consiliul de supraveghere definește strategia de sustenabilitate urmărită în fiecare an și revizuiește strategia de sustenabilitate în cadrul organismului consultativ al Comitetului de audit.

În cursul exercițiului financiar, Comitetul ESG al Grupului s-a axat pe impactul, riscurile și oportunitățile legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea în ceea ce privește subscrierile, investițiile și operațiunile proprii. Evaluarea materialității a fost, de asemenea, discutată, iar impactul material, riscurile și oportunitățile rezultate au fost prezentate și soluționate. Cu sprijinul Biroului ESG al Grupului, departamentele specializate stabilesc obiective cu privire la impactul material, riscuri și oportunități. Obiectivele sunt supuse aprobării de către membrul Consiliului de administrație responsabil pentru departamentul în cauză, de către Comitetul ESG al Grupului și, dacă este necesar, de către Consiliul de administrație. Biroul ESG al Grupului acordă aprobarea tehnică și se asigură că obiectivele sunt aliniate cu obiectivele Grupului. Progresele înregistrate în atingerea obiectivelor sunt analizate și interpretate de departamentele specializate sub supravegherea Biroului ESG al Grupului și sunt raportate Comitetului ESG al Grupului și Consiliului de administrație.

Consiliul de administrație are expertiză relevantă în materie de climă și sustenabilitate. Un membru al Consiliului de administrație a absolvit studii postuniversitare în domeniul managementului de mediu. Consiliul de supraveghere participă în fiecare an la sesiuni de formare pentru a se adapta la schimbările în curs din domeniul sustenabilității. Sesiunile de formare acoperă subiecte actuale legate de gestionarea riscurilor și de mediul de reglementare, acordându-se o atenție deosebită impactului, riscurilor și oportunităților specifice UNIQA.

Program	**Remunerație variabilă pe termen scurt (STI) - Funcții relevante pentru ESG**	**Remunerație variabilă pe termen scurt (STI)**	**Remunerație variabilă pe termen scurt (STI)**	**Remunerație variabilă pe termen lung (LTI)**
Grupul țintă	**CEO, CFRO, membru al CA responsabil pentru ESG**	**Membrii CA, cu excepția CEO, CFRO și membrul CA responsabil pentru ESG**	**Alți directori (membri ai CA ale societăților internaționale de asigurări și directori cu un acord STI în Austria)**	**Toți membrii CA**
Obiectiv	**Reducerea intensității medii ponderate a carbonului (WACI) aferentă portofoliului de investiții**	**Reducerea intensității medii ponderate a carbonului (WACI) aferentă portofoliului de investiții**	**Reducerea intensității medii ponderate a carbonului (WACI) aferentă portofoliului de investiții**	**Reducerea intensității medii ponderate a carbonului (WACI) aferentă portofoliului de investiții**
Cota din bonusul anual țintă	5%	5%	5%	20%
Cota din bonusul individual țintă	10%	0%	n/a	n/a

Ţintă	Reducerea diferenţelor salariale ajustate între femei şi bărbaţi	Reducerea diferenţelor salariale ajustate între femei şi bărbaţi	Reducerea diferenţelor salariale ajustate între femei şi bărbaţi	**Creşterea ponderii întreprinderilor din portofoliul de investiţii al Grupului cu obiective de reducere a emisiilor pe baze ştiinţifice (conform criteriilor SBTi)**
Cota din bonusul anual ţintă	5%	5%	5%	20%
Cota din bonusul individual ţintă	0%	0%	n/a	n/a
Ţintă	**Creşterea satisfacţiei clienţilor**	**Creşterea satisfacţiei clienţilor**	**Creşterea satisfacţiei clienţilor**	
Cota din bonusul anual ţintă	10%	10%	10%	
Cota din bonusul individual ţintă	0%	10%	n/a	

În conformitate cu secţiunea 78b alineatul (1) din Legea privind societăţile pe acţiuni, politica de remunerare a consiliului de administraţie este stabilită de Consiliul de supraveghere, revizuită anual şi supusă votului Adunării generale anuale la fiecare patru ani sau în cazul unei modificări semnificative. Actuala politică de remunerare a fost elaborată de Consiliul de supraveghere la 10 aprilie 2024 şi aprobată la Adunarea generală anuală din 3 iunie 2024. Remunerarea altor manageri este reglementată de politica de remunerare. Politica de remunerare pentru UNIQA este supusă aprobării Comitetului de remunerare al grupului.

1.2.5 Declaraţie privind diligenţa (GOV-4)

Elementele de bază ale diligenţei necesare sunt prezentate în următoarele secţiuni:

Elemente de bază ale diligenței	**Secțiunea din raport**
a) integrarea diligenței în guvernanță, strategie și model de afaceri	ESRS 2 GOV-2: Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspecte privind sustenabilitatea abordate de acestea ESRS 2 GOV-3: Integrarea performanței legate de sustenabilitate în sistemele de stimulente ESRS 2 SBM-3: Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri
b) implicarea părților interesate afectate în toate elementele de bază ale diligenței	ESRS GOV-2: Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspecte privind sustenabilitatea abordate de acestea ESRS 2 SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate ESRS 2 IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului material, a riscurilor și a oportunităților ESRS E1-2: Politici legate de atenuarea și adaptarea la schimbările climatice ESRS S1-2: Procese de implicare a propriei forțe de muncă și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact ESRS S1-1: Politici referitoare la forța de muncă proprie ESRS S4-1: Politici referitoare la consumatori și utilizatori finali ESRS S4-2: Procese de dialog cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impact ESRS G1-1: Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă ESRS G1-2: Gestionarea relațiilor cu furnizorii
c) identificarea și evaluarea efectelor negative	ESRS 2 SBM-3: Impactul, riscurile și oportunitățile materiale și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri ESRS 2 IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului material, a riscurilor și a oportunităților
d) măsurile de abordare a acestor efecte negative	Secțiunile respective privind "Gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților"
e) urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea	Secțiunea respectivă privind "Indicatori și obiective"

1.2.6 Gestionarea riscurilor şi controalele interne privind raportarea sustenabilităţii (GOV-5)

Ca parte a raportării extinse privind sustenabilitatea, riscurile materiale legate de raportarea în acest domeniu au fost identificate în cursul exerciţiului financiar pe baza sistemului de control intern instituit pentru raportarea financiară. Exhaustivitatea şi corectitudinea datelor, precum şi coerenţa acestora şi a informaţiilor incluse în rapoartele privind sustenabilitatea sunt considerate aspecte importante. Un manual de raportare CSRD şi modele standardizate pentru colectarea datelor cantitative ne asigură că definiţiile şi metodele de obţinere a informaţiilor de raportare sunt consecvente în cadrul Grupului. Au fost instituite

controale de plauzibilitate și exhaustivitate la nivelul societăților din cadrul grupului, precum și la nivelul grupului, pentru a verifica informațiile cantitative furnizate. Sunt utilizate liste de verificare standardizate pentru a verifica dacă raportul respectă cerințele de publicare ale ESRS. Aceste liste de verificare sunt utilizate de Biroul ESG și de Departamentul Financiar al Grupului în cadrul urmăririi comune a raportului.

Harta riscurilor, care include și riscurile legate de raportarea privind sustenabilitatea, este raportată trimestrial CFRO, Comitetului pentru riscuri și Consiliului de supraveghere. Rapoartele aferente identifică, evaluează și vizualizează riscurile materiale de sustenabilitate pentru a permite prezentarea transparentă a impactului potențial al acestora. Harta termică ia în considerare atât riscurile de reglementare, cât și riscurile operaționale, strategice și de reputație care pot apărea din raportarea privind sustenabilitatea. Această prezentare sistematică facilitează luarea de decizii în cunoștință de cauză la nivelul conducerii superioare și asigură inițierea în timp util a măsurilor adecvate de reducere a riscurilor.

1.3 STRATEGIE, MODEL DE AFACERI ȘI LANȚ VALORIC (SBM-1)

UNIQA oferă produse de asigurare pentru asigurări de bunuri și accidente, asigurări de sănătate și asigurări de viață, împreună cu alte servicii în Austria și în Europa Centrală și de Est. Printre clienți se numără atât clienți cu amănuntul, cât și clienți corporativi, care beneficiază de asistență prin toate canalele de vânzări, de la personal de teren salariat, agenții generale, brokeri, vânzări bancare și vânzări directe. Alături de Austria, principalele piețe ale UNIQA sunt Polonia, Cehia și Slovacia.

În plus față de activitatea de asigurare, UNIQA este un jucător activ pe piața austriacă a asistenței medicale prin grupul PremiQaMed, care oferă clienților asistență medicală spitalicească și ambulatorie.

Numărul de angajați defalcat în funcție de țara în care UNIQA își desfășoară activitatea este următorul:

Austria	7.228
Europa Centrală (CE) Polonia, Slovacia, Cehia și Ungaria	5.325
Europa de Sud-Est (ESE) Albania, Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Kosovo, Croația, Muntenegru, Macedonia de Nord și Serbia	2.248
Europa de Est (EE) România și Ucraina	1.500
Alte țări (Germania, Liechtenstein, Elveția)	93
16.394	

Strategia de dezvoltare durabilă se bazează pe cinci piloni-cheie:

Politica de investiții bazată pe criterii ESG

Investițiile constituie o parte integrantă a activităților UNIQA. Evaluarea continuă a impactului social și de mediu asupra activelor UNIQA („outside- in"), precum și evaluarea impactului ecologic și social al investițiilor UNIQA („inside-out") sunt integrate în structura și gestionarea portofoliului UNIQA. Acest ultim punct include și emisiile indirecte de CO2. Calculul se bazează pe date transparente și standardizate și a baze de date corespunzătoare. UNIQA este membră a unor rețele prestigioase, cum ar fi Principles for Responsible Investments (PRI), conduse de Inițiativa financiară a UNEP și de Pactul global al ONU, Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) și Climate Action 100+, care sprijină angajamentul companiei pentru o mai mare sustenabilitate în investiții. Obiectivele climatice pentru portofoliul de investiții se bazează pe limita de 1,5°C convenită la Conferința de la Paris privind schimbările climatice și au fost validate cu succes ca obiective climatice interimare prin inițiativa Obiectivele bazate pe știință (SBTi).

Politică de produs aliniată la criteriile ESG, cu beneficii suplimentare sustenabile

Impacturile sociale și de mediu sunt integrate în abordarea consultativă într-un ritm din ce în ce mai rapid, pentru a îmbunătăți atât prevenirea, cât și reducerea riscurilor. Includerea acestor efecte a necesitat, de asemenea, actualizarea anumitor produse. Un obiectiv în acest sens este de a oferi oportunități suplimentare de investiții în sectorul asigurărilor de viață, cu un accent deosebit pe produsele orientate către sustenabilitate în ceea ce privește produsele de asigurare unitare. Un alt obiectiv este extinderea treptată a gamei de produse de asigurări de sănătate și de proprietate pentru a promova un stil de viață durabil și o guvernanță corporativă durabilă pe o bază largă. Modulele de produse suplimentare, precum și îmbunătățirea calității consultanței vor contribui, de asemenea, la utilizarea eficientă a resurselor și la reducerea emisiilor.

Accent pe gestionarea operațională sustenabilă

Eforturile de sustenabilitate ale UNIQA inspiră clienții săi să acționeze într-un mod mai prietenos cu mediul și mai responsabil din punct de vedere social. Se acordă atenție aplicării certificărilor și standardelor internaționale în toate activitățile companiei, inclusiv în relațiile cu furnizorii. UNIQA își propune să dea un bun exemplu, în special în ceea ce privește obiectivele climatice, și să își pună în aplicare în mod consecvent angajamentul de a reduce continuu emisiile de CO_2 în cadrul propriilor operațiuni. Obiectivele climatice pentru operațiunile proprii ale UNIQA se bazează pe limita de 1,5°C stabilită în Acordul de la Paris. Obiectivele intermediare pentru 2030 au fost validate de SBTi.

Raportare transparentă și evaluări independente continue

UNIQA furnizează informații complete, la timp și transparente cu privire la obiectivele sale și la progresele înregistrate în implementarea acestora. Pe lângă procesele de raportare existente, acest lucru are loc, de asemenea, pe baza orientărilor care decurg din calitatea de membru în rețelele ESG și din sprijinul său pentru diverse inițiative. Pe lângă îmbunătățirea transparenței în raportare, se urmărește, de asemenea, un dialog activ cu agențiile de rating ESG. UNIQA depune eforturi să își îmbunătățească continuu ratingurile ESG prin declarații ESG suplimentare.
Abordarea managerială a UNIQA include menținerea unui dialog permanent cu toate părțile interesate cheie și cu reprezentanții acestora. Partenerii-cheie în dialogul cu părțile interesate sunt următorii:

- Clienții și grupurile lor de interese
- Reprezentanții publicului larg
- Angajați
- Investitori

Gestionarea angajată a părților interesate pentru o mai mare responsabilitate socială și de mediu
Strategiile, planurile de acțiune și obiectivele derivate din cei cinci piloni sunt detaliate în standardele tematice individuale.

În plus față de cei cinci piloni, angajații și cultura corporativă constituie fundamentul strategiei UNIQA. Unul dintre obiectivele stabilite de UNIQA în strategia sa este interacțiunea cu propria sa forță de muncă. Guvernanța orientată către ESG oferă cadrul necesar în acest sens.

Activitatea de bază a UNIQA implică asumarea riscurilor clienților persoane fizice și juridice și minimizarea acestora prin repartizarea eficientă a riscurilor, urmărirea celor mai profitabile investiții și distribuirea cotelor de profit către investitori. Principala creare de valoare a UNIQA constă în dezvoltarea de produse de asigurare, investiții și furnizarea de consultanță conexă clienților.

În plus față de activitățile primare menționate mai sus, lanțul valoric al activităților comerciale ale UNIQA implică, de asemenea, activități de sprijin. Activitățile conexe se referă în special la guvernanța corporativă, gestionarea riscurilor, infrastructura corporativă și gestionarea instalațiilor (operațiuni), resurse umane (personal), finanțe și contabilitate, achiziții, marketing și servicii IT. Elementele-cheie ale lanțului valoric din amonte sunt furnizorii, în special partenerii de gestionare a activelor, precum și creditorii și acționarii. Lanțul valoric din aval este format din partenerii de vânzări, clienți și companii în care UNIQA investește.

Unul dintre cei mai importanți factori de intrare în lanțul valoric al UNIQA sunt angajații care se ocupă de activitatea companiei. Investind în dezvoltarea lor, promovând diversitatea și introducând noi modele de lucru, compania se angajează nu doar să îmbunătățească capacitatea și performanța angajaților săi, ci și să contribuie la un viitor mai sustenabil și mai echitabil.

1.4 INTERESELE ȘI PUNCTELE DE VEDERE ALE PĂRȚILOR INTERESATE (SBM-2)

În conformitate cu strategia de dezvoltare sustenabilă, principalele părți interesate ale UNIQA sunt angajații, clienții, investitorii și publicul larg. Natura este clasificată ca un actor pasiv.

Abordarea implicării părților interesate subliniază angajamentul UNIQA de a asculta activ și de a colabora cu părțile interesate. Punctele de vedere, preocupările și așteptările acestora sunt luate în considerare în cadrul unui dialog continuu pe o gamă largă de platforme, pentru a promova dezvoltarea sustenabilă în general.

Perspectivele dobândite în urma acestei interacţiuni continue sunt reflectate în departamentele de specialitate respective, precum şi în Biroul ESG al Grupului şi în Comitetul ESG al Grupului şi sunt integrate în strategia de sustenabilitate, în activităţile de sustenabilitate, raportarea privind sustenabilitatea, dubla evaluare a materialităţii, precum şi în proiecte şi procese (due diligence).

Percepţia părţilor interesate cu privire la aspectele materiale de sustenabilitate se aliniază la priorităţile Grupului UNIQA şi la informaţiile prezentate în prezentul raport. Preocupările materiale evidenţiate de părţile interesate se referă la subiecte care sunt deja incluse în orientarea strategică a UNIQA şi luate în considerare în cadrul analizelor interne.

Interacţiunile cu diverse grupuri de părţi interesate au loc prin intermediul următoarelor platforme:

Grupuri de părţi interesate	**Formatul dialogului**	**Impact potenţial asupra UNIQA**
Angajaţi/comitete de întreprindere Consiliu de administraţie/Directorat	- Evaluări ale angajaţilor - Sondaje şi mecanisme de soluţionare a reclamaţiilor - Intranet şi e-mail - Reţele şi dialog - Târguri de cariere - Programe de voluntariat	- Actualizări ale strategiilor/orientărilor interne - Planuri de îmbunătăţire şi de acţiune - Anunţuri ale conducerii - Adaptarea subiectelor materiale
Clienţi Clienţi cu amănuntul Clienţi corporativi	- Servicii pentru clienţi faţă în faţă şi digitale - Feedback pe reţele sociale - Sondaje privind satisfacţia clienţilor - Analize ale clienţilor şi ale pieţei - Gestionarea reclamaţiilor	- Îmbunătăţiri ale produselor/serviciilor - Actualizări ale strategiilor de marketing
Investitori Investitori mici şi privaţi Investitori instituţionali Părţi interesate cheie	- Schimb de informaţii faţă în faţă şi digital - Adunarea generală anuală a acţionarilor - Participarea la conferinţe - Ratinguri şi indicatori de referinţă	- Elaborarea de planuri pentru îmbunătăţirea ratingului ESG - Actualizări ale comunicării interne şi externe privind practicile de sustenabilitate
Publicul larg Autorităţi legislative, autorităţile de reglementare Guvernul federal, ministere Asociaţii industriale Grupuri de advocacy ONG-uri Agenţii de rating Mass-media Furnizori	- Conferinţe de presă şi interviuri - Platforme de dialog - Afilieri - Canale şi platforme media online şi sociale - Evenimente industriale - Întâlniri cu furnizorii	- Alinierea modelului de afaceri şi a strategiei - Crearea de valoare şi diminuarea riscurilor prin conformitate - Adaptarea subiectelor materiale
Natură	Includerea studiilor şi a ratingurilor în evaluarea materialităţii	Identificarea OIR şi stabilirea ratingurilor sau a criteriilor de excludere pentru investiţii sau subscrieri

Rezultatele dialogului permanent cu părţile interesate au condus la revizuiri ale strategiei în cursul exerciţiului financiar. De exemplu, în Austria a fost elaborată o strategie de sustenabilitate pentru activitatea de vânzare cu amănuntul pe baza rezultatelor dublei evaluări a materialităţii, în care adaptarea la schimbările climatice şi incluziunea au fost analizate alături de alte subiecte materiale. Problemele legate de drepturile omului au fost integrate mai puternic în procese, atât în cazul propriilor operaţiuni ale UNIQA,
cât şi în lanţul valoric din amonte şi din aval, inclusiv procesele de taxonomie a subscrierilor şi procesele de achiziţii.

Rezultatele implicării părţilor interesate în evaluarea materialităţii au fost prezentate Consiliului de administraţie şi discutate ca parte a unui raport standard elaborat de Biroul ESG al Grupului. Interacţiunile relevante cu părţile interesate sunt raportate ad hoc Comitetului ESG al Grupului şi Consiliului de supraveghere.

1.5 IMPACTUL MATERIAL, RISCURILE ŞI OPORTUNITĂŢILE ŞI INTERACŢIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA ŞI MODELUL DE AFACERI (SBM-3)

Dubla evaluare a materialităţii a identificat temele prin care UNIQA are un impact semnificativ asupra oamenilor, societăţii sau mediului, precum şi cele care pot genera riscuri financiare semnificative şi oportunităţi pentru companie în prezent sau în viitor.

În lipsa unui standard sectorial pentru asigurări, IRO-urile specifice asigurărilor și informațiile relevante, cum ar fi emisiile asociate activității de asigurări, au fost integrate în capitolele specifice temei respective.

Subiecte și subteme	Locul în lanțul valoric	Impact material (potențial)	Riscuri sau oportunități materiale
E1 - Schimbările climatice			
Adaptarea la schimbările climatice	Operațiuni proprii		Numărul tot mai mare decatastrofe naturale cauzate de schimbările climatice ar putea conduce la cereri de despăgubire considerabile în anumite linii de activitate. Chiar și bunurile și proprietățile noastre imobiliare sunt afectate de frecvența tot mai mare a fenomenelor meteorologice extreme, cu un impact negativ asupra activelor, pasivelor, poziției financiare și profitului sau pierderii UNIQA.
Adaptarea la schimbările climatice	Lanțul valoric din aval	Prin oferirea anumitor caracteristici ale produselor și servicii de consultanță, UNIQA ajută clienții să își reducă nivelul de risc la care sunt expuși în legătură cu impactul schimbărilor climatice.	Schimbările climatice generează riscuri fizice și de tranziție care pot duce la deprecierea activelor și pot avea un impact negativ asupra rezultatelor financiare ale UNIQA.
Atenuarea schimbărilor climatice	Operațiuni proprii	Investițiile în clădiri și flote de vehicule sustenabile oferă posibilitatea de a îmbunătăți reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră. Integrarea obiectivelor legate de ESG în sistemele de remunerare poate promova un proces decizional sustenabil și, astfel, poate avea un impact pozitiv asupra guvernanței corporative pe termen lung.	Investițiile în companii din sectoare cu emisii mari de GES ar putea deveni mai puțin atractive ca urmare a tranziției către o economie mai sustenabilă, ceea ce ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pasivelor, poziției financiare și rezultatului UNIQA.
Atenuarea schimbărilor climatice	Lanțul valoric din aval	Companiile în care UNIQA investește sau care sunt asigurate de UNIQA nu au luat suficiente măsuri pentru a reduce emisiile de gaze cu efect de seră.	Dependența locațiilor operaționale de furnizorii externi de energie reprezintă un posibil risc financiar în caz de criză energetică.
Energie	Operațiuni proprii	Măsurile de creștere a eficienței energetice a operațiunilor proprii ale UNIQA, precum și instalațiile de generare a energiei regenerabile reduc presiunea asupra rețelei energetice în general.	Investițiile în companii din sectoarele mari consumatoare de energie pot deveni mai puțin atractive ca urmare a tranziției către o economie mai sustenabilă, ceea ce ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pasivelor, poziției financiare și rezultatului UNIQA.
Energie	Lanțul valoric din aval	Companiile în care UNIQA investește sau care sunt asigurate de UNIQA au o pondere mai mare a surselor de energie neregenerabilă în mixul lor energetic.	
S1 - Forța de muncă proprie			
Forță de muncă proprie	Operațiuni proprii		Creșterea costurilor din cauza lipsei de personal, determinată de atractivitatea redusă a prestațiilor sociale pentru (potențialii) lucrători, sau din cauza accidentelor mortale, a bolilor sau a grevelor.
Condiții de muncă - locuri de muncă sigure	Operațiuni proprii	Este posibil ca lucrătorii din țările din afara UE să nu aibă dreptul la prestații sociale, cum ar fi indemnizații de șomaj, indemnizații de boală sau pensii. Oferind în principal contracte de muncă temporare, UNIQA ar reduce procentul de locuri de muncă sigure pentru angajații săi.	
Condiții de muncă - ore de lucru	Operațiuni proprii	În lipsa unor contracte de muncă cu modele flexibile de timp de lucru și ore de lucru variate, UNIQA riscă să reducă flexibilitatea forței de muncă.	

Subiecte și subteme	Locul în lanțul valoric	Impact material (potențial)	Riscuri sau oportunități materiale
Condițiile de muncă - dialogul social și libertatea de asociere, existența comitetelor de întreprindere și drepturile de informare, consultare și participare ale lucrătorilor	Operațiuni proprii	Lipsa comitetelor de întreprindere poate face mult mai dificilă reprezentarea eficientă a intereselor angajaților în luarea deciziilor de management.	
Condiții de muncă - negociere colectivă, inclusiv lucrătorii acoperiți de acorduri colective		Acoperirea insuficientă a tuturor angajaților de către contractele colective de muncă și acordurile de muncă poate slăbi semnificativ poziția angajaților în cursul negocierilor salariale.	
Condiții de muncă - echilibru între viața profesională și cea privată		În cazul în care concediul pentru motive familiale nu este reglementat prin lege, acesta poate fi oferit angajaților pe bază de voluntariat.	
Egalitate de tratament și de șanse pentru toți - egalitate de			

gen și plată egală pentru muncă egală		Diferența de remunerare între sexe are un impact negativ asupra egalității de tratament și de șanse a angajaților.	
Egalitate de tratament și de șanse pentru toți - formare și dezvoltarea competențelor	Operațiuni proprii	Programele inadecvate de formare și dezvoltare pot împiedica dezvoltarea angajaților.	Formarea și dezvoltarea inadecvate pot avea un impact negativ asupra performanței angajaților.
Egalitate de tratament și de șanse pentru toți - angajarea și integrarea persoanelor cu dizabilități	Operațiuni proprii	Persoanele cu dizabilități sunt discriminate din cauza infrastructurii insuficiente.	
Egalitate de tratament și de șanse pentru toți - măsuri împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă	Operațiuni proprii	Utilizarea deficitară a măsurilor și a canalelor de raportare pentru combaterea violenței, a discriminării și a încălcării drepturilor fundamentale ale omului poate încuraja incidentele conexe.	
Egalitate de tratament și de șanse pentru toți - diversitate	Operațiuni proprii	În lipsa unor măsuri specifice de creștere a reprezentării anumitor genuri sau grupe de vârstă la anumite niveluri de conducere și în departamente, diversitatea forței de muncă - și, în consecință, egalitatea de tratament și de șanse - poate fi compromisă.	
Alte drepturi legate de muncă - confidențialitate	Operațiuni proprii	Dacă nu există proceduri pentru prevenirea scurgerilor de date, unele date ale angajaților pot fi compromise.	
S2 – Lucrătorii din lanțul valoric			
Condiții de muncă	Lanțul valoric din amonte	Lipsa criteriilor de excludere socială și monitorizarea insuficientă a condițiilor de muncă pot da furnizorilor ocazia de a încălca drepturile de muncă ale angajaților lor.	
Condiții de muncă **S4 - Consumatori și utilizatori finali**	Lanțul valoric din aval	Dacă nu se iau măsuri suficiente, clienții corporativi nu sunt dispuși să îmbunătățească condițiile de muncă ale forței lor de muncă.	

Subiecte și subteme	**Locul în lanțul valoric**	**Impact material (potențial)**	**Riscuri sau oportunități materiale**
Impacturi legate de informare pentru consumatori și/sau utilizatori finali - vânzări	Lanțul valoric din aval	Lipsa unor procese adecvate de informare cu privire la produsele de investiții și de asigurare, împreună cu procese insuficiente de cunoaștere a clienților pentru a determina cerințele reale ale acestora, pot conduce la o înțelegere și satisfacere inadecvate ale nevoilor clienților.	
Impactul informațiilor asupra consumatorilor și/sau utilizatorilor finali - confidențialitate	Operațiuni proprii	Breșele de date pot apărea dacă procesele, managementul și infrastructura IT nu reușesc să protejeze în mod adecvat datele sensibile ale clienților.	Încălcarea cerințelor de informare în timpul consultărilor cu clienții sau a protecției datelor sensibile ale clienților, în special în ceea ce privește Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR), poate atrage amenzi.
Incluziunea socială a consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali	Lanțul valoric din aval Operațiuni proprii	Grupurile defavorizate de clienți, inclusiv bolnavii cronici, migranții, persoanele în vârstă, persoanele cu dizabilități, pot fi excluse din cauza lipsei de produse de asigurare sau de investiții adaptate.	
G1 - Conduita în afaceri Cultură corporativă	Operațiuni proprii	Strategiile, orientările și formarea inadecvate privind cultura corporativă pot crea un mediu de afaceri care împiedică angajații să își valorifice întregul potențial.	
Angajament politic și activități de lobby Protecția avertizorilor de integritate	Operațiuni proprii, lanț valoric în amonte și în aval	Lipsa unor responsabilități, politici și orientări clare care să reglementeze implicarea politică, lobby-ul și donațiile poate conduce la activități nedorite în aceste domenii	
	Lanțul valoric din amonte	Politicile și măsurile inadecvate de protecție a avertizorilor pot descuraja potențialii avertizori să raporteze incidente. De asemenea, avertizorii interni pot suferi repercusiuni directe sau indirecte din partea colegilor sau a superiorilor.	
Gestionarea relațiilor cu furnizorii, inclusiv a practicilor de plată	Operațiuni proprii	Integrarea criteriilor ESG în gestionarea furnizorilor poate contribui la îmbunătățirea sustenabilității lanțului valoric. Strategiile, politicile și măsurile inadecvate de prevenire și detectare a corupției, precum și	

Corupția și mita - prevenire și detectare, inclusiv formare și incidente	comunicarea și formarea inadecvată a angajaților pe această temă pot duce la incidente neintenționate de corupție și mită și pot face dificilă raportarea activităților suspecte.

În ceea ce privește aspectele de mediu, schimbările climatice au fost considerate un subiect important. Unul dintre motivele care stau la baza acestui fapt este impactul indirect, pe termen scurt, mediu și lung asupra mediului și societății, al deciziilor de investiții și beneficiilor de asigurare.
Această clasificare rezultă, de asemenea, din riscurile de tranziție legate de climă și din riscurile fizice din activitatea de asigurări și investiții, care pot avea un impact mai mare asupra poziției și performanței financiare a UNIQA în viitor. Strategiile de decarbonizare adoptate până în prezent stabilesc proceduri concrete pentru limitarea și, în cele din urmă, retragerea completă din relațiile contractuale încheiate cu clienții de asigurări din sectoarele combustibililor fosili, precum și investițiile în aceste sectoare.

UNIQA consideră schimbările climatice drept o oportunitate de a-și asista clienții de asigurări în tranziția către o economie cu emisii nete zero, de a se adapta la impactul schimbărilor climatice și de a dezvolta noi linii de afaceri cu servicii de asigurare și consultanță corespunzătoare. Impactul financiar anticipat se poate materializa într-o reducere a numărului de cereri de despăgubire legate de schimbările climatice și într-o creștere a veniturilor din prime ca urmare a extinderii ofertei de asigurări.

Managementul operațional propriu al UNIQA are ca rezultat mai multe efecte materiale directe pe termen scurt și lung în ceea ce privește schimbările climatice, în special datorită consumului de energie al clădirilor și vehiculelor proprii. UNIQA contracarează aceste efecte prin decarbonizarea treptată a parcului său de vehicule și a sistemelor de încălzire și prin trecerea la electricitate produsă din surse de energie regenerabile, acolo unde este posibil.

În plus, clădirile UNIQA sunt expuse la riscuri climatice fizice pe termen scurt, care se pot intensifica în viitor. Orice daune rezultate ar avea un impact financiar asupra UNIQA.

Aspectele privind poluarea, apa și resursele marine, biodiversitatea și economia circulară nu au fost clasificate ca materiale.

În calitate de companie cu peste 16 000 de angajați, UNIQA este afectată de numeroase probleme-cheie de sustenabilitate în ceea ce privește forța sa de muncă, dintre care majoritatea au efecte pe termen scurt, precum formarea sau diversitatea.

În plus, anumite probleme, inclusiv formarea forței de vânzări, pierderea de personal-cheie și lipsa de atractivitate pentru personalul-cheie pot avea un impact pe termen lung asupra situației financiare a UNIQA.

UNIQA recunoaște aceste impacturi, riscuri și oportunități reale și potențiale și a elaborat mai multe strategii și măsuri pentru a le atenua, urmări sau promova în mod direcționat. Aceste strategii și măsuri pot fi împărțite, în linii mari, în cinci piloni principali:
- Experiența angajaților
- Leadership și învățare
- Cultura corporativă
- Diversitate și incluziune
- Date și analiză

În anticiparea cerințelor asociate ale Directivei privind obligația de diligență în materie de sustenabilitate a întreprinderilor (CSDDD), standardul tematic aferent "Lucrătorii din lanțul valoric" și subiectul aferent "Gestionarea relațiilor cu furnizorii" (cu excepția practicilor de plată) au fost evaluate ca fiind materiale în ceea ce privește furnizorii. Selectarea furnizorilor are un impact indirect, pe termen scurt și lung, asupra condițiilor de muncă ale angajaților acestora. Măsuri specifice au fost deja introduse prin instituirea unui proces de integrare care implică studii privind drepturile omului și Codul de conduită.

În plus, standardul asociat "Lucrătorii din lanțul valoric" a fost, de asemenea, evaluat ca material în lanțul valoric din aval al activității întreprinderii pe baza analizelor cantitative și a cerințelor de reglementare (garanții sociale minime în taxonomia UE). Acest lucru s-a reflectat în includerea aspectelor sociale în strategia de subscriere corporativă, precum și în înăsprirea proceselor și a documentației privind garanțiile sociale minime în temeiul Regulamentului UE privind taxonomia.

Ca urmare a gamei de produse oferite clienților cu amănuntul, împreună cu consultanța asociată, există impacturi, riscuri și oportunități materiale pe termen scurt și lung în ceea ce privește mediul și/sau clienții cu amănuntul în legătură cu subiectele de sustenabilitate „Schimbări climatice”, „Impactul informațiilor asupra consumatorilor și/sau utilizatorilor finali” și „Incluziunea socială a consumatorilor și/sau utilizatorilor finali”.

Strategia de sustenabilitate a activităţilor cu amănuntul pentru Austria stabileşte priorităţi pe tema atenuării schimbărilor climatice şi a incluziunii sociale. În următorii câţiva ani, vor fi definite măsuri concrete pentru atingerea acestor obiective strategice.

În calitate de societate de asigurări, UNIQA gestionează date personale sensibile. Prin urmare, protecţia datelor şi securitatea cibernetică sunt aspecte de sustenabilitate care pot avea un impact semnificativ asupra clienţilor de asigurări. Un standard de gestionare a protecţiei datelor reglementează alocarea sarcinilor, inclusiv alocarea anumitor sarcini şi responsabilităţi privind protecţia datelor diferitelor unităţi organizaţionale.

Cu excepţia bunăstării animalelor, chestiunile de sustenabilitate legate de comportamentul în afaceri au fost considerate esenţiale pentru operaţiunile UNIQA. Importanţa acestor aspecte se referă în principal la impactul pe termen scurt în ceea ce priveşte prevenirea spălării banilor şi a corupţiei, influenţa politică şi protecţia avertizorilor. Aceste efecte sunt combătute în mod consecvent prin cultivarea culturii corporative, prin reglementări interne privind combaterea corupţiei, denunţarea neregulilor şi influenţa politică, precum şi prin cursuri de formare obligatorii pentru toţi angajaţii şi Consiliul de administraţie.

Detalii privind reziliența modelului de afaceri şi a locaţiilor UNIQA în ceea ce priveşte impactul, riscurile şi oportunităţile generate de schimbările climatice sunt disponibile în declaraţiile privind ESRS E1. Planurile de continuitate a activităţii sunt elaborate la nivel de grup pentru a ne asigura că operaţiunile de afaceri nu sunt afectate de deficitul de personal. Se efectuează sondaje trimestriale în rândul angajaţilor pentru a urmări satisfacţia acestora, în scopul monitorizării rezilienţei sociale a întreprinderii.

Sunt în curs de stabilire procesele şi sistemele de înregistrare şi raportare a impactului financiar al aspectelor legate de sustenabilitate, în special riscurile şi oportunităţile.

1.6 GESTIONAREA IMPACTULUI, RISCURILOR ŞI OPORTUNITĂŢILOR

1.6.1 Declaraţii privind procesul de evaluare a materialităţii

1.6.1.1 Descrierea procesului de identificare şi evaluare a impactului, riscurilor şi oportunităţilor materiale (IRO -1)

1.6.1.1.1 Proces de evaluare dublă a materialităţii

Ca prim pas, a fost identificată baza de consolidare pentru raportarea sustenabilităţii, toate activităţile comerciale asociate şi regiunile în care acestea sunt desfăşurate, precum şi părţile interesate şi partenerii de afaceri implicaţi în aceste activităţi. Aceste informaţii au fost apoi utilizate pentru a determina domeniile în care UNIQA poate avea un impact sau se poate aştepta la un impact în materie de sustenabilitate.

Activităţile comerciale au fost agregate în activităţi de creare de valoare care au ca rezultat efecte, riscuri şi oportunităţi similare privind aspectele legate de sustenabilitate. Aceste activităţi cuprind activitatea de asigurare, investiţiile, operaţiunile proprii ale UNIQA, angajaţii, conformitatea şi asistenţa medicală.

Subiectele şi subtemele din cadrul ESRS 1 AR 16 au constituit baza pentru dubla evaluare a materialităţii. Aceste subiecte de sustenabilitate au fost analizate în raport cu rezultatele evaluării materialităţii efectuate anterior pe baza standardelor GRI, apoi au fost comparate cu subiecte referitoare la asociaţiile şi ratingurile ESG cpnsacrate, pentru a identifica orice subiecte suplimentare caracteristice entităţii. De asemenea, au fost efectuate comparaţii între grupurile de referinţă pe baza informaţiilor publice disponibile privind societăţile comparabile. Pe baza informaţiilor obţinute în urma acestor etape, a fost întocmită o listă de subiecte de sustenabilitate pentru analiza detaliată a posibilelor efecte, riscuri şi oportunităţi.

Ca urmare a acestor analize, impactul, riscurile financiare şi oportunităţile pentru fiecare grup de activităţi economice au fost analizate referitor la toate subiectele legate de sustenabilitate, cu implicarea experţilor interni din departamentele relevante, şi a fost efectuată o evaluare a materialităţii utilizând metodologia descrisă în paragrafele următoare.

Departamentul de conformitate a fost responsabil pentru determinarea impactului, riscurilor şi oportunităţilor în ceea ce priveşte comportamentul în afaceri.

Rezultatele preliminare ale dublei evaluări a materialităţii au fost discutate cu părţile interesate şi cu Consiliul de administraţie, pentru a ne asigura că rezultatele obţinute pe o bază cantitativă sunt coerente cu evaluarea internă şi externă. În cadrul

Comitetului ESG al Grupului s-a ajuns la un consens cu privire la rezultate, iar acestea au fost ulterior aprobate de Consiliul de administrație.

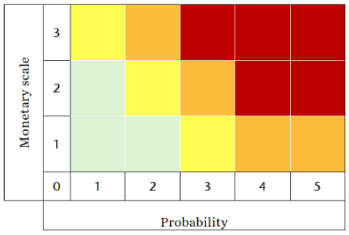
1.6.1.1.2 Metodologie

Metodologia aplicată s-a bazat pe ESRS 1 capitolul 3, „Dubla materialitate ca bază pentru raportarea informațiilor privind sustenabilitatea", completat de orientările emise de Grupul consultativ european pentru raportarea financiară (EFRAG).
Evaluarea materialității a fost realizată în principal pe baza estimărilor făcute de experții interni din departamentele specializate și de părțile interesate în cadrul unor ateliere de lucru, completate de analize ale datelor disponibile publicului, în special date privind investițiile și clienții de asigurări. Sursele consultate au inclus aproximări ale impactului sectoarelor asupra mediului și, în special, asupra biodiversității, publicate în baza de date Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE), datele UNEP-FI și scoruri ESG de la Swiss Re și baza de date ESG a ISS.
Evaluarea materialității impactului
Evaluarea materialității impactului se bazează pe următoarele criterii:
- Scară
- Sferă
- Capacitatea de remediere în caz de impact negativ
- Probabilitatea în cazul posibilelor impacte

Pentru fiecare impact pozitiv sau negativ identificat, a avut loc o clasificare cantitativă pentru fiecare dintre criteriile menționate anterior pe o scală cu cinci niveluri, cu o justificare calitativă, urmată de calcularea unei valori care combină scara, domeniul de aplicare, capacitatea de remediere, dacă este cazul, și probabilitatea de apariție, dacă este cazul, pentru a determina impactul semnificativ. A fost efectuată o analiză de impact separată pentru până la trei orizonturi de timp diferite (pe termen scurt, mediu și lung). În momentul în care se ating 53,33 % din numărul maxim de puncte posibile, un impact este considerat material.

UNIQA identifică și măsoară impactul asupra schimbărilor climatice prin calcularea și gestionarea emisiilor de gaze cu efect de seră care rezultă din propriile activități operaționale (clădiri, vehicule) și din părțile cheie ale lanțului valoric. Metodele utilizate se bazează pe standarde internaționale precum Protocolul privind gazele cu efect de seră (GHG) și Parteneriatul pentru contabilitatea financiară a emisiilor de dioxid de carbon (PCAF).
A fost efectuată o analiză a punctelor critice pentru a evalua emisiile de GES din lanțul valoric, cu estimări pentru toate cele 15 categorii din domeniul 3, în vederea identificării celor mai importante categorii. Materialitatea în acest context este determinată de nivelul respectiv al emisiilor de gaze cu efect de seră.
Nu are loc nici prioritizarea impactului negativ, nici prioritizarea pe baza altor caracteristici. Impacturile materiale sunt integrate în procesul general de gestionare a riscurilor.
Evaluarea materialității riscurilor și oportunităților
Evaluarea materialității impactului se bazează pe următoarele criterii:
- Magnitudinea
- Probabilitatea

Probabilitatea de apariție este determinată utilizând o scală cu cinci niveluri (de la 0 la 25 %, între 25 și 50 %, între 50 și 75 %, între 75 și mai puțin de 100 %, 100 %), evaluată utilizând un interval de evaluare cu trei niveluri (mai puțin de 5 milioane EUR, între 5 și 15 milioane EUR, mai mult de 15 milioane EUR), derivat din sistemele existente de gestionare a riscurilor. Pentru impacturile pozitive identificate se efectuează o evaluare pentru a determina dacă pot apărea și riscuri și oportunități. Orice riscuri și oportunități potențiale identificate sunt apoi incluse în evaluarea materialității.
Materialitatea riscurilor și oportunităților a fost determinată utilizând următoarea matrice, zona marcată cu roșu închis indicând materialitatea:



În prezent, riscurile și oportunitățile nu sunt prioritizate pe baza sursei lor. Prin urmare, riscurile și oportunitățile care decurg din aspectele legate de sustenabilitate nu sunt prioritizate față de altele, ci sunt integrate în procesul general de gestionare a riscurilor. În viitor, gestionarea oportunităților va face parte dintr-un proces strategic de colaborare între departamentele specializate respective și Biroul ESG al Grupului.

UNIQA analizează riscurile climatice fizice și de tranziție atât pentru portofoliul de investiții, cât și pentru portofoliul de subscrieri al întreprinderilor, pe baza mai multor scenarii.
Aspectele calitative ale oportunităților legate de climă au fost revizuite ca parte a evaluării materialității.

1.6.2 Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri (ESRS 2 SBM-3) şi descrierea proceselor de identificare şi evaluare a impactului material, riscurilor şi oportunităţilor legate de climă (IRO-1)

În anii şi în exerciţiul financiar precedenţi, dezvoltarea continuă a scenariilor climatice pe termen lung a fost un subiect principal în analiza riscurilor climatice. A fost dezvoltată o abordare cantitativă, la nivel de grup, consecventă din punct de vedere metodologic cu ipotezele legate de climă din alte rapoarte. Au fost analizate atât riscurile fizice (riscul de dezastre naturale, expunerea la riscuri fizice a societăţilor în care investeşte UNIQA), cât şi riscurile de tranziţie (active legate de climă) la care este expus portofoliul.

În plus, riscurile legate de sustenabilitate şi cauzele lor potenţiale în ciclul riscului operaţional au fost identificate din timp (sistemul de control intern şi identificarea riscurilor) prin analize critice ale diferitelor departamente, precum şi prin creşterea gradului de conştientizare a riscurilor de sustenabilitate în cadrul Grupului. Aplicarea viitoarelor modificări rezultate în urma unei revizuiri a modelelor de raportare cantitativă din Directiva Solvabilitate II a constituit punctul de plecare al analizei. Ca urmare a acestor modificări, datele cantitative privind riscurile fizice şi riscurile de tranziţie au fost raportate direct Autorităţii austriece pentru pieţele financiare (FMA) şi Autorităţii europene pentru asigurări şi pensii de muncă (EIOPA). Procesul de evaluare a riscurilor de externalizare la nivelul întregului grup a fost, de asemenea, îmbunătăţit şi acum ia în considerare în mod explicit sustenabilitatea partenerilor noştri de externalizare. În anul precedent, toate datele ESG relevante au fost integrate în software-ul de analiză a riscurilor IT. Prin urmare, a fost posibilă monitorizarea zilnică a ratelor de utilizare a limitelor ESG în cursul exerciţiului financiar.

Riscurile analizate pentru investiţii şi subscriere pot fi împărţite în riscuri fizice şi riscuri de tranziţie. Riscurile fizice includ inundaţiile, furtunile şi grindina. Riscurile potenţiale de nerambursare pentru obligaţiunile corporative şi acţiunile care decurg din riscurile specifice sectorului sunt clasificate drept riscuri de tranziţie.

Analiza rezilienţei

Scenariile privind schimbările climatice sunt incluse în gestionarea riscurilor pentru a evalua şi a consolida reziliența la riscurile legate de climă. Această analiză cuprinzătoare face parte din evaluarea anuală a riscurilor proprii şi a solvabilităţii (Own Risk and Solvency Assessment - ORSA), care implică evaluarea atât a investiţiilor, cât şi a pierderilor cauzate de catastrofele naturale din contractele de asigurare în diferite scenarii climatice. UNIQA utilizează două scenarii pentru a măsura riscurile legate de climă: scenariul acţiunii timpurii şi scenariul lipsei de acţiune suplimentară. Aceste două scenarii au fost selectate deoarece reprezintă cele mai plauzibile şi relevante două extreme (riscuri de tranziţie ridicate şi riscuri fizice scăzute; riscuri de tranziţie scăzute şi riscuri fizice ridicate). Analiza rezilienţei la schimbările climatice acoperă întregul Grup, cu un accent principal pe cele mai importante segmente de activitate şi regiuni geografice. Analiza riscurilor de inundaţii şi furtuni a fost prioritară în scenariile climatice. Aceste pericole acoperă o mare arie geografică, pot dura mai multe zile şi au un potenţial ridicat de a provoca pierderi umane şi economice semnificative. Riscurile de grindină au fost, de asemenea, analizate din cauza recentelor furtuni cu grindină severe, în special în Austria. Niciun risc material fizic sau de tranziţie nu a fost exclus din analiză.

Climate X Spectra a efectuat analiza riscurilor fizice pentru proprietăţile de investiţii. Fiecărui risc fizic analizat i s-a atribuit o probabilitate de apariţie şi un grad de severitate pentru a reprezenta impactul fizic şi financiar potenţial. Proprietăţile ocupate deţinute de UNIQA nu au fost incluse în această analiză.

Riscurile de tranziţie au fost analizate pentru obligaţiunile guvernamentale şi corporative, acţiuni şi bunuri imobiliare. Fiecărei poziţii din fiecare clasă de active i-a fost atribuit un risc de credit pe baza sectorului economic şi a riscului de tranziţie al acestuia. În plus, termenul fiecărei clase de active a fost luat în considerare la ponderarea impactului financiar al riscurilor de tranziţie.

Acţiunea timpurie se bazează pe adoptarea de la bun început a unor politici climatice ambiţioase, cu scopul de a limita încălzirea globală la 1,6° C până în 2050 şi de a o reduce la 1,5° C până la sfârşitul secolului. Se aplică cel mai recent scenariu "Net Zero 2050" al Reţelei pentru ecologizarea sistemului financiar (Network for Greening the Financial System - NGFS). Ipotezele macroeconomice implică o creştere imediată a ratelor dobânzii determinată de inflaţia legată de preţurile CO_2 . Acest lucru va duce la pierderi iniţiale de depreciere, dar şi la o revenire substanţială datorită ajustării pieţei înainte de 2050. În schimb, scenariul „nicio acţiune suplimentară” presupune că politicile actuale vor continua fără măsuri suplimentare, ducând la o încălzire de 2,5 ° C până în 2050 şi la o creştere a temperaturii de 3 °C până la sfârşitul secolului. Acest scenariu se bazează pe scenariile NGFS „Politică actuală” şi arată un impact întârziat asupra pieţelor financiare în comparaţie cu scenariul de acţiune timpurie, cu

pierderi mai mici pe termen scurt, dar riscuri fizice mai mari pe termen lung din cauza apariției mai frecvente a dezastrelor naturale. Analiza rezilienței pentru portofoliul imobiliar a fost efectuată pe baza scenariului climatic RCP8.5 (Representative Concentration Pathway 8.5). Cel mai pesimist scenariu presupune o creștere de 3 până la 5° C a temperaturilor globale. Analiza imobiliară examinează impactul riscurilor fizice între 2020 și 2100. Analiza riscurilor de tranziție examinează pozițiile individuale ale claselor de active acoperite prin referire la termenul lor, care diferă de orizonturile de timp definite în ESRS 2. Analiza definește un termen scurt ca fiind până la sfârșitul anului 2025, un termen mediu până în 2027 și un termen lung începând cu 2028.
Analiza rezilienței arată că scenariul de acțiune timpurie, caracterizat prin politici climatice ambițioase, conduce inițial la depreciere din cauza ratelor dobânzilor mai ridicate și a deprecierii proprietăților, urmată de o revenire substanțială până în 2050. În schimb, scenariul în care nu se iau măsuri suplimentare duce la pierderi directe mai mici în condiții de creștere a investițiilor până în 2050, dar prezintă riscuri fizice pe termen lung mai mari din cauza creșterii puternice a pierderilor medii anuale cauzate de dezastrele naturale până în 2050, comparativ cu scenariul de acțiune timpurie. Aceste constatări subliniază necesitatea unor politici climatice proactive și a unor măsuri sporite de control al inundațiilor pentru a atenua riscurile viitoare. Ca răspuns, UNIQA intenționează să își concentreze strategia pe diversificarea investițiilor, pe punerea în aplicare a unor măsuri eficiente de reducere a riscurilor și pe monitorizarea continuă a riscurilor legate de climă pentru a asigura sustenabilitatea și reziliența pe termen lung.

O analiză a riscurilor climatice a fost efectuată în cursul exercițiului financiar pentru a evalua riscurile pe care le prezintă evenimentele de mediu pentru proprietățile de investiții. Pentru proprietățile taxonomice eligibile examinate, această analiză a indicat un risc financiar de 7,6 milioane EUR.

Analiza rezilienței riscurilor de tranziție a evidențiat următoarele impacturi financiare anticipate pentru fiecare clasă de active (data de raportare 30 iunie 2024):

- Obligațiuni guvernamentale și corporative: aprox. 24,9 milioane EUR (aprox. 6% din expunerea relevantă)
- Acțiuni: aproximativ 0,1 milioane EUR (aproximativ 20 % din expunerea relevantă)
- Proprietăți: aproximativ 40 de milioane EUR (aproximativ 2 % din expunerea relevantă)

Analiza rezilienței este utilizată pentru a informa Consiliul de administrație prin evidențierea necesității unor măsuri proactive și flexibile de atenuare a riscurilor legate de climă. Scenariul de acțiune timpurie subliniază importanța unor politici climatice imediate și ambițioase pentru a limita impactul pe termen lung. În schimb, scenariul în care nu se iau măsuri suplimentare subliniază consecințele grave ale lipsei de acțiune, în special în ceea ce privește pierderile cauzate de dezastrele naturale.

Analiza internă a riscurilor fizice se concentrează pe două scenarii predefinite publicate de NGFS și pe trei riscuri fizice materiale. În plus, toate analizele efectuate fac obiectul a numeroase ipoteze și estimări cu probabilități presupuse de apariție. Prin urmare, rezultatele estimate trebuie să fie interpretate în consecință. Din cauza incertitudinilor subiacente, rezultatele analizei rezilienței la riscurile fizice nu au fost integrate în strategia de sustenabilitate.

Cu ajutorul strategiei de sustenabilitate și al obiectivelor și acțiunilor pe care le stabilește, UNIQA va reuși să adapteze investițiile la schimbările climatice pe termen scurt, mediu și lung. Pe termen scurt și mediu, există riscul să apară costuri neprevăzute ca urmare a limitării combustibililor fosili și a energiei nucleare.

Totuși, eliminarea treptată a combustibililor fosili permite o tranziție gestionată pentru a adapta portofoliul la schimbările climatice. De exemplu, se urmărește eliminarea treptată a țițeiului până în 2030 și a gazelor naturale până în 2035 pentru investițiile directe în companiile care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din combustibilii fosili respectivi. Începând cu exercițiul financiar, nu au fost efectuate noi investiții directe în societăți care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din sectorul cărbunelui.

Odată cu validarea acestor ținte bazate pe cercetări științifice, UNIQA se angajează să decarbonizeze clasele de active vizate până în 2027 sau 2030. În conformitate cu cadrul SBTi, țintele vor fi, de asemenea, reînnoite la intervale de cinci ani, în funcție de planurile actuale.

Investiţiile durabile contribuie la adaptarea investiţiilor la schimbările climatice prin investiţii în proiecte precum obligaţiunile verzi şi proiectele de infrastructură axate pe energia regenerabilă. Obiectivul actual presupune realizarea a 2 miliarde EUR în investiţii durabile până în 2025. Această ţintă a fost deja atinsă în anul precedent.

1.6.3 Cerinţe de publicare în ESRS din declaraţia de sustenabilitate a întreprinderii (IRO-2)

Ca parte a procesului de evaluare a materialităţii, Biroul ESG al Grupului examinează în detaliu cerinţele fiecărei obligaţii de declarare şi, împreună cu experţii din departamentele de specialitate, evaluează din punct de vedere calitativ dacă publicarea informaţiilor individuale contribuie în mod substanţial la clarificarea modului în care UNIQA gestionează impactul, riscurile şi oportunităţile materiale în legătură cu subiectele legate de sustenabilitate (gestionarea impactului, riscurilor şi oportunităţilor). Prin adoptarea acestei abordări, UNIQA se asigură că sunt publicate numai informaţiile relevante pentru părţile interesate, oferind în acelaşi timp o imagine clară a eficacităţii sistemelor interne de gestionare şi de management al riscurilor în domeniul sustenabilităţii.

Pe baza dublei evaluări a materialităţii efectuate, următoarele obligaţii de declarare au fost identificate ca fiind importante:

Obligaţie de declarare	Descriere a obligaţiei de declarare	Capitol
E1	**Schimbări climatice**	
ESRS 2 GOV-3	Integrarea performanţei de sustenabilitate în sistemele de stimulente	1.2.4
1	Plan de tranziţie pentru atenuarea schimbărilor climatice	2.2.1
ESRS 2 SBM-3	Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri	1.5, 2.3.1, 2.4.1, 2.5.1, 2.6.1
ESRS 2 IRO-1	Descrierea proceselor de identificare şi evaluare a impactului material, a riscurilor şi a oportunităţilor	1.6.2
2	Politici legate de atenuarea şi adaptarea la schimbările climatice	2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2
3	Acţiuni şi resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice	2.3.3, 2.4.3, 2.5.3, 2.6.3
4	Ţinte de atenuare şi adaptare la schimbările climatice	2.3.4, 2.4.4, 2.5.4, 2.6.4
5	Consumul şi mixul de energie	2.6.5
6	Domeniile generale 1, 2, 3 şi emisii GES totale	2.2.2, 2.3.5, 2.4.5, 2.5.5, 2.6.6
7	Eliminarea GES şi proiectele de atenuare a GES finanţate prin credite de carbon	Neraportat
8	Stabilirea internă a preţului carbonului	Neraportat
9	Efectele financiare anticipate ale riscurilor materiale fizice şi de tranziţie şi ale oportunităţilor potenţiale legate de climă	Neraportat (urmează)
E2	**Poluare**	**Nematerial**
E3	**Resurse acvatice şi marine**	**Nematerial**
E4	**Biodiversitate şi ecosisteme**	**Nematerial**
E5	**Utilizarea resurselor şi economia circulară**	**Nematerial**
S1	**Forţă de muncă proprie**	
ESRS 2 SBM-2	Interesele şi punctele de vedere ale părţilor interesate	1.4
ESRS 2 SBM-3	Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri	1.5, 3.1
1	Politici referitoare la forţa de muncă proprie	3.2
2	Procese de implicare a propriei forţe de muncă şi a reprezentanţilor lucrătorilor cu privire la impact	3.3
3	Procese de remediere a efectelor negative şi canale de raportare a problemelor de către proprii angajaţi	3.4
4	Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forţe de muncă, precum şi abordările privind gestionarea riscurilor materiale şi urmărirea oportunităţilor materiale legate de propria forţă de muncă şi eficacitatea acestor acţiuni	3.5
5	Obiective legate de gestionarea efectelor negative materiale, promovarea efectelor pozitive şi gestionarea riscurilor şi oportunităţilor materiale	3.6
6	Caracteristicile angajaţilor întreprinderii	3.7
7	Caracteristicile personalului nesalariat din forţa de muncă proprie	Neraportat (urmează)
8	Extinderea negocierilor colective şi dialogul social	3.8
9	Indicatori privind diversitatea	3.9
10	Salariu adecvat	Nematerial
11	Protecţie socială	Neraportat (urmează)
12	Persoane cu dizabilităţi	Neraportat (urmează)
13	Indicatori privind formarea şi dezvoltarea competenţelor	3.10
14	Indicatori privind sănătatea şi siguranţa	Nematerial
15	Indicatori privind echilibrul dintre viaţa profesională şi privată	Neraportat (urmează)
16	Indicatori de remunerare (diferenţa de remunerare şi remunerarea totală)	3.11
17	Incidente, reclamaţii şi prejudicii grave ale drepturilor omului	3.12
S2	**Lucrătorii din lanţul valoric**	
ESRS 2 SBM-2	Interesele şi punctele de vedere ale părţilor interesate	1.4
ESRS 2 SBM-3	Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri	1.5, 4.1
1	Politici referitoare la lucrătorii din lanţul valoric	4.2
2	Procese de dialog pe tema impactului cu lucrătorii din lanţul valoric	4.3
3	Procese de remediere a efectelor negative şi canale de raportare a problemelor de către lucrătorii din lanţul valoric	4.4

Obligație de declarare	Descriere a obligației de declarare	Capitol
4	Măsuri privind impactul material asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordările privind gestionarea riscurilor și oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni	4.5
5	Obiective legate de gestionarea efectelor negative materiale, promovarea efectelor pozitive și gestionarea riscurilor și oportunităților materiale	4.6
S3	**Comunități afectate**	**Nematerial**
S4	**Consumatori și utilizatori finali**	
ESRS 2 SBM-2	Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	1.4
ESRS 2 SBM-3	Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	1.5, 5.1
1	Politici referitoare la consumatori și utilizatori finali	5.2
2	Procese de implicare a consumatorilor și a utilizatorilor finali referitoare la impact	5.3
3	Procese de remediere a efectelor negative și canale de raportare a problemelor de către consumatori și utilizatori finali	5.3
4	Luarea de măsuri cu privire la impactul material asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordările privind gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni	5.4
5	Obiective legate de gestionarea efectelor negative materiale, promovarea efectelor pozitive și gestionarea riscurilor și oportunităților materiale	5.5
G1	**Guvernanță**	
ESRS 2 GOV-1	Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere	1.2.3
ESRS 2 IRO-1	Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului material, a riscurilor și a oportunităților	1.6.2
1	Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă	6.1
2	Managementul relațiilor cu furnizorii	6.2
3	Prevenirea și detectarea corupției și a mitei	6.1
4	Incidente de corupție sau mită	6.3
5	Influență politică și activități de lobby	6.4
6	Practici de plată	Nematerial

Obligație de declarare și date conexe conform altor acte legislative ale UE	Trimitere la alte acte legislative ale UE	Capitol
ESRS 2 GOV-1 secțiunea 21(d)		
Diversitatea de gen a consiliului de administrație	SFDR: Indicatorul nr. 13, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	1.2.3
ESRS 2 GOV-1 secțiunea 21(e)		
Procentul de membri independenți ai consiliului de administrație	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	1.2.3
ESRS 2 GOV-4 secțiunea 30		
Declarație privind diligența	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 3, anexa I	1.2.5
ESRS 2 SBM-1 secțiunea 40(d) i.		
Implicarea în activități cu combustibilii fosili	SFDR: Indicatorul nr. 4, tabelul nr. 1, Pilonul 3, anexa I: Articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de aplicare al Comisiei 2022/2453 (UE) al Comisiei: Informații calitative privind riscul de mediu și tabelul 2: informații calitative privind riscul social Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nerelevant
ESRS 2 SBM-1 secțiunea 40(d) ii.		
Implicarea în activități de producție chimică	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 2, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	Nerelevant
ESRS 2 SBM-1 secțiunea 40(d) iii.		
Implicarea în activități cu arme controversate	SFDR: Indicatorul nr. 14, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, art. 12(1) Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nerelevant
ESRS 2 SBM-1 secțiunea 40(d) iv.		
Implicarea în activități de cultivare și producție de tutun	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, art. 12(1) Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nerelevant
ESRS E1 -1 secțiunea 14		
Plan de tranziție pentru atingerea neutralității climatice până în 2050	Legislația UE privind clima: Regulamentul delegat (UE) 2021/1119, art. 2(1)	2.2.1
ESRS E1 -1 secțiunea 16(g) Întreprinderi excluse din țintele de referință ale Acordului de la Paris	Pilonul 3: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliu bancar - riscul de tranziție pentru schimbări climatice: Calitatea creditului expunerilor pe sector, emisii și scadență reziduală	**Nerelevant** 2.2.1
ESRS E1 -4 secțiunea 34	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818; art. 12.1(d) - (g); și art. 12.2	2.3.4, 2.4.4, 2.5.4, 2.6.4

Obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră	SFDR: Indicatorul nr. 4, tabelul nr. 2 2, pilonul 3 din anexa I: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, Modelul 3: Portofoliu bancar - Riscul de tranziție la schimbările climatice: indicatori de aliniere Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, art. 6)	2.6.5 2.6.5
ESRS E1 -5 secțiunea 38	SFDR: Indicatorul nr. 5, tabelul nr. 1, anexa I și indicatorul nr 5, tabelul nr. 2 din anexa I	
Consumul de energie din combustibili fosili defalcat pe surse (numai sectoarele cu impact climatic ridicat)	SFDR: Indicatorul nr. 5, tabelul nr. 1, anexa I	
ESRS E1 -5 secțiunea 37		
Consumul și mixul de energie		

Obligația de declarare și datele conexe conform altor acte legislative UE

	Trimitere la alte acte legislative ale UE	**Capitol**
ESRS E1-5 secțiunile 40-43		
Intensitatea energetică asociată cu activitățile din sectoarele cu cu impact climatic înalt	SFDR: Indicatorul nr. 6, tabelul nr. 1, anexa I	2.6.5
ESRS E1 -6 secțiunea 44		
Domeniile generale 1, 2, 3 și emisii GES totale	SFDR: Indicatorul nr. 1 și nr. 2, tabelul nr. 1, pilonul 3 din anexa I: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, Modelul 1: Portofoliu bancar - Riscul de tranziție la schimbările climatice; Calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, emisii și scadență reziduală Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, art. 5(1), art. 6 și art. 8(1)	2.2.2, 2.3.5, 2.4.5, 2.5.5, 2.6.6
ESRS E1-6 secțiunile 53-55		
Intensitatea emisiilor brute de GES	SFDR: Indicatorul nr. 3, tabelul nr. 1, pilonul 3 din anexa I: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, Modelul 3: Portofoliu bancar - Riscul de tranziție la schimbările climatice: indicatori de aliniere Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, art. 8(1)	2.2.2, 2.3.5, 2.4.5, 2.5.5, 2.6.6
ESRS E1 -7 secțiunea 56		**Nerelevant**
Eliminarea gazelor cu efect de seră și creditele de carbon	Legislația UE privind clima: Regulamentul delegat (UE) 2021/1119, art. 2(I)	
ESRS E1 -9 secțiunea 66		**Neraportat (urmează)**
Expunerea portofoliului de referință la riscurile fizice climatice	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	
ESRS E1-9 secțiunea 66(a)		**Neraportat (urmează)**
Dezagregarea sumelor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic	Pilonul 3: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, pct. 46 și 47; Modelul 5: Portofoliu bancar - Riscuri fizice legate de schimbările climatice: Expuneri supuse riscului fizic	
ESRS E1-9 secțiunea 66(c)		
Localizarea activelor semnificative cu risc fizic important	Pilonul 3: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453, pct. 46 și 47; Modelul 5: Portofoliu bancar - riscul fizic al schimbărilor climatice: Expuneri supuse riscului fizic	
ESRS E1-9 secțiunea 67(c)		**Neraportat (urmează)**
Defalcarea valorii contabile a activelor sale imobiliare pe clase de eficiență energetică	Pilonul 3: art. 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, pct. 34; Modelul 2: Portofoliu bancar - riscul de tranziție pentru schimbări climatice: Credite garantate cu bunuri imobile - Eficiența energetică a garanției	
ESRS E1 -9 secțiunea 69		**Neraportat (urmează)**
Gradul de expunere a portofoliului la oportunități legate de climă	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei, anexa II	
ESRS E2-4 secțiunea 28		**Nematerial**
Cantitatea fiecărui poluant din anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul european al emisiilor și transferului de poluanți) emisă în aer, apă și sol.	SFDR: Indicatorul nr. 5, tabelul nr. 1, anexa I, indicatorul nr 2, tabelul nr. 2 din anexa I, indicatorul nr. 1 în tabelul nr. 2 din anexa I, indicatorul nr. 3 din tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E3-1 secțiunea 9		**Nematerial**
Resurse acvatice și marine	SFDR: Indicatorul nr. 7, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E3-1 secțiunea 13		**Nematerial**
Politică dedicată	SFDR: Indicatorul nr. 8, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E3-1 secțiunea 14		**Nematerial**

Oceane și mări durabile	SFDR: Indicatorul nr. 12, tabelul nr. 2, anexa I	

Obligația de declarare și datele conexe conform altor acte legislative UE	Trimitere la alte acte legislative ale UE	Capitol
ESRS E3-4 secțiunea 28(c)		**Nematerial**
Total apă reciclată și reutilizată	SFDR: Indicatorul nr. 6,2, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E3-4 secțiunea 29		**Nematerial**
Consumul total de apă în m^3 per venit net din operațiuni proprii	SFDR: Indicatorul nr. 6,1, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS 2 IRO 1 - ESRS E4 secțiunea 16(a) i.		**Nematerial**
	SFDR: Indicatorul nr. 7, tabelul nr. 1, anexa I	
ESRS 2 IRO 1 - ESRS E4 secțiunea 16(b)		**Nematerial**
	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS 2 IRO1 - ESRS E4 secțiunea 16(c)		**Nematerial**
	SFDR: Indicatorul nr. 14, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E4-2 secțiunea 24(b)		**Nematerial**
Practici sau politici sustenabile privind terenurile/agricultura	SFDR: Indicatorul nr. 11, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E4-2 secțiunea 24(c)		**Nematerial**
Practici sau politici sustenabile privind oceanele/ mările	SFDR: Indicatorul nr. 12, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E4-2 secțiunea 24(d)		**Nematerial**
Politici de combatere a defrișărilor	SFDR: Indicatorul nr. 15, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E5-5 secțiunea 37(d)		**Nematerial**
Deșeuri nereciclate	SFDR: Indicatorul nr. 13, tabelul nr. 2, anexa I	
ESRS E5-5 secțiunea 39		**Nematerial**
Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 1, anexa I	
ESRS 2 SBM-3 - ESRS S1 secțiunea 14(f)		
Risc de incidente de muncă forțată	SFDR: Indicatorul nr. 13, tabelul nr. 3, anexa I	3.1
ESRS 2 SBM-3 - ESRS S1 secțiunea 14(g)		
Risc de incidente de muncă a copiilor	SFDR: Indicatorul nr. 12, tabelul nr. 3, anexa I	3.1
ESRS S1-1 secțiunea 20		
Angajamente privind politica drepturilor omului	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 3, anexa I și indicatorul nr. 11 tabelul nr. 1, anexa I	3.2
ESRS S1-1 secțiunea 21		
Politici de diligență privind aspectele abordate de convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	3.2
ESRS S1-1 secțiunea 22		
Procese și măsuri de prevenire a traficului de ființe umane	SFDR: Indicatorul nr. 11, tabelul nr. 3, anexa I	3.2
ESRS S1-1 secțiunea 23		**Nematerial**
Politica sau sistemul de management de prevenire a accidentelor la locul de muncă	SFDR: Indicatorul nr. 1, tabelul nr. 3, anexa I	
ESRS S1-3 secțiunea 32(c)		
Mecanisme de tratare a plângerilor/reclamațiilor	SFDR: Indicatorul nr. 5, tabelul nr. 3, anexa I	3.2
ESRS S1-14 secțiunea 88(b) și (c)		**Nematerial**
Numărul de accidente nortale și numărul și rata accidentelor de muncă	SFDR: Indicatorul nr. 2, tabelul nr. 3, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	
ESRS S1-14 secțiunea 88(e)		**Nematerial**
Numărul de zile pierdute din cauza rănilor, accidentelor, deceselor sau bolilor	SFDR: Indicatorul nr. 3, tabelul nr. 3, anexa I	
ESRS S1-16 secțiunea 97(a)		
Diferența de remunerare între sexe neajustată	SFDR: Indicatorul nr. 12, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	3.11

Obligația de declarare și datele conexe conform altor acte legislative UE

	Trimitere la alte acte legislative ale UE	Capitol
ESRS S1-16 secțiunea 97(b)		
Remunerarea excesivă a directorilor executivi	SFDR: Indicatorul nr. 8, tabelul nr. 3, anexa I	3.11
ESRS S1-17 secțiunea 103(a)		
Incidente de discriminare	SFDR: Indicatorul nr. 7, tabelul nr. 3, anexa I	3.12
ESRS S1-17 secțiunea 104(a)		
Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 1, anexa I și indicatorul nr. 14 tabelul nr. 3, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II C Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 art. 12(1)	3.12
ESRS 2 SBM-3 - ESRS S2 secțiunea 11(b)		
Risc semnificativ de muncă a copiilor sau de muncă forțată în lanțul valoric	SFDR: Indicatorii nr. 12 și nr. 13, tabelul nr. 3 din anexa I	4.2
ESRS S2-1 secțiunea 17		
Angajamente privind politica drepturilor omului	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 3, anexa I și indicatorul nr. 11 tabelul nr. 1, anexa I	4.2
ESRS S2-1 secțiunea 18		
Politici referitoare la lucrătorii din lanțul valoric	SFDR: Indicatorii nr. 11 și nr. 4, tabelul nr. 3 din anexa I	4.2
ESRS S2-1 secțiunea 19		
Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II C Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 art. 12(1)	4.2
ESRS S2-1 secțiunea 19		
Politici de diligență privind aspectele abordate de convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii	Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	4.2
ESRS S2-4 secțiunea 36		
Probleme și incidente de drepturile omului în lanțul valoric din amonte și aval	SFDR: Indicatorul nr. 14, tabelul nr. 3, anexa 1	4.5
ESRS S3-1 secțiunea 16		**Nematerial**
Angajamente privind drepturile omului	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 3, anexa I și indicatorul nr. 11 tabelul nr. 1, anexa I	
ESRS S3-1 secțiunea 17		**Nematerial**
Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 art. 12(1)	
ESRS S3-4 secțiunea 36		**Nematerial**
Probleme și incidente legate de drepturile omului	SFDR: Indicatorul nr. 14, tabelul nr. 3, anexa 1	
ESRS S4-1 secțiunea 16		
Politici referitoare la consumatori și utilizatori finali	SFDR: Indicatorul nr. 9, tabelul nr. 3, anexa I și indicatorul nr 11, tabelul nr. 1 din anexa I	5.2
ESRS S4-1 secțiunea 17		
Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE	SFDR: Indicatorul nr. 10, tabelul nr. 1, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 art. 12(1)	5.2
ESRS S4-4 secțiunea 35		
Probleme și incidente legate de drepturile omului	SFDR: Indicatorul nr. 14, tabelul nr. 3, anexa I	5.4
ESRS G1-1 secțiunea 10(b)		
Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției	SFDR: Indicatorul nr. 15, tabelul nr. 3, anexa I	6.1

Obligația de declarare și datele conexe conform altor acte legislative UE

	Trimitere la alte acte legislative ale UE	Capitol
ESRS G1-1 secțiunea 10(d)		
Protecția avertizorilor de integritate	SFRD: Indicatorul nr. 6, tabelul nr. 3, anexa I	6.1
ESRS G1-4 secțiunea 24(a)		
Amenzi pentru încălcarea legislației anticorupție și anti-mită	SFDR: Indicatorul nr. 17, tabelul nr. 3, anexa I Regulament de referință: Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II	6.3
ESRS G1-4 secțiunea 24(b)		
Standarde de combatere a corupției și a mitei	SFDR: Indicatorul nr. 16, tabelul nr. 3, anexa I	6.3

Entități pentru care nu este necesar un raport separat privind sustenabilitatea

Următoarele entități sunt incluse în raportul consolidat privind sustenabilitatea și, prin urmare, utilizează excepția în temeiul art. 19 lit. (A) pct. (9) sau Art. 29 lit. (A) pct. (8) din Directiva 2023/34/UE de la elaborarea unui raport separat privind sustenabilitatea:

- UNIQA Asigurari S.A. (România, București)
- UNIQA osiguranje d.d. (Croația, Zagreb)
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczen S.A. (Polonia, Varșovia)

2. Schimbări climatice (ESRS E1)

2.1 DECLARAȚII ÎN CONFORMITATE CU TAXONOMIA UE

Declarațiile impuse de Taxonomia UE sunt reglementate de Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru pentru facilitarea investițiilor durabile, completat de Regulamentele delegate (UE) 2021/2139, (UE) 2021/2178 și (UE) 2023/2486 ale Comisiei, precum și prin Comunicarea Comisiei (C/2024/6691) privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor dispoziții juridice din Actul delegat privind furnizarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind taxonomia referitor la raportarea activităților și activelor economice eligibile și aliniate la taxonomie (a treia Comunicare a Comisiei Europene).

Declarațiile din Taxonomia UE pentru exercițiul financiar precedent 2023 sunt disponibile în modelele Raportului nefinanciar 2023.

UNIQA nu are în prezent obiective strategice cu privire la indicatorii de performanță materială din taxonomia UE. Cu toate acestea, elemente precum beneficiile bazate pe riscul climatic pentru clienți, în conformitate cu criteriul contribuției substanțiale, vor fi luate în considerare în dezvoltarea de produse în domeniul asigurărilor generale.

2.1.1 Prime în asigurări generale și activități eligibile din punct de vedere taxonomic

2.1.1.1 Aprecieri discreționare și cerințe de interpretare

În exercițiul financiar, raportăm pentru a doua oară consecutiv conform taxonomiei. A fost luată în considerare cea de-a treia comunicare a Comisiei Europene, publicată în noiembrie 2024. În exercițiul financiar, nu există încă o înțelegere uniformă a practicii pieței privind determinarea alinierii la taxonomie, de exemplu la calcularea cotelor de primă pentru certificatele de adaptare la schimbările climatice. Acest calcul a fost realizat în cursul exercițiului financiar, pe baza istoricului pe termen lung al pierderilor rezultate din riscurile climatice recunoscute.

2.1.1.2 Principiile de raportare

În conformitate cu Regulamentul UE privind taxonomia, societățile de asigurare trebuie să prezinte un indicator în legătură cu activitatea lor de asigurări generale (activitățile economice 10.1 și 10.2 în conformitate cu taxonomia UE). Prin urmare, legiuitorii europeni au definit anumite linii de activitate ale asigurărilor generale care sunt considerate durabile din punct de vedere ecologic în raport cu obiectivul de mediu al adaptării la schimbările climatice. Domeniile de activitate specificate în taxonomia UE sunt:

- Asigurare de cheltuieli medicale
- Asigurare de invaliditate profesională
- Asigurări de răspundere civilă
- Asigurare RCA pentru autovehicule
- Alte asigurări auto
- Asigurări maritime, aviatice și de transport
- Asigurarea împotriva incendiilor și a altor daune materiale
- Asistență

Liniile de afaceri clasificate de UNIQA ca fiind aliniate taxonomiei sunt:

- Asigurare RCA pentru autovehicule
- Alte asigurări auto
- Asigurări maritime, aviatice și de transport
- Asigurarea împotriva incendiilor și a altor daune materiale

În ceea ce privește asigurările generale, au fost efectuate cercetări detaliate privind asigurările de bunuri și accidente eligibile din punct de vedere al taxonomiei, utilizând modelele prevăzute în anexa X la Regulamentul delegat (2021/2178), referitor la toate elementele de primă, pe baza primelor subscrise, separate pe activități directe și indirecte și înainte și după eventuale reasigurări. Specialiștii în subscriere au analizat conținutul prestațiilor asigurate și sfera de acoperire pentru a stabili dacă acestea au fost adaptate la impactul schimbărilor climatice. Ca urmare a diferitelor tipuri de asigurări emise, serviciile pentru clienți cu

amănuntul și corporativi au fost analizate separat și clasificate în funcție de eligibilitatea și alinierea taxonomiei activității de asigurare. S-a determinat, de asemenea, ponderea activităților economice eligibile pentru taxonomie în totalul primelor de asigurare generală facturate (înainte de reasigurare). Primele au fost împărțite în cote de primă în conformitate cu dispozițiile versiunii preliminare a celei de-a treia comunicări a Comisiei Europene, care se referă la asigurările pentru adaptarea la schimbările climatice. De asemenea, au fost verificate criteriile tehnice de selecție (TSC), conformitatea cu criteriile „garanțiilor sociale minime" (MSS) și „fără daune semnificative" (DNSH) prevăzute în regulamentul delegat.

2.1.1.3 Disponibilitate limitată a datelor sau a documentației

Dovezile menționate mai sus nu au putut fi documentate pentru activitățile cu amănuntul, pentru activitățile standardizate ale IMM-urilor sau pentru coasigurarea și reasigurarea primite și, prin urmare, nu au putut fi incluse în primele aliniate la taxonomie, deoarece în prezent nu se oferă beneficii bazate pe riscul climatic pentru activitățile cu amănuntul și deoarece nu s-a putut demonstra respectarea garanțiilor sociale minime pentru activitățile standardizate ale IMM-urilor și pentru activitățile corporative achiziționate.

Ca parte a activității sale corporative într-o formă de contract personalizată și a cotei de prime calculate pentru acoperirea asigurărilor împotriva dezastrelor naturale asociate schimbărilor climatice, a fost posibil să se demonstreze conformitatea cu criteriile „contribuție substanțială", „fără daune semnificative" și cu „garanțiile sociale minime" pentru exercițiul financiar.

Pentru a respecta criteriul „fără daune semnificative", primele din activitățile legate de extracția, stocarea, transportul sau fabricarea combustibililor fosili și primele din asigurarea vehiculelor, a proprietăților, a instalațiilor și echipamentelor sau a altor instalații utilizate în aceste scopuri au fost excluse din primele eligibile conform taxonomiei. „Criteriile privind contribuția substanțială" au fost, de asemenea, verificate pentru serviciile corporative, dar nu și pentru cele cu amănuntul. Criteriile privind „poziția de lider în modelarea și tarifarea riscurilor climatice", „conceperea produselor", „soluții inovatoare de asigurare", „transferul de date" și „niveluri ridicate de performanță după o catastrofă" au fost justificate în mod corespunzător pentru activitatea corporativă. Cu toate acestea, nu s-a putut demonstra că au fost îndeplinite criteriile referitoare la proiectarea produselor pentru serviciile cu amănuntul.

Comparativ cu anul precedent, UNIQA a furnizat dovezi de conformitate a exercițiului financiar cu garanțiile sociale minime (MSS) pentru clienții corporativi. O analiză multi-etapizată, bazată pe risc, a clienților corporativi în ceea ce privește standardele și cadrele internaționale specificate la articolul 18 din Regulamentul privind taxonomia UE nu a identificat nicio încălcare. Procesele de asigurare a respectării criteriilor minime de protecție a drepturilor omului și a drepturilor lucrătorilor, de prevenire a corupției și a mitei, de fiscalitate și de concurență loială au fost, de asemenea, stabilite pentru propriile operațiuni (inclusiv relațiile cu furnizorii).

Procentul primei eligibile conform taxonomiei pentru anul precedent a fost recalculat ca urmare a modificărilor și standardizării metodologiei și ajustat la 6,1 %. În exercițiul financiar, cota primei eligibile din punct de vedere taxonomic a fost de 7,0 %, din care 5,9 % a fost eligibilă din punct de vedere taxonomic și nealiniată, iar 1,1 % a fost eligibilă din punct de vedere taxonomic și aliniată (51,2 milioane EUR). În anul precedent, cota de primă eligibilă și aliniată la taxonomie a fost de 0%, deoarece nu au putut fi furnizate dovezile menționate anterior. În anul financiar, acestea au fost demonstrate pentru serviciile corporative. Din cauza structurilor contractuale complexe ale diferitelor tipuri de reasigurare, nu este posibil să se indice cota exactă de reasigurare a primelor aliniate taxonomiei. Dacă prima de reasigurare ar fi fost stabilită proporțional cu primele brute subscrise folosind o metodă de aproximare, cota de reasigurare ar fi fost de 20,5 % (10,5 milioane EUR).

Model de raportare: KPI de subscriere pentru întreprinderile de asigurare și reasigurare generală

	Contribuție substanțială la adaptarea la schimbările climatice		
Activități economice	**Prime absolute, 2024** în mil. EUR	**Procentul primelor, 2024** %	**Procentul primelor, 2023** %
A.1. Subscrierea de asigurări și reasigurări generale			
Activități aliniate la taxonomie (sustenabile ecologic)	51.2	1.1	0.0
A.1.1 Din care reasigurate	n/a	n/a	0.0
A.1.2 Din care provenind din activitatea de reasigurare	0.0	0.0	0.0
A.1.2.1 Din care reasigurate (retrocesiune)	0.0	0.0	0.0
A.2 Subscrierea de asigurări și reasigurări generale			
Activități eligibile din punct de vedere al taxonomiei, dar nesustenabile ecologic (nealiniate la taxonomie)	276.1	5.9	6.1
B. Subscrierea de asigurări și reasigurări generale			
Activități neeligibile conform taxonomiei	4.351.0	93.0	93.9
Total (A.1 + A.2 + B.)	4.678.3	100.0	100.0

2.1.2 Investiții și activități eligibile conform taxonomiei

2.1.2.1 Aprecieri discreționare și cerințe de interpretare

Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 specifică faptul că societăţile de asigurări trebuie să furnizeze informaţii cu privire la investiţii. Orice întreprindere care intră sub incidenţa obligaţiei de raportare în temeiul articolelor 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE trebuie să furnizeze informaţii în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind taxonomia. Această obligaţie se aplică, de asemenea, pentru contrapărţile investiţiilor UNIQA. Clasificarea taxonomiei este realizată cu sprijinul furnizorului extern de date ISS STOXX.

Parametrii UNIQA privind alinierea taxonomiei şi eligibilitatea privind veniturile şi cheltuielile de exploatare se bazează pe date provenite de la societăţi financiare şi nefinanciare.

Criteriile de evaluare publicate pentru obiectivele de mediu privind atenuarea schimbărilor climatice şi adaptarea la schimbările climatice au fost luate în considerare la calcularea alinierii taxonomice. Criteriile de evaluare pentru toate cele şase obiective de mediu (inclusiv completările la obiectivele de mediu pentru atenuarea şi adaptarea la schimbările climatice) au fost luate în considerare la calcularea eligibilităţii taxonomiei:

- Atenuarea schimbărilor climatice
- Adaptarea la schimbările climatice
- Utilizarea durabilă şi protecţia resurselor acvatice şi marine
- Tranziţia către o economie circulară
- Prevenirea şi controlul poluării
- Protecţia şi refacerea biodiversităţii şi a ecosistemelor

Versiunea finală a Comunicării Comisiei privind interpretarea şi punerea în aplicare a anumitor dispoziţii legale din Actul delegat privind furnizarea informaţiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind taxonomia referitor la raportarea activităţilor şi activelor economice eligibile şi aliniate la taxonomie, adoptată în noiembrie 2024, a fost, de asemenea, luată în considerare la implementarea cerinţelor.

	DNSH (Do No Significant Harm - Fără daune semnificative)				
Atenuarea schimbărilor climatice	**Resurse acvatice şi marine**	**Economie circulară**	**Poluare**	**Biodiversitate şi ecosisteme**	**Garanţii minime**
DA/NU	DA/NU	DA/NU	DA/NU	DA/NU	DA/NU
DA	DA	DA	DA	DA	DA
DA	DA	DA	DA	DA	DA
DA	DA	DA	DA	DA	DA
DA	DA	DA	DA	DA	DA

Activele asigurate includ (cu excepţia activelor ţărilor, băncilor centrale şi emitenţilor supranaţionali):

- Imobilizări corporale
- Investiţii
- Investiţii bazate pe unităţi de cont sau pe indici
- Asigurări de viaţă

Suma asigurărilor care stă la baza calculului în conformitate cu modelele cuprinse în anexa X la Regulamentul delegat 2021/2178 este de 18.226,4 milioane EUR, reprezentând 100 % din această sumă. Comparativ cu anul precedent, exerciţiul financiar include şi fonduri terţe.

2.1.2.2 Principiile de raportare

Calcularea KPI de întreprindere în conformitate cu art. 8 8 din Regulamentul UE privind taxonomia se referă la investiţiile UNIQA Insurance Group AG publicate pentru exerciţiul financiar în raportul consolidat al grupului.

Investiţii directe şi fonduri gestionate intern

Datele privind fondurile nelistate gestionate intern sunt oferite de furnizorul extern de date SOF şi de administratorul de active Stepstone.

Toate celelalte fonduri gestionate intern sunt evaluate la nivel individual pentru alinierea taxonomiei pe baza datelor furnizate de ISS STOXX. Aceeaşi abordare este adoptată pentru investiţiile directe. În cazul în care un fond administrat intern conţine un fond terţ, fondul terţ este evaluat după cum urmează.

Fonduri terţe

În conformitate cu cel de-al treilea anunţ al Comisiei Europene, investiţiile în fonduri terţe sunt evaluate pe baza art. 6, 8 şi 9 din Regulamentul (UE) 2019/2088 privind informaţiile referitoare la sustenabilitate în sectorul serviciilor financiare (Regulamentul privind furnizarea de informaţii). Investiţiile în fonduri terţe - astfel cum sunt menţionate în articolele menţionate anterior din Regulamentul privind publicarea informaţiilor - intră în domeniul de aplicare al calculului indicatorului de aliniere la taxonomie al UNIQA. Datele de aliniere la taxonomie pentru fondurile terţe sunt obţinute de la Morningstar. Procentul din volumul total al fondurilor aliniat la taxonomie este inclus în calculul alinierii taxonomiei UNIQA. UNIQA nu examinează alinierea taxonomică a societăţilor din cadrul fondurilor terţe la nivelul de poziţii individuale.

Terenuri şi clădiri
În ceea ce priveşte investiţiile imobiliare (activităţile economice 7.1 Construcţii noi şi 7.7 Achiziţionarea şi deţinerea de clădiri în conformitate cu taxonomia UE), s-a demonstrat conformitatea cu "criteriile privind contribuţia substanţială" şi "criteriile care nu aduc daune semnificative". În acest scop, a fost efectuată o analiză a riscurilor climatice pentru proprietăţile cu un certificat de performanţă energetică de clasă C sau superioară. Analiza a vizat aproximativ 74,4 % din proprietăţile de investiţii, cu o valoare justă combinată de aproximativ 3,0 miliarde EUR. (Pentru mai multe informaţii, a se vedea capitolul Schimbările climatice în domeniul imobiliar şi al ecologiei afacerilor. Pentru o clădire nouă, au fost furnizate criteriile de evaluare relevante pentru construcţia de clădiri noi. Raportul de investiţii ecologice (GIR) al UNIQA provine în principal din proprietăţile deţinute şi închiriate ca investiţii. Datorită veniturilor din chirii, GIR bazat pe venituri este semnificativ mai mare decât GIR bazat pe CapEx.

2.1.2.3 Disponibilitate limitată a datelor sau a documentaţiei

Ca o excepţie de la valorile contabile şi de la diferitele metode de evaluare IFRS aplicate la întocmirea situaţiilor financiare consolidate, parametrii taxonomici au fost calculaţi în general pe baza valorilor juste.

Diferenţele rezultate faţă de valorile contabile raportate în situaţiile financiare consolidate provin în principal din investiţiile imobiliare evaluate parţial la costurile de achiziţie în Situaţia consolidată a poziţiei financiare şi din dobânzile asociate contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă.

2.1.2.4 Declaraţii suplimentare în conformitate cu anexa X la Regulamentul UE privind taxonomia - KPI în conformitate cu art. 8

Toate obligaţiunile guvernamentale şi obligaţiunile emitenţilor supranaţionali au fost eliminate din calcul în conformitate cu actele delegate la Regulamentul UE privind taxonomia.
Ponderea expunerii faţă de administraţiile centrale, băncile centrale şi emitenţii supranaţionali se ridică la 32% din totalul investiţiilor.

2.1.2.5 Declaraţii suplimentare legate de anexa XII la Regulamentul UE privind taxonomia

Următoarele declaraţii suplimentare sunt publicate pe baza Regulamentului delegat (UE) 2022/1214 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2139 al Comisiei în ceea ce priveşte activităţile economice din anumite sectoare de distribuţie a energiei şi a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei în ceea ce priveşte anunţurile publice specifice pentru aceste activităţi economice:
Articolul 1 enumeră modificările la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139, iar articolul 2 modificările la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178.
Investiţiile în societăţi cu angajament relevant care intră în domeniul de aplicare al activităţilor economice de mai jos trebuie raportate în modelele corespunzătoare 1-5 prevăzute în anexa XII.
UNIQA publică modelele pentru energia nucleară şi gazele fosile în conformitate cu anexa XII din Regulamentul 2022/1214. Astfel, UNIQA nu dispune de finanţare specifică în domeniile menţionate mai sus şi nu efectuează investiţii specifice în întreprinderi care desfăşoară activităţile menţionate mai sus. Expunerea rezultă din prezentarea modelelor de către contrapărţi.
Pe baza indicatorilor-cheie de performanţă (KPI) ai exerciţiului financiar, ponderea activităţilor aliniate taxonomiei în sectoarele energiei nucleare şi gazelor fosile a crescut la 0,25 % (2023: 0,01 la sută) (Modelul 2 - perspectiva numitorului).
Pe baza cheltuielilor de exploatare, cota a crescut la 0,24% în anul financiar (2023: 0,01 la sută).

Această creştere se datorează în mare parte faptului că societăţile financiare au publicat anul trecut pîn premieră date privind conformitatea, pe care UNIQA le-a putut utiliza pentru prima dată în acest an.

2.1.2.6 Comparaţie cu anul precedent

În 2023, valoarea medie ponderată a tuturor investiţiilor orientate către sau asociate cu finanţarea activităţilor economice aliniate la taxonomie (bazate pe obiectivele de atenuare a schimbărilor climatice şi de adaptare la schimbările climatice) în raport cu valoarea activelor totale recunoscute în scopul calculării KPI a fost de 10,88 % pe baza veniturilor, ceea ce corespunde unei valori absolute de 1 855,8 milioane EUR. Cifra corespunzătoare pentru exerciţiul financiar a fost de 13,00 % (2 369,0 milioane EUR). În ceea ce priveşte CapEx, cifra pentru 2023 a fost de 0,77% (131,4 milioane EUR), comparativ cu 1,07% (195,4 milioane EUR) în exerciţiul financiar. Această evoluţie pozitivă se datorează în mare parte faptului că societăţile financiare au publicat anul trecut

pîn premieră date privind conformitatea, pe care UNIQA le-a putut utiliza pentru prima dată în acest an. În plus, procentul proprietăţilor aliniate taxonomiei a crescut, ceea ce a avut, de asemenea, un impact pozitiv asupra GIR.

Activităţile aliniate taxonomiei constau în 93% din sectorul imobiliar şi al locuinţelor (2023: 95%), 3% din sectorul construcţiilor (2023: 2%), 2% din aprovizionarea cu energie (2023: 3%), şi 2% din restul sectoarelor (2023: 0 la sută).

Model de raportare: Procentul investiţiilor societăţii de asigurare sau de reasigurare destinate finanţării sau asociate cu investiţii aliniate la taxonomie în raport cu investiţiile totale

	%
Valoarea medie ponderată a tuturor investiţiilor societăţii de asigurare sau de reasigurare care sunt destinate finanţării sau sunt asociate cu activităţi economice aliniate taxonomiei, raportată la valoarea activelor totale acoperite de KPI, cu următoarele ponderi pentru investiţiile în întreprinderi:	
Pe baza cifrei de afaceri:	13.00
Pe baza CapEx:	1.07
Procentul activelor acoperite de KPI în raport cu investiţiile totale ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare (AuM total). Cu excepţia investiţiilor în entităţi suverane.	
Rata de acoperire*:	100.00
Declaraţii suplimentare, complementare: Defalcarea numitorului KPI	
Procentul instrumentelor derivate în raport cu activele totale acoperite de KPI:	0.00
Procentul expunerilor faţă de întreprinderi financiare şi nefinanciare care nu fac obiectul articolelor 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE, din totalul activelor acoperite de KPI:	
Pentru societăţi nefinanciare:	3.40
Pentru societăţi financiare:	9.25
Procentul expunerilor faţă de societăţi financiare şi nefinanciare din ţări non-UE care nu fac obiectul Art. 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE pe totalul activelor acoperite de KPI:	
Pentru societăţi nefinanciare:	1.51
Pentru societăţi financiare:	7.67
Procentul expunerilor faţă de întreprinderi financiare şi nefinanciare care fac obiectul art. 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE, din totalul activelor acoperite de KPI:	
Pentru societăţi nefinanciare:	23.28
Pentru societăţi financiare:	14.04
Procentul expunerilor faţă de alte contrapartide şi active faţă de totalul activelor acoperite de KPI:	50.04
Procentul investiţiilor societăţii de asigurare sau de reasigurare, altele decât investiţiile deţinute în legătură cu contractele de asigurare de viaţă în care riscul de investiţie este suportat de titularii poliţelor, care sunt destinate finanţării sau sunt asociate cu activităţi economice aliniate la taxonomie:	76.35
Valoarea tuturor investiţiilor care finanţează activităţi economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar nealiniate la taxonomie în raport cu valoarea activelor totale acoperite de KPI: **	
Pe baza cifrei de afaceri:	13.21
Pe baza CapEx:	13.43
Valoarea tuturor investiţiilor care finanţează activităţi economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar nealiniate la taxonomie în raport cu valoarea activelor totale acoperite de KPI: **	
Pe baza cifrei de afaceri:	10.85
Pe baza CapEx:	6.33

* Se face trimitere la declaraţia financiară consolidată a UNIQA Insurance Group AG (investiţii imobiliare, investiţii contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă, alte investiţii, investiţii în asigurări de viaţă legate de unităţi şi indexate) cu referire la capitolul: Disponibilitate limitată a datelor sau a documentaţiei.
** În plus faţă de cerinţa standard, aceasta este defalcată în % pe bază de venituri şi % pe bază de CapEx.

	in mil. EUR
Valoarea medie ponderată a tuturor investiţiilor societăţii de asigurare sau de reasigurare care sunt destinate finanţării sau sunt asociate cu activităţi economice, cu următoarele ponderi pentru investiţiile în întreprinderi:	
Pe baza cifrei de afaceri:	2.369.0
Pe baza CapEx:	195.4
Valoarea monetară a activelor acoperite de KPI. Cu excepţia investiţiilor în entităţi suverane.	
Acoperire*:	18.226.4
Valoarea monetară a instrumentelor derivate:	0.7
Valoarea expunerilor faţă de întreprinderi financiare şi nefinanciare care nu fac obiectul art. 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE:	
Pentru societăţi nefinanciare:	619.1
Pentru societăţi financiare:	1.685.2
Valoarea expunerilor faţă de societăţi financiare şi nefinanciare din ţări non-UE care nu fac obiectul art. 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE:	
Pentru societăţi nefinanciare:	275.2
Pentru societăţi financiare:	1.397.7
Valoarea expunerilor faţă de întreprinderi financiare şi nefinanciare care fac obiectul art. 19a şi 29a din Directiva 2013/34/UE:	
Pentru societăţi nefinanciare:	4.242.3
Pentru societăţi financiare:	2.558.8

Valoarea expunerilor față de alte contrapărți și active:	9.120.3
Valoarea investițiilor societății de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în legătură cu contractele de asigurare de viață în care riscul de investiție este suportat de titularii polițelor, care sunt destinate finanțării sau sunt asociate cu activități economice aliniate la taxonomie:	13.915.2
Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice neeligibile conform taxonomiei: ***	
Pe baza cifrei de afaceri:	2.407.3
Pe baza CapEx:	2.447.3
Valoarea tuturor investițiilor care finanțează activități economice eligibile conform taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie: ***	
Pe baza cifrei de afaceri:	1.977.6
Pe baza CapEx:	1.153.0

*** În plus față de cerința standard, aceasta este defalcată în valori monetare pe bază de venituri și valori monetare pe bază de CapEx.

Informații suplimentare, complementare: defalcarea numărătorului KPI	
Procentul expunerilor aliniate la taxonomie față de societăți financiare și nefinanciare care fac obiectul art. 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE pe total active acoperite de KPI:	
Pentru societăți nefinanciare:	
Pe baza cifrei de afaceri:	12.81
Pe baza CapEx:	0.85
Pentru societăți financiare:	
Pe baza cifrei de afaceri:	0.19
Pe baza CapEx:	0.22
Procentul investițiilor societății de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în legătură cu contractele de asigurare de viață în care riscul de investiție este suportat de titularii polițelor, care sunt destinate sau asociate finanțării, aliniate la taxonomie:	
Pe baza cifrei de afaceri:	12.97
Pe baza CapEx:	1.04
Procentul expunerilor aliniate la taxonomie față de alte contrapărți și active pe totalul activelor acoperite de KPI****:	
Pe baza cifrei de afaceri:	0.00
Pe baza CapEx:	0.00

**** În lipsa unor detalii suplimentare din partea Comisiei, alte contrapărți sunt declarate drept entități care nu pot sau nu pot fi clasificate în mod clar ca entități raportoare în scopul raportării nefinanciare. Datorită Regulamentului UE privind taxonomia, numai entitățile care fac obiectul cerințelor de raportare sunt incluse în auditul activităților economice aliniate taxonomiei. Astfel, raționamentul de mai sus duce la zero expuneri aliniate taxonomiei.

Defalcarea numărătorului KPI în funcție de obiectivul de mediu	
Activități aliniate la taxonomie - dacă garanțiile DNSH și de protecție socială sunt evaluate pozitiv:	
(1) Atenuarea schimbărilor climatice*	
Cifra de afaceri	12.98
CapEx	1.04
(2) Adaptarea la schimbările climatice*	
Cifra de afaceri	0.02
CapEx	0.03
(3) Utilizarea durabilă și protecția resurselor acvatice și marine	
Cifra de afaceri	n/a
CapEx	n/a
(4) Tranziția către o economie circulară	
Cifra de afaceri	n/a
CapEx	n/a
(5) Prevenirea și controlul poluării	
Cifra de afaceri	n/a
CapEx	n/a
(6) Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor	
Cifra de afaceri	n/a
CapEx	n/a

* Pentru ca cifrele să fie mai ușor de citit și de înțeles, defalcarea activităților aliniate taxonomiei în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la schimbările climatice este raportată ca procent real al KPI aliniați taxonomiei.

Valoarea expunerilor aliniate taxonomiei față de întreprinderi financiare și nefinanciare care fac obiectul art. 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE:

Pentru societăți nefinanciare:	
Pe baza cifrei de afaceri:	2.334.2
Pe baza CapEx:	154.9
Pentru societăți financiare:	
Pe baza cifrei de afaceri:	34.8
Pe baza CapEx:	40.5

Valoarea investițiilor societății de asigurare sau de reasigurare, altele decât investițiile deținute în legătură cu contractele de asigurare de viață în care riscul de investiție este suportat de titularii polițelor, care sunt destinate sau asociate finanțării, aliniate la taxonomie:	
Pe baza cifrei de afaceri:	2.364.7
Pe baza CapEx:	189.3
Valoarea expunerilor aliniate la taxonomie față de alte contrapartide și active pe totalul activelor acoperite de KPI****:	
Pe baza cifrei de afaceri:	0.00
Pe baza CapEx:	0.00

	%		%
a) Activități de tranziție		b) Activități de abilitare:	
Cifra de afaceri	0.04	Cifra de afaceri	0.43
CapEx	0.02	CapEx	0.41
		b) Activități de abilitare:	
		Cifra de afaceri	0.02
		CapEx	0.04
		b) Activități de abilitare:	
		Cifra de afaceri	n /a
		CapEx	n /a
		b) Activități de abilitare:	
		Cifra de afaceri	n /a
		CapEx	n /a
		b) Activități de abilitare:	
		Cifra de afaceri	n /a
		CapEx	n /a
		b) Activități de abilitare:	
		Cifra de afaceri	n /a
		CapEx	n /a

Model de raportare 1 Activități legate de energia nucleară și gazele fosile

Rând	Activități legate de energia nucleară	
1.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la cercetarea, dezvoltarea, demonstrarea și implementarea unor instalații inovatoare de producere a energiei electrice din procese nucleare, cu minimum de deșeuri din ciclul combustibilului.	Da
2.	Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția și exploatarea în condiții de siguranță a noilor instalații nucleare pentru producerea de energie electrică sau de căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și la modernizarea siguranței acestora, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	Da
3.	Întreprinderea execută, finanțează sau are expuneri la exploatarea în condiții de siguranță a instalațiilor nucleare existente producătoare de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și la modernizarea în scopuri de siguranță a acestora.	Da
Rând	**Activități legate de gazele fosile**	
4.	Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția sau exploatarea instalațiilor de generare a energiei electrice folosind combustibili fosili gazoși.	Da
5.	Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția, renovarea și exploatarea instalațiilor de cogenerare de energie electrică și termică folosind combustibili fosili gazoși.	Da
6.	Întreprinderea realizează, finanțează sau are expuneri la construcția, renovarea și exploatarea instalațiilor de generare de căldură/răcire folosind combustibili gazoși fosili.	Da

Model de raportare 2 Activități economice aliniate taxonomiei (numitor)

Rând	Activități economice
1.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
2.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil

3.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
4.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
5.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
6.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
7.	Valoarea și procentul altor activități economice aliniate taxonomiei nemenționate la rândurile 1-6 în numitorul KPI aplicabil
8.	Total KPI aplicabile

Suma și proporția (în valori monetare și procente)						
	CCM + CCA		| Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		| Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	în mil. EUR	%	în mil. EUR	%	în mil. EUR	%
Pe baza cifrei de afaceri:	1.9	0.01	1.9	0.01	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	2.7	0.01	2.7	0.01	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	13.7	0.08	13.7	0.08	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	26.7	0.15	26.7	0.15	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	6.4	0.04	6.4	0.04	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	1.2	0.01	1.2	0.01	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	14.2	0.08	14.2	0.08	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	19.8	0.11	19.8	0.11	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	2.323.5	12.75	2.319.7	12.73	3.8	0.02
Pe baza CapEx:	154.3	0.83	149.5	0.80	4.8	0.03
Pe baza cifrei de afaceri:	2.369.0	13.00	2.365.3	12.98	3.8	0.02
Pe baza CapEx:	195.4	1.07	190.6	1.04	4.8	0.03

Model de raportare 3 Activități economice aliniate taxonomiei (numărător)

Rând	Activități economice
1.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
2.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
3.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
4.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
5.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
6.	Valoarea și proporția activității economice aliniate taxonomiei menționate la secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil
7.	Valoarea și procentul altor activități economice aliniate taxonomiei care nu sunt menționate la rândurile 1-6 în numărătorul KPI aplicabil
8.	Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate taxonomiei în numărătorul KPI aplicabil

Model de raportare 4 Activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniate la taxonomie

Rând	Activități economice
1.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
2.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
3.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
4.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
5.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
6.	Valoarea și proporția activității economice eligibilă pentru taxonomie dar nealiniată taxonomiei, menționată la secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil
7.	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniate la taxonomie, nemenționate la rândurile 1-6 în numitorul KPI aplicabil
8.	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniate la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil

Suma și proporția (în valori monetare și procente)						
	CCM + CCA		| Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		| Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	în mil. EUR	%	în mil. EUR	%	în mil. EUR	%
Pe baza cifrei de afaceri:	1.9	0.08	1.9	0.08	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.1	0.05	0.1	0.05	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	2.7	0.11	2.7	0.11	0.0	0.00

Pe baza CapEx:	13.7	7.02	13.7	7.02	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	26.7	1.13	26.7	1.13	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	6.4	3.29	6.4	3.29	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	1.2	0.60	1.2	0.60	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	14.2	0.60	14.2	0.60	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	19.8	10.12	19.8	10.12	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	2.323.5	98.08	2.319.7	97.92	3.8	0.16
Pe baza CapEx:	154.2	78.92	149.4	76.47	4.8	2.45
Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	2.369.0 195.4	100.00 100.00	2.365.3 190.6	99.84 97.55	3.8 4.8	0.16 2.45

Suma și proporția (în valori monetare și procente)						
	CCM + CCA		**| Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)**		**| Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**	
	în mil. EUR	**%**	**în mil. EUR**	**%**		
Pe baza cifrei de afaceri:	1.4	0.01	1.4	0.01	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.3	0.00	0.3	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	8.5	0.05	8.5	0.05	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.0	0.00	0.0	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	6.3	0.03	6.3	0.03	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	0.5	0.00	0.5	0.00	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	7.2	0.04	7.2	0.04	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	5.0	0.03	4.7	0.03	0.3	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	33.5	0.18	33.5	0.18	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	37.0	0.20	37.0	0.20	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	2.1	0.01	2.1	0.01	0.0	0.00
Pe baza CapEx:	3.1	0.02	3.1	0.02	0.0	0.00
Pe baza cifrei de afaceri:	1.918.7	10.53	1.901.2	10.43	17.5	0.10
Pe baza CapEx:	1.107.1	6.08	1.085.8	5.96	21.2	0.12
Pe baza cifrei de afaceri:	1.977.6	10.85	1.960.1	10.75	17.5	0.10
Pe baza CapEx:	1.153.0	6.33	1.131.5	6.21	21.5	0.12

Model de raportare 5 Activități economice neeligibile pentru taxonomie

Rând	**Activități economice**		**în mil. EUR**		
1.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	0.5 0.0	0.00 0.00	
2.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	0.0 0.3	0.00 0.00	
3.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	0.6 0.2	0.00 0.00	
4.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	0.1 0.0	0.00 0.00	
5.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	19.9 20.0	0,11 0,11	
6.	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă pentru taxonomie în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	0.5 0.0	0.00 0.00	
7.	Valoarea și procentul altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, nemenționate la rândurile 1-6 în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	2385,6	2426,7	13.10 13.32
8.	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	Pe baza cifrei de afaceri: Pe baza CapEx:	2.407.3 2.447.3		13.21 13.43

2.2 SCHIMBĂRI CLIMATICE (El)

2.2. 1 Plan de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice (E1-1)

2.2.1.1 UNIQA pe drumul către tranziţia climatică

Având în vedere necesitatea de a pune în aplicare rapid acţiuni direcţionate şi raţionale pentru a aborda tranziţia climatică şi a reduce emisiile de CO_2 , strategia climatică reprezintă elementul central al strategiei de sustenabilitate UNIQA. În calitate de societate de asigurări, UNIQA îşi asumă responsabilitatea pentru emisiile directe şi indirecte rezultate din finanţarea, investiţiile şi poliţele de asigurare de bunuri. Obiectivul este de a limita încălzirea globală la maximum 1,5°C, aşa cum s-a convenit în Acordul de la Paris din 2015.

UNIQA recunoaşte că tranziţia către o economie net-zero necesită timp, angajament şi inovare. Din acest motiv, UNIQA se angajează să revizuiască periodic progresele înregistrate şi să elaboreze planuri şi măsuri pentru a atinge obiectivul de a obţine emisii nete zero în activitatea de asigurări şi în propriile operaţiuni până în 2040 în Austria şi până în 2050 la nivelul întregului grup, în toate segmentele de activitate (investiţii, asigurări, operaţiuni proprii).

Emisiile net-zero sunt definite ca reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră provenite din operaţiuni (domeniile 1, 2 şi 3) la zero în cel mai bun caz sau la un nivel rezidual compatibil cu atingerea emisiilor net zero la nivel global sau sectorial în scenariile sau traiectoriile sectoriale corespunzătoare obiectivului de 1,5 C, şi neutralizarea tuturor emisiilor reziduale până în anul ţintă net-zero şi a tuturor emisiilor de gaze cu efect de seră eliberate ulterior în atmosferă. În prezent, obiectivul net zero al UNIQA nu corespunde definiţiilor ESRS, deoarece nu a fost încă stabilit niciun obiectiv pentru reducerea emisiilor în 2040 sau 2050, ci doar obiective intermediare. În prezent, nu există o definiţie net-zero specifică sectorului pentru întreprinderile financiare, dar UNIQA intenţionează să urmărească evoluţiile pe această temă.

Pentru a atinge obiectivul stabilit, UNIQA a elaborat măsuri, strategii, standarde şi orientări de decarbonizare specifice activităţilor principale şi a elaborat un plan de tranziţie la nivelul întregului grup. Adoptarea politicii de decarbonizare UNIQA în 2019 a fost primul pas major către tranziţia climatică. Politica a presupus eliminarea treptată a cărbunelui atât în sectorul investiţiilor, cât şi în cel al asigurărilor şi a condus la elaborarea unei strategii cuprinzătoare de sustenabilitate. Această strategie a fost lansată la sfârşitul anului 2020 şi consolidată în 2021 prin aderarea UNIQA la Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) şi la Austrian Green Finance Alliance (GFA). În plus, obiectivele climatice intermediare au fost validate de Iniţiativa privind obiectivele bazate pe ştiinţă (SBTi) în 2023. Obiectivele climatice interimare la nivel de grup pentru patru domenii ale portofoliului de investiţii au fost validate împreună cu propriile operaţiuni ale grupului. Acest lucru reprezintă un pas semnificativ pentru UNIQA în direcţia optimizării alinierii portofoliului şi a emisiilor de gaze cu efect de seră ale operaţiunilor proprii ale grupului către traiectoria obiectivului climatic de 1,5°C.

Iniţiativa „UNIQA pe drumul către tranziţia climatică" marchează unul dintre primii paşi către un plan de tranziţie şi subliniază abordarea şi acţiunile viitoare pentru realizarea unei tranziţii climatice cuprinzătoare. Deoarece sustenabilitatea este un aspect central al noului program strategic, iniţiativa NIQA 3.0 - Growing Iimpact, care intră în vigoare în 2025, şi datorită faptului că strategia de sustenabilitate UNIQA urmăreşte o abordare holistică care uneşte ambiţia economică cu un angajament clar faţă de mediu şi societate, au fost definite şi obiectivele şi acţiunile corespunzătoare. Specifice activităţii de bază, obiectivele şi acţiunile acestor strategii sunt aliniate la cadrele internaţionale şi naţionale consacrate şi, la fel ca planul de tranziţie, sunt revizuite şi perfecţionate în permanenţă. Integrarea acestor obiective şi acţiuni în planificarea financiară este în curs de desfăşurare. Iniţiativa „UNIQA pe drumul către tranziţia climatică" a fost elaborată în consultare cu diferitele divizii ale companiei, adoptată de Consiliul de administraţie în octombrie 2024 şi publicată în decembrie 2024. Ca parte a noului program strategic, UNIQA îşi propune să definească planuri de acţiune specifice până în 2028 pentru atingerea obiectivelor intermediare stabilite şi să finalizeze astfel planul de tranziţie. Progresele actuale pe tema tranziţiei climatice sunt prezentate în sub-secţiunile ESRS E1 "Schimbări climatice".

Deşi neutralizarea emisiilor reziduale va fi necesară în viitor pentru a obţine emisii nete zero, în prezent UNIQA se concentrează pe reducerea şi atenuarea emisiilor de GES în ceea ce priveşte toate acţiunile şi ţintele sale. În consecinţă, accentul principal se pune pe evitarea consumului de energie (din combustibili fosili) şi a emisiilor asociate de gaze cu efect de seră în cea mai mare măsură posibilă, precum şi pe reducerea ponderii combustibililor fosili şi înlocuirea surselor de energie cu alternative durabile. În acest sens, sunt deja în vigoare planuri şi strategii cuprinzătoare de decarbonizare. Astfel, pentru moment, nu sunt introduse măsuri de compensare. UNIQA nu utilizează în prezent un preţ intern al carbonului.

Ca societate axată pe asigurări, UNIQA nu investește direct în active legate de producția sau prelucrarea cărbunelui, a țițeiului sau a gazelor naturale. Prin urmare, investițiile pe termen lung în aceste sectoare nu sunt raportate. Investițiile în produse de investiții ale societăților care își desfășoară activitatea în sectoarele cărbunelui, petrolului sau gazelor naturale și acoperirea asigurărilor pentru societățile corespunzătoare sunt indirect legate de producția sau prelucrarea combustibililor fosili. În conformitate cu strategia de decarbonizare, a fost stabilit un plan de ieșire în ceea ce privește combustibilii fosili, descris în sub-secțiunea privind chestiunile climatice de la rubrica Investiții. UNIQA nu este exceptată de la valorile de referință ale UE stabilite în Acordul de la Paris, în conformitate cu Regulamentul UE privind valorile de referință.

2.2.1.2 Planul de tranziție pentru investiții

Strategia de investiții a UNIQA respectă principiile sustenabilității, Acordul de la Paris și obiectivul general de a obține emisii nete zero în cadrul grupului până în 2050. O analiză a portofoliului bazată pe emisiile de CO_2 este utilizată pentru a identifica riscurile și oportunitățile climatice într-un stadiu incipient și pentru a evalua dorința emitenților de a accepta transformarea în conformitate cu ținta de 1,5°C. Investițiile durabile contribuie la finanțarea transformării, reducând expunerea noastră la riscurile ESG și sporind oportunitățile legate de sustenabilitate.

Traiectoria intensității medii ponderate a carbonului (WACI) presupune o reducere cu 60 % până în 2030 față de anul de referință 2021, în conformitate cu recomandările Grupului interguvernamental de experți privind schimbările climatice (IPCC). Țintele SBTi validate de UNIQA confirmă eforturile de a limita încălzirea globală la 1,5°C.

Au fost identificate mai multe pârghii de decarbonizare pentru a ajunge la net zero:

- Strategia de decarbonizare: Eliminarea treptată a combustibililor fosili și a energiei nucleare până în 2035. Investițiile noi în cărbune, petrol și gaze naturale vor fi reduse treptat și, în cele din urmă, întrerupte complet.
- Reducerea intensității emisiilor: Gestionarea eficienței portofoliului reduce treptat intensitatea emisiilor din investiții.
- Promovarea obiectivelor SBTi: UNIQA ajută poluatorii să își stabilească propriile obiective climatice bazate pe date științifice.

Poluatorii care contribuie la reducerea emisiilor sau la proiecte sociale sunt finanțați prin investiții durabile. Aceste investiții sunt împărțite în următoarele categorii: obligațiuni ecologice, sociale și de sustenabilitate, fonduri SFDR conform art. 9 și proiecte și tehnologii de infrastructură durabile. Activitățile de implicare au rolul să promoveze eforturile de decarbonizare în rândul întreprinderilor și să prevină dezinvestițiile, ori de câte ori este posibil.

Pentru a minimiza riscul emisiilor reziduale ale întreprinderilor individuale în care UNIQA investește până în 2050, emisiile în cauză ar trebui, în mod ideal, să fie neutralizate de respectivele întreprinderi. Obiectivul de investiții net zero până în 2050 impune ca orice emisii rămase să fie compensate prin credite de carbon. Pentru a reduce riscul financiar, se lucrează la o eliminare treptată a investițiilor în combustibili fosili și energie nucleară. De asemenea, începând din 2022, au fost întreprinse activități de implicare specifice cu întreprinderile. Accentul se pune pe companiile care, împreună, reprezintă 65 % din emisiile finanțate de UNIQA. În plus față de activitățile de implicare, a fost stabilit un sistem de limite pentru investițiile directe în poluatorii cu emisii mari de GES. Investițiile sunt permise numai dacă este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:

- Investiția ia forma unei obligațiuni ecologice, sociale sau de sustenabilitate.
- Poluatorul s-a angajat să respecte un plan de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră.
- Poluatorul a obținut un statut ESG peste medie din partea ISS.
- Investiția a fost aprobată de Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor.

În acest moment, UNIQA nu a elaborat încă obiective sau planuri specifice pentru dezvoltarea de venituri, CapEx sau OpEx eligibile și aliniate la taxonomie. Evoluțiile ulterioare pe această temă vor fi monitorizate permanent și luate în considerare, după caz, în viitoarele ajustări ale strategiei.

Planul de tranziție în ceea ce privește investițiile este stabilit în standardul de investiții responsabile al Grupului UNIQA, aprobat de Consiliul de administrație. Progresele înregistrate în punerea în aplicare a planului de tranziție pentru investiții și acțiunile întreprinse sunt detaliate în sub-secțiunile privind problemele climatice din cadrul secțiunii Investiții.

2.2.1.3 Planul de tranziţie în domeniul corporativ

Strategia de investiţii a UNIQA în activitatea corporativă respectă principiile de atenuare a schimbărilor climatice, Acordul de la Paris şi obiectivul general de a atinge emisii nete zero în Austria până în 2040 şi în întregul grup până în 2050. Principalele obiective strategice includ reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră, creşterea rezilienţei clienţilor la riscurile legate de climă şi producerea de soluţii durabile pentru produse. O evaluare cuprinzătoare a riscurilor de sustenabilitate este utilizată pentru a descoperi riscurile şi oportunităţile legate de climă şi pentru a încuraja clienţii să îşi transforme afacerile pentru a limita încălzirea globală la obiectivul de 1,5°C.

UNIQA a identificat mai multe pârghii de decarbonizare pentru a ajunge la zero net în activitatea corporativă:

- Eliminarea treptată a combustibililor fosili: UNIQA urmăreşte o strategie de ieşire treptată din tranzacţiile cu combustibili fosili. Începând cu 2024, nu se vor mai încheia contracte noi cu societăţile active în sectorul petrolului, iar din 2025 acest lucru se va aplica şi societăţilor din sectorul gazelor naturale. Se acordă excepţii pentru întreprinderile care urmăresc obiective climatice bazate pe date ştiinţifice, în conformitate cu Acordul de la Paris.
- Extinderea activităţii în domeniul energiei regenerabile: UNIQA sprijină activ extinderea energiei regenerabile şi oferă soluţii de asigurare dedicate companiilor din sectorul energiei eoliene, solare şi hidroelectrice. Scopul acestui demers este de a contribui la tranziţia către o energie fără emisii de carbon şi de a creşte reziliența clienţilor.
- Angajamentul faţă de clienţii cu emisii mari de carbon: În cursul exerciţiului financiar, UNIQA a efectuat o analiză a primilor zece poluatori de pe fiecare piaţă pentru a iniţia ulterior măsuri specifice de reducere a emisiilor. Această abordare a reducerii emisiilor necesită un angajament mai strâns cu clienţii din sectoarele mari consumatoare de carbon, pentru a-i ajuta în procesul de transformare a climei şi pentru a se asigura că rămân pe traiectoria către limita de 1,5°C.

Pentru a satisface cererea în creştere a pieţei, dezvoltarea de produse inovatoare durabile este încurajată în cadrul activităţii corporative.

Ca parte a strategiei de decarbonizare, au fost stabilite obiective intermediare pentru a reduce emisiile din domeniul 3 asociate asigurărilor până în 2040 pentru Austria şi până în 2050 pentru celelalte ţări în care UNIQA îşi desfăşoară activitatea. Aceste obiective intermediare pe cinci ani sprijină punerea în aplicare a strategiei climatice. Din cauza lipsei de orientări şi standarde metodologice, în prezent nu pot fi evaluate ţintele climatice ale întreprinderilor privind alinierea la traiectoria limită de 1,5°C.

Planul de tranziţie este integrat în Standardul de subscriere ESG al UNIQA Group şi a fost aprobat de Consiliul de administraţie. Responsabilitatea pentru respectarea şi aplicarea planului de tranziţie revine funcţiilor de conducere responsabile pentru segmentul de afaceri corporativ şi Affinity atât la UNIQA Austria, cât şi la UNIQA International.
Orice necesitate de adaptare a strategiei este monitorizată permanent şi integrată în viitoarele măsuri de punere în aplicare, după caz. Progresele înregistrate în punerea în aplicare a planului de tranziţie şi acţiunile întreprinse sunt revizuite în permanenţă şi detaliate în sub-secţiunile privind problemele climatice din cadrul activităţilor corporative.

2.2.1.4 Planul de tranziţie în domeniul serviciilor cu amănuntul

Adaptarea la schimbările climatice şi atenuarea acestora sunt două dintre elementele-cheie ale strategiei de dezvoltare durabilă a UNIQA pentru activităţile cu amănuntul (Strategia ESG pentru activităţi cu amănuntul). Obiectivul în această privinţă este de a aborda riscurile şi oportunităţile care decurg din tranziţia climatică a întregului grupfolosind produse sustenabile, şi de a obţine emisii nete zero în activitatea de asigurări până în 2040 în Austria şi până în 2050 în întregul grup. În plus faţă de adaptarea la schimbările climatice, energia şi emisiile de CO_2 joacă, de asemenea, un rol important.

Emisiile de CO_2 cauzate de clienţi au fost identificate ca pârghii în efortul de decarbonizare. Decarbonizarea în sectorul activităţilor cu amănuntul este determinată, printre altele, de stimularea mobilităţii durabile. Printre acestea se numără, de exemplu, e-cover-age, adică poliţa de asigurare dezvoltată special pentru vehiculele electrice, şi modelul de calcul al preţului carbonului pentru autovehicule noi. Lansat în Austria, acest produs oferă reduceri de preţ pentru vehiculele cu consum redus. Stabilirea condiţiilor-cadru pentru dezvoltarea durabilă a produselor marchează un pas important în tranziţia activităţilor cu amănuntul către emisii nete zero. Adaptarea la schimbările climatice, promovarea energiei regenerabile şi reducerea emisiilor, precum şi concentrarea asupra diversităţii şi incluziunii sunt consacrate în procesul de dezvoltare a produselor în Austria prin intermediul unor orientări interne suplimentare. Caracteristicile ESG vor fi integrate în produsele viitoare pentru a promova măsuri preventive din partea clienţilor şi pentru a spori reziliența acestora la daunele legate de climă şi la fenomenele

meteorologice extreme. O strategie de vânzare cu amănuntul ESG este în curs de elaborare pentru alte țări în care UNIQA își desfășoară activitatea.

În toate aceste aspecte, UNIQA acordă o mare importanță creșterii continue a gradului de conștientizare a sustenabilității în rândul angajaților săi de vânzări. Cursurile de formare specifice și programele de sensibilizare în vânzări oferă acestor angajați acces la informații pentru a se asigura că sunt pregătiți optim pentru consultanță. În plus, abordarea îmbunătățită a consultanței este, de asemenea, concepută pentru a oferi clienților întotdeauna produse durabile adecvate. În acest scop, UNIQA se bazează pe studii de piață aprofundate, pentru a răspunde schimbărilor de pe piață, pentru a identifica din timp tendințele și pentru a satisface în mod optim cerințele de sustenabilitate ale clienților.

În acest context, UNIQA lucrează la stabilirea unei evaluări cantitative și a unor obiective pentru pilonii strategiei de sustenabilitate în sectorul activităților cu amănuntul. Primul pas implică crearea unei baze de date care va servi drept bază pentru stabilirea viitoarelor obiective.

Diverse măsuri legate de pârghiile de decarbonizare definite sunt deja puse în aplicare în cadrul Grupului. Pentru mai multe informații, consultați capitolul „Probleme climatice în activitățile cu amănuntul”.

Progresele înregistrate în punerea în aplicare a planului de tranziție în domeniul activităților cu amănuntul și acțiunile întreprinse sunt revizuite în permanență și detaliate în sub-secțiunile privind problemele climatice asociate acestor activități.

2.2.1.5 Planul de tranziție pentru bunurile imobiliare și parcul auto al UNIQA

Obiectivul în acest caz este de a obține emisii nete zero pentru proprietățile ocupate deținute de UNIQA, pentru proprietățile de investiții și pentru flota de vehicule în Austria până în 2040, și până în 2050 în celelalte țări în care UNIQA este activă. Acordul de la Paris și traiectoria limită de 1,5°C bazată pe acesta constituie baza pentru gestionarea durabilă a portofoliului imobiliar. Ca parte a inițiativei privind obiectivele bazate pe știință (SBTi), UNIQA s-a angajat, prin urmare, să atingă un obiectiv intermediar care a fost validat cu succes. Această traiectorie de reducere se aliniază obiectivului de limitare a încălzirii globale la 1,5°C.

Principalele pârghii de decarbonizare ale UNIQA în ceea ce privește proprietățile ocupate și proprietățile de investiții sunt utilizarea energiei regenerabile, trecerea la sisteme de încălzire durabile, cum ar fi pompele de căldură, încălzirea centralizată sau încălzirea cu biomasă, extinderea utilizării energiei electrice ecologice certificate și creșterea eficienței energetice. Electrificarea parcului de vehicule constituie o altă pârghie pentru ecologia operațională.

De mai mulți ani, decarbonizarea proprietăților imobiliare a fost promovată în mod activ prin renovarea termică și structurală, monitorizarea energiei, optimizarea sistemelor de încălzire, climatizare și ventilație și trecerea la iluminat și răcire durabile. UNIQA a investit 3,0 milioane de euro în măsuri de decarbonizare în cursul exercițiului financiar, o investiție suplimentară de 6,6 milioane de euro fiind planificată pentru 2025. Experiența acumulată și lecțiile învățate din măsurile implementate până în prezent vor constitui baza pentru implementarea viitoare a măsurilor relevante pentru ESG.

Portofoliul imobiliar este format din diverse clase de active din sectorul imobiliar și variază de la blocuri de apartamente vieneze tradiționale la proprietăți de birouri premium. De asemenea, tipurile de sisteme de încălzire utilizate în aceste clădiri variază. Ponderea relevantă a sistemelor de încălzire durabile, cum ar fi încălzirea urbană și pompele de căldură, trebuie să crească continuu, în timp ce ponderea încălzirii cu petrol și gaz trebuie să fie redusă. Proprietățile cu centrale individuale pe gaz din unitățile rezidențiale individuale în exercițiul financiar 2023 reprezintă aproximativ 39% pe baza valorilor juste. Este de dorit o reducere constantă a acestui procent. Totuși, acest lucru este dificil de obținut în Austria; acordul locatarilor este necesar prin lege pentru a înlocui centralele individuale pe gaz.

Progresele înregistrate în aplicarea planului de tranziție pentru proprietăți și vehicule, precum și măsurile luate sunt detaliate în sub-secțiunile privind aspectele climatice pentru proprietăți și ecologia operațională.

2.2.2 Domeniile generale 1, 2, 3 și emisii GES totale (E1-6)

Tabelul următor oferă o imagine de ansamblu a emisiilor de gaze cu efect de seră atribuite direct sau indirect activităţilor economice ale UNIQA. Acesta acoperă emisiile din diferite surse şi activităţi din cadrul companiei. Emisiile sunt defalcate în categoriile domeniu 1, domeniu 2 şi domeniu 3 şi se bazează pe surse şi metodologii de calcul specifice.

Emisiile din domeniul 1 şi 2: sunt incluse emisiile provenite de la proprietăţile ocupate şi închiriate mai departe şi de la parcul auto. Emisiile din domeniul 2 sunt raportate folosind o metodă bazată pe piaţă şi pe locaţie. UNIQA nu face obiectul sistemelor reglementate de comercializare a emisiilor. A fost stabilit un obiectiv climatic interimar, validat SBTi, pentru emisiile de domeniul 1 şi 2 provenite de la proprietăţile ocupate şi de la parcul auto. Acesta prevede o reducere cu 42% a emisiilor până în 2030, comparativ cu 2021.

Emisiile din domeniul 3: sunt incluse emisiile finanţate din investiţii în societăţi şi obligaţiuni guvernamentale (categoria 15), în conformitate cu partea A din standardul PCAF. UNIQA nu a definit niciun obiectiv intermediar pentru emisiile finanţate. Cu toate acestea, obiectivele cuprinzătoare, inclusiv cele validate de SBTi pentru investiţii, sunt prezentate în subsecţiunea privind problemele investiţiilor climatice. Alte categorii de domeniu 3 conform protocolului GES au fost analizate şi clasificate ca neimportante pe baza întinderii lor. UNIQA monitorizează în permanenţă materialitatea categoriilor suplimentare din domeniul 3. În plus faţă de emisiile din domeniul 3.15, UNIQA raportează, de asemenea, emisiile asociate asigurărilor pentru clienţi corporativi şi emisiile auto pentru activitatea cu clienţi cu amănuntul, în conformitate cu secţiunea C din standardul PCAF. Aceste emisii nu sunt prezentate în tabel, ci sunt raportate în sub-secţiunile privind problemele climatice din domeniile corporativ şi cu amănuntul.

Emisiile proporţionale rezultate din participaţia UNIQA la STRABAG SE, calculate în conformitate cu metoda punerii în echivalenţă, sunt raportate în cadrul emisiilor finanţate (domeniul 3.15) şi în cadrul obiectivelor corespunzătoare.

Ponderea emisiilor de gaze cu efect de seră din domeniul 3, calculată pe baza datelor primare, este de 44%.

Emisiile de CO_2 biogenic provenite din arderea sau degradarea biologică a biomasei, neincluse în emisiile de GES din domeniul 1, sunt următoarele: 110 tone de CO_2. Cele neincluse în emisiile de gaze cu efect de seră de domeniu 2 (bazate pe piaţă) sunt următoarele: 17.725 de tone de CO_2; cele neincluse în emisiile de GES din domeniul 2 (bazate pe locaţie) sunt următoarele: 17.725 tone de CO_2; cele neincluse în emisiile de GES din domeniul 3 sunt următoarele: 0 tone de CO_2. Din cauza disponibilităţii limitate a datelor, emisiile de gaze cu efect de seră de CO2 biogen de domeniul 2 calculate prin metoda bazată pe locaţie sunt identice cu emisiile calculate prin metoda bazată pe piaţă.

Metodologiile detaliate de calcul şi ipotezele, domeniul de aplicare şi sursele specifice ale factorilor de emisie sunt discutate în subsecţiunile relevante.

	Retrospectivă			**Etapele şi anii ţintă**		
	An de referinţă	**2024**	**2025**	**2030**	**2050**	**Anual % din obiectiv/an de referinţă**
Emisiile GES de domeniu 1						
Emisii brute de GES de domeniu 1 (t CC^e)	n/a[2)]	21.435	n/a	-42 %[1)]	n/a	-13 %[1)]
Procentul de emisii de GES din domeniu 1 provenite din sistemele reglementate de comercializare a certificatelor de emisii (%)	n/a	0%	n/a	n/a	n/a	n/a
Emisiile GES de domeniu 2						
Emisiile brute de GES de domeniul 2 bazate pe locaţie (t CO2e)	n/a[2)]	33.236	n/a	n/a	n/a	n/a
Emisiile brute de GES de domeniul 2 bazate pe piaţă (t CO2e)	n/a[2)]	19.581	n/a	-42 %[1)]	n/a	-13 %[1)]
Emisiile GES de domeniu 3						
Total emisii brute indirecte (domeniu 3) de GES (t CO2e)	n/a	6.444.779	n/a	n/a	n/a	n/a
1 Bunuri şi servicii achiziţionate				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3		
2 Bunuri de capital				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3		
3 Activităţi legate de combustibil şi energie (neincluse în domeniul 1 sau 2)				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3		
4 Transport şi distribuţie în amonte				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3		
5 Deşeuri generate de operaţiuni				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3		

6 Călătorii de afaceri				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
7 Naveta angajaților				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
8 Active închiriate în amonte				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
9 Transport în aval				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
10 Procesarea produselor vândute				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
11 Utilizarea produselor vândute				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
12 Tratamentul la sfârșitul ciclului de viață al produselor vândute				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
13 Active închiriate în aval				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
14 Francize				Nu este o categorie semnificativă de domeniu 3	
15 Investiții	n/a	6.444.779	n/a	n/a	n/a n/a
Emisiile totale de GES					
Emisiile totale de GES (locație) (t CO2e)	n/a	6.499.450	n/a	n/a	n/a n/a
Emisiile totale de GES (piață) (t CO2e)	n/a	6.485.795	n/a	n/a	n/a n/a

1) Obiectivul științific UNIQA nu face diferența între emisiile de domeniul 1 și 2 și se limitează la emisiile provenite de la proprietățile ocupate și de la parcul auto.
2) Obiectivul științific UNIQA este limitat la proprietățile ocupate și la parcul auto. Tabelul include, de asemenea, emisiile provenite de la investițiile imobiliare. Prin urmare, valoarea de bază și atingerea obiectivului sunt indicate în capitolul privind Schimbările climatice, în raport cu sectorul imobiliar și ecologia operațională.

Primele subscrise au fost utilizate ca valoare de referință pentru venitul net la calcularea intensității GES pentru venitul net. Primele subscrise sunt specificate în secțiunea Performanță a tabelului „Indicatori cheie de performanță ai grupului UNIQA" din secțiunea „Performanța comercială a Grupului".

Intensitatea GES pe venit net (prime subscrise)	2024
Emisii totale de GES (locație) pe venit net (t Cc2e/venituri/venituri în mil. EUR)	829
Emisii totale de GES (piață) pe venit net (t Cc2e/venituri/venituri în mil. EUR)	827

2.3 INVESTIȚII

2.3.1 Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri (ESRS 2 SBM-3)

UNIQA a identificat mai multe impacturi materiale și riscuri asociate cu investițiile privind adaptarea la schimbările climatice, atenuarea acestora și consumul de energie. Impactul negativ semnificativ rezultă din faptul că UNIQA nu își valorifică suficient poziția de furnizor de capital pentru a sprijini atingerea obiectivelor de sustenabilitate și punerea în aplicare a strategiilor durabile. Astfel, întreprinderile sunt puțin stimulate să ia măsuri eficiente de adaptare la schimbările climatice, emisiile de gaze cu efect de seră și consumul de energie. Tranziția către o economie mai durabilă ar putea, de asemenea, să reducă dorința investitorilor de a investi în anumite societăți, ceea ce ar putea submina valoarea lor corporativă. În consecință, activele, pasivele, poziția financiară și profitul sau pierderea UNIQA ar putea fi afectate în mod negativ, inclusiv active blocate în cel mai pesimist scenariu. Companiile active în sectoarele cu emisii mari de carbon și cu consum intens de energie sunt cele mai susceptibile de a fi afectate de aceste efecte negative. De asemenea, companiile cu modele de afaceri strâns legate de producția sau prelucrarea combustibililor fosili se confruntă cu provocări semnificative. UNIQA abordează aceste riscuri de tranziție climatică printr-o serie de politici și acțiuni diferite, menite atât să reducă semnificativ impactul emisiilor de gaze cu efect de seră, cât și să minimizeze riscul financiar pentru UNIQA. Prin urmare, compania a adoptat o abordare proactivă și durabilă pentru a face față atât provocărilor de mediu, cât și celor economice.

2.3.2 Politici privind atenuarea și adaptarea la schimbările climatice (E1 -2)

Linia directoare privind investițiile responsabile a Grupului UNIQA reglementează cerințele aplicabile investițiilor durabile. Responsabilitatea finală pentru punerea în aplicare a strategiilor descrise mai jos îi revine șefului departamentului de gestionare a activelor.

Strategia de decarbonizare, energia nucleară și investițiile

În conformitate cu strategia de decarbonizare, UNIQA își propune să elimine treptat cărbunele și țițeiul până cel târziu în 2030, iar gazele naturale și energia nucleară până cel târziu în 2035, și să reducă continuu intensitatea medie ponderată a emisiilor de carbon (WACI) a investițiilor. Obiectivul de decarbonizare al WACI aderă la recomandările NZAOA privind calea de atenuare bazate pe evaluarea scenariului de 1,5°C fără depășire/cu depășire limitată stabilit de Grupul interguvernamental de experți privind schimbările climatice (IPCC) și, prin urmare, se conformează și Acordului de la Paris. Prin adoptarea acestei strategii, UNIQA își propune să reducă semnificativ intensitatea emisiilor și expunerea la combustibili fosili și energie nucleară. Eliminarea treptată și reglementată a combustibililor fosili va reduce riscul activelor abandonate și va contribui astfel la conservarea valorii investițiilor.

Strategia de decarbonizare cuprinde următoarele etape:

Cărbune

- Aplicarea criteriilor de excludere a cărbunelui începând cu 2019
- Din aprilie 2022, nu se mai fac investiții în fonduri care includ societăți care generează mai mult de 10 % din veniturile lor din tranzacții cu cărbune pentru încălzire
- Începând cu 2024, nu se mai fac investiții directe în producătorii de cărbune pentru încălzire sau în furnizorii de energie care produc electricitate din cărbune, dacă aceștia generează mai mult de 5 % din veniturile lor din cărbune

Petrol

- Nicio nouă investiție directă în extinderea proiectelor începând cu 2025
- Din 2025, nu se vor mai face noi investiții directe în producătorii de petrol sau în întreprinderile care produc energie termică din petrol, dacă acestea își obțin mai mult de 30 % din venituri din petrol
- Încetarea, până în 2030, a investițiilor directe existente în producătorii de petrol sau în întreprinderile care produc energie termică din petrol și care obțin mai mult de 5 % din venituri din petrol
- Se acordă excepții pentru companiile care au obiective certificate SBTi în vigoare

Gaze naturale

- Nicio nouă investiție directă în extinderea proiectelor începând cu 2026
- Nicio investiție directă nouă în întreprinderi care generează mai mult de 30 % din veniturile lor din sectorul gazelor naturale începând cu 2026
- Încetarea, până în 2035, a investițiilor directe existente în întreprinderile care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din sectorul cărbunelui
- Au fost acordate excepții pentru companiile care au obiective certificate SBTi și care desfășoară activități aliniate la taxonomia UE (venituri, CapEx, OpEx)

Energie nucleară

- Nicio nouă investiție directă în extinderea proiectelor de infrastructură nucleară începând cu 2025
- Încetarea, până în 2035, a investițiilor directe existente în întreprinderile care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din sectorul energiei nucleare
- Au fost acordate excepții pentru companiile care au obiective certificate SBTi și care desfășoară activități aliniate la taxonomia UE (venituri, CapEx, OpEx)

Strategia de implicare

Așa cum se stipulează în Ghidul privind investițiile responsabile al Grupului UNIQA, strategia de implicare a UNIQA include atât implicarea proactivă, cât și reactivă.

Implicarea proactivă presupune un contact bilateral direct cu societățile beneficiare individuale. Au loc discuții bilaterale cu managerii ESG din cadrul companiilor respective pentru a realiza progrese privind obiectivele lor specifice.

Scopul implicării bilaterale este de a sprijini și asista aceste companii în reducerea semnificativă a emisiilor, în exercitarea unor practici de afaceri mai durabile și în creșterea transparenței prin publicarea de informații. Această strategie se bazează pe convingerea că măsurile specifice vor avea cel mai mare impact pozitiv asupra obiectivelor climatice ale UNIQA dintre întreprinderile cu cele mai mari emisii de GES.

Ca parte a acestei implicări, compania se concentrează pe următoarele domenii pentru a promova atenuarea schimbărilor climatice:

- Implementarea unui cadru de guvernanță care definește responsabilitățile privind riscurile climatice și sarcinile de supraveghere
- Măsuri pentru reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră în întregul lanț valoric, în conformitate cu obiectivul climatic de 1,5 grade Celsius și stabilirea de obiective validate de SBTi, dacă nu există deja
- Informări transparente pentru a demonstra reziliența strategiei corporative în diferite scenarii climatice

Implicarea reactivă se referă la colaborarea pe care UNIQA o urmărește ca parte a calității sale de membru al inițiativei investitorilor Climate Action 100+ (CA 100+). Prin această inițiativă, un grup de investitori internaționali se adresează celor mai mari 170 de întreprinderi emitente de gaze cu efect de seră din lume pentru a alinia strategia lor climatică și raportarea cu obiectivele climatice bazate pe știință.

ISS le permite investitorilor să contacteze companii care comit încălcări grave și structurale ale criteriilor normative în domeniile guvernanței corporative, drepturilor omului și ale lucrătorilor, mediului sau mitei și corupției sau care nu iau măsuri pentru a răspunde în mod adecvat acestor încălcări și pentru a lua contramăsuri prin angajamente bazate pe standarde. Încălcările includ, în special, încălcări ale principiilor Pactului global al ONU (UNGC) și ale Liniilor directoare ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru întreprinderile multinaționale.

Strategie pentru investiții durabile

UNIQA finanțează companii care contribuie la reducerea emisiilor sau la proiecte sociale. În acest sens, se aplică clasificările de sustenabilitate ale obligațiunilor ecologice, sociale și de sustenabilitate, în conformitate cu principiile Asociației Internaționale a Pieței de Capital (ICMA). În lista de investiții sustenabile sunt incluse și fondurile considerate „verde închis" în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul UE privind divulgarea informațiilor referitoare la finanțarea durabilă (SFDR). Conform art. 9, fondurile „verde închis" constituie investiții cu un obiectiv de sustenabilitate, astfel cum este definit de SFDR. De asemenea, se fac investiții în proiecte de infrastructură care contribuie în mod pozitiv la cel puțin un obiectiv de dezvoltare durabilă (ODD), fără a afecta în mod negativ alte obiective. Strategia de investiții durabile este stabilită în Standardul de investiții responsabile al Grupului UNIQA. Investițiile efectuate sunt revizuite periodic de către echipa de gestionare a riscurilor. Investițiile durabile contribuie la adaptarea la schimbările climatice, în special prin sprijinirea proiectelor de infrastructură din segmentul energiei regenerabile. Investițiile durabile nu sunt evaluate pe baza emisiilor lor, ci mai degrabă în funcție de potențialul lor de transformare.

Procese de monitorizare

Comitetul director pentru investiții responsabile al Grupului revizuiește standardul de investiții responsabile de Grup cel puțin o dată pe an. Condus de șeful departamentului de gestionare a activelor, Comitetul este format din șefii departamentului de gestionare a activelor Grupului, reprezentanți ai echipelor ESG de gestionare a activelor și de gestionare a portofoliului și reprezentanți ai Biroului ESG al Grupului. Comitetul este informat cu privire la stadiul activităților ESG prin rapoarte anuale. Informațiile privind evoluțiile și progresele recente sunt, de asemenea, împărtășite în cadrul reuniunilor interne cu șeful departamentului de gestionare a activelor. Echipa ESG de gestionare a activelor menține un dialog permanent cu Biroul ESG al grupului, care coordonează strategia globală de sustenabilitate.

2.3.3 Acţiuni şi resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice (E1-3)

Decarbonizarea ţintită, angajamentele, evaluările riscurilor şi investiţiile durabile contribuie la promovarea unei transformări favorabile climei şi la consolidarea performanţei ESG a portofoliului. Următoarea secţiune analizează măsurile specifice luate de UNIQA pentru a contribui activ la reducerea emisiilor în ceea ce priveşte investiţiile.

Decarbonizare

În perioada de raportare, ISS şi-a îmbunătăţit gama de date cu privire la diverse activităţi legate de combustibilii fosili. Ca urmare, începând cu 2025, se pot furniza informaţii mai detaliate privind producţia, prelucrarea, generarea de energie electrică şi termică şi activităţile de explorare.

Volumele actuale ale investiţiilor directe în următoarele activităţi din sectoarele cărbunelui şi petrolului care depăşesc pragurile de venituri respective sunt rezumate în lista de mai jos:

- 8,1 milioane EUR în companiile care generează >5% din veniturile lor din activităţi din sectorul cărbunelui (producţie, prelucrare, generare de energie electrică)
- 0 EUR în companiile care generează >5% din veniturile lor din producţia de energie termică în sectorul cărbunelui
- 80,4 milioane EUR în companii care generează >30% din veniturile lor din activităţi din sectorul petrolier (producţie, prelucrare, generare de energie electrică)
- 0 EUR în companii care generează >30% din veniturile lor din generarea de căldură în sectorul petrolier
- 0 € în companii care generează >30% din veniturile lor din explorarea tuturor surselor de energie fosilă (cărbune, petrol, gaze naturale)

În schimb, au fost aplicate următoarele limite pentru investiţiile directe în următoarele activităţi din sectorul cărbunelui care depăşesc pragurile de venituri respective pentru exerciţiul financiar:

- 0 EUR în companiile care generează >5% din veniturile lor din activităţi în sectorul cărbunelui (numai producţie)
- 0 EUR în companiile care generează >5% din veniturile lor din producţia de electricitate în sectorul cărbunelui

Activităţi de implicare

Ca parte a acestui angajament, eforturile de decarbonizare sunt promovate printr-un dialog activ cu întreprinderile. Dezideratul de colaborare cu întreprinderile completează eforturile de gestionare a impactului asupra atenuării şi adaptării la schimbările climatice şi eficienţei energetice.

Până în prezent, toate contactele bilaterale au fost pozitive, nefiind necesară nicio măsură de escaladare conform strategiei de implicare din cauza dezinteresului întreprinderilor.

În conformitate cu strategia proactivă de implicare bilaterală, UNIQA a contactat două companii selectate pe baza ponderii lor ridicate în emisiile finanţate de UNIQA, pentru a obţine o primă imagine de ansamblu a obiectivelor, măsurilor şi strategiilor climatice relevante urmărite de partenerii de implicare în exerciţiul financiar. Împreună, aceste două companii reprezintă 39% din emisiile finanţate ale UNIQA. Implicarea bilaterală presupune procese care durează între unu şi trei ani. În primii câţiva ani, accentul a fost pus pe angajamentul de a stabili obiective climatice.

În calitate de membru al CA 100+, UNIQA a participat la cadru de colaborare cu un producător de energie în exerciţiul financiar respectiv. Cu accent pe îmbunătăţirea măsurilor de decarbonizare ale întreprinderii afectate, colaborarea va continua şi în anul următor.

Împreună cu ISS, UNIQA a fost implicată în zece colaborări bazate pe standarde în cursul exerciţiului financiar. Colaborările în cauză au implicat opt incidente de încălcări ale normelor sociale şi două incidente de încălcări de mediu. În opt din zece cazuri, companiile în cauză au luat deja măsuri sau au participat la remedierea consecinţelor încălcării. În calitate de membru al Net-Zero Asset Owner Alliance, UNIQA a luat parte la iniţiative de colaborare cu trei dintre cei mai mari administratori de active din lume în cursul exerciţiului financiar, cu accent pe subiecte specifice climei.

Acţiuni planificate în cadrul strategiei de decarbonizare

Obiective SBTi: În efortul de atingere a obiectivelor SBTi, UNIQA intenţionează să investească în companii validate de SBTi şi să se implice alături de companiile din portofoliul său pentru a le încuraja să îşi stabilească propriile obiective SBTi. Continuarea strategiei de eliminare treptată a combustibililor fosili şi limitarea întreprinderilor cu emisii ridicate vor contribui în continuare la atingerea obiectivelor.

Decarbonizarea portofoliului: Alinierea continuă a portofoliului cu angajamentele care decurg din calitatea de membru al UNIQA va asigura îmbunătăţirea continuă a calităţii investiţiilor ESG ale Grupului. Măsurile de reducere a emisiilor de dioxid de carbon şi de implicare trebuie continuate în anii următori, în conformitate cu SBTi. Conform strategiei de decarbonizare, emisiile rămân obiectivul principal al analizei de sustenabilitate.

Măsurile prevăzute în strategia de decarbonizare includ investiţii directe şi indirecte în întreprinderi din sectoarele cărbunelui, petrolului, gazelor naturale şi energiei nucleare.

- Investiţii directe în întreprinderi: Aceste investiţii se referă la întreprinderi din sectoarele cărbunelui, petrolului, gazelor naturale şi energiei nucleare.
- Investiţii în fonduri: Acestea sunt investiţii în fonduri care conţin active legate de cărbune.

Acţiuni planificate pentru strategia de implicare: Aangajamentele existente vor fi continuate până în 2025, iar numărul lor va creşte.

Acţiuni planificate pentru investiţii durabile: Obiectivul iniţial de a crea un volum de investiţii durabile de 2 miliarde EUR până în 2025 a fost atins pentru prima dată în 2023. Un volum de 2 miliarde de euro va fi menţinut în 2025 şi în anii următori.

2.3.4 Obiective privind atenuarea şi adaptarea la schimbările climatice (E1-4)

Obiective legate de strategia de decarbonizare

Obiectivele SBTi pentru portofoliul de investiţii

În ceea ce priveşte strategia de decarbonizare, obiectivele SBTi se concentrează pe reducerea intensităţii emisiilor, promovarea energiei regenerabile şi investiţiile în întreprinderi validate de SBTi.

UNIQA a stabilit obiective intermediare în patru clase de active pentru investiţiile validate de SBTi şi care respectă traiectoria climatică limită de 1,5°C.

În anul de referinţă 2021, obiectivele intermediare ale SBTi au acoperit 23% din investiţii. Acestea se referă la activităţile necesare în conformitate cu orientările SBTi. Partea rămasă a investiţiilor a cuprins 19% din activităţi opţionale şi 58% din activităţile care nu intră sub incidenţa orientărilor SBTi. Investiţiile alocate activităţii de asigurări de viaţă bazate pe unităţi de cont sau pe indici au fost excluse din procesul de stabilire a obiectivelor, deoarece UNIQA are o influenţă limitată asupra selecţiei investiţiilor.

Obiective climatice bazate pe ştiinţă pentru portofoliul de investiţii **Definirea obiectivului**	**Unitate**	**An de referinţă (2021)**	**An ţintă (2027)**	**An ţintă (2030)**
Acţiuni listate şi obligaţiuni corporative				
Cota validată de SBTi din volumul investiţiilor pentru această clasă de active	% din investiţii	23%	48%	
Finanţarea proiectelor de producţie de energie electrică				
Reducerea emisiilor finanţate cu 74,2% per MWh	t CO_2e/ MWh	0.224	-	0.058
Alte împrumuturi corporative pe termen lung				
Cota validată de SBTi din volumul investiţiilor pentru această clasă de active	% din investiţii	3%	34%	

Împrumuturi corporative pentru producătorii de energie electrică	
Acordarea de împrumuturi întreprinderilor exclusiv pentru producerea de energie electrică din surse regenerabile până în 2030	În prezent, creditele pentru întreprinderi sunt disponibile exclusiv pentru producerea de energie electrică din surse regenerabile. Obiectivul este de a continua să se finanțeze numai împrumuturi corporative pentru producția de energie electrică din surse regenerabile.

Măsura aplicată pentru obiectivul SBTi pentru clasa de active "Finanțarea proiectelor pentru generarea de energie electrică" este intensitatea emisiilor provenite din generarea de energie electrică pentru proiectele finanțate (tone de Co2e$_2$e per megawatt oră generat). Factorul de emisii aplicat pentru calcularea emisiilor finanțate se bazează pe valorile medii pentru sursele de energie respective. Cifrele privind emisiile și energia produsă se bazează în parte pe datele previzionate.

Datele sunt obținute de la ISS și direct de la societățile în cauză. Activele acoperite de fiecare categorie țintă sunt revizuite în mod regulat. În conformitate cu cadrul SBTi, obiectivele sunt reînnoite la intervale de cinci ani.

Obiective pentru intensitatea medie ponderată a carbonului

Decarbonizarea portofoliului se concentrează pe emisiile care rezultă din investițiile în întreprinderi. Emisiile de GES rezultate din aceste investiții sunt calculate pe baza intensității medii ponderate a emisiilor de carbon (WACI). WACI este utilizat pentru a gestiona portofoliul în funcție de eficiența emisiilor companiilor. În cazul în care contribuția WACI a unei anumite investiții ar duce la depășirea limitei WACI a portofoliului, investiția în cauză este oprită.

Dezvoltarea indicatorului WACI este monitorizată de departamentul de gestionare a riscurilor prin intermediul unui sistem de limite.

Obiectivele actuale pentru indicatorul WACI au fost stabilite pe baza cerințelor Net-Zero Asset Owner Alliance.

Intensitatea medie ponderată a emisiilor de carbon	**An de referință (2021)**	**Exercițiu financiar (2024)**	**An țintă (2025)**	**An țintă (2030)**	**Reducere anuală în % din 2021 până în 2030**
în t CO_2e / venituri mil. EUR					
Emisii din domeniul 1 și 2	99	44	60	40	9,50%

Pentru întreprinderi, acest parametru este calculat ca suma emisiilor de domeniul 1 și 2 raportate la veniturile întreprinderii, ponderate în funcție de volumul investițiilor. Nu se efectuează o defalcare a emisiilor în funcție de domeniul 1 și 2. Datele provin de la ISS și se bazează în mare parte pe datele raportate de emitenții respectivi.

Emisiile de domeniul 3 ale companiilor sunt monitorizate, dar nu sunt incluse în indicator. În prezent, se consideră că emisiile din domeniul 3 au doar o valoare informativă limitată, din cauza faptului că datele nu sunt întotdeauna plauzibile și declarate integral. Acest lucru a fost afirmat, de asemenea, de Net-Zero Asset Owner Alliance, care va include informațiile corespunzătoare în cerințele sale odată ce datele de bază vor fi considerate fiabile. Din acel moment, vor fi comunicate și emisiile de domeniul 3.

Deoarece atât calea obiectivelor WACI, cât și obiectivele SBTi fac obiectul unor actualizări periodice, orice modificare ulterioară a metodologiilor Net-Zero Asset Owner Alliance și SBTi se aplică atunci când obiectivele sunt actualizate. La actualizarea obiectivelor se iau în considerare și modificările normative.

Obiective legate de strategia de implicare

În prezent, nu au fost stabilite obiective specifice pentru parametrii de implicare. În conformitate cu calitatea sa de membru al Net-Zero Asset Owner Alliance, relațiile bilaterale ale UNIQA se vor concentra asupra companiilor care, împreună, reprezintă 65 % din emisiile finanțate din domeniul 1 și 2 până în 2027.

Obiective pentru investiții sustenabile

UNIQA finanțează companii care contribuie la reducerea emisiilor sau la proiecte sociale prin investițiile sale sustenabile. În calitate de membru al Net-Zero Asset Owner Alliance, UNIQA și-a stabilit obiectivul de a aloca 2 miliarde de euro pentru investiții durabile până în 2025. Acest obiectiv a fost deja depășit în exercițiul financiar 2023 și a crescut în continuare la 2,4 miliarde EUR în anul de referință. Ca urmare, ponderea investițiilor durabile în portofoliul total se ridică la 11%. Volumul și componența investițiilor durabile sunt revizuite lunar de către departamentul de management al riscurilor.

Investițiile sustenabile cuprind:

- 78% obligațiuni verzi
- 7% obligațiuni sociale
- 5% obligațiuni sustenabile
- 5 % fonduri cpnform art. 9 din Regulamentul UE privind informațiile referitoare la sustenabilitate (SFDR)
- 5 % proiecte și tehnologii de infrastructură durabile (proiecte de energie eoliană, facilități sociale)

2.3.5 Domeniile generale 1, 2, 3 și emisii GES totale (E1-6)

Emisiile finanțate din categoria 3.15 oferă o indicație a emisiilor de GES finanțate prin investiții în întreprinderi și guverne. Aceste măsurători oferă UNIQA capacitatea de a gestiona impactul schimbărilor climatice și de a controla adaptarea la schimbările climatice.

Acoperirea emisiilor totale finanțate prin investiții în societăți cotate la bursă, obligațiuni corporative (cu excepția datoriilor garantate), împrumuturi corporative și obligațiuni guvernamentale a ajuns la 52% în anul financiar.

Emisiile absolute finanțate din investiții în întreprinderi (domeniul 3.15)

Emisiile absolute finanțate pentru întreprinderi se calculează prin înmulțirea participației la o întreprindere cu emisiile de domeniu 1, domeniu 2 și domeniu 3 pe care le produce. Emisiile finanțate includ emisiile domeniu 1, domeniu 2 și domeniu 3 produse de societățile beneficiare ale investiției. Acoperirea emisiilor totale finanțate prin investiții în societăți cotate la bursă, obligațiuni corporative (cu excepția datoriilor garantate) și împrumuturi corporative a ajuns la 82% în anul financiar. Emisiile absolute finanțate sunt supuse obiectivului la nivel de grup de a atinge un nivel net zero de emisii până în 2050. În cursul exercițiului financiar, emisiile finanțate din investiții în întreprinderi s-au ridicat la 4.520.772 tone de CO_2e. Volumul investit s-a ridicat la 5.929,3 milioane EUR.

Domeniul 3, Categoria 15: Companii (emisii finanțate) în t CO_2e	Exercițiu financiar (2024)
Emisii finanțate din domeniul 1 și 2 produse de întreprinderi	311.638
Emisii finanțate din domeniul 3 produse de întreprinderi	4.209.134

Tabelul următor prezintă o defalcare a emisiilor finanțate (domeniu 1 și 2) în conformitate cu codul CAEN (clasificarea statistică a activităților economice în Comunitatea Europeană) pentru exercițiul financiar 2024. Media ponderată a factorului de calitate a datelor PCAF pentru întregul portofoliu este de 1,4. Factorul de calitate a datelor PCAF este un cadru de măsurare utilizat pentru a evalua calitatea datelor utilizate pentru măsurarea și raportarea emisiilor de GES în portofoliile financiare. Factorul de calitate a datelor variază de la 1 (cel mai înalt nivel de calitate) la 5 (cel mai scăzut nivel de calitate). Factorul se bazează pe disponibilitatea și precizia datelor utilizate pentru calcularea emisiilor, cu factori de calitate mai mici atribuiți datelor directe și verificabile și factori de calitate mai mari atribuiți estimărilor sau datelor inexacte. Factorul de calitate a datelor este furnizat de ISS, ponderat în funcție de volumul finanțat și agregat la nivelul codului CAEN.

Cod CAEN	Investiții în mil. EUR	Emisii finanțate în t CO_2e	Factorul de calitate a datelor PCAF
A - Agricultură, silvicultură și pescuit	-	-	0
B - Industria minieră și extractivă	11.7	13.306	1.8

C - Producţie	441.1	117.163	1.2
D - Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur şi aer condiţionat	187.5	34.151	1.1
E - Alimentare cu apă, canalizare, gestionarea şi tratarea deşeurilor	.	.	0
F - Construcţii	790.5	132.940	1
G - Comerţ cu ridicata şi cu amănuntul, repararea autovehiculelor şi motocicletelor	28.1	1.439	1.8
H - Transport şi depozitare	141.8	7.625	1.1
I - Activităţi hoteliere şi alimentaţie publică	15.4	20	2
J - Informare şi comunicare	175.4	2.659	1.2
K - Activităţi financiare şi de asigurări	3.948.7	1.528	1.1
L - Activităţi imobiliare[1)]	27.3	99	1.5
M - Activităţi profesionale, ştiinţifice şi tehnice	14.0	613	1.7
N - Activităţi administrative şi servicii suport	0.5	6	1
O - Administraţie publică şi apărare; securitate socială	15.1	0.37	2.2
P - Educaţie	-	-	0
Q - Sănătate şi asistenţă socială	5.5	87	1
R - Arte, divertisment şi recreere	-	-	0
S - Alte activităţi de servicii	-	-	0
T - Activităţi ale gospodăriilor în calitate de angajatori; activităţi nediferenţiate de producţie de bunuri şi servicii ale gospodăriilor pentru uz propriu	.	.	0
U - Activităţi ale organizaţiilor şi organismelor extrateritoriale	126.4	2	1.2
Agregate la nivel de portofoliu	5.929.3	311.638	1.4

1) Această rubrică include numai fondurile imobiliare. Investiţiile imobiliare fizice nu sunt incluse.

Factorul de calitate a datelor PCAF acoperă 100 % din emisiile finanţate de întreprinderi.

Emisiile absolute finanţate din obligaţiuni guvernamentale (domeniul 3.15)

Emisiile finanţate din investiţiile în obligaţiuni guvernamentale acoperă emisiile de domeniu 1, domeniu 2 şi domeniu 3 produse de ţările în cauză. Datele privind emisiile de domeniul 1 din ţările care raportează anual cifrele corespunzătoare provin de la ISS în temeiul Convenţiei-cadru a Organizaţiei Naţiunilor Unite privind schimbările climatice (UNFCCC). Datele privind emisiile din ţările care nu comunică anual datele respective sunt estimate de ISS pe baza datelor referitoare la climă publicate de institute de cercetare, autorităţi de stat şi organizaţii internaţionale.

ISS obţine datele privind emisiile de domeniu 2 şi 3 din datele OCDE privind emisiile de gaze cu efect de seră asociate comerţului internaţional. Şaizeci şi patru de ţări au raportat datele de emisii pe această bază. OCDE alocă 137 de ţări categoriei "Restul lumii". ISS alocă emisiile de gaze cu efect de seră din această categorie fiecărei ţări pe baza unor parametri macroeconomici.

Datele acoperă 99 % din investiţiile directe în obligaţiuni de stat. Emisiile finanţate de UNIQA sunt calculate pe baza valorii obligaţiunii guvernamentale respective, împărţită la PIB ajustat în funcţie de inflaţie, înmulţită cu suma emisiilor de domeniu 1, 2 şi 3 produse de ţara în cauză în conformitate cu metodologia PCAF.

În cursul exerciţiului financiar, emisiile finanţate din investiţii în obligaţiuni de stat s-au ridicat la 1 924 006 tone CO_2e. Volumul investit s-a ridicat la 7 105,6 milioane EUR

Datele privind emisiile pentru investiţiile în acţiuni şi obligaţiuni corporative provin de la ISS. Datele brute raportate lunar către ISS sunt importate într-un sisteminformatic pentru a monitoriza şi evalua datele relevante pentru integrarea în procesul de investiţii. ISS utilizează modele interne de estimare în cazul în care nu sunt disponibile date privind emisiile întreprinderilor.

2.4 SCHIMBĂRILE CLIMATICE ÎN DOMENIUL CORPORATIV

2.4.1 Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri (ESRS 2 SBM-3)

Evaluarea materialităţii a identificat mai multe impacturi materiale şi riscuri legate de schimbările climatice în legătură cu serviciile corporative. Prin oferirea de produse şi componente de produse durabile, precum şi de servicii de consultanţă care permit clienţilor să reducă nivelul de risc la care sunt expuşi din cauza efectelor schimbărilor climatice, clienţii de asigurări beneficiază de efecte pozitive, în timp ce UNIQA îşi asigură o oportunitate financiară. În schimb, lipsa unor măsuri de control, strategii, politici şi planuri de acţiune, împreună cu o lipsă asociată de angajament din partea UNIQA, poate reduce dorinţa clienţilor corporativi de a aborda impactul negativ al adaptării la schimbările climatice şi atenuării acestora. Schimbările climatice constituie, de asemenea, un risc fizic de bază pentru UNIQA însăşi, deoarece cresc frecvenţa şi intensitatea dezastrelor naturale precum inundaţiile, grindina, furtunile sau temperaturile extreme. Dacă ar avea loc, aceste evenimente ar putea duce la pierderi pentru clienţii asiguraţi care nu sunt încă acoperite de primele de asigurare actuale.

2.4.2 Politici legate de atenuarea și adaptarea la schimbările climatice (E1-2)

Cerințele legate de sustenabilitate în sectorul asigurărilor corporative sunt reglementate la nivel central de Strategia de afaceri corporative UNIQA. Directorul de servicii corporative și afinitate este responsabil pentru punerea în aplicare a cerințelor corespunzătoare.

Strategia de sustenabilitate se bazează pe trei piloni-cheie:

- Creșterea rezilienței clienților la riscurile legate de climă
- Decarbonizarea portofoliului de asigurări
- Dezvoltarea de noi produse și componente de produse durabile

2.4.2.1 Creșterea rezilienței clienților la riscurile legate de climă

UNIQA se angajează să își asume un rol activ în sprijinirea clienților în consolidarea rezilienței lor financiare și în gestionarea impactului adaptării la schimbările climatice.

Consiliere și prevenire: UNIQA consiliază companiile cu privire la modul de creștere a rezilienței la riscurile generate de schimbările climatice. În acest scop, sunt prevăzute măsuri de prim ajutor, prin care asiguraţii au acces la servicii de consultanță pentru reducerea pierderilor în caz de fenomene meteo severe. De asemenea, sunt pregătite și oferite acțiuni preventive pentru evitarea riscurilor legate de climă.

Creșterea competenței și a calității: UNIQA își propune să îmbunătățească capacitatea clienților săi de a aborda riscurile climatice, să îmbunătățească calitatea măsurilor standard de reziliență la riscuri și să ofere consultanță cuprinzătoare pentru a răspunde cererii tot mai mari de asigurare a riscurilor climatice emergente în rândul companiilor.

2.4.2.2 Strategia de decarbonizare și energia nucleară în sectorul asigurărilor

În 2023, au fost publicate obiectivele de decarbonizare și au fost definite următoarele acțiuni cu scopul de a obține emisii nete zero:

Eliminarea treptată a combustibililor fosili

Primii pași către decarbonizare au fost făcuți în 2019 prin angajamentul UNIQA de a nu încheia noi afaceri cu clienți din industria cărbunelui. În calitate de membru al Alianței pentru finanțe ecologice (GFA), UNIQA a publicat un calendar pentru eliminarea treptată a activităților sale din sectoarele cărbunelui, petrolului și gazelor. De atunci, primele de asigurări din sectorul combustibililor fosili și statutul de decarbonizare al clienților afectați au fost raportate anual. Eliminarea treptată a combustibililor fosili în sectorul asigurărilor implică următoarele elemente-cheie:

Cărbune
- Începând cu 2019, nu au mai fost încheiate noi contracte de asigurare cu societăți care generează mai mult de 30 % din veniturile lor din activități din sectorul cărbunelui (producție, prelucrare, generare de energie)
- Începând din 2023, nu se vor mai încheia noi contracte cu societăți care obțin mai mult de 5 % din veniturile lor din activități din sectorul cărbunelui
- Până în 2030, toate elementele de portofoliu cu societăți care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din activități din sectorul petrolului vor expira

Petrol
- Începând cu 2024, nu au mai fost încheiate noi contracte de asigurare cu societăți care generează mai mult de 30 % din veniturile lor din activități din sectorul petrolului (producție, prelucrare, generare de energie)
- Până în 2030, toate elementele de portofoliu cu societăți care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din activități în sectorul gazelor naturale vor expira

Gaze naturale
- Începând cu 2025, nu au mai fost încheiate noi contracte de asigurare cu societăți care generează mai mult de 30 % din veniturile lor din activități din sectorul gazelor naturale (producție, prelucrare, generare de energie)
- Până în 2035, toate elementele de portofoliu cu societăți care generează mai mult de 5 % din veniturile lor din activități în sectorul gazelor naturale vor expira

 Prin derogare de la excluderea treptată a gazelor naturale stipulată în strategia de decarbonizare, în 2025 UNIQA va face o excepţie temporară pentru teritoriul Ucrainei şi va oferi un nou produs de asigurare pentru centralele electrice pe gaz de mici dimensiuni, având în vedere războiul în curs şi infrastructura energetică care a fost grav afectată din această cauză
Companiile care şi-au luat un angajament public de decarbonizare a activităţii lor principale în conformitate cu Acordul de la Paris sunt scutite de la excluderea treptată a combustibililor fosili.

Energie nucleară

UNIQA nu asigură riscurile legate de energia nucleară nici direct, nici prin reasigurare.

Extinderea activităţii în domeniul energiei regenerabile

Decarbonizarea aprovizionării cu energie joacă un rol crucial în limitarea încălzirii globale la 1,5°C, în conformitate cu obiectivele stabilite în Acordul de la Paris. Prin urmare, UNIQA lucrează la soluţii de asigurare a energiei regenerabile pentru a sprijini acest sector în creştere.

Volumul primelor în segmentul energiei regenerabile creşte de la an la an. Primele pentru energia regenerabilă sunt clasificate după cum urmează:

- Prime de la societăţi a căror activitate economică principală constă în producerea de energie din surse regenerabile (energie solară, eoliană, biomasă, hidroenergie, energie geotermală)
- Prime pentru instalaţiile de energie regenerabilă asigurate deţinute de societăţi care desfăşoară în principal alte activităţi economice (instalaţii fotovoltaice, hidrocentrale, centrale pe biomasă)

Angajamentul faţă de întreprinderile cu cea mai mare pondere a emisiilor în portofoliu

O analiză de portofoliu a emisiilor asociate asigurărilor a arătat că emisiile de CO_2 sunt larg răspândite în întregul portofoliu. Cu toate acestea, s-a constatat că cei mai mari emitenţi sunt marile companii industriale. Ca răspuns, a fost formulat un nou obiectiv, conform căruia primii 10 emitenţi de pe fiecare piaţă ar trebui să fie supuşi unei analize amănunţite. Începând cu 2024, în fiecare ţară în care UNIQA îşi desfăşoară activitatea şi în care sunt calculate emisiile asociate asigurărilor, primii 10 emitenţi de CO_2 din portofoliu sunt evaluaţi cu privire la existenţa unei strategii climatice şi dacă urmăresc obiective în conformitate cu traiectoria de 1,5°C stabilită în Acordul de la Paris. Acest indicator sprijină obiectivul UNIQA de emisii nete zero şi oferă o mai bună înţelegere a modului în care structura specifică a clienţilor de pe fiecare piaţă - în special în sectoarele cu emisii ridicate - poate fi utilizată pentru a contribui la atingerea obiectivului de decarbonizare a portofoliului. Exemple de sectoare mari consumatoare de carbon sunt sectorul industriei grele, sectorul energetic şi sectorul transporturilor.

Definiţiile şi calendarele specifice au fost publicate în declaraţia privind decarbonizarea. Scăderea primelor absolute pentru companiile care utilizează combustibili fosili şi scăderea ponderii acestora în primele de asigurare subliniază atingerea obiectivelor stabilite şi confirmă tendinţa constantă către decarbonizarea portofoliului.

2.4.2.3 Dezvoltarea de noi produse şi componente de produse sustenabile

UNIQA avansează în dezvoltarea de produse şi componente inovatoare în materie de sustenabilitate, ca răspuns la cerinţele tot mai mari ale pieţei şi la cererea tot mai mare de soluţii ecologice. Această strategie cuprinde, de asemenea, dezvoltarea de noi linii de afaceri prin care clienţii sunt sprijiniţi în reducerea impactului negativ în atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice şi consumul de energie.

UNIQA promovează, de asemenea, o recuperare durabilă în urma evenimentelor generatoare de pierderi prin soluţii noi specifice şi componente de produs. De exemplu, în exerciţiul financiar a fost lansată noua componentă de produs „clauză ecologică”, pe baza căreia costurile suplimentare pentru restaurarea ecologică a proprietăţilor avariate vor fi suportate şi în caz de daune.

2.4.3 Acţiuni şi resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice (E1-3)

În 2024, lansarea consultanţei privind soluţiile de afaceri durabile a marcat un pas important în măsurile luate în activitatea corporativă. De asemenea, a fost efectuat un calcul cuprinzător al emisiilor asociate asigurărilor din portofoliu pentru întregul grup, completat de o analiză detaliată a portofoliului. Pe această bază au fost stabiliţi indicatori şi obiective specifice pentru decarbonizarea portofoliului de asigurări. Atât strategia, cât şi obiectivele de sustenabilitate au fost publicate ca parte a îmbunătăţirii transparenţei şi a concentrării pe obiective. O altă prioritate principală a constat în stabilirea unui cadru şi continuarea eliminării strategice a combustibililor fosili. În acelaşi timp, UNIQA se concentrează tot mai mult pe soluţii şi parteneriate pentru asigurarea energiei regenerabile.

Progrese privind decarbonizarea portofoliului de asigurări

În strategia sa privind schimbările climatice, UNIQA îşi stabileşte obiectivul de a decarboniza portofoliul său de clienţi corporativi în conformitate cu obiectivele climatice ale Acordului de la Paris. Ca parte a acestor eforturi, companiile care operează în sectoarele cărbunelui, petrolului şi gazelor naturale sunt evaluate în mod continuu. Accentul este pus în acest caz pe evaluarea angajamentului clienţilor respectivi faţă de obiectivele legate de climă şi strategiile de decarbonizare.

2022 este utilizat ca an de referinţă pentru măsurarea primelor pentru combustibilii fosili.

Prime brute în sectorul asigurărilor generale ale clienţilor corporativi pentru societăţi din industria cărbunelui, ţiţeiului sau gazelor naturale în mil. EUR	2024
Cărbune	16.5
Petrol	1.7
Gaze naturale	22.4
Ponderea primelor de la societăţi miniere în produsele de asigurare de bunuri şi accidente	0,4%
Ponderea primelor de la producători de petrol în produsele de asigurare de bunuri şi accidente	0,0%
Ponderea primelor de la producători de gaze naturale în produsele de asigurare de bunuri şi accidente	0,5%

Începând cu 2023, toţi clienţii de cărbune, petrol şi gaze naturale rămaşi în portofoliu au fost monitorizaţi pe baza datelor disponibile în ceea ce priveşte angajamentul lor faţă de obiectivele legate de climă şi strategiile climatice relevante. Rezultatele primei etape (analiza datelor disponibile publicului) oferă o imagine de ansamblu clară a clienţilor care pot necesita o analiză suplimentară. În acest caz, se va stabili un contact direct în scris. Aceasta nu include companiile care şi-au stabilit obiective climatice bazate pe ştiinţă (orizont de timp: 2050, inclusiv obiectivele intermediare pe cinci ani) şi îşi decarbonizează activitatea de bază în conformitate cu Acordul de la Paris, sau proiecte care respectă obiectivele de la Paris. Conform analizei datelor publicate, clienţii care publică deja obiective climatice şi de decarbonizare reprezentau 16% din totalul clienţilor în exerciţiul financiar. UNIQA intenţionează să colaboreze cu clienţii din sectorul cărbunelui şi petrolului care nu şi-au definit încă propria cale de decarbonizare, pentru a obţine confirmarea planurilor lor climatice până la sfârşitul anului 2026. Contractele cu clienţii de cărbune şi petrol care nu se angajează să aplice planuri de reducere a emisiilor în conformitate cu Acordul de la Paris nu vor fi reînnoite. Aceeaşi procedură urmează să fie aplicată clienţilor de gaze naturale începând cu 2031.

Situaţia clienţilor de cărbune, ţiţei şi gaze naturale din portofoliul de afaceri al clienţilor corporativi în exerciţiul financiar 2024	Clienţi (total)	din care categoria A	din care categoria B	din care categoria C
Număr de clienţi din industria cărbunelui	76	12	16	48
Număr de clienţi din industria petrolului	20	6	2	12
Număr de clienţi din industria gazelor naturale	137	19	32	86

Categoriile din tabel trebuie înţelese după cum urmează:

Categoria A: Compania a stabilit obiective climatice în conformitate cu traiectoria climatică din cadrul Acordului de la Paris. Informaţii disponibile din surse publice.

Categoria B: Nu există un plan public de decarbonizare, dar se iau măsuri pentru elaborarea unei agende separate privind sustenabilitatea.

Categoria C: Nu sunt disponibile informaţii relevante privind strategia climatică.

Ponderea clienţilor cu obiective climatice curente

În calitate de membru al Green Finance Alliance (GFA), UNIQA doreşte să se asigure că toate societăţile asigurate din Uniunea Europeană care depun declaraţii în temeiul Directivei privind raportarea non-financiară (NFRD) şi/sau al Directivei privind raportarea privind sustenabilitatea întreprinderilor (CSRD) începând cu 2024, au stabilit obiective climatice compatibile cu traiectoria limită de 1,5°C definită în Acordul de la Paris (obiective net zero sau obiective SBTi) pentru activitatea lor principală până în 2040. Ca un prim pas, categoria actuală în exerciţiul financiar a fost determinată pe baza următorilor parametri pentru clienţii corporativi austrieci:

Ponderea clienţilor austrieci cu obiective climatice supuse cerinţelor obligatorii de raportare conform NFRD/CSRD	**Clienţi cu obiective net-zero**	**Clienţi cu obiective SBTi**	**An ţintă (2040)**
Raportul dintre numărul de societăţi asigurate supuse cerinţelor de raportare ale NFRD/CSRD cu obiectivul de a limita încălzirea globală la 1,5°C pentru activitatea lor principală şi numărul total de societăţi asigurate supuse cerinţelor de raportare ale NFRD/CSRD	48%	16%	100%
Raportul dintre primele brute anuale ale societăţilor asigurate supuse cerinţelor de raportare ale NFRD/CSRD cu obiectivul de a limita încălzirea globală la 1,5°C pentru activitatea lor principală şi primele brute anuale ale societăţilor asigurate supuse cerinţelor de raportare ale NFRD/CSRD	54%	55%	100%

Rezultatele evaluării riscurilor pentru sustenabilitate

UNIQA a creat Standardul UNIQA de mediu, social şi de guvernanţă pentru întreprinderile corporative în 2023 pentru a permite proceselor sale de afaceri să se adapteze la riscurile emergente legate de sustenabilitate. Acest standard completează Standadul comercial corporativ al UNIQA. Acesta subliniază impactul critic al factorilor ESG asupra deciziilor de afaceri şi descrie modul de abordare a clienţilor din sectoarele expuse la riscuri mai mari de sustenabilitate. Standardul acoperă, de asemenea, cooperarea cu clienţii înainte şi după depunerea unei cereri de despăgubire, pentru a spori rezilienţa acestora la riscurile climatice.

Sunt evaluate următoarele riscuri de sustenabilitate:

E - Aspecte de mediu	**S - Aspecte sociale**	**G - Aspecte de guvernanţă**
Schimbări climatice		
	Drepturile omului	Corupţie şi spălare de bani
Poluare	Arme	Guvernanţă
controversate		corporativă slabă
		Calitatea slabă a produselor şi
Situri/specii protejate		serviciilor
Practici nesustenabile		
Bunăstarea şi testele pe animale		

Deoarece datele utilizate pentru ratingul de risc ESG al Swiss Re sunt specifice sectorului, au fost efectuate analize suplimentare pentru clienţii cu un risc potenţial înalt de sustenabilitate. Factorii de ţară au fost utilizaţi pentru a obţine o imagine de ansamblu a expunerii portofoliului la riscul ESG. În etapa următoare, în cursul exerciţiului financiar, a fost efectuată o analiză pentru a determina numărul de cereri de informaţii care au fost respinse din cauza riscurilor de sustenabilitate. Analiza începe cu sectorul combustibililor fosili. Sunt raportate informaţii privind numărul de solicitări transmise pentru o evaluare ESG şi numărul de solicitări care au fost respinse. Acest lucru face posibilă şi cuantificarea impactului financiar al riscurilor de tranziţie.

Rezultate ale evaluării riscului de sustenabilitate al clienţilor cu activităţi în sectorul combustibililor fosili	**Exerciţiu financiar**

Număr de cereri de informaţii care implică riscuri ESG	120
din care a respinse	69
din care aprobate condiţionat	21
din care aprobate	30

La începutul anului 2025, UNIQA va publica cadrul său oficial, care stabileşte procedura de transmitere a cererilor de informaţii care pot implica riscuri de sustenabilitate, procesul de evaluare şi cerinţele de raportare. Procesele interne vor fi apoi îmbunătăţite pe această bază prin actualizarea orientărilor şi a orientărilor detaliate pentru consilierii ESG privind procedura de evaluare ESG. Politica de consiliere ESG este revizuită şi actualizată la fiecare şase luni.

Rezultatele analizei companiilor cu cele mai mari emisii din portofoliu

În strategia sa corporativă de dezvoltare durabilă, UNIQA îşi reafirmă angajamentul de a analiza primii zece emitenţi ca una dintre acţiunile întreprinse pentru decarbonizarea portofoliului său. Rezultatele arată că primii 10 emitenţi reprezintă împreună jumătate din emisiile totale. Pentru analiză au fost definiţi mai mulţi indicatori, inclusiv angajamentul net-zero al companiei, angajamentele SBTi şi disponibilitatea unor informaţii fiabile privind agenda de dezvoltare durabilă a companiei. Analiza a arătat că 35% dintre companii au stabilit obiective de net zero; 44% dintre companii publică informaţii specifice privind agenda lor de dezvoltare durabilă, chiar dacă nu s-au angajat explicit la net zero; iar 21% dintre companii nu publică informaţii privind dezvoltarea durabilă.

Sectorul energiei regenerabile

În anul financiar, segmentul energiei regenerabile a realizat un volum de prime de 23,3 milioane EUR.

Activitatea clienţilor corporativi UNIQA sprijină în mod constant creşterea afacerilor prin intermediul energiei regenerabile în toate ţările în care UNIQA este prezentă. Exemplele includ parteneriate strategice cu bănci, precum şi cu societăţi producătoare de energie fotovoltaică şi eoliană. În plus, UNIQA oferă produse speciale pentru centrale fotovoltaice şi instalaţii fotovoltaice la scară mică. De asemenea, se oferă consiliere în faza de planificare a proiectelor de energie regenerabilă pentru a spori siguranţa şi rezilienţa instalaţiilor.

2.4.4 Obiective privind atenuarea şi adaptarea la schimbările climatice (E1-4)

În strategia sa de dezvoltare durabilă, UNIQA îşi asumă angajamentul public de a obţine, pentru portofoliul său de asigurări, emisii nete zero în Austria până în 2040 şi în întregul grup până în 2050. De asemenea, au fost stabilite obiective intermediare pe cinci ani pentru reducerea emisiilor de domeniu 3 asociate activităţii de asigurări către obiectivul net zero. 2022 este utilizat ca an de referinţă.

Emisiile asociate activităţii de asigurări (domeniu 1 şi 2)	**Austria**	**Alte ţări în care UNIQA este activă**
Valoarea de referinţă 2022 în t CO_2e	34.336	58.087
2025	-5%	-5%
2030	-20%	-15%
2035	-40%	-25%
2040	-60%	-40%
2045	-	-45%
2050	-	-50%

Datorită îmbunătăţirii calităţii datelor, emisiile de domeniu 1 şi 2 asociate activităţii de asigurări pentru portofoliul austriac au fost recalculate retroactiv pentru anul de referinţă 2022, modificându-se astfel de la 20.164 la 34.336 tone de CO_2e.
Următoarele aspecte au fost luate în considerare la stabilirea obiectivelor intermediare de decarbonizare:

- Ambiţiile locale de decarbonizare pentru cele mai importante ţări ca volume de prime în care UNIQA îşi desfăşoară activitatea (Austria, Polonia, Cehia, Slovacia, Ungaria, România, Croaţia, Bulgaria)

- Distribuția sectorială actuală a portofoliului
- Inițiative majore de decarbonizare (de exemplu, eliminarea treptată a combustibililor fosili, dezvoltarea sectorului energiei regenerabile)
- Planurile de reducere a emisiilor stabilite la nivel național ale țărilor pentru industriile reprezentate (în special energia, industria grea, transporturile și deșeurile); totuși, acestea nu sunt validate în prezent privind alinierea lor la obiectivul Acordului de la Paris de a limita încălzirea globală la 1,5°C
- Nivelul de ambiție pentru obiectivele intermediare este în conformitate cu angajamentele de decarbonizare ale statelor reprezentate și este consolidat de agenda globală de decarbonizare
- În prezent, UNIQA nu are obiective specifice privind primele din surse de energie regenerabile sau produsele durabile

2.4.5 Domeniile generale 1, 2, 3 și emisii GES totale (E1-6)

În calitate de membru al Green Finance Alliance (GFA), UNIQA își propune să raporteze cu privire la emisiile de gaze cu efect de seră asociate asigurărilor și să stabilească obiective de reducere a emisiilor la zero net în Austria până în 2040 și în întregul grup până în 2050. În 2023, metoda PCAF pentru măsurarea emisiilor asociate asigurărilor a fost aplicată pentru prima dată pentru a analiza portofoliul de afaceri al întreprinderilor austriece. În exercițiul financiar 2024, problemele legate de asigurări au fost calculate pentru întregul grup UNIQA.

În exercițiul financiar, emisiile asociate asigurărilor din activitatea corporativă s-au ridicat la 172 888 tone de CO_2e. Defalcarea pe domeniul de aplicare respectiv este prezentată în tabel.

Emisii asociate activității de asigurări în t CO_2e	Austria	Alte țări în care UNIQA este activă
Domeniul 1 și 2	27.578	84.773
Domeniul 3	17.997	42.540
Total	**45.575**	**127.313**

Calculele iau în considerare emisiile asociate asigurărilor produse de activitatea corporativă în liniile de activitate asigurări de bunuri și tehnologie și asigurări de răspundere civilă din Bulgaria, Croația, Polonia, România, Serbia, Slovacia, Cehia, Austria, Ucraina și Ungaria. Aceste linii de afaceri acoperă 96% din primele pentru întregul portofoliu de asigurări industriale. Din cauza datelor incomplete, nu au fost efectuate calcule pentru pieţele din Albania, Bosnia și Herțegovina, Kosovo, Muntenegru și Macedonia de Nord. Pentru aceste țări, datele au fost extrapolate pe baza cotei primelor respective. Din cauza disponibilității reduse a datelor, întreprinderile mici și mijlocii care furnizează produse standardizate nu au fost incluse în calcul.

Emisiile asociate activității de asigurări au fost calculate pentru sectorul asigurărilor în conformitate cu partea C din standardul PCAF:

- Opțiunea 1a: (prima de asigurare/venit) x emisiile totale ale entității asigurate. Această metodă corespunde scorului de calitate PCAF 1.

Datele privind emisiile sunt preluate din rapoartele anuale nefinanciare publicate de societățile respective. În consecință, cifrele fac întotdeauna obiectul unei întârzieri, deoarece emisiile asociate asigurărilor sunt calculate în luna ianuarie a fiecărui an pe baza datelor privind emisiile pentru anul precedent. Datele privind emisiile pentru clienții din 2023 au fost utilizate pentru calcularea portofoliului în exercițiul financiar.

Datele privind veniturile companiilor au fost obținute fie din platforma de subscriere conectată la baza de date Bureau van Dijk, fie din rapoartele financiare publice publicate de clienți.

În cazul în care informațiile publice privind veniturile nu erau disponibile, au fost utilizate alte surse publice care conțin datele financiare ale societăților. Formula PCAF a fost utilizată fără includerea veniturilor (PCAF opțiunea 3) pentru instituțiile publice, societățile cu pierderi și societățile necomerciale.

Opţiunea 3 a standardului PCAF a fost utilizată pentru clienţii corporativi care nu raportează propriile emisii:

- Opţiunea 3: Prima de asigurare x intensitatea emisiilor veniturilor (pe baza codului CAEN). Acest calcul corespunde scorului de calitate PCAF 5.

Factorii de emisie aplicaţi sunt intensitatea medie a emisiilor (domeniu 1, 2 şi 3) din veniturile generate în sectorul respectiv (cod CAEN) al Swiss Re (tone de $Co2_2e$ per milion EUR de venituri).

În conformitate cu partea C din standardul PCAF, produsele de asigurare împotriva riscurilor în construcţii în asamblare, precum şi activităţile administraţiei publice (definite de UNIQA cu codul CAEN 84) nu sunt incluse în calculul emisiilor asociate asigurărilor.

Scorul calităţii datelor PCAF pentru întregul portofoliu al UNIQA este de 4,7.

2.5 SCHIMBĂRILE CLIMATICE ÎN DOMENIUL SERVICIILOR CU AMĂNUNTUL

2.5.1 Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri (ESRS 2 SBM-3)

UNIQA a identificat mai multe impacturi materiale, oportunităţi şi riscuri în legătură cu activitatea de servicii cu amănuntul. Elementele durabile din produsele comerciale cu amănuntul pot ajuta clienţii să gestioneze adaptarea la schimbările climatice, reducându-şi în acelaşi timp expunerea la riscurile legate de impactul climatic. UNIQA poate oferi stimulente pentru decarbonizare şi creşterea eficienţei energetice în rândul clienţilor prin intermediul produselor corespunzătoare. Pe termen mediu şi lung, creşterea numărului de dezastre naturale constituie un risc fizic material pentru UNIQA. Printre altele, această tendinţă conduce la daune de asigurare considerabile în agricultură, autovehicule şi gospodării.

2.5.2 Politici privind atenuarea şi adaptarea la schimbările climatice (E1 -2)

Scopul ambiţiilor strategice ale grupului în domeniul serviciilor cu amănuntul este de a ajuta clienţii să îşi reducă emisiile. UNIQA Austria a elaborat o strategie ESG pentru activitatea de servicii cu amănuntul în 2024. Domeniul de aplicare al strategiei ESG de servicii cu amănuntul este limitat la piaţa austriacă şi se concentrează pe procesul de dezvoltare a produselor în cadrul liniilor de afaceri de asigurări de bunuri, răspundere civilă, accidente şi autovehicule. În ceea ce priveşte mediul, strategia de de servicii cu amănuntul a ESG se referă la adaptarea şi la atenuarea schimbărilor climatice.

Cu o politică privind procesul de dezvoltare a produselor la nivelul întregului grup, UNIQA şi-a stabilit obiectivul de a dezvolta produse şi servicii cu o mentalitate durabilă şi de a urmări o abordare durabilă din punct de vedere ecologic şi social a creării de valoare. Integrarea aspectelor legate de sustenabilitate în dezvoltarea produselor se aliniază la strategia de sustenabilitate la nivel de grup. În procesul de dezvoltare a produsului, se defineşte o piaţă ţintă pentru fiecare produs, luând în considerare caracteristicile, profilul de risc, complexitatea şi proprietăţile produsului în cauză. Testarea produsului evaluează dacă produsul îndeplineşte nevoile, obiectivele şi caracteristicile definite ale pieţei ţintă, inclusiv obiectivele de sustenabilitate. UNIQA efectuează o monitorizare continuă după lansare şi revizuieşte periodic produsele pentru a identifica orice îmbunătăţiri necesare şi pentru a se asigura că produsul continuă să satisfacă nevoile, caracteristicile şi obiectivele (de sustenabilitate) ale pieţei ţintă identificate. În Austria, o verificare ESG cuprinzătoare a fost, de asemenea, implementată în cursul exerciţiului financiar ca parte a procesului de dezvoltare a produselor. Această verificare se bazează pe un ghid pentru ESG în procesul de dezvoltare a produselor, care oferă un instrument structurat pentru revizuirea internă a durabilităţii unui produs. Acesta defineşte caracteristicile materiale de mediu, inclusiv adaptarea la schimbările climatice împreună cu reducerea consumului de energie şi a emisiilor, şi caracteristicile sociale. Obiectivele de dezvoltare durabilă (ODD) ale Organizaţiei Naţiunilor Unite oferă, de asemenea, orientări importante în această privinţă. Pentru a ne asigura că criteriile de screening sunt relevante şi actualizate, ghidul va fi revizuit anual începând din 2025 şi actualizat după caz. Deşi procesul de evaluare este realizat de o echipă interfuncţională, responsabilitatea operaţională pentru verificarea ESG revine managerilor de produs respectivi. O verificare ESG la fel de cuprinzătoare urmează să fie lansată pe alte pieţe. Preferinţele clienţilor cu privire la criteriile ESG sunt, de asemenea,

permanent luate în considerare în dezvoltarea produselor, pe baza observațiilor privind tendințele și piața, precum și a studiilor de piață. În Austria, responsabilitatea pentru aplicarea acestor măsuri revine șefului Departamentului de gestionare a performanței, iar pentru societățile de asigurări și furnizorii lor de servicii din afara Austriei, șefului Departamentului de dezvoltare a afacerilor internaționale. Împreună cu membrii Consiliului de administrație responsabili pentru departamentele Clienți și piețe Austria și Clienți și piețe internaționale, aceștia trebuie să se asigure că procesele respectă toate etapele necesare.

Un alt factor-cheie pentru evaluarea produselor legate de ESG este sensibilizarea managerilor de produse cu privire la necesitatea integrării aspectelor de sustenabilitate în conceperea produselor de asigurare noi și revizuite. În decembrie 2024, de exemplu, conținutul verificării ESG a fost comunicat managerilor de produs ca parte a unui curs de formare privind guvernanța proprietarului de produs.

Pe lângă luarea în considerare a aspectelor legate de sustenabilitate în peisajul produselor, se acordă o mare importanță integrării acestui subiect în procesul de consiliere. Pentru a ajuta consilierii să își îmbunătățească expertiza în domeniul sustenabilității, UNIQA Austria a dezvoltat o strategie cuprinzătoare de formare, aplicată începând cu anul 2024. Strategia include seminarii, ateliere și cursuri de e-learning nou dezvoltate, precum și integrarea subiectelor legate de sustenabilitate în formatele de instruire existente. Pe alte piețe ale UNIQA, se va acorda, de asemenea, atenție asigurării unei calificări ridicate a consilierilor prin ateliere, cursuri de formare, cursuri educaționale, cursuri de e-learning și formate similare începând din 2025.

2.5.3 Acțiuni și resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice (E1-3)

Pentru a atinge obiectivele strategiei de sustenabilitate și ale politicii privind procesul de dezvoltare a produselor, precum și pentru a aplica măsurile de decarbonizare identificate, UNIQA a reușit să lanseze numeroase inițiative în activitatea de servicii cu amănuntul în cursul exercițiului financiar, precum și să integreze în continuare aspectele de sustenabilitate în produse și consultanță. În prezent, nu pot fi estimate economiile de gaze cu efect de seră realizate și preconizate în legătură cu acțiunile de atenuare a schimbărilor climatice întreprinse până acum.

Acțiuni în Austria

Noi componente ESG au fost lansate pe piață în peisajul produselor austriece prin inovații și actualizări ale produselor. Componenta „tehnologie de energie regenerabilă" a asigurărilor de bunuri oferă acum clienților posibilitatea de a asigura instalații de generare și reciclare a energiei, cum ar fi tehnologia solară și pompele de căldură, independent de alte produse de asigurări. În sectorul mobilității, a fost introdus un nou tarif pentru autovehicule, inclusiv servicii dedicate vehiculelor electrice și bateriilor acestora, precum și un model de stabilire a prețului carbonului. Acest model oferă reduceri de preț pentru vehiculele cu consum redus.

În plus, în perioada aprilie-decembrie 2024, un curs universitar privind sustenabilitatea în rândul furnizorilor de servicii financiare a fost testat în Austria pentru a completa formarea oferită managerilor.

Acțiuni pe piețele internaționale

Și alte companii din Grupul UNIQA se concentrează din ce în ce mai mult pe aspectele legate de sustenabilitate în produsele lor. De exemplu, un model de stabilire a prețului carbonului pentru vehicule, care oferă avantaje pentru vehiculele care produc mai puține emisii de CO_2 , este disponibil în Cehia și Slovacia din 2023 și în Croația din 2024.

2.5.4 Obiective privind atenuarea și adaptarea la schimbările climatice (E1-4)

Obiectivele cantitative și planurile de acțiune corespunzătoare pentru domeniile de interes strategic din sectorul serviciilor cu amănuntul, în conformitate cu obiectivul de 1,5°C definit în Acordul de la Paris, sunt încă în curs de pregătire și vor fi publicate în următorii doi ani. Până atunci, accentul va fi pus pe integrarea criteriilor ESG în dezvoltarea produselor, precum și pe actualizarea și furnizarea de consultanță adecvată clienților. În prezent, nu există niciun ghid obligatoriu pentru măsurarea eficienței criteriilor ESG în dezvoltarea produselor. Ghidul ESG și/sau verificarea ESG asociată în procesul de dezvoltare a

produsului asigură doar evaluarea internă consecventă a caracteristicilor ESG şi transparenţa acestora. Un model de date cantitative este în curs de dezvoltare pentru a completa acest ghid şi va oferi baza pentru monitorizarea în continuare a strategiei de servicii cu amănuntul a ESG în viitor.

2.5.5 Domeniile generale 1, 2, 3 şi emisii GES totale (E1-6)

În ceea ce priveşte serviciile cu amănuntul, UNIQA cuantifică emisiile de domeniu 3 asociate asigurărilor din portofoliul auto al persoanelor fizice pe baza unui model de calcul şi a unor estimări în conformitate cu standardul PCAF. Se obţin astfel date privind emisiile de gaze cu efect de seră care pot fi alocate vehiculelor asigurate. Emisiile produse de un vehicul sunt atribuite societăţii de asigurări în mod proporţional. Rezultatele obţinute fac posibilă cartografierea impactului pe care vehiculele asigurate de UNIQA îl au asupra climei.

Pentru a calcula emisiile corespunzătoare, distanţa anuală parcursă de vehiculul respectiv este înmulţită cu un factor de atribuire specific ţării. Factorul de alocare aplicat pentru alocarea proporţională a emisiilor asociate asigurărilor produse de portofoliul auto al UNIQA este derivat dintr-un document suplimentar publicat de PCAF. Ţările enumerate în document sunt luate în considerare pe baza factorilor specificaţi în acesta. Ponderea emisiilor asigurate în Austria este de 7,71%. Pentru ţările care nu sunt incluse pe listă se aplică o medie specifică de 4,48%.

Din cauza lipsei unor baze de date locale suficiente pentru extrapolarea distanţelor medii parcurse în anumite ţări, UNIQA utilizează datele publicate de Autoritatea Federală Germană pentru Transport Auto. La calcularea valorilor emisiilor pentru vehiculele cu motoare cu combustie şi motoare hibride, se iau în considerare valorile medii ale emisiilor pentru fiecare vehicul, specifice mărcii şi anului de înmatriculare, publicate în baza de date a Agenţiei Europene de Mediu (AEM). La calcularea emisiilor produse de vehiculele electrice, mixul de energie electrică specific fiecărei ţări este luat în considerare prin intermediul factorului de emisie al reţelei, care reflectă intensitatea emisiilor generate de producţia de energie electrică a ţării respective.

În general, calitatea datelor utilizate este evaluată în conformitate cu standardul PCAF pe o scară de la 1 la 5. Cu cât scorul este mai mic, cu atât calitatea este mai mare. Standardul PCAF oferă trei opţiuni diferite pentru calcularea emisiilor asociate asigurărilor. Prima opţiune se bazează pe emisiile reale specifice vehiculelor, derivate din consumul real sau din datele de performanţă. A doua opţiune se bazează pe estimarea emisiilor specifice vehiculelor, obţinute din date statistice. A treia opţiune se bazează pe estimarea emisiilor care nu sunt specifice vehiculelor, derivate din medii statistice generale. Din cauza disponibilităţii limitate a datelor, UNIQA utilizează toate cele trei opţiuni.

Având în vedere incertitudinea cu privire la datele primare din anumite ţări şi disponibilitatea limitată a datelor secundare specifice fiecărei ţări pentru kilometrii parcurşi, pentru exerciţiul financiar a fost calculat un punctaj de 5 pentru PCAF. În special, dependenţa de sursele secundare face dificilă furnizarea unei descrieri mai precise a emisiilor. În anumite cazuri, calitatea actuală a datelor se aliniază la definirea unor scoruri mai bune (mai mici), cum ar fi intensitatea emisiilor, pe baza mărcii şi modelului vehiculului. În prezent, nu este întotdeauna posibil să se calculeze separat emisiile pentru grupuri de vehicule pentru piaţa austriacă. În acest scenariu, datele sunt extrapolate pe baza părţilor din portofoliul de asigurări pentru care sunt disponibile informaţii privind emisiile. În exerciţiul financiar, emisiile asociate asigurărilor din portofoliul auto s-au ridicat la 393.405 tone de CO_2e.

UNIQA intenţionează să îmbunătăţească precizia şi transparenţa calculelor sale privind portofoliul de motoare. Unul dintre obiectivele principale este de a îmbunătăţi sursele de date utilizate pentru a calcula kilometrii parcurşi în ţările respective. Acest lucru poate fi realizat prin parteneriate externe sau prin utilizarea unor surse de date interne semnificative, ceea ce ar necesita colectarea de informaţii mai detaliate privind comportamentul de consum, de exemplu în ceea ce priveşte ciclurile de încărcare şi kilometrii parcurşi.

2.6 SCHIMBĂRILE CLIMATICE ÎN LEGĂTURĂ CU PROPRIETĂŢILE IMOBILIARE ŞI OPERAŢIUNILE PROPRII

2.6.1 Impactul material, riscurile şi oportunităţile şi interacţiunea acestora cu strategia şi modelul de afaceri (ESRS 2 SBM-3)

UNIQA a identificat mai multe impacturi materiale, riscuri și oportunități asociate cu proprietățile imobiliare și cu parcul său auto în ceea ce privește adaptarea și atenuarea schimbărilor climatice și consumul de energie. Eșecul de a reduce în mod adecvat emisiile de gaze cu efect de seră (domeniu 1 și 2) atât pentru proprietățile imobiliare, cât și parcul auto reprezintă un impact material, care are potențialul de a crește în continuare intensitatea GES în atmosferă. Un alt impact material provine din consumul de energie, care ar putea pune o presiune semnificativă pe rețeaua electrică în cazul unor crize energetice sau al unei dependențe mai mari de energia regenerabilă volatilă. Pentru a contracara această situație, sunt planificate acțiuni de creștere a eficienței energetice a clădirilor și investiții în energia regenerabilă pentru a reduce povara asupra rețelei și pentru a acoperi o parte din cerințele energetice ale UNIQA. În plus, există un risc climatic fizic ca fenomenele meteo extreme să provoace daune atât proprietăților ocupate, cât și proprietăților deținute ca investiții financiare. Alte riscuri de tranziție rezultă din creșterea cerințelor de reglementare privind emisiile și eficiența energetică, care pot duce în cele din urmă la abandonarea activelor în caz de neconformitate. În special în perioade caracterizate de disponibilitate limitată și de costuri ridicate ale energiei, dependența de furnizorii externi de energie ar putea reprezenta un risc financiar pentru funcționarea continuă a sediilor UNIQA.

Pentru a evalua riscurile pe care le prezintă evenimentele de mediu pentru proprietățile de investiții, în cursul exercițiului financiar a fost efectuată o analiză a riscurilor climatice pentru 74% din proprietăți, cu o valoare justă de aproximativ 3,0 miliarde EUR (a se vedea, de asemenea, capitolul "Investiții și activități eligibile pentru taxonomie" din Principiile de raportare privind taxonomia UE). Un risc climatic ridicat a fost identificat pentru două dintre proprietățile analizate. În viitor, se vor efectua analize ale riscului climatic pentru proprietățile de investiții, precum și pentru proprietățile ocupate, astfel încât întregul portofoliu de proprietăți deținute să fie evaluat din punct de vedere al riscului. Pentru analiza riscurilor climatice a fost aplicat scenariul climatic RCP 8.5 (creșterea temperaturii globale cu 4,3°C până în 2100) pentru perioada 2020 - 2100. Riscurile climatice evaluate, inclusiv inundațiile, furtunile și stresul termic, se bazează pe specificațiile Taxonomiei UE. Pe baza analizei, a fost determinat un risc financiar de 7,6 milioane EUR pentru proprietățile de investiții eligibile pentru taxonomia UE. Riscurile identificate vor fi examinate în detaliu, iar deficiențele vor fi remediate prin măsuri adecvate.

2.6.2 Politici privind atenuarea și adaptarea la schimbările climatice (E1 -2)

Strategia climatică urmărită de UNIQA vizează atenuarea riscurilor legate de schimbările climatice și, în același timp, valorificarea oportunităților pentru a conduce la transformarea către o economie neutră din punct de vedere climatic. Strategia este strâns legată de obiectivele Acordului de la Paris și urmează traiectoria de 1,5°C. Acest lucru se aplică atât proprietăților ocupate deținute de UNIQA, cât și proprietăților de investiții. Responsabilitatea pentru punerea în aplicare operațională a strategiei revine membrului Consiliului de administrație pentru operațiuni în cazul parcului auto, și membrului Consiliului de administrație pentru gestionarea activelor în cazul proprietăților. Strategia cuprinde adaptarea la schimbările climatice, atenuarea schimbărilor climatice, eficiența energetică și energia regenerabilă și se bazează pe următoarele priorități:

Decarbonizarea proprietăților imobiliare și creșterea eficienței energetice

UNIQA și-a stabilit obiectivul validat de SBTi de a reduce emisiile de GES (domeniul 1 și 2) ale proprietăților ocupate cu 42% până în 2030, comparativ cu anul de referință 2021. Conform strategiei climatice pe termen lung, proprietățile ocupate deținute de UNIQA, precum și proprietățile de investiții din Austria vor ajunge la emisii nete zero până în 2040, iar în toate celelalte țări în care UNIQA este prezentă, până în 2050. În acest scop, sunt planificate măsuri cum ar fi reabilitarea termică, trecerea la sisteme de încălzire durabile, utilizarea sporită a energiei electrice certificate din surse regenerabile și îmbunătățirea eficienței energetice, prin acțiuni cum ar fi optimizarea sistemelor de încălzire, aer condiționat și ventilație, precum și extinderea monitorizării energetice.

Electrificarea parcului auto

Electrificarea parcului auto constituie o altă pârghie pentru decarbonizare.

Obiectivul este de a realiza o tranziție completă către vehiculele electrice până în 2030 în Austria și până în 2040 în întregul grup. Planurile includ însoțirea tranziției cu o extindere a infrastructurii de încărcare pentru vehiculele electrice și cursuri suplimentare de formare privind economisirea combustibilului.

Utilizarea energiei regenerabile

De mai mulți ani, sediile UNIQA din Austria achiziționează exclusiv energie din surse regenerabile pentru proprietățile ocupate, iar din 2024 este achiziționată numai energie electrică certificată în conformitate cu Ghidul privind eticheta ecologică UZ 46. În plus, instalațiile fotovoltaice sunt în continuă extindere pentru a reduce atât consumul de energie, cât și amprenta ecologică a companiei. De asemenea, o tranziție către energia regenerabilă este prevăzută și pentru sistemele de încălzire. Până în 2035, toate sistemele de încălzire cu petrol și gaze și directe de la birourile de vânzări din Austria vor fi înlocuite cu alternative mai ecologice, cum ar fi încălzirea centralizată, pompele de căldură și sistemele de încălzire cu biomasă.

Sisteme de management

Ca o componentă suplimentară a strategiei de sustenabilitate, UNIQA a integrat sistemul său intern existent de gestionare a energiei într-un sistem de gestionare a mediului certificat EMAS și ISO 14001 în anul de raportare, atât la birourile de vânzări austriece, cât și la sediile companiei PremiQaMed Group. Obiectivul acestei inițiative este îmbunătățirea continuă a performanței de mediu pe baza unei abordări sistematice și minimizarea impactului negativ asupra mediului.

2.6.3 Acțiuni și resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice (E1-3)

În 2024, UNIQA a investit 3,0 milioane EUR pentru a reduce emisiile de gaze cu efect de seră ale proprietăților și pentru a se adapta la schimbările climatice. Un alt volum de investiții de 6,6 milioane EUR este planificat pentru 2025. Aceste investiții vizează atingerea obiectivelor climatice de la Paris și a obiectivelor intermediare în conformitate cu limitarea încălzirii globale de 1,5°C și îmbunătățirea rezilienței fizice a proprietăților deținute de UNIQA. Acestea aduc o contribuție semnificativă la atingerea obiectivelor SBTi ale UNIQA și a emisiilor nete zero până în 2040 în Austria, și până în 2050 în toate celelalte țări în care UNIQA este activă.

În ceea ce privește clădirile, tranziția către sisteme de încălzire durabile precum pompele de căldură, încălzirea pe bază de biomasă și încălzirea urbană joacă un rol major. Alte 0,5 milioane EUR au fost investite în 2024, iar o investiție suplimentară de 1,5 milioane EUR este planificată pentru 2025. În cursul exercițiului financiar, 4 sisteme de încălzire pe bază de combustibili fosili au fost înlocuite cu alternative mai ecologice, ceea ce a dus la economisirea a aproximativ 25 de tone de emisii de gaze cu efect de seră de domeniu 1 în fiecare an. Până în 2035, toate sistemele de încălzire cu petrol și gaze de la birourile de vânzări din Austria vor fi înlocuite cu alternative mai ecologice, cum ar fi încălzirea centralizată, pompele de căldură și sistemele de încălzire cu biomasă.

UNIQA investește, de asemenea, în reducerea consumului de energie. Mai multe proprietăți au fost reabilitate termic până în prezent, în special prin izolarea fațadelor și a plafoanelor subsolurilor și prin înlocuirea ferestrelor. În 2024, 2,5 milioane EUR au fost alocate pentru reabilitarea termică, iar alte 5,2 milioane EUR au fost alocate pentru 2025. Măsurile luate până în prezent au fost însoțite de extinderea sistemului general de monitorizare a energiei, lansat în Austria în 2018, la alte cinci locații din Europa Centrală și de Est. Monitorizarea consumului de energie a permis UNIQA să realizeze economii anuale estimate la 66 MWh la încălzirea centralizată și de 112 MWh, reducând astfel emisiile de domeniu 1 și 2 (în funcție de locație) cu aproximativ 39 de tone de CO_2. Sistemul de monitorizare este conceput nu numai pentru a crește eficiența, ci și pentru a optimiza continuu consumul de energie. Scopul este de a reduce dependența de furnizorii externi de energie și de a crește reziliența în caz de crize energetice.

Sisteme fotovoltaice cu o capacitate totală de 205 kWp au fost instalate în trei locații din Austria în exercițiul financiar. Conform cifrelor estimate, acest lucru va reduce emisiile de gaze cu efect de seră de tip 2 (pe locație) cu 64 de tone de CO2e în fiecare an.

În plus, 39 de vehicule electrice au fost achiziționate recent în Austria, crescând ponderea acestui tip de propulsie în Austria de la 48% la 57% și economisind aproximativ 54 de tone de GES de domeniul 1 în fiecare an.

Importanța acestor măsuri este reflectată în mod clar în prioritizarea lor: Tranziția către energia regenerabilă și îmbunătățirea eficienței energetice sunt esențiale pentru reducerea emisiilor de tip 1 și 2 și pentru atingerea obiectivelor de decarbonizare.

Resursele financiare alocate acestor măsuri evidențiază angajamentul UNIQA de a-și atinge obiectivele climatice, adaptându-și în același timp portofoliul imobiliar și parcul auto la cerințele de reglementare și fizice generate de schimbările climatice. În 2025, datele privind energia și emisiile din 2023 și 2024 vor fi analizate pentru a ne asigura că investițiile sunt direcționate către

domeniile potrivite. Pe această bază, vor fi elaborate planuri de acțiune detaliate pentru atingerea obiectivelor SBTi, care vor fi publicate cel târziu împreună cu raportul anual pentru exercițiul financiar 2026.

2.6.4 Obiective privind atenuarea și adaptarea la schimbările climatice (E1-4)

UNIQA își propune să obțină emisii nete zero în Austria până în 2040 și la nivelul întregului grup până în 2050, atât pentru proprietățile ocupate, cât și pentru proprietățile sale de investiții. Obiectivul pentru flota de vehicule este de a atinge acest obiectiv în Austria până în 2030 și la nivelul întregului grup până în 2040. În acest scop, UNIQA a stabilit un obiectiv interimar bazat pe date științifice și s-a angajat să își reducă emisiile de domeniul 1 și 2 provenite de la proprietățile ocupate și de la parcul auto cu 42% până în 2030, comparativ cu anul de referință 2021. Până în 2024 inclusiv, emisiile de gaze cu efect de seră de domeniul 1 și de domeniul 2 au scăzut în total cu 13,3 % față de valoarea de referință. Valoarea de referință a fost modificată retroactiv în 2024 la 14 510 tone de CO_2e și include acum toate proprietățile ocupate (deținute în proprietate și închiriate). Obiectivul intermediar a fost validat de SBTi și este compatibil cu traiectoria limită de 1,5°C stabilită în Acordul de la Paris.

Utilizarea energiei regenerabile

Până în 2035, 10% din energia electrică consumată anual de birourile de vânzări austriece va fi acoperită de energia electrică fotovoltaică autogenerată. În prezent, această cotă se situează la 8,7 %.

Taxonomia UE

Alinierea la taxonomia UE oferă principalul punct de referință în ceea ce privește proprietățile de investiții. Obiectivul a fost acela de a crește alinierea la Taxonomia UE a proprietăților de investiții la 74% până la sfârșitul anului 2024 (2023: 63%). În prezent, nu pot fi furnizate informații detaliate cu privire la contribuția pârghiilor de decarbonizare respective la atingerea obiectivelor individuale.

2.6.5 Consumul și mixul de energie (E1-5)

În exercițiul financiar, consumul total de energie al proprietăților ocupate combinat cu proprietățile de investiții s-a ridicat la 258.168 MWh. Deoarece datele primare pentru întregul an sunt disponibile doar pentru un anumit număr de proprietăți, au fost utilizate metode de estimare pentru proprietățile pentru care datele primare sunt disponibile doar parțial sau nu sunt disponibile deloc. 70% din proprietățile ocupate (în termeni de suprafață, în proprietate și închiriate) sunt acoperite de datele primare. 32% din datele primare colectate se bazează pe date anuale curente, în timp ce 38% se bazează pe date istorice, cum ar fi consumul de agent termic de la 1 iulie 2023 la 30 iunie 2024. Această abordare a fost validată prin analize interne și comparații între datele de consum anuale istorice și actuale. În prezent, nu sunt disponibile date primare actuale sau istorice pentru 30% din proprietățile UNIQA ocupate, ceea ce duce la aplicarea unei metode bazate pe date secundare. În schimb, această pondere crește la 100 % pentru proprietățile de investiții. Valorile medii sunt calculate pentru aceste clădiri pe baza caracteristicilor energetice relevante ale clădirii, iar consumul de energie electrică și termică este extrapolat din aceste cifre. Caracteristicile clădirii care pot fi luate în considerare în calcul includ tipul de utilizare, suprafața utilă, anul construcției (dacă nu este cunoscut, categoria medie de cheltuieli cu energia pentru anii de construcție 1977-2008 este utilizată ca referință), tipul de energie electrică achiziționată, localizarea geografică, tipul de sistem de ventilație, aer condiționat și încălzire, precum și categoriile de cheltuieli cu energia extrapolate pe baza gradelor-zile de încălzire și răcire. Mediile pentru caracteristicile clădirii respective au fost obținute din baze de date care nu sunt accesibile publicului. Utilizarea contoarelor inteligente și a contractelor de închiriere ecologice îmbunătățește calitatea datelor, crescând continuu ponderea proprietăților pentru care sunt disponibile date primare. Pe această bază pot fi elaborate planuri de acțiune viitoare și măsuri de optimizare specifice pentru întregul portofoliu imobiliar.
Cu toate acestea, în pofida luării în calcul a caracteristicilor clădirii, pot apărea diferențe semnificative între consumul de energie estimat și cel real.

Consumul mediu de energie termică al proprietăților ocupate și al proprietăților de investiții este de 90 kWh/m2, consumul de energie electrică ridicându-se în special la 112 kWh/m2.

Din energia electrică achiziționată care este consumată în proprietățile ocupate, 65% provine din surse regenerabile de energie. Informațiile privind ponderea surselor de energie regenerabilă nu sunt disponibile pentru proprietățile de investiții.

Consumul de energie al flotei de vehicule a fost de 15 265 MWh, din care 2% a provenit din surse de energie regenerabile. Cu un kilometraj anual de 27.276.702 kilometri, consumul specific de energie al flotei este de 56 kWh/100 km.

Datele privind parcul de vehicule au fost agregate utilizând sisteme software de evaluare a cardurilor de combustibil, chitanţe de la benzinării, deconturi de cheltuieli şi jurnalele de bord ale şoferilor. În cazurile în care datele au fost incomplete sau nu au fost disponibile, s-a realizat o estimare la nivel de vehicul individual, luând în considerare tipul respectiv de propulsie sau combustibil şi tipul de vehicul. Această estimare se bazează pe date de la vehicule comparabile din parcul auto al companiei, precum şi pe date provenite din baze de date accesibile publicului.

Datele referitoare la flotă vor fi analizate în 2025 pentru a prezenta măsuri suplimentare în vederea atingerii obiectivelor SBTi până cel târziu în anul de raportare 2026.

Consum şi mix energetic

	Flotă auto	Imobiliar	Total
(1) Consum de combustibil din cărbune şi produse din cărbune (MWh)			
(2) Consum de combustibil din petrol şi produse petroliere (MWh)	14.839	329	15.169
(3) Consum de combustibil din gaze naturale (MWh)	-	86.501	86.501
(4) Consum de combustibil din alte surse fosile (MWh)	-	136	136
(5) Consum de energie electrică, căldură, abur şi răcire obţinute sau cumpărate din surse fosile (MWh)	100	63.493	63.593
(6) Consum total de energie din surse fosile (MWh) (suma rândurilor 1-5)	**14.939**	**150.459**	**165.399**
(7) Consum de energie din surse nucleare (MWh)	41	12.658	12.699
(8) Consum de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă (deşeuri industriale şi municipale de origine biologică, biogaz, hidrogen din surse regenerabile etc.) (MWh)	-	258	258
(9) Consum de energie electrică, căldură, abur şi răcire obţinute sau cumpărate din surse regenerabile (MWh)	284	93.652	93.936
(10) Consum de energie regenerabilă necombustibilă autogenerată (MWh)	-	1.140	1.140
(11) Consum total de energie din surse regenerabile (MWh) (suma rândurilor 8-10)	**284**	**95.051**	**95.335**
Consum total de energie (MWh) (suma rândurilor 6, 7 şi 11)	**15.265**	**258.168**	**273.433**
Ponderea surselor fosile în consumul total de energie (%)	98%	58%	60%
Ponderea consumului de din surse nucleare în consumul total de energie (%)	0%	5%	5%
Ponderea surselor regenerabile în consumul total de energie (%)	2%	37%	35%

Intensitatea energetică

Intensitatea energetică a activităţilor din sectoarele cu impact climatic ridicat pe venit net din aceste sectoare s-a ridicat la 1 464 MWh pe milion EUR de venit net şi a fost legată exclusiv de activităţile imobiliare (cod NACE L). Numărătorul pentru calcularea intensităţii energetice este consumul total de energie al proprietăţilor de investiţii. Numitorul cuprinde toate veniturile din chirii provenite de la aceste proprietăţi (a se vedea „Investiţii", „Proprietăţi de investiţii" în notele la situaţiile financiare consolidate).

2.6.6 Domeniile generale 1, 2, 3 şi emisii GES totale (E1-6)

Un instrument de calcul (akaryon ESG Cockpit) a fost utilizat pentru a calcula emisiile proprietăţilor imobiliare şi ale parcului auto şi pentru a le atribui domeniilor individuale. Acesta specifică factorii pentru fiecare substanţă care sunt utilizaţi pentru a calcula emisiile rezultate, cum ar fi combustibilul consumat de parcul auto. Aceşti factori se bazează în principal pe baza de date ecoinvent, versiunea 3.10 (GWP 100, IPCC 2021) şi sunt gestionaţi şi actualizaţi permanent de furnizorul de software. Se aplică proprietăţilor imobiliare şi parcului auto al tuturor societăţilor consolidate.

Datele de intrare au fost determinate în conformitate cu metodele descrise în „Consumul şi mixul energetic (E1-5)". Refrigeranţii au fost incluşi în calcul numai pentru clădirile pentru care au fost colectate date primare.

În cazurile în care nu erau disponibile date primare privind consumul de energie, acesta a fost estimat pe baza următoarelor criterii: dimensiunea proprietăţii, anul construcţiei, clasa de active, tipul de încălzire, alimentarea cu energie electrică ecologică (100% da/nu) şi prezenţa unui sistem de aer condiţionat.

Emisiile rezultate din consumul de energie electrică sunt calculate pe baza mixului mediu de energie electrică specific ţării. Dacă se poate verifica că pentru o proprietate se achiziţionează exclusiv energie electrică ecologică, emisiile sunt stabilite la zero. Emisiile totale provenite din încălzirea urbană sunt alocate domeniului 2. Pe baza ipotezei că consumul de energie va fi mai

scăzut în cazul proprietăților neocupate, valorile consumului respectiv sunt reduse cu 50% în comparație cu proprietățile ocupate.

Emisiile provenite de la proprietăți (domeniul 1 și 2)	Proprietăți ocupate	Proprietăți de investiții	Total
Emisiile GES de domeniu 1			
Emisii brute de GES de domeniu 1 (t CC^e)	1.541	15.895	17.436
Emisiile GES de domeniu 2			
Emisii brute de GES domeniul 2 pe locație (t CO_2e)	11.441	21.720	33.161
Emisii brute de GES domeniul 2 pe piață (t CO_2e)	6.959	12.547	19.506

Emisiile produse de consumul de energie electrică și termică la proprietățile de investiții sunt incluse în total la domeniul 1 și 2.

Emisiile flotei de vehicule	2024	An țintă (2030)	An țintă (2040)
Ponderea vehiculelor electrice în parcul auto austriac	57%	100%	100%
Media emisiilor de CO_2 ale parcului auto austriac conform datelor privind emisiile raportate de producătorii auto (g CO_2e/km)	35	0	0
Ponderea vehiculelor electrice în parcul auto din afara Austriei	1%	20%	100%
Media emisiilor de CO_2 ale parcului auto din afara Austriei, conform datelor privind emisiile raportate de producătorii auto (g CO_2e/km)	123	80	0

3. Forța de muncă a UNIQA (ESRS S1)

3.1 IMPACTUL MATERIAL, RISCURILE ȘI OPORTUNITĂȚILE ȘI INTERACȚIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA ȘI MODELUL DE AFACERI (ESRS 2 SBM-3)

UNIQA a avut un număr de 16 394 de angajați în anul financiar. Angajații sunt definiți ca fiind orice persoană care se află într-un raport de muncă cu UNIQA și lucrează pentru aceasta. Această definiție nu acoperă persoanele care nu lucrează activ pentru UNIQA. Acest lucru se referă în principal la persoanele aflate în concediu (maternal, educațional, de plasament și altele similare), persoanele aflate în faza pasivă a schemelor de pensionare cu timp parțial, persoanele aflate în serviciul companiei și al comunității și persoanele aflate în alte concedii pe termen lung neplătite de companie. Cifra de mai sus nu include lucrătorii neangajați pentru care a fost aplicată o dispoziție opțională de încadrare treptată în conformitate cu ESRS. Lucrătorii neangajați includ persoanele cu care au fost încheiate acorduri asemănătoare contractelor de muncă (care desfășoară activități

independente) și lucrătorii mediați prin contracte de furnizare de forță de muncă încheiate cu recrutorii. Angajații companiei de asigurări lucrează atât la birou, cât și pe teren. În timp ce personalul de vânzări este însărcinat exclusiv cu subscrierea și achiziționarea de polițe, personalul de birou poate fi responsabil atât cu subscrierea și achiziționarea de polițe, cât și cu administrarea. Un alt procent semnificativ de angajați lucrează în diverse companii de servicii și în sectorul sănătății. UNIQA oferă angajaților săi mai multe opțiuni în ceea ce privește programul de lucru (cu normă întreagă, cu fracțiune de normă, muncă marginală) și angajează stagiari și ucenici.
Strategia corporativă a UNIQA acordă o prioritate ridicată măsurilor de resurse umane pentru a evita orice impact negativ potențial asupra angajaților. Angajații au un cuvânt de spus cu privire la performanța zilnică a întreprinderii prin dialogul lor cu comitetul de întreprindere, prin sondajul efectuat de două ori pe an și prin implicarea lor activă în măsurile strategice ca parte a noii Strategii pentru oameni. Următoarele subiecte au fost identificate ca fiind relevante pe termen scurt, mediu și lung:

- O acțiune insuficientă împotriva discriminării deliberate sau inconștiente ar putea duce la subreprezentarea în ierarhie a anumitor genuri sau grupuri de vârstă, la crearea unor diferențe salariale nejustificate sau la îngreunarea accesului persoanelor cu dizabilități la un loc de muncă. UNIQA abordează în mod activ aceste provocări prin strategia sa de diversitate și incluziune (D&I) la nivel de grup și ia măsurile adecvate pentru a le contracara (a se vedea secțiunea 3.2 pentru mai multe informații). Feedback-ul angajaților cu privire la modul în care Grupul gestionează diversitatea este colectat ca parte a sondajului pentru angajați UNIQA. Un accent special este pus pe reducerea diferențelor salariale ajustate între femei și bărbați, pentru care a fost definit un obiectiv specific (a se vedea secțiunea 3.6.).
- Urmărirea incidentelor precum violența și hărțuirea este, de asemenea, considerată esențială. Lipsa unei gestionări consecvente a rapoartelor sau lipsa canalelor de raportare pot avea un impact negativ semnificativ asupra angajaților, de exemplu din cauza stresului psihologic sau a temerii de posibile incidente. UNIQA se asigură că drepturile omului și ale muncii sunt respectate prin integrarea explicită a principiilor Pactului global al ONU în Codul său de conduită. Măsurile de formare inadecvate ar putea limita dezvoltarea profesională a angajaților, ceea ce ar putea nu numai să împiedice dezvoltarea lor personală, ci și să pună în pericol poziția competitivă a grupului pe termen lung. Pentru a promova dezvoltarea profesională a angajaților săi, politica de resurse umane a grupului UNIQA stabilește standarde obligatorii pentru formare, sprijină strategia corporativă și sporește atractivitatea UNIQA ca angajator.
- Datorită naturii activității de asigurare, nu există efecte negative speciale în ceea ce privește subiectele enumerate mai sus. Efectele negative descrise rezultă din factori inerenți pieței muncii și din dependența economică generală a lucrătorilor de angajatori și nu pot fi atribuite unor circumstanțe individuale. De asemenea, strategia UNIQA privind clima și obiectivele de reducere a emisiilor nu au un impact negativ asupra angajaților săi.

Inovațiile digitale, schimbările de reglementare și evoluția așteptărilor clienților transformă industria asigurărilor. Pentru a funcționa în acest nou mediu, sunt necesare noi competențe în domeniul tehnologiilor digitale, al analizei datelor și al gestionării experienței clienților. Totuși, cererea pentru aceste competențe specializate depășește oferta de pe piața muncii. Lipsa de personal pe termen scurt și mediu constituie un risc operațional pentru UNIQA, care se poate manifesta, de exemplu, printr-o pierdere de calitate a proceselor interne sau prin încălcarea cerințelor de reglementare. Ambele determină clienții să înceteze să mai facă afaceri cu Grupul sau duc la pierderi de reputație. Deficitul de personal poate apărea în special în cazul în care grupul nu reușește să recruteze sau să păstreze angajații din cauza lipsei de atractivitate a UNIQA ca angajator sau în cazul în care nu li se oferă suficientă formare pentru a-i ajuta să își valorifice întregul potențial. Pentru a minimiza acest risc și pentru a face UNIQA mai atractivă ca angajator, sunt oferite opțiuni pentru angajați și oportunități de dezvoltare specifice fiecărei țări.
Evaluarea materialității nu a relevat niciun indiciu cu privire la grupurile de angajați care ar putea fi afectate în mod deosebit de impacturile negative datorate mediului sau activităților lor. Singurele grupuri de angajați care s-au dovedit a fi expuse riscului unor potențiale efecte negative în ceea ce privește siguranța în muncă au fost angajații cu contracte temporare sau cu timp parțial.

3.2 POLITICI REFERITOARE LA FORȚA DE MUNCĂ PROPRIE A UNIQA (S1-1)

Strategia de personal a UNIQA se bazează pe cinci piloni principali:

- Experiența angajaților
- Leadership și învățare
- Cultură corporativă
- Diversitate și incluziune

- Date și analiză

Strategia de personal este disponibilă angajaților pe intranet, în timp ce Strategia Grupului privind diversitatea și incluziunea este disponibilă atât intern, pe intranet, cât și public, pe Internet. Politicile menționate mai sus și politicile asociate (politica de resurse umane și politica privind diversitatea și incluziunea) sunt decise de Consiliul executiv al grupului (GEB) și se aplică tuturor societăților de (re)asigurare și sucursalelor acestora.

Muncă și drepturile omului

Drepturile muncii și drepturile omului includ dreptul la libertatea de asociere și de negociere colectivă și protecția împotriva discriminării de gen, religioase și politice, în plus față de discriminarea pe motive naționale sau sociale. UNIQA nu tolerează sub nicio formă munca copiilor sau forțată, sclavia (modernă) sau traficul de persoane în cadrul activităților sale comerciale. Deși UNIQA nu are în vigoare o politică specifică privind drepturile omului, principiile Pactului global al ONU au fost adoptate sub forma a zece principii directoare în Codul de conduită obligatoriu la nivel de grup. Interesele angajaților sunt astfel reflectate în mod explicit în Codul de conduită. În conformitate cu procesul general pentru avertizorii de integritate, funcția de conformitate investighează și urmărește toate încălcările codului de care ia cunoștință (a se vedea secțiunea 6.1.1).

În calitate de societate de asigurări, UNIQA prelucrează un volum mare de date în activitățile sale comerciale; protecția datelor cu caracter personal - un drept fundamental care afectează, de asemenea, viața privată a angajaților - este reafirmată. Un ghid de gestionare a protecției datelor la nivel de grup definește, de asemenea, orientări privind protecția datelor pentru angajați. Explicații suplimentare privind impactul, riscurile și oportunitățile, precum și politicile, acțiunile și obiectivele referitoare la protecția datelor în ceea ce privește forța de muncă proprie a societății pot fi găsite în capitolul 5 (S4) în subsecțiunile respective „Protecția datelor”.

Incluziune, diversitate și egalitate de șanse

Politica Grupului privind diversitatea și incluziunea (D&I) face parte din politica Grupului privind resursele umane și se bazează, de asemenea, pe principiile UN Global Compact. Acesta este reglementat de legislația locală și de Legea privind încadrarea în muncă a persoanelor cu dizabilități (BEinstG). Cu șapte obiective generale, politica D&I a Grupului promovează un mediu fără discriminare, intimidare și hărțuire (sexuală), cu egalitate de gen și plată egală pentru muncă egală, precum și oportunități egale de angajare pentru persoanele cu dizabilități. Responsabilitatea finală pentru politica de diversitate și incluziune (D&I) a grupului revine membrului Consiliului de administrație pentru oameni și marcă. Conform politicii, managerii și angajații trebuie să recunoască și să raporteze comportamentele inacceptabile. Trebuie respectat un proces standardizat de gestionare a incidentelor de discriminare, inclusiv raportarea anuală anonimă a tuturor cazurilor corespunzătoare.

Cele șapte obiective generale ale strategiei D&I a Grupului UNIQA sunt următoarele:

- Salariu egal pentru muncă de valoare egală
- Promovarea egalității de șanse prin creșterea procentului de femei în funcții de conducere
- Îmbunătățirea gestionării generaționale
- Promovarea echilibrului între viața profesională și cea privată
- Valorificarea internaționalității și a diversității culturale ca un punct forte în cele 17 țări în care UNIQA își desfășoară activitatea
- Consolidarea incluziunii și a sprijinului acordat persoanelor cu dizabilități
- Respectarea orientării și identității sexuale a fiecărui individ

Dezvoltarea formării și a competențelor

Politica de resurse umane a grupului stabilește cerințele și standardele pentru dezvoltarea angajaților, pentru a sprijini strategia corporativă și a transforma UNIQA într-un angajator atractiv. Politica este supravegheată și comunicată de membrul consiliului de administrație responsabil pentru oameni și marcă. Oferim o oportunitate cuprinzătoare de învățare pentru a ne asigura că UNIQA are capacitățile necesare pentru a-și atinge obiectivele. Cei trei piloni „oferire, abilitare și optimizare” constituie baza pentru dezvoltarea angajaților.

3.3 PROCESE DE IMPLICARE A PROPRIEI FORȚE DE MUNCĂ ȘI A REPREZENTANȚILOR LUCRĂTORILOR UNIQA CU PRIVIRE LA IMPACT (S1 -2)

Menținerea unui dialog permanent cu angajații este o prioritate absolută a UNIQA. Sondajele efectuate în rândul angajaților ajută UNIQA să identifice și să recunoască nevoile personalului pentru a dezvolta măsuri concrete menite să crească satisfacția, loialitatea și identificarea angajaților cu UNIQA în calitate de angajator. Sondajul privind angajații a fost efectuat de cel puțin două ori pe an începând din 2023. În plus, la fiecare doi ani, angajații companiilor de asigurări sunt chestionați cu privire la o gamă largă de subiecte legate de experiența angajaților, în cadrul unui sondaj cuprinzător de lungă durată. Satisfacția generală a angajaților (cu excepția celor din Elveția, Liechtenstein, Albania, Macedonia de Nord și Kosovo) se situează în prezent la 4 stele din 5; o îmbunătățire de 0,2 stele în comparație cu sondajele anterioare. În total, peste 10.000 de angajați au participat la ultimul sondaj. Liechtenstein și Elveția nu sunt incluse în sondajul pentru angajați deoarece nu se poate oferi feedback anonim, ca urmare a numărului redus de angajați din aceste țări. De asemenea, Albania, Macedonia de Nord și Kosovo nu participă la sondajele efectuate de Grupul UNIQA în rândul angajaților din cauza condițiilor-cadru diferite.

În toate țările în care se află societăți ale Grupului UNIQA, angajații sunt reprezentați de comitete de întreprindere sau sindicate în conformitate cu legislația locală aplicabilă.

Feedback-ul obținut în urma sondajului efectuat în rândul angajaților și a dialogului cu comitetul de întreprindere este documentat, integrat în procesul decizional și comunicat atât la nivel general, cât și de către manageri. Activitățile de implicare au loc la toate nivelurile și sunt monitorizate la nivel central. Responsabilitatea operațională pentru încorporarea constatărilor în strategia corporativă revine membrului Consiliului de administrație responsabil pentru oameni și marcă.

3.4 PROCESE DE REMEDIERE A EFECTELOR NEGATIVE ȘI CANALE DE RAPORTARE A PROBLEMELOR DE CĂTRE PROPRII ANGAJAȚI (S1 -3)

Toți angajații pot accesa portalul pentru avertizori de integritate al Grupului UNIQA (a se vedea secțiunea 6.1.1), unde le este prezentată platforma ca parte a formării privind conformitatea. Rapoartele pot fi transmise fie anonim, fie cu dezvăluirea numelui angajatului sau al părții terțe. De asemenea, departamentul de conformitate documentează centralizat rapoartele primite de alte unități în portalul pentru avertizori de integritate. În plus, angajații pot folosi sondajul ca o platformă pentru a-și exprima îngrijorările.

3.5 LUAREA DE MĂSURI PRIVIND IMPACTUL MATERIAL ASUPRA PROPRIEI FORȚE DE MUNCĂ, PRECUM ȘI ABORDĂRILE PRIVIND GESTIONAREA RISCURILOR MATERIALE ȘI URMĂRIREA OPORTUNITĂȚILOR MATERIALE LEGATE DE PROPRIA FORȚĂ DE MUNCĂ ȘI EFICACITATEA ACESTOR ACȚIUNI (S1 -4)

Muncă și drepturile omului

UNIQA promovează în mod activ un mediu de lucru sigur, nediscriminatoriu. Acest angajament este prevăzut în orientări clare, cum ar fi Codul de conduită și o strategie cuprinzătoare privind diversitatea și incluziunea. În plus față de platforma pentru avertizori de integritate, UNIQA a lansat un modul de e-learning privind egalitatea de tratament în Austria, care este obligatoriu pentru toți angajații. Prin luarea acestor măsuri, UNIQA speră să sensibilizeze angajații și să se asigure că nu sunt tolerate comportamente de excludere sau inadecvate, cum ar fi violența sau hărțuirea. UNIQA se asigură, de asemenea, că reclamațiile sunt tratate într-un mod confidențial, transparent și respectuos. Statisticile anonime privind plângerile și incidentele sunt compilate și publicate anual în cadrul Comitetului pentru diversitate și incluziune (Comitetul DICO). Comitetul de întreprindere este apoi informat cu privire la constatări.

Diversitate și egalitate de șanse

Prevăzute în strategia D&I, principiile egalității de gen și remunerării egale pentru muncă egală sunt promovate în cadrul

cursului de formare Minte deschisă, leadership incluziv, prin gestionarea structurată a talentelor și prin planificarea succesiunii corespunzătoare. În plus față de un program anual de mentorat aplicat în Austria începând cu 2021, a fost instituit și un program de mentorat invers, conceput pentru a aduce împreună angajați tineri și experimentați. Acesta din urmă a fost lansat pentru prima dată în Austria și în țările din sud-estul Europei în 2024 și urmează să fie aplicat în alte țări în etape în cursul anului 2025. Modelele de lucru flexibile, cum ar fi partajarea locului de muncă și modelele de management cu fracțiune de normă, sunt concepute pentru a ajuta angajații în cariera lor de management. Un instrument intern este disponibil pentru procesul anual de ajustare a salariilor, pentru a simula impactul actualizărilor planificate ale structurii salariale. Instrumentul vizează, de asemenea, simplificarea atingerii obiectivelor în ceea ce privește diferența de remunerare între femei și bărbați. În calitate de sponsor premium al EuroGames Viena 2024 și de susținător al Queer Ball din Viena, UNIQA sprijină cu mândrie Comunitatea LGBTQIA+, un angajament care a contribuit la promovarea unui puternic sentiment de apartenență la companie în rândul membrilor acestei comunități.

Includerea persoanelor cu dizabilități

Strategia privind diversitatea definește recrutarea țintită a persoanelor cu dizabilități drept un obiectiv-cheie pe pieţele principale ale UNIQA. În prima fază, accentul este pus pe crearea și îmbunătățirea treptată a condițiilor-cadru. În cadrul proiectului UNIQA Ability au fost oferite oportunități de învățare la locul de muncă și stagii de practică pentru persoanele cu dizabilități. După succesul fazei pilot din Austria și Polonia în 2024, pe termen mediu, se intenționează extinderea proiectului în alte țări prin cooperarea cu organizațiile locale care promovează integrarea persoanelor cu dizabilități pe piața muncii. Toate ofertele de locuri de muncă din Austria au fost afișate pe platforma de locuri de muncă myAbility timp de un an, de la jumătatea lunii octombrie 2024, pentru a ajunge la acest grup țintă și mai eficient în viitor. Măsurile suplimentare din 2024 au inclus sensibilizarea managerilor, poziționarea companiei ca angajator incluziv prin referințe adecvate în anunțurile de angajare și îmbunătățirea continuă în ceea ce privește accesibilitatea la sediul central al Grupului.

Dezvoltarea formării și a competențelor

Printr-o evaluare continuă și prin lansarea unor noi sisteme de gestionare a performanţelor și a talentelor, UNIQA își propune să îmbunătățească eficiența formării și să promoveze dezvoltarea talentelor și a succesiunii printr-o abordare direcționată. Scopul final este de a ajuta angajații să își valorifice întregul potențial. Începând din 2025, va fi lansat un nou sistem de gestionare a învățării, care va oferi angajaților acces la funcții de ultimă generație, precum parcursuri de învățare personalizate și învățare prin joc. Programele de leadership contribuie, de asemenea, la consolidarea unei culturi pozitive a leadershipului. În cadrul acestor programe, managerii dobândesc competențe-cheie de conducere pe baza experienței practice. Competențele oferite includ:

- Comunicare constructivă
- Inteligență emoțională
- Auto-organizare
- Orientarea echipei

Satisfacția angajaților

În 2023, a fost înființată o funcție strategică de personal la nivel de grup, care se asigură că angajații sunt luați în considerare în modelul de afaceri la nivelul întregului grup, pe baza strategiei corporative a grupului și a strategiei de personal. Acest moment a marcat începutul unei transformări culturale. Prin urmărirea unui model operațional unificat pentru oameni pe toate pieţele principale, UNIQA promovează cooperarea internațională, dezvoltarea și mobilitatea angajaților, consolidând astfel loialitatea personalului. Noul model presupune lansarea unor inițiative de tip „lighthouse” pentru îmbunătățirea experienței angajaților. Ghidate de parcursul definit al angajatului, aceste inițiative abordează principalele etape ale experienței specifice a angajatului, începând cu etapele de recrutare și integrare, până la muncă și experiența de învățare, terminând cu plecarea din companie.

O cultură corporativă puternică pavează calea către atingerea obiectivelor economice. Din 2022, peste 2 000 de colegi din 15 țări în care UNIQA își desfășoară activitatea au participat la activități pe tema transformării culturii în cadrul Grupului. Tabelele cu indicatori cheie de performanță (KPI) privind structura angajaților, ratele de recrutare, fluctuația și tipurile de contracte ajută

managerii să monitorizeze și să gestioneze schimbările de personal. Transparența pe aceste teme sporește, de asemenea, loialitatea angajaților, încurajează dezvoltarea carierei și îmbunătățește mediul de lucru, cu un impact pozitiv asupra performanței companiei și a satisfacției angajaților. Peste 500 de măsuri au fost derivate din sondajul pentru angajați și, în consecință, au fost implementate. Acestea fac acum obiectul unor revizuiri și îmbunătățiri continue. În acest fel, feedback-ul angajaților este utilizat direct pentru îmbunătățirea mediului de lucru. Aceste măsuri sunt menite să sporească bunăstarea angajaților pe termen lung și să reducă riscul lipsei de personal la UNIQA.

Directorii executivi ai furnizorilor de servicii și ai companiilor din sectorul sănătății sunt responsabili pentru asigurarea alinierii la strategia corporativă UNIQA. La PremiQaMed Group, au fost stabilite roluri pentru un reprezentant medical și un reprezentant al asistenților medicali ca membri permanenți ai echipelor interne de strategie.

3.6 OBIECTIVE LEGATE DE GESTIONAREA EFECTELOR NEGATIVE MATERIALE, PROMOVAREA EFECTELOR POZITIVE ȘI GESTIONAREA RISCURILOR ȘI OPORTUNITĂȚILOR MATERIALE (S1 -5)

Țintă: Cel mai bun angajator pentru personalul motivat de impact

Obiectivul companiei de a deveni cel mai bun angajator pentru angajații motivați de impact este consacrat în strategia UNIQA 3.0. Obiectivul se aplică, de asemenea, societăților de asigurări și sucursalelor lor, precum și unităților de servicii IT din Austria, Europa de Sud-Est, Cehia, Slovacia, Ungaria, Polonia și Ucraina. Atingerea obiectivelor este măsurată pe baza indicelui EX (Employee Experience - Experiența angajaților). Până în 2028, UNIQA își propune să obțină un rating de 4,5 stele din 5. Valoarea de referință în anul de referință 2023 a fost de 3,8 stele, valoarea indicelui EX atingând 4,0 stele în exercițiul financiar. Cifra este calculată pe baza celor opt etape ale parcursului angajaților: „Sunt angajat", „Sunt integrat", „Lucrez", „Sunt implicat", „Învăț", „Îmi ating obiectivele", „Îmi schimb rolul" și „Sunt recompensat". Aceste etape sunt evaluate în cadrul sondajelor efectuate de două ori pe an în rândul angajaților.

Deoarece etapa „Sunt angajat" este considerată a fi deosebit de importantă în cadrul parcursului angajaților, aceasta nu va mai fi inclusă în cifra indicelui general începând cu 2025, ci va fi acoperită ca o măsură separată denumită Indice de angajament. Obiectivul pentru indicele de angajament este de 4,5 stele din 5 și se așteaptă să fie atins până în 2028. Consiliul de supraveghere și Consiliul de administrație au stabilit obiectivul „Cel mai bun angajator pentru angajații motivați de impact", fără a-i implica în procesul decizional sau în identificarea remediilor și a măsurilor de îmbunătățire. A fost stabilit un obiectiv ambițios pentru a oferi orientări clare pentru îmbunătățirea satisfacției angajaților. Ratingul țintă selectat este exigent, dar realist, și ia în considerare circumstanțele interne ale societății. În plus, obiectivul corespunde și țintei privind satisfacția clienților, care este tot de 4,5 stele.

Țintă: Reducerea diferențelor salariale ajustate între femei și bărbați

Stabilit în strategia D&I, obiectivul de egalitate de gen și de remunerare egală pentru muncă egală presupune reducerea diferenței ajustate de remunerare între femei și bărbați angajați ai societăților de asigurări și ai sucursalelor acestora din Austria, Polonia, Ungaria, Cehia, România și Slovacia. Acest grup țintă va fi extins treptat începând cu 2025. Ca parte a acestei extinderi, în 2025 va fi definit un obiectiv pe termen mediu care include noile situri - prin urmare, un obiectiv pe termen scurt a fost stabilit inițial pentru 2024.

Diferența de remunerare ajustată în funcție de gen măsoară diferența medie de remunerare dintre bărbați și femei. Factorii precum experiența profesională, calificările și poziția sunt luați în considerare pentru a oferi o imagine mai exactă a diferenței de remunerare între femei și bărbați. Egalitatea de remunerare pe criterii de gen este determinată prin intermediul unei analize de regresie care ia în considerare salariul ca variabilă dependentă, alături de diverși factori demografici, organizaționali și de performanță utilizați ca variabile independente. Diferența de remunerare ajustată între femei și bărbați rezultă din influența determinată a variabilei de gen (bărbat/femeie) asupra salariului, după ce toți ceilalți factori au fost verificați.

În 2024, diferența de remunerare ajustată între femei și bărbați se ridica la 3,1%. Comparativ cu obiectivul stabilit de 3,2 %, aceasta reprezintă o scădere sub obiectivul de 0,1 %.

Reducerea diferenţelor salariale ajustate între femei şi bărbaţi Orizont de timp: termen scurt (2024)	Valoarea şi anul de referinţă	Valoarea ţintă
	4,0% în 2023	3,2%

Valoarea ţintă pentru diferenţa de remunerare între femei şi bărbaţi a fost stabilită pe baza analizei mai multor scenarii şi corespunde unei reduceri de 20%, cu o valoare minimă de 1%. Reducerile suplimentare sub 1 % nu sunt favorabile, deoarece mobilitatea naturală a personalului poate duce la fluctuaţii, iar certificările externe conduc deja la un prag mai ridicat de <5 %. Datele au fost obţinute din datele de personal pentru 2023. Consiliul de supraveghere şi Consiliul de administraţie au stabilit obiectivul de mai sus pentru întregul grup UNIQA fără implicarea angajaţilor în procesul decizional sau în identificarea măsurilor de remediere şi îmbunătăţire.

3.7 CARACTERISTICI ALE ANGAJAŢILOR UNIQA (S1-6)

În timp ce notele Grupului la situaţiile financiare consolidate prezintă numărul mediu de echivalenţi cu normă întreagă ca o măsură a numărului de angajaţi, în conformitate cu ESRS, numărul de persoane este raportat fără a lua în considerare durata timpului de lucru, motiv pentru care sunt prezentate cifre diferite. Informaţiile privind caracteristicile angajaţilor din prezentul document se bazează pe numărul de angajaţi la data de raportare 31 decembrie 2024. Angajaţii inactivi nu sunt contabilizaţi în informaţiile prezentate. Parametrii specificaţi nu sunt validaţi extern, ci sunt auditaţi ca parte a verificărilor interne şi verificaţi suplimentar printr-un audit extern. Angajaţii permanenţi se referă la angajaţii cu care au fost încheiate contracte pe o perioadă nedeterminată. În schimb, angajaţii temporari se referă la angajaţii cu care au fost încheiate contracte de muncă care conţin o dată specifică de încetare a relaţiei de muncă. Angajaţii care nu beneficiază de ore de lucru garantate sunt angajaţi care nu au perioadă de muncă garantată, ore minime garantate sau un număr specificat de ore de lucru, cu alte cuvinte lucrători ocazionali, lucrători cu contracte cu zero ore de lucru, lucrători în regim de gardă etc.

Angajaţi în funcţie de gen	Număr
Bărbaţi	7.040
Femei	9.354
Alţii	0
Neraportat	0
Total	**16.394**

Angajaţi pe tip de contract	Femei	Bărbaţi	Altele	Nedeclarat	Total
Angajaţi permanenţi	8.588	6.533	0	0	15.121
Angajaţi temporari	546	410	0	0	956
Angajaţi cu ore negarantate	220	97	0	0	317
Total	**9.354**	**7.040**	**0**	**0**	**16.394**

Următoarele tabele prezintă separat doar acele ţări în care UNIQA are cel puţin 50 de angajaţi şi reprezintă cel puţin 10% din forţa de muncă totală a companiei.

Angajaţi pe ţară	Număr
Austria	7.228
Polonia	2.122
Alte ţări	7.044
Numărul total de angajaţi	**16.394**

Plecările din companii sunt definite ca numărul total de încetări ale contractelor de muncă care nu sunt urmate imediat de numirea persoanei în cauză într-un nou rol în cadrul aceleiaşi companii. Numărul de plecări din companii în cursul anului este de 3.028. Rata de fluctuaţie a angajaţilor este de 18,5 % şi se calculează ca numărul de plecări în anul de raportare împărţit la numărul de angajaţi la data de raportare.

3.8 EXTINDEREA NEGOCIERILOR COLECTIVE ŞI DIALOGUL SOCIAL (S1 -8)

Angajaţii UNIQA sunt acoperiţi de diferite acorduri de negociere colectivă sau echivalente locale, în funcţie de ţară, companie şi tipul relaţiei lor de muncă. În 2024, UNIQA Insurance Group AG şi filialele sale integral consolidate nu aveau niciun reprezentant al lucrătorilor la nivel european (Comitetul european de întreprinderi, SE/SCE).

	Extinderea negocierilor colective	Dialog social
Rata de acoperire	**ţări SEE şi non-SEE**	**numai ţări SEE**
00 - 19%	Polonia	
20 - 39%		
40 - 59%		
60 - 79%		
80 - 100%	Austria	Austria, Polonia

Procentajul angajaţilor acoperiţi de contracte colective de muncă, pe ţări

Austria	97.8
Polonia	0.0
Total	**58.1**

Salariaţi reprezentaţi de reprezentanţi ai lucrătorilor, numai ţări SEE

Austria	92.0
Polonia	99.9
Total	**88.1**

3.9 INDICATORI PRIVIND DIVERSITATEA (S1-9)

Conducerea superioară cuprinde următoarele niveluri ierarhice: B-0 (persoane cu roluri în consiliul de administraţie în cadrul grupului UNIQA, precum şi membri ai consiliului de administraţie pentru ţări şi filiale individuale), B-1 (manageri care raportează direct consiliului de administraţie) şi B-2 (manageri care raportează managerilor de la nivelul ierarhic B-1).

Conducerea superioară în funcţie de sex	**Număr**	
Bărbaţi	541	60.6
Femei	352	39.4
Total	**893**	**100.0**

Angajaţi în funcţie de vârstă	**Număr**	
Angajaţi < 30 ani	2.647	16.15
Angajaţi 30-50 ani	9.740	59.41
Angajaţi > 50 ani	4.007	24.44

3.10 INDICATORI PRIVIND FORMAREA ŞI DEZVOLTAREA COMPETENŢELOR (S1-13)

Numărul mediu de ore de formare se calculează prin împărţirea numărului total de ore de formare finalizate la numărul de ore de formare finalizate, şi s-a ridicat la 31 în 2024 pentru angajaţii activi. Sunt luate în considerare atât cursurile de formare obligatorii, cât şi cele voluntare.

În plus, UNIQA introduce treptat indicatorul „Procent de lucrători care au participat la evaluări periodice ale performanţelor şi carierei, defalcate în funcţie de sex", astfel încât aceste informaţii să fie furnizate la o dată ulterioară.

Număr mediu de ore de formare pe

angajat în funcţie de sex	Ore/angajat
Bărbaţi	20,59
Femei	16,96
Total	
18,52	

3.11 INDICATORI DE REMUNERARE (DIFERENŢA DE REMUNERARE ŞI REMUNERAREA TOTALĂ) (S1 -16)

Diferenţa de remunerare între femei şi bărbaţi este definită ca diferenţa dintre nivelul salarial mediu al angajaţilor de sex feminin şi cel al angajaţilor de sex masculin, exprimată ca procent din nivelul salarial mediu al angajaţilor de sex masculin pe baza câştigurilor brute pe oră, inclusiv remuneraţia variabilă (prime, comisioane etc.), beneficiile sociale şi alte beneficii nemonetare, cum ar fi maşinile de serviciu, poliţele de asigurare şi planurile de pensii. Rambursările pentru cheltuielile de călătorie, contribuţiile şi cheltuielile angajatorului nu sunt luate în considerare în calcul. Salariul anual brut se împarte la numărul de ore lucrate de angajatul în cauză, în conformitate cu contractul său de muncă, pentru a calcula salariul brut pe oră. Există o distincţie între diferenţele de remunerare ajustate şi cele neajustate. Diferenţa de remunerare de gen neajustată arată diferenţa medie de remunerare între bărbaţi şi femei, fără a lua în considerare factori precum experienţa profesională sau postul. Diferenţa ajustată de remunerare de gen, în schimb, compară salariile în condiţii egale şi ilustrează diferenţa de salarizare între femei şi bărbaţi care desfăşoară activităţi comparabile. Întrucât diferenţa ajustată de remunerare de gen arată dacă există în continuare diferenţe de remunerare inexplicabile din punct de vedere statistic pentru aceeaşi muncă, UNIQA şi-a stabilit obiectivul de a reduce această diferenţă. Scopul este de a asigura un salariu egal pentru muncă egală şi de a aborda inegalităţile structurale într-un mod direcţionat. Deoarece raportarea ESRS necesită declararea diferenţei de remunerare neajustate de gen, aceasta este, de asemenea, publicată, şi se ridică la 27,8% în anul financiar.

Rata remuneraţiei totale este definită ca raportul dintre remuneraţia totală anuală acordată persoanei celei mai bine plătite din UNIQA şi remuneraţia totală anuală mediană pentru toţi angajaţii, inclusiv membrii Consiliului de administraţie (cu excepţia persoanei celei mai bine plătite). Remuneraţia totală este calculată în acelaşi mod ca şi diferenţa de remunerare între femei şi bărbaţi şi este prezentată ca un raport, care a ajuns la 50,0 în anul de raportare.

3.12 INCIDENTE, RECLAMAŢII ŞI PREJUDICII GRAVE ALE DREPTURILOR OMULUI (S1 -17)

Incidentele de discriminare sau hărţuire pe motive de gen, rasă sau origine etnică, naţionalitate, religie sau convingeri, dizabilitate, vârstă, orientare sexuală şi alte motive sunt considerate reclamaţii.

Incidente de discriminare	Declarate
Număr total de incidente de discriminare, inclusiv hărţuire, în perioada de raportare	6
Număr de reclamaţii depuse prin intermediul canalelor prin care angajaţii UNIQA pot semnala probleme (inclusiv mecanismele de reclamaţie)	13
Număr de incidente raportate la punctele naţionale de contact pentru întreprinderile multinaţionale ale OCDE	0
Valoarea totală (în euro) a amenzilor, penalităţilor şi despăgubirilor pentru daune ca urmare a incidentelor şi reclamaţiilor menţionate mai sus	0.00

În cursul exerciţiului financiar nu au avut loc incidente, nefiind necesare de amenzi în legătură cu drepturile omului ale lucrătorilor.

4. Lucrătorii din lanţul valoric (ESRS S2)

4.1 IMPACTUL MATERIAL, RISCURILE ŞI OPORTUNITĂŢILE ŞI INTERACŢIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA ŞI MODELUL DE AFACERI (ESRS 2 SBM-3)

Forţa de muncă a partenerilor de afaceri joacă un rol cheie în lanţul valoric al UNIQA. Aplicăm standarde recunoscute la nivel internaţional pentru a ne asigura că interesele cheie ale părţilor interesate relevante sunt luate în considerare chiar şi atunci când nu există o interacţiune directă între UNIQA şi lucrătorii din lanţul valoric. Evaluarea materialităţii a identificat lucrători de-a lungul lanţului valoric din următoarele domenii care pot fi supuşi unor efecte materiale ale operaţiunilor UNIQA:

- Furnizori: Selecţia furnizorilor poate afecta indirect condiţiile de muncă ale lucrătorilor. Începând cu 2025, selecţia şi evaluarea anuală a furnizorilor vor fi orientate către prevenirea încălcării legislaţiei muncii. În viitor, Directiva privind obligaţia de diligenţă a întreprinderilor în materie de sustenabilitate (CSDD) va aborda acest subiect.
- Clienţi corporativi: Asigurarea oferită afectează indirect activităţile comerciale şi condiţiile de muncă ale lucrătorilor clienţilor corporativi. Nepunerea în aplicare în mod adecvat a măsurilor în momentul revizuirii acceptării clienţilor corporativi şi ca parte a evaluării continue a acestora le oferă un stimulent redus de a îmbunătăţi condiţiile de muncă pentru angajaţii lor.

Riscurile generale care afectează orice tip de companie sunt analizate în cadrul evaluării furnizorilor. Furnizorii UNIQA şi clienţii de asigurări îşi desfăşoară activitatea în principal în sectoare în care UNIQA este, de asemenea, activă. În cursul exerciţiului financiar nu au fost identificate incidente legate de aceste riscuri. Nu au fost identificate efecte negative asociate specific cu modelul de afaceri sau care să rezulte din incidente specifice ca urmare a activităţilor de afaceri ale UNIQA. De asemenea, nu a fost posibilă limitarea oricărui impact negativ potenţial la lucrătorii cu caracteristici specifice. Nu au fost identificate probleme sau incidente grave legate de drepturile omului în cadrul lanţului valoric în anul financiar.

Începând din 2020, UNIQA a aderat la Pactul global al ONU, ale cărui principii sunt consacrate în Codul de conduită UNIQA, care se aplică tuturor angajaților. De asemenea, furnizorii trebuie să susțină principiile Codului de conduită UNIQA și să acționeze în consecință. Acest lucru asigură luarea în considerare a intereselor grupurilor de părți interesate afectate. Codul de conduită UNIQA conține criteriile materiale sociale și ecologice ale pactului Global Compact al ONU. Acesta abordează numeroase subiecte, inclusiv guvernanța etică și conformă din punct de vedere juridic; comportamentul față de clienți, furnizori, angajați și alte părți interesate; plata în natură (cadouri, donații etc.); gestionarea bunurilor imobiliare și a informațiilor confidențiale; comportamentul concurențial; conflictele de interese; sustenabilitatea socială și de mediu, cum ar fi drepturile omului (munca forțată și munca copiilor); standardele de muncă, protecția mediului și combaterea corupției; și normele generale de comunicare.

Siguranța ocupațională, ocuparea precară a forței de muncă și traficul de persoane nu sunt acoperite deoarece nu au fost identificate ca riscuri materiale în cursul normal al activității UNIQA.

Strategia corporativă este, de asemenea, aliniată la dispozițiile recunoscute la nivel internațional ale Declarației Universale a Drepturilor Omului a ONU. Acest lucru nu numai că asigură conformitatea, dar contribuie și la relații de afaceri stabile și durabile pe termen lung.

4.2 POLITICI REFERITOARE LA LUCRĂTORII DIN LANȚUL VALORIC (S2 -1)

4.2.1 Forța de muncă a furnizorilor

Modelul de afaceri al UNIQA se bazează pe integrarea principiilor de sustenabilitate în întregul lanț valoric. Furnizorii sunt selectați nu numai pe baza factorilor economici, ci și pe baza factorilor sociali și de mediu, în funcție de grupul de produse în cauză.

Politica de achiziții a grupului adoptată de Consiliul de administrație oferă cadrul necesar procedurilor de achiziții. Pe lângă alte aspecte, politica stipulează că furnizorii cu care a fost convenită o valoare definită a comenzii trebuie să completeze un sondaj care conține întrebări specifice pe tema traficului de persoane, a muncii forțate și a muncii copiilor. Studiul se bazează pe Legea germană privind lanțul de aprovizionare și acoperă aproximativ 50 de aspecte din următoarele categorii:

- Analiza riscurilor
- Măsuri și mecanisme de control
- Prevenire și remedii
- Mecanisme de soluționare a plângerilor
- Raportare și transparență

În exercițiul financiar, UNIQA a trimis acest sondaj și a colectat pentru prima dată date relevante. În fiecare an, datele vor fi actualizate, revizuite și utilizate pentru a ne asigura că furnizorii îndeplinesc cerințele de conformitate ale UNIQA pe termen lung. Începând cu 2025, studiul privind drepturile omului va deveni parte a procesului continuu de evaluare a furnizorilor și va servi drept bază pentru discuțiile cu furnizorii. Responsabilitatea pentru politica de achiziții a grupului revine membrului Consiliului de administrație pentru operațiuni, date și IT.

4.2.2 Forța de muncă a clienților corporativi

În segmentul clienților corporativi, Strategia de sustenabilitate UNIQA în afacerile corporative și Standardul de subscriere ESG garantează că clienții corporativi sunt evaluați din punct de vedere al riscurilor ESG ca parte a procesului de subscriere. Evaluarea riscurilor corespunzătoare este efectuată de un furnizor extern de date pe baza Principiilor pentru asigurări sustenabile (PSI), pentru a gestiona riscurile ESG în sectorul asigurărilor generale. În ceea ce privește aspectele sociale, pe lângă probleme precum munca copiilor, traficul de persoane și munca forțată, sunt luate în considerare și aspecte precum condițiile de muncă precare și încălcarea drepturilor lucrătorilor. Strategia UNIQA pentru dezvoltare durabilă în afacerile corporative și Standardul de subscriere ESG sunt responsabilitatea Consiliului de administrație al departamentelor pentru clienți și piețe din Austria și clienți și piețe internaționale.

Produsele de asigurare din cadrul liniilor de afaceri de asigurări de bunuri, răspundere civilă şi transport şi din liniile financiare ale segmentului de clienţi industriali fac obiectul evaluării riscurilor în domeniul ESG. Deoarece orientările PSI exclud anumite sectoare de expunerea la riscuri ESG, aproximativ 50% din portofoliul societăţii face în prezent obiectul unei evaluări a riscurilor ESG. La definirea strategiei, interesele părţilor interesate sunt luate în considerare în mod indirect prin aplicarea orientărilor PSI pe baza intereselor acestora. Nu există niciun angajament corespunzător cu forţa de muncă în această privinţă. Strategia de sustenabilitate a UNIQA este disponibilă pe intranetul UNIQA.

4.3 PROCESE DE DIALOG PE TEMA IMPACTULUI CU LUCRĂTORII DIN LANȚUL VALORIC (S2 -2)

Dincolo de procesele descrise mai sus, UNIQA nu are o procedură generală în vigoare pentru implicarea lucrătorilor în lanţul valoric.

4.4 PROCESE DE REMEDIERE A EFECTELOR NEGATIVE ŞI CANALE DE RAPORTARE A PROBLEMELOR DE CĂTRE LUCRĂTORII DIN LANȚUL VALORIC (S2 -3)

Sunt luate măsuri adecvate în cazul unor incidente negative sau al încălcării principiilor directoare de către furnizori. Aceste măsuri pot include rezilierea contractelor sau includerea pe o listă neagră. Dacă se constată că s-au produs oricare dintre scenariile de mai sus, nu se stabilesc relaţii de afaceri cu furnizorii în cauză. În exerciţiul financiar nu au fost înregistrate astfel de incidente. Studiul privind drepturile omului este utilizat pentru a identifica riscurile potenţiale într-un stadiu incipient şi pentru a lua măsuri preventive. O strategie detaliată privind modul de tratare a riscurilor specifice din sectorul respectiv, împreună cu măsurile de atenuare a riscurilor aferente, va fi elaborată numai după finalizarea analizei complete a portofoliului, planificată pentru 2025.

Partenerii de afaceri îşi pot semnala îngrijorările sau plângerile pe platforma de denunţare a neregulilor. Nu există canale specifice disponibile pentru forţa de muncă a furnizorilor sau clienţilor corporativi. Vă rugăm să consultaţi capitolul „Sustenabilitate în guvernanţa UNIQA (ESRS G1)" pentru mai multe informaţii.

4.5 LUAREA DE MĂSURI CU PRIVIRE LA IMPACTUL MATERIAL ASUPRA LUCRĂTORILOR DIN LANȚUL VALORIC ŞI ABORDĂRILE PRIVIND GESTIONAREA RISCURILOR MATERIALE ŞI URMĂRIREA OPORTUNITĂȚILOR MATERIALE LEGATE DE LUCRĂTORII DIN LANȚUL VALORIC, PRECUM ŞI EFICACITATEA ACESTOR ACȚIUNI (S2 -4)

Vor fi încheiate acorduri suplimentare cu furnizorii care intră sub incidenţa punerii în aplicare a Legii privind reziliența operaţională digitală (DORA). Aceste acorduri acoperă, între altele, aspecte precum protecţia şi siguranţa mediului, politicile de muncă şi etica în afaceri. Numai furnizorii din sectorul tehnologiei informaţiei şi comunicaţiilor (TIC) intră în domeniul de aplicare al DORA. Pentru prima dată, furnizorii afectaţi au fost identificaţi pe baza aplicaţiilor şi serviciilor IT în exerciţiul financiar 2024, ca parte a unei analize a impactului asupra operaţiunilor comerciale, care va fi efectuată anual începând din 2025. În acest scop, au fost identificate contractele şi furnizorii relevanţi. Scrisoarea de angajament a furnizorului UNIQA face parte din acordurile suplimentare. Acesta conţine aspectele-cheie ale Codului de conduită şi solicită furnizorilor să ia măsuri pentru a-şi reduce impactul asupra mediului, să garanteze drepturile lucrătorilor şi să respecte practicile comerciale etice. Angajamentele includ, de asemenea, raportarea periodică cu privire la indicatorii de sustenabilitate, respectarea standardelor de mediu şi de siguranţă şi asigurarea unor condiţii de muncă echitabile. În exerciţiul financiar, scrisorile de angajament au fost semnate de 38% dintre furnizori.

Începând cu 2025, eficacitatea acestor măsuri va fi monitorizată anual prin analizarea sondajelor privind drepturile omului şi prin angajarea unui dialog cu furnizorii în cadrul angajamentului furnizorilor. În cazul abaterilor de la standarde, se iau măsuri precum cele descrise în secţiunea 4.4.

Este posibil să se solicite luarea de măsuri de către clienţii corporativi doar într-o măsură limitată, deoarece activităţile comerciale se concentrează în principal pe asumarea şi evaluarea riscurilor, nu pe exercitarea unei influenţe operaţionale directe. Prin

urmare, în prezent, măsurile sunt abordate în principal în cadrul procesului de aprobare. Din 2025, acest lucru va fi valabil şi pentru reînnoirea automată a contractelor.

În exerciţiul financiar 2024, a fost efectuată o analiză a clienţilor cu cele mai mari volume de prime pe pieţele europene. Scopul analizei a fost de a evalua aceşti clienţi din punct de vedere al riscurilor sociale şi de guvernanţă. Societăţile cu cea mai mare expunere potenţială la aceste riscuri au fost analizate în funcţie de incidentele critice din mass-media. Nu au fost identificate rapoarte privind incidente critice legate de drepturile omului.

4.6 OBIECTIVE LEGATE DE GESTIONAREA EFECTELOR NEGATIVE MATERIALE, PROMOVAREA EFECTELOR POZITIVE ŞI GESTIONAREA RISCURILOR ŞI OPORTUNITĂŢILOR MATERIALE (S2 -5)

Rezultatele studiilor privind drepturile omului sunt utilizate pentru a elabora obiective şi parametri specifici pentru gestionarea şi evaluarea relaţiilor cu furnizorii. Rezultatele primei evaluări ar trebui să fie disponibile în exerciţiul financiar 2025. Activităţile comerciale ale UNIQA au un impact neglijabil asupra sustenabilităţii în cadrul lanţului său valoric. Cu toate acestea, au fost stabilite obiective pentru a minimiza în continuare aceste impacturi. Pe de o parte, obiectivele includ creşterea transparenţei furnizorilor prin analizarea şi evaluarea studiilor privind drepturile omului începând cu 2025. Pe de altă parte, pe această bază vor fi elaborate măsuri specifice pentru a reduce riscurile potenţiale din lanţul de aprovizionare începând din 2025.
Până la sfârşitul anului 2025 va fi definit un cadru cuprinzător care va conţine obiective şi parametri specifici pentru a evalua şi îmbunătăţi performanţa ESG în activitatea clienţilor corporativi.

5. Consumatori şi utilizatori finali (ESRS S4)

5.1 IMPACTUL MATERIAL, RISCURILE ŞI OPORTUNITĂŢILE ŞI INTERACŢIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA ŞI MODELUL DE AFACERI (ESRS 2 SBM-3)

Ca activitate de bază, furnizarea de beneficii de asigurare poate avea anumite efecte, în special asupra deţinătorilor de poliţe.

UNIQA se angajează să respecte cele zece principii ale UN Global Compact, care includ respectarea drepturilor omului. În ceea ce priveşte clienţii, acest angajament se reflectă, pe de o parte, în respectarea de către UNIQA a standardelor sociale minime în cadrul activităţii cu clienţii corporativi (a se vedea capitolul 4). Pe de altă parte, Strategia ESG de vânzare cu amănuntul pentru Austria descrisă mai jos şi procesele şi acţiunile corespunzătoare asigură respectarea drepturilor omului în tranzacţiile cu clienţii cu amănuntul. Pe lângă subiecte precum egalitatea de tratament şi combaterea discriminării, sunt relevante şi aspecte precum dreptul la protecţia datelor, dreptul la libertatea de exprimare şi informare, dreptul de acces la servicii esenţiale şi dreptul la un proces echitabil în ceea ce priveşte gestionarea responsabilă a reclamaţiilor. În exerciţiul financiar nu au fost raportate încălcări ale drepturilor omului în legătură cu consumatorii şi utilizatorii finali. Întrucât diferitele strategii (comerţul cu amănuntul, protecţia datelor şi securitatea cibernetică) au o abordare pronunţată centrată pe client, nu există efecte cunoscute asupra consumatorilor şi/sau utilizatorilor finali care să decurgă sau să fie asociate cu strategia de afaceri.

5.1.1 Activităţi cu amănuntul

Produsele de asigurare oferite de UNIQA sunt aliniate în cea mai mare măsură posibilă la cerinţele clienţilor. Ca urmare, gradul de acoperire al asigurării variază de la o poliţă la alta. În anumite cazuri, încălcarea cerinţelor legale de informare cu privire la încheierea de produse de asigurare sau de produse de investiţii bazate pe asigurări, precum şi evaluarea incorectă a cerinţelor clienţilor pot conduce la decizii eronate şi defavorabile clienţilor. Furnizarea de consultanţă incorectă reprezintă un risc juridic, deoarece poate duce la revendicări de asigurare din partea clienţilor afectaţi.
Impactul negativ asupra consumatorilor poate apărea, de asemenea, în anumite cazuri în care grupuri de persoane nu au acces la produse de asigurare personalizate sau la produse de investiţii bazate pe asigurări şi, prin urmare, nu beneficiază de asigurarea sau de acoperirea financiară necesară. Realizată în strânsă cooperare cu departamentele specializate, pe baza cunoştinţelor

interne și a expertizei tehnice, evaluarea materialității a identificat grupurile dezavantajate relevante. Efectele negative se referă la persoanele care nu-și pot permite o asigurare din cauza situației lor financiare și la alte grupuri. Barierele potențiale în calea accesului, generate de limbajul (complex) utilizat în polițe, ar putea exclude migranții, persoanele cu boli mintale și persoanele în vârstă, în timp ce persoanele cu handicap fizic sau cu afecțiuni medicale preexistente sunt uneori excluse din produsele de asigurare, cum ar fi asigurările de sănătate.

5.1.2 Protecția datelor

În calitate de companie de asigurări, UNIQA procesează un volum mare de date datorită tipului său de activitate. În consecință, protecția datelor și toate procesele asociate joacă un rol deosebit de important la UNIQA. Eșecul de a implementa procese interne și infrastructură pentru protecția datelor și securitatea informațiilor poate duce la riscul ca drepturile persoanelor vizate să fie afectate negativ, în special dacă datele devin accesibile terților - ceea ce poate avea un impact negativ atât asupra angajaților, cât și asupra clienților. Pentru UNIQA, încălcarea protecției datelor poate duce la un risc financiar sub formă de amenzi.

5.1.3 Securitatea cibernetică

Lipsa unor procese interne și a unei infrastructuri adecvate de securitate cibernetică ar putea duce la pierderea datelor clienților, ceea ce poate avea un impact negativ asupra acestora. Ca răspuns, digitalizarea proceselor de afaceri este garantată prin măsuri cuprinzătoare de minimizare a riscului cibernetic și de creștere a securității cibernetice.

5.2 POLITICI REFERITOARE LA CONSUMATORI ȘI UTILIZATORI FINALI (S4 -1)

5.2.1 Activități cu amănuntul

În cursul exercițiului financiar, UNIQA a elaborat o strategie ESG de vânzare cu amănuntul pentru piața sa principală, Austria, care ia în considerare impactul și riscurile descrise. Responsabilitatea pentru strategia ESG pentru vânzarea cu amănuntul revine funcției pentru clienți și piețe din Austria din cadrul Consiliului de administrație.

În cadrul politicii privind procesul de dezvoltare a produselor de grup, care se află, de asemenea, sub responsabilitatea funcției pentru clienți și piețe a Consiliului de administrație, piața țintă pentru fiecare produs de asigurare disponibil este definită în conformitate cu cerințele legale. Politica conține, de asemenea, o descriere a grupului de clienți corespunzător pentru a permite vânzarea de produse specifice. Definițiile pieței țintă se bazează pe anumite criterii, inclusiv categoria de clienți (consumatori, operatori economici), caracteristicile comune, dorințele, obiectivele și nevoile, inclusiv luarea în considerare a obiectivelor de sustenabilitate. Pentru produsele de investiții bazate pe asigurări, sunt luate în considerare și criterii specifice, precum riscul și capacitatea de suportare a pierderilor. Piața țintă este definită și aprobată de un comitet special înființat în acest scop, ca parte a procesului de dezvoltare a produsului.

Diversitatea și incluziunea sunt, de asemenea, elemente importante ale strategiei de servicii cu amănuntul a ESG. O atenție deosebită este acordată creșterii accesibilității produselor. Soluțiile individuale sunt dezvoltate și oferite, după caz, pentru a include grupurile dezavantajate din punct de vedere social și pentru a reduce inegalitatea socială.

Domeniul de aplicare al strategiei ESG pentru servicii cu amănuntul în Austria este clar definit. Politica se concentrează pe procesul de dezvoltare a produselor în domeniile asigurărilor de bunuri, răspundere civilă, accidente și autovehicule și include clienții afectați de impactul și riscurile identificate pentru aceste domenii. Odată cu stabilirea unor orientări obligatorii și clare pentru procesul de dezvoltare a produselor în cadrul Grupului, domeniul de aplicare al politicii Grupului privind procesul de dezvoltare a produselor a fost, de asemenea, clar definit.

Strategiile de vânzare cu amănuntul specifice ESG urmează să fie stabilite în celelalte țări în care UNIQA își desfășoară activitatea. În prezent, măsurile în vigoare se limitează la îndeplinirea cerințelor minime legale și interne, cum ar fi aplicarea politicii privind procesul de dezvoltare a produselor.

5.2.2 Protecția datelor

Protecția datelor cu caracter personal - un drept fundamental care se referă atât la viața privată a clienților, cât și la cea a angajaților - este un aspect deosebit de important pentru UNIQA. Având în vedere acest lucru, au fost stabilite procese și orientări pentru a ne asigura că cerințele angajaților și ale clienților sunt îndeplinite. Măsurile aferente sunt luate exclusiv în conformitate cu cadrele și reglementările naționale și internaționale. Nu se păstrează un dialog separat cu clienții în această privință.

Politica de gestionare a protecției datelor la nivel de grup stabilește funcțiile de bază ale sistemului de gestionare a protecției datelor. Un standard separat de gestionare a protecției datelor reglementează alocarea sarcinilor, inclusiv atribuirea de sarcini și responsabilități specifice privind protecția datelor diferitelor unități organizaționale.

Reguli clare stabilesc responsabilitățile privind protecția datelor în procesele de afaceri individuale din cadrul diferitelor domenii funcționale. În principiu, împărțirea responsabilităților urmează principiul celor trei linii de apărare. Conducerea fiecărei societăți din cadrul Grupului este responsabilă de respectarea tuturor cerințelor privind protecția datelor și primește asistență din partea organizației de protecție a datelor a Grupului, care include responsabilii și coordonatorii de protecți a datelor respectivi. Cerințele la nivel de grup, precum și planurile și instrumentele necesare pentru punerea lor în aplicare sunt definite de responsabilul cu protecția datelor la nivel de grup, care monitorizează, de asemenea, conformitatea cu toate cerințele. Responsabilii cu protecția datelor din cadrul fiecărei societăți a grupului monitorizează în permanență procesele și măsurile de protecție a datelor. Această procedură se aplică atât proceselor interne, cât și proceselor legate de clienții companiei.

O serie de norme reglementează structura proceselor de afaceri și gestionarea datelor cu caracter personal, inclusiv Regulamentul general al UE privind protecția datelor (GDPR), Regulamentul UE privind inteligența artificială (AI Act) și inițiativa Global Compact a ONU. Criteriile subliniate în aceste cadre constituie baza pentru reglementarea prelucrării datelor cu caracter personal în scopul proceselor de afaceri. De asemenea, sunt luate în considerare cele mai recente interpretări și hotărâri ale instanțelor europene și naționale, precum și principiile directoare și reglementările autorităților de supraveghere europene și naționale.

5.2.3 Securitatea cibernetică

O politică cuprinzătoare de securitate cibernetică nu numai că asigură un răspuns în timp util în caz de urgență, dar contribuie și la consolidarea încrederii în rândul clienților și promovează dezvoltarea de soluții digitale inovatoare și sigure. Aceasta protejează datele personale sensibile, cum ar fi datele financiare și de sănătate, împotriva atacurilor cibernetice, și garantează că serviciile digitale, inclusiv aplicațiile de sănătate și serviciile de asigurare online, pot fi utilizate în siguranță. Strategia de securitate cibernetică a Grupului UNIQA a fost elaborată și pusă în aplicare în acest scop în întregul Grup. Responsabilitatea pentru această strategie revine membrului Consiliului de administrație pentru operațiuni, date și IT.

Strategia de securitate cibernetică a Grupului se bazează pe mai mulți piloni, care includ măsuri proactive de prevenire și protecție împotriva atacurilor cibernetice. Pentru a asigura continuitatea activității, a fost stabilit, de asemenea, un cadru cuprinzător de gestionare a crizelor, care acoperă atât comunicarea strategică, cât și procesul decizional structurat.

5.3 PROCESE DE IMPLICARE A CONSUMATORILOR ȘI A UTILIZATORILOR FINALI PRIVIND IMPACTUL (S4-2) ȘI PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTULUI NEGATIV ȘI CANALE DE SEMNALARE A PROBLEMELOR DE CĂTRE CONSUMATORI ȘI UTILIZATORI (S4-3)

5.3.1 Activități cu amănuntul

Clienții își pot exprima opiniile și pot oferi feedback într-o varietate de moduri. Au fost stabilite mai multe abordări diferite pentru includerea opiniilor clienților în procesele decizionale și pentru măsurarea continuă a satisfacției acestora. Au fost instituite o serie de procese pentru a examina eficacitatea acestor abordări și pentru a reduce orice impact negativ. Clienții sunt informați cu privire la mecanismele și canalele de feedback disponibile prin invitații prin e-mail de a participa la sondaje, pe care le vor primi dacă au optat pentru mesaje de marketing, sau prin solicitări de a trimite feedback prin canalul lor preferat. Una

dintre aceste solicitări include transmiterea unui scor standard bazat pe o scală de cinci stele, care poate fi completat de câmpuri de text liber. Aceste comentarii libere sunt analizate cu ajutorul tehnologiilor AI pentru a identifica grupuri tematice şi a simplifica analiza ulterioară. Astfel de studii sunt efectuate în mod automat, în special după încheierea de noi contracte, după plata sau respingerea cererilor de despăgubire sau a drepturilor, sau în urma contactului cu un client individual la o locaţie UNIQA sau cu serviciul clienţi. Utilizând o scară de la 1 la 5, 1 fiind "insuficient" şi 5 fiind "foarte bun", clienţii pot indica dacă sunt dispuşi să participe la un interviu telefonic individual. Constatările rezultate din feedback-ul obţinut de la clienţi sunt apoi incluse în dezvoltarea produsului. Procesul de soluţionare a reclamaţiilor clienţilor este reglementat de o politică de gestionare a reclamaţiilor. Această politică asigură faptul că, practic, de fiecare dată când un client interacţionează cu UNIQA, i se oferă o oportunitate largă de a oferi feedback şi de a câştiga încredere suplimentară. În general, se acordă o mare importanţă gestionării atente a feedback-ului primit. În afară de aceste modalităţi structurate de feedback, se realizează în mod regulat interviuri detaliate cu clienţii care s-au oferit voluntar să participe, pentru a obţine informaţii complete la o scară mai largă.

Studiile de piaţă joacă, de asemenea, un rol important în procesele de dezvoltare a produselor, indiferent dacă acestea implică modificări ale produselor existente sau conceperea de noi produse. Segmentarea clienţilor se bazează în mod similar pe evaluarea continuă a datelor din studiile de piaţă. Informaţiile sunt colectate, în general, în mod anonim, fără a urma un anumit calendar. În cursul exerciţiului financiar a fost efectuată o cercetare de piaţă privind aspectele legate de sustenabilitate ale asigurărilor de sănătate, asigurărilor auto şi produselor de asigurare a locuinţelor. În plus faţă de informaţiile obţinute în urma acestor constatări, rezultatele sondajelor efectuate pe clienţi sunt, de asemenea, incluse în procesul de dezvoltare a produselor. Departamentul Experienţa produselor este responsabil pentru aplicarea constatărilor, în timp ce responsabilitatea pentru implicarea clienţilor revine membrilor Consiliului de administraţie pentru departamentele Clienţi şi piaţă din Austria şi Clienţi şi piaţă internaţionale.

5.3.2 Protecţia datelor

Drepturile persoanelor vizate în temeiul legislaţiei privind protecţia datelor constituie elemente esenţiale ale GDPR şi permit persoanelor vizate să păstreze controlul asupra datelor lor. Au fost definite şi introduse procese corespunzătoare pentru a ne asigura că drepturile persoanelor vizate sunt susţinute şi respectate în mod fiabil pe durata perioadelor legale de păstrare. Una dintre cele mai importante măsuri a fost crearea unui punct unic de contact, cu o adresă de e-mail dedicată, la care pot fi trimise solicitări privind drepturile persoanelor vizate în legătură cu protecţia datelor. Toţi clienţii sunt informaţi cu privire la acest punct central de contact în notificările de confidenţialitate pe care le primesc atunci când datele lor sunt colectate pentru fiecare operaţiune de prelucrare de date. În funcţie de tipul de prelucrare a datelor şi de forma în care acestea sunt comunicate, clienţii pot primi aceste notificări de confidenţialitate pe hârtie, în aplicaţie, prin diverse alte canale electronice sau pe site-ul web. Punctul central de contact se asigură că toate solicitările primite sunt documentate, prelucrate eficient şi tratate în mod fiabil în termenele prevăzute de lege. În cazul în care solicitările primite dezvăluie deficienţe sistematice în conceptul de protecţie a datelor, se elaborează măsuri şi se actualizează politica de gestionare a protecţiei datelor. A fost creat un sistem electronic de gestionare a reclamaţiilor care respectă legislaţia privind protecţia datelor pentru a asigura gestionarea standardizată a preocupărilor, cererilor şi reclamaţiilor clienţilor, precum şi a cererilor formulate în temeiul legislaţiei privind protecţia datelor. Clienţii pot raporta potenţiale încălcări legale sau de conformitate prin diverse canale (inclusiv canale anonime. Echipa de conformitate, care poate fi contactată prin e-mail, poştă sau personal, împreună cu platforma UNIQA pentru avertizori de integritate, sunt disponibile în acest scop (a se vedea şi capitolul 6). Informaţii privind sistemul de gestionare a reclamaţiilor pot fi găsite şi pe site-ul UNIQA.

Pentru a asigura o monitorizare largă şi o prelucrare transparentă, solicitările privind drepturile persoanelor vizate sunt înregistrate şi documentate de echipa de protecţie a datelor. Fiecare suspiciune de încălcare este evaluată cu atenţie, iar impactul potenţial asupra proceselor existente este analizat. În conformitate cu GDPR, riscurile care afectează drepturile şi libertăţile persoanelor fizice sunt raportate în timp util autorităţii pentru protecţia datelor şi, după caz, clienţilor şi angajaţilor afectaţi. În acelaşi timp, se iau măsuri pentru a elimina riscul şi a preveni incidente viitoare. Măsurile luate includ, în special, actualizarea sistemului de gestionare a protecţiei datelor şi a cerinţelor de protecţie a datelor pentru procesele consultative privind protecţia datelor în curs, pe baza constatărilor din cazul respectiv. Prin această abordare corectivă, se poate garanta că măsurile sunt eficiente şi respectate pe termen lung. Rapoartele periodice şi grupurile de experţi furnizează informaţii tuturor nivelurilor superioare de conducere şi experţilor (Consiliul de administraţie, Consiliul de supraveghere, conducere, coordonatori pentru protecţia datelor) cu privire la incidente specifice legate de protecţia datelor şi la măsurile luate. Sensibilizarea cu privire la măsurile luate şi schimburile cu departamentele specializate contribuie, de asemenea, la asigurarea eficacităţii măsurilor. Conducerea fiecărei societăţi din cadrul Grupului este responsabilă de respectarea reglementărilor privind protecţia datelor. Organizaţia de protecţie a datelor oferă sprijinul necesar pentru a se asigura că măsurile de protecţie a datelor sunt aplicate în mod corespunzător.
Clienţii şi angajaţii primesc informaţii complete şi transparente cu privire la prelucrarea datelor lor şi au dreptul de a obţine în orice moment informaţii despre datele lor stocate de UNIQA şi de a solicita rectificarea sau ştergerea acestora.

5.3.3 Securitatea cibernetică

Cerinţele clienţilor în ceea ce priveşte protecţia datelor sunt îndeplinite printr-o combinaţie de conformitate permanentă şi îmbunătăţire continuă a măsurilor de protecţie. Din cauza complexităţii subiectului, nu se menţine un dialog activ cu clienţii pe tema securităţii cibernetice. Alinierea politicii de securitate cibernetică la cerinţele legale şi de reglementare, cum ar fi GDPR sau Directiva europeană privind rezilienţa operaţională (DORA) ale Uniunii Europene, garantează că părţile interesate beneficiază de o protecţie completă. Consultaţi secţiunea 5.5.2 pentru mai multe date despre transparenţa şi prelucrarea datelor clienţilor, inclusiv în ceea ce priveşte elaborarea şi punerea în aplicare a măsurilor de remediere.

5.4 MĂSURI PRIVIND IMPACTUL MATERIAL ASUPRA CONSUMATORILOR ŞI UTILIZATORILOR FINALI ŞI ABORDĂRILE PRIVIND GESTIONAREA RISCURILOR ŞI OPORTUNITĂŢILOR MATERIALE LEGATE DE CONSUMATORI ŞI UTILIZATORI FINALI, PRECUM ŞI EFICACITATEA ACESTOR ACŢIUNI (S4 -4)

5.4.1 Activităţi cu amănuntul

Un obiectiv cheie al strategiei de servicii cu amănuntul ESG este promovarea unei conştientizări cuprinzătoare a sustenabilităţii în rândul consilierilor. Scopul este acela de a-şi extinde expertiza pe tema sustenabilităţii şi de a se asigura că sunt capabili să includă aceste cunoştinţe în conversaţiile cu clienţii într-un mod direcţionat. În cursul exerciţiului financiar, în Austria a fost lansată o verificare ESG ca parte integrantă a procesului de dezvoltare a produselor. Pe lângă criteriile de mediu, această verificare include şi criterii sociale, cum ar fi promovarea egalităţii de şanse şi a incluziunii (pentru mai multe informaţii, a se vedea secţiunea 2.5). Formarea dedicată privind orientările ESG şi verificarea ESG ajută, de asemenea, managerii de produse să integreze aspectele ESG direct în dezvoltarea produselor.

În cursul exerciţiului financiar, au fost introduse diverse instrumente IT pentru procesul de consultanţă din Austria, astfel încât consultanţii să primească sprijin în materie de ESG atunci când documentează solicitările şi cerinţele clienţilor lor în timpul consultărilor.

Pentru a aborda aspectele sociale ale strategiei ESG privind serviciile cu amănuntul, se lucrează, de asemenea, la îmbunătăţirea accesibilităţii produselor. În Austria, de exemplu, în cursul exerciţiului financiar au fost realizate proiecte pilot legate de serviciile online pentru clienţi. O echipă înfiinţată în acest scop se ocupă de programările pentru consultaţii pe care clienţii le pot rezerva independent pe site. Ca urmare, consultaţiile pot fi programate din orice locaţie. De asemenea, clienţii pot alege din mai multe limbi diferite. Documentele precum contractele şi materialele informative au fost redactate şi testate într-un limbaj simplu, pentru a le face mai uşor de înţeles pentru clienţi.

În anul financiar 2024, în Austria a fost implementat un proces cuprinzător de evaluare periodică a tuturor produselor de pe piaţă. Ca urmare, acum pot fi efectuate verificări specifice pentru a determina dacă produsele sunt vândute cu succes pe piaţa ţintă definită sau dacă noile condiţii-cadru au necesitat actualizări ale produselor. Aceste criterii sunt revizuite pe baza evaluării plângerilor primite de la clienţi, a unui sondaj efectuat în rândul angajaţilor de vânzări cu privire la definiţiile pieţei ţintă şi a unei analize a parametrilor actuariali cheie. Pentru produsele de asigurare de viaţă, se efectuează, de asemenea, o evaluare cantitativă şi calitativă a produsului pentru ca produsele în cauză să continue să creeze valoare adăugată pentru clienţi. În plus, au loc schimburi periodice de informaţii cu diverse grupuri de advocacy.

Pe celelalte pieţe pe care îşi desfăşoară activitatea UNIQA, sunt elaborate planuri şi măsuri specifice pentru a reduce impactul negativ asupra consumatorilor şi utilizatorilor finali şi pentru a îmbunătăţi accesul la produse. În plus, în 2025 vor fi lansate diverse formate noi de instruire, cum ar fi instruirea privind sustenabilitatea pentru angajaţii din vânzări.

5.4.2 Protecţia datelor

Gestionarea cuprinzătoare a riscurilor în conformitate cu legislaţia privind protecţia datelor asigură că potenţialele riscuri legate de protecţia datelor sunt identificate într-un stadiu incipient prin intermediul analizelor de risc, pentru a permite luarea de măsuri specifice în vederea minimizării riscurilor. La UNIQA, protecţia datelor este integrată în diferite sisteme de management,

atât în ceea ce privește operațiunile, cât și strategia. Sistemul de gestionare a protecției datelor (DPMS) este strâns legat de sistemul de gestionare a riscurilor și de sistemul de gestionare a conformității.
O componentă cheie a sistemului de gestionare a protecției datelor este furnizarea de consultanță completă privind legislația în materie de protecție a datelor de către departamentul de protecție a datelor. Toți angajații Grupului pot avea acces la aceste sfaturi. Consultarea departamentului de protecție a datelor este obligatorie și pentru noile inițiative și proiecte legate de protecția datelor, ca parte a unui proces standardizat. Această procedură garantează că practicile comerciale respectă cerințele de reglementare și nu au niciun impact negativ asupra vieții private a persoanelor vizate. Sistemul de gestionare a protecției datelor implică, de asemenea, un proces de îmbunătățire continuă care culminează cu o revizuire periodică a reglementărilor privind protecția datelor și a Orientărilor privind protecția datelor. În plus, ca parte a măsurilor reactive, în calitatea sa de a doua linie de apărare, departamentul de protecție a datelor revizuiește procesul de încălcare a securității datelor și stabilește dacă acesta este eficient și funcționează în interesul persoanelor vizate în ceea ce privește conținutul, calendarul și acțiunile întreprinse. În plus, pot fi luate măsuri corective pe baza unor evaluări de la caz la caz în situații de încălcare a securității datelor. Acțiunile corespunzătoare pot include ștergerea datelor, blocarea dispozitivelor, schimbarea parolelor și formarea specifică anumitor grupuri țintă. Atunci când UNIQA ia aceste măsuri, clienții afectați sunt informați dacă este necesară participarea lor activă. Măsurile preventive, cum ar fi aplicarea precauțiilor tehnice și organizaționale, stabilirea principiilor „confidențialitate integrată” și „confidențialitate implicită", politicile de autorizare, planurile de urgență și revizuirile periodice ale securității contribuie, de asemenea, la prevenirea încălcării securității datelor.

Formarea periodică privind aspectele fundamentale ale protecției datelor și modul de gestionare a datelor cu caracter personal asigură faptul că toți angajații sunt la curent cu cele mai recente cerințe privind protecția datelor și știu cum să le pună în aplicare în activitatea lor zilnică. Acest lucru reduce riscul de încălcare a securității datelor și crește securitatea generală a datelor în cadrul companiei. Formarea în domeniul protecției datelor este obligatorie pentru toți angajații și are loc la fiecare doi ani, precum și în timpul procesului de integrare. În exercițiul financiar 2024 au fost elaborate diverse documente de orientare pentru departamentele specializate individuale, pentru a oferi asistență în ceea ce privește punerea în aplicare a protecției datelor. De exemplu, documentele conțin instrucțiuni privind modul de utilizare a modulelor cookie în conformitate cu reglementările privind protecția datelor și oferă orientări privind gestionarea distribuirii rolurilor în conformitate cu legislația privind protecția datelor. În plus, subiectul protecției datelor a fost integrat mai optim și mai cuprinzător în ceea ce privește utilizarea IA în procesul de consultanță în exercițiul financiar. De asemenea, a fost introdus un proces extins de evaluare și monitorizare a furnizorilor de servicii utilizați de UNIQA, pentru a permite evaluarea conformității acestora cu legislația privind protecția datelor.

5.4.3 Securitatea cibernetică

Pentru mai multe informații privind modul în care sunt gestionate potențialele efecte negative asupra clienților care ar putea apărea ca urmare a unui incident cibernetic și acțiunile de remediere aferente, consultați procedura descrisă în secțiunea 5.5.2. Măsurile conexe includ actualizări periodice ale securității, evaluări ale amenințărilor, politici de securitate și utilizarea tehnologiilor de ultimă generație, precum firewall-uri, sisteme de detectare a intruziunilor și criptare. Sunt utilizate instrumente sofisticate pentru a identifica și monitoriza din timp activitatea neobișnuită și amenințările. Angajații sunt instruiți cu privire la securitatea cibernetică în fiecare an și în timpul integrării lor. De asemenea, acestea participă la programe de sensibilizare care contribuie la creșterea gradului de conștientizare a riscurilor asociate. Aceste programe sunt actualizate pentru a acoperi cele mai recente amenințări și tipuri de atacuri și - în funcție de grupul țintă - includ atât cunoștințe teoretice, cât și exerciții practice, precum simulări de criză.

Planul de acțiune privind securitatea cibernetică, care se bazează pe strategia de securitate cibernetică, presupune o combinație de măsuri tehnice, organizaționale și de personal. În ceea ce privește măsurile tehnice, accentul a fost pus în cursul exercițiului financiar pe consolidarea securității rețelelor, identificarea automată a amenințărilor, salvarea datelor și planurile de restaurare. Măsurile organizaționale includ evaluarea riscurilor, gestionarea riscurilor și planul de răspuns la incidente. Măsurile privind personalul cuprind formarea și sensibilizarea, recrutarea de experți și specialiști și abordarea culturii corporative, în special abordarea generală a subiectului securității cibernetice.

Pentru a consolida rezistența la amenințările cibernetice, a fost introdus un sistem cuprinzător de gestionare a rezilienței care combină mai multe abordări ale securității și gestionării crizelor. Managementul continuității activității (BCM) asigură continuarea neîntreruptă a proceselor de afaceri critice pe baza unor planuri și procese definite atât în timpul, cât și după un incident.

Managementul continuității serviciilor IT (ITSCM) implică stabilirea de planuri de recuperare în caz de dezastru și revizuirea periodică a riscurilor IT. În cazul unei breșe de securitate, o echipă de intervenție ia măsuri pentru a minimiza daunele și a asigura recuperarea sistemului în timp util, pe baza unor procese clar definite pentru identificarea, atenuarea, remedierea și incidentelor. Planurile și măsurile de gestionare a scenariilor de urgență acute care pun în pericol operațiunile comerciale fac parte din gestionarea situațiilor de urgență, împreună cu coordonarea resurselor interne și externe.

În 2025, accentul se va pune pe aplicarea unor măsuri suplimentare, în special pe efectuarea actualizărilor necesare ale DPMS pentru a îndeplini cerințele de reglementare în ceea ce privește IA și pentru a se asigura că dispozițiile legislației privind protecția datelor și principiile securității datelor sunt garantate atunci când se utilizează tehnologii inovatoare. Sarcina UNIQA este să elaboreze și să pună în aplicare măsuri specifice pentru atingerea obiectivelor definite. Monitorizarea continuă a progreselor și actualizarea planului de acțiune, dacă sunt necesare, vor contribui substanțial la atingerea obiectivelor definite.

5.5 OBIECTIVE LEGATE DE GESTIONAREA EFECTELOR NEGATIVE MATERIALE, PROMOVAREA EFECTELOR POZITIVE ȘI GESTIONAREA RISCURILOR ȘI OPORTUNITĂȚILOR MATERIALE (S4-5)

5.5.1 Activități cu amănuntul

Formularea obiectivelor cantitative și definirea parametrilor de măsurare pentru a ajuta UNIQA să gestioneze și să valorifice impactul, riscurile și oportunitățile identificate sunt activități în curs de desfășurare. Obiectivul pentru următorii câțiva ani este de a stabili o bază cantitativă pentru toate pieţele UNIQA. Un proces de monitorizare corespunzător poate fi instituit numai în cursul stabilirii obiectivelor cantitative.

5.5.2 Protecția datelor

Pentru a îndeplini cerințele de reglementare care decurg în special din Strategia digitală a UE, va fi necesar, printre altele, să se adopte o abordare holistică a protecției datelor și să se continue dezvoltarea cadrului de guvernanță pentru guvernanța datelor. Un plan de acțiune privind protecția datelor stabilește obiective anuale pentru atenuarea riscurilor materiale legate de prelucrarea datelor cu caracter personal ale angajaților și clienților și pentru luarea măsurilor corespunzătoare. Pentru 2025, aceste obiective se referă în principal la măsurile și cerințele legale enumerate mai sus. Din cauza complexității subiectului și a absenței unor obiective specifice, nu pot fi stabilite alte obiective cantitative sau sensibile la timp în această privință.

5.5.3 Securitatea cibernetică

În viitor, UNIQA va continua să își extindă strategia de securitate cibernetică în conformitate cu cerințele de reglementare pentru a-și consolida și garanta rezistența cibernetică. Acest lucru va fi realizat în special prin punerea în aplicare a măsurilor descrise. De exemplu, în 2025, vor fi puse în aplicare cerințele Directivei UE privind reziliența operațională digitală (DORA) care, împreună cu gestionarea riscurilor de securitate de către terți și măsurile privind riscurile de securitate, vor asigura și vor contribui la îndeplinirea cerințelor de securitate ale terților.

Măsurile în vigoare sunt revizuite și actualizate în permanență pentru a minimiza orice riscuri de securitate identificate. Această procedură asigură, de asemenea, eliminarea oricăror vulnerabilități, integritatea datelor, confidențialitatea și disponibilitatea sistemului. În plus, se efectuează audituri și teste periodice pentru consolidarea permanentă a rezistenței la amenințările cibernetice.

6. Conduita în afaceri (ESRS G1)

6.1 POLITICI DE CONDUITĂ ÎN AFACERI ŞI CULTURĂ CORPORATIVĂ (G1-1) ŞI PREVENIREA ŞI DETECTAREA CORUPŢIEI ŞI A MITEI (G1-3)

Pe baza principiilor directoare „clientul pe primul loc", „simplitate", „integritate", „responsabilitate" şi „comunitate", strategia corporativă trebuie să se reflecte în cultura corporativă, valorile pe care le proclamă fiind stabilite ca elemente fixe ale activităţii zilnice desfăşurate de angajaţi.

O cultură corporativă care nu este nici pusă în practică, nici comunicată clar sau suficient angajaţilor poate împiedica dezvoltarea acestora şi le poate afecta în mod semnificativ performanţa în activitatea lor zilnică.

6.1.1 Politicile interne şi Directiva UE privind denunţarea neregulilor

Cultura corporativă a UNIQA şi principiile directoare asociate sunt stabilite în Codul de conduită. Codul stabileşte standarde interne de conduită etică care depăşesc cerinţele legale aplicabile şi sunt obligatorii pentru angajaţi şi constituie baza relaţiilor cu clienţii, investitorii şi alte organisme publice. Codul de conduită a fost adoptat de Consiliul de administraţie şi comunicat tuturor angajaţilor cărora li se aplică. Politicile privind integritatea în afaceri şi principiile etice sunt prezentate în Cod pe baza principiilor directoare UNIQA. În plus, codul se concentrează şi pe aspectele sociale şi de mediu, cum ar fi eticheta, drepturile omului şi standardele de muncă, precum şi protecţia mediului. Codul de conduită, al cărui conţinut face parte din formarea anuală obligatorie privind conformitatea pentru angajaţi, este disponibil online. Sondajele şi sesiunile de informare pentru angajaţi permit UNIQA să îşi evalueze cultura corporativă.

Atât Politica de conformitate, cât şi Standardul de conformitate al grupului descriu modul în care sunt organizate funcţiile de conformitate şi conţin reglementări privind subiecte-cheie de conformitate, cum ar fi prevenirea corupţiei şi transmiterea rapoartelor de neconformitate. În timp ce politica de conformitate a grupului se aplică fără limitare tuturor societăţilor consolidate integral, standardul de conformitate al grupului aplicându-se integral tuturor societăţilor de (re)asigurare. Anumite secţiuni ale standardului se aplică sucursalelor şi societăţilor de non-(re)asigurări de importanţă materială pentru UNIQA. Austria a ratificat Convenţia ONU împotriva corupţiei (UNCAC) în 2006. Politica de conformitate a grupului reglementează conformitatea cu dispoziţiile aplicabile în Austria şi solicită angajaţilor, precum şi membrilor Consiliului de administraţie şi ai Consiliului de supraveghere, să respecte legile şi reglementările interne privind prevenirea corupţiei. Funcţia de conformitate a UIG stabilită la nivelul UNIQA Insurance Group este responsabilă de pregătirea tuturor reglementărilor şi de introducerea

oportunităților de formare pentru angajați, cum ar fi conferințele de conformitate, cursurile de conformitate sau prezentările de conformitate.

În 2023, Austria a transpus în legislația națională Directiva UE 2019/1937/UE privind avertizorii de integritate. Astfel, UNIQA Insurance Group AG, în calitatea sa de societate holding, și societățile locale de non-(re)asigurare care intră sub incidența directivei sunt obligate să stabilească canale interne de raportare a denunțurilor.

Omisiunea de a stabili garanții adecvate pentru persoanele care denunță încălcări ale legislației îi poate descuraja să raporteze informații importante și poate avea efecte negative. Omisiunea de a urmări în mod consecvent rapoartele de mită și corupție poate avea un impact negativ asupra culturii corporative și a opiniilor angajaților cu privire la integritatea UNIQA. Având în vedere acest lucru, UNIQA a înființat în 2018 un portal pentru denunțarea încălcărilor, unde acestea pot fi raportate. Societățile de non-(re)asigurare care intră în domeniul de aplicare al Directivei UE privind avertizorii de integritate fie tratează cazurile în mod independent prin intermediul funcțiilor lor locale de conformitate, fie prin intermediul unui organism independent definit. Departamentul de conformitate al grupului este punctul central de contact pentru societățile care nu sunt societăți de asigurări și pentru societățile care au semnat Acordul de servicii privind avertizorii de integritate. Alături de angajații UNIQA, părțile terțe pot, de asemenea, să transmită rapoarte privind suspiciuni de neconformitate. Rapoartele pot fi trimise funcției de conformitate a UIG sau funcțiilor locale de conformitate de pe portal, prin poștă, prin e-mail sau personal unui organism independent specificat, precum și societăților care nu sunt societăți de asigurări și care intră în domeniul de aplicare al Directivei UE privind avertizorii de integritate. Denunțătorii își pot raporta suspiciunile furnizându-și datele sau, în cazul în care legislația locală permite acest lucru, prin transmiterea unui raport anonim pe portal.
Odată ce au primit un raport, responsabilii care se ocupă de avertizori confirmă primirea raportului și examinează cazul, păstrând anonimatul denunțătorului și asigurând confidențialitatea. Avertizorul va primi feedback cu privire la stadiul cazului sau va afla dacă acesta a fost încheiat în termen de trei luni.

În cazul în care sunt formulate acuzații împotriva unei persoane care lucrează pentru UNIQA, angajații în cauză trebuie să fie informați cu privire la ancheta în curs, cu condiția ca anonimatul avertizorului să fie respectat, iar ancheta să nu fie periclitată. Sarcinile angajaților care gestionează rapoartele de neconformitate sunt clar separate de responsabilitățile persoanelor implicate în caz. Dacă sunt formulate acuzații împotriva angajaților, departamentul de personal (UNIQA HR) și comitetul de întreprindere sunt notificate în conformitate cu acordul pe întreprindere privind denunțarea neregulilor. Rapoartele sunt gestionate în conformitate cu principiul controlului dublu, conform căruia persoanele împotriva cărora a fost înaintat raportul nu sunt autorizate să gestioneze raportul în cauză. Denunțătorii beneficiază de protecție juridică dacă au motive legitime să creadă că informațiile pe care le-au raportat erau adevărate în momentul în care au fost raportate și că acestea intră sub incidența legii. Cu alte cuvinte, este suficient ca aceștia să creadă că informațiile pe care le-au raportat sunt corecte. Angajații sunt protejați împotriva oricărei represalii sau amenințări de represalii ca urmare a unui raport. Directiva privind avertizorii de integritate prezintă exemple de represalii, inclusiv, în special:

- Suspendarea, încetarea contractelor de muncă sau măsuri similare
- Retrogradări sau refuzul unei promovări
- Realocarea la alte sarcini, schimbarea locului de muncă, reducerea salariului, modificarea programului de lucru
- Interzicerea participării la instruiri
- Evaluarea negativă a performanțelor sau emiterea de recomandări nefavorabile
- Măsuri disciplinare, reclamații sau alte sancțiuni, inclusiv sancțiuni financiare

În calitatea sa de angajator, UNIQA recunoaște că orice represalii ilegale împotriva angajaților pot avea consecințe în temeiul Legii privind protecția avertizorilor. Membrii Consiliului de administrație și ai Consiliului de supraveghere, precum și membrii Comitetului de audit primesc un raport anual de conformitate privind numărul, situația și, după caz, rezultatele investigațiilor privind rapoartele individuale. Rapoartele în cauză pot implica, de asemenea, subiecte precum corupția sau mita.

Pentru a preveni corupția, UNIQA a definit cerințe de raportare și aprobare pentru a reglementa plățile în natură. Plățile în natură, și anume donațiile, sponsorizările, cadourile și invitațiile primite și emise de angajați sunt documentate în baza de date privind beneficiile și sunt revizuite și aprobate de Departamentul de conformitate, după caz. Baza de date obligatorie se bazează pe politica de conformitate a grupului, pe standardul de conformitate al grupului și pe codul de conduită.

6.1.2 Identificarea și evaluarea riscurilor

În cadrul UNIQA, anumite funcţii sunt considerate deosebit de vulnerabile la corupţie şi mită. La societăţile de (re)asigurare, aceste funcţii cu risc sunt identificate de funcţia locală de conformitate, în timp ce la societăţile de non-(re)asigurare şi la sucursale acestea sunt identificate de persoanele responsabile pentru aspectele legate de conformitate. Următoarele funcţii şi angajaţi cu risc au fost identificaţi pentru societăţile de (re)asigurare:

- Membri ai consiliului de administraţie şi membri ai consiliului de supraveghere şi ai comitetelor aferente ale consiliului de supraveghere
- Angajaţi ai următoarelor departamente:
- Achiziţii publice
- Vânzări
- Subscrieri
- Gestionarea cererilor de despăgubire
- Prevenirea spălării banilor şi sancţiuni
- Angajaţii care îndeplinesc următoarele funcţii de guvernanţă în conformitate cu politica de guvernanţă a grupului:
- Conformitate
- Servicii actuariale
- Audit intern
- Managementul riscurilor
- Angajaţii care îndeplinesc următoarele funcţii cheie în conformitate cu politica de guvernanţă a grupului:
- Management financiar şi imobiliar
- Reasigurare

În societăţile şi sucursalele de non-(re)asigurare, care cuprind în principal societăţi imobiliare, societăţi de servicii şi fonduri de pensii şi de investiţii, funcţiile de risc variază în funcţie de modelul de afaceri şi de structurile interne. În orice caz, departamentele şi funcţiile cu risc din cadrul acestor societăţi includ funcţiile de conducere şi de conducere superioară. Împreună cu funcţiile identificate pentru societăţile de (re)asigurare, gestionarea bunurilor imobiliare şi dezvoltarea proprietăţilor la societăţile imobiliare şi gestionarea investiţiilor la fondurile de pensii au fost clasificate ca funcţii cu risc.

6.1.3 Formare

Riscurile de conformitate, cum ar fi corupţia şi mita, pot avea repercusiuni economice şi juridice semnificative. Aceste riscuri pot fi exacerbate prin furnizarea necorespunzătoare de informaţii şi formare profesională suficientă angajaţilor.

În fiecare an, toţi membrii consiliului de administraţie şi ai consiliului de supraveghere, precum şi angajaţii beneficiază de cursuri de formare obligatorii privind prevenirea corupţiei şi a mitei. Formarea acoperă următoarele subiecte:

- Anticorupţie, inclusiv definiţia corupţiei şi a mitei
- Orientări privind conduita etică
- Donaţii şi sponsorizări
- Acceptarea beneficiilor şi modul corect de raportare a acestora
- Procese de denunţare a neregulilor, inclusiv raportarea şi investigarea încălcărilor
- Gestionarea conflictelor de interese

Aceste cursuri de formare pot fi ţinute în persoană, sub formă de webinare sau cursuri de e-learning. Noii angajaţi trebuie să urmeze cel puţin o oră de formare obligatorie privind prevenirea corupţiei şi a mitei în primele trei luni ale relaţiei lor de muncă. Scopul este de a realiza o conştientizare cuprinzătoare a comportamentului etic şi a cerinţelor legale şi de a asigura conformitatea cu standardele relevante. În plus, funcţiile de conformitate şi angajaţii departamentelor de conformitate trebuie să participe la cursuri de formare externe cel puţin o dată pe an.

Formare anticorupţie efectuată	Funcţii cu risc	AMSB[1)]
Angajaţi vizaţi		
Total (conform nr. de angajaţi)	6.030	22

Nr total de angajaţi formaţi	4.808	20
Procent de angajaţi formaţi	80%	91%
Metoda de livrare şi durata (durata în ore)		
Formare în sală de clasă	20 min-1 oră	20 min
Formare pe calculator	20 min-1 oră	20 min
Frecvenţă		
În funcţie de nevoi	Anual	Anual
Subiecte abordate		
Definiţia corupţiei	Da	Da
Politici	Da	Da
Donaţii, sponsorizări, mici cadouri impersonale şi raportare	Da	Da
Avertizări de integritate şi raportări	Da	Da
Conflicte de interese	Da	Da

1) Organisme administrative, de gestionare şi de supraveghere.

6.2 MANAGEMENTUL RELAŢIILOR CU FURNIZORII (G1-2)

O strategie de achiziţii responsabilă poate contribui în mod pozitiv la realizarea unui lanţ valoric durabil.

Pe lângă obţinerea unui raport optim preţ-performanţă, procesele de achiziţii de la UNIQA sunt concepute pentru a îndeplini cerinţele de conformitate şi sustenabilitate. Politica de achiziţii a Grupului stabileşte orientări pentru a se asigura că furnizorii nu sunt doar sustenabili din punct de vedere economic, ci şi că acţionează într-un mod sustenabil din punct de vedere social şi ecologic. Aceste orientări sunt concepute pentru a optimiza procesele de achiziţii publice pe baza comparaţiilor de piaţă şi pentru a asigura îndeplinirea standardelor şi, implicit, a cerinţelor de conformitate. Politica se aplică societăţilor de (re)asigurare şi marilor furnizori de servicii. Şeful de achiziţii al Grupului şi membrul Consiliului de administraţie pentru operaţiuni, date şi IT sunt responsabili pentru punerea în aplicare a politicii.
În cadrul procesului de înregistrare a furnizorilor, se colectează date de bază detaliate privind întreprinderile. Se aşteaptă ca furnizorii să respecte şi să acţioneze în conformitate cu principiile stabilite în Codul de conduită UNIQA. Codul de conduită UNIQA conţine criteriile materiale, sociale şi ecologice ale pactului Global Compact al ONU. Se efectuează anchete anuale pentru cei mai importanţi furnizori ai UNIQA pentru a verifica respectarea standardelor internaţionale privind drepturile omului - inclusiv a standardelor stipulate de Organizaţia Internaţională a Muncii (OIM) şi de Organizaţia Naţiunilor Unite - precum şi stabilitatea financiară ca parte a evaluării furnizorilor pentru a identifica potenţialele riscuri de neplată a acestora. Rezultatele procesului de gestionare a riscului terţilor, lansat în al patrulea trimestru al anului 2024, vor fi disponibile în 2025. Pe baza acestora, vor fi elaborate măsuri punctuale pentru a reduce riscurile potenţiale din lanţul de aprovizionare.

6.3 INCIDENTE CONFIRMATE DE CORUPŢIE SAU MITĂ (G1-4)

Nu au existat incidente confirmate de corupţie, mită sau spălare de bani în cursul exerciţiului financiar. În plus, nu au fost confirmate încălcări ale legii şi nu au fost impuse amenzi în legătură cu corupţia, mita sau spălarea banilor. Prin urmare, nu au fost necesare măsuri ad hoc.

Pentru mai multe informaţii privind prevenirea şi detectarea corupţiei şi mitei, consultaţi secţiunea 6.3.

6.4 INFLUENŢĂ POLITICĂ ŞI ACTIVITĂŢI DE LOBBY (G1 -5)

Politicile insuficiente în ceea ce priveşte responsabilităţile, angajamentul politic, activităţile de lobby şi donaţiile pot duce la exercitarea de către UNIQA a unei influenţe publice în afara sferei sale de interes. Donaţiile politice sunt reglementate de Politica de conformitate a Grupului. Donaţiile către partidele politice, organizaţiile afiliate acestora sau candidaţii politici sunt interzise. În conformitate cu cerinţele stricte ale politicii, sunt permise numai sponsorizările evenimentelor organizate de grupurile menţionate mai sus, precum şi reclamele în presă ale acestor grupuri. În cursul exerciţiului financiar, nu au fost făcute donaţii politice.
O sarcină cheie în cadrul departamentului Juridic şi de conformitate, care este atribuită departamentului Finanţe şi Consiliul de gestionare a riscurilor, constă în coordonarea activităţilor de lobby, în special în legătură cu participarea la grupurile de interese „Insurance Europe" şi „Asociaţia societăţilor austriece de asigurări". Accentul se pune aici pe aspectele-cheie de reglementare care afectează atât activităţile de bază ale UNIQA, cât şi responsabilitatea sa socială.

UNIQA sprijină eforturile Comisiei Europene de a mobiliza capitalul privat pentru investiții într-o Europă neutră din punct de vedere climatic, prin intermediul Planului de acțiune pentru finanțe durabile și al Green Deal-ului european. Proiectele legislative urmărite în acest scop, inclusiv Regulamentul privind divulgarea informațiilor, Regulamentul privind taxonomia, Directiva privind raportarea sustenabilității corporative și Directiva privind diligența în materie de sustenabilitate corporativă, prezintă totuși anumite provocări pentru asigurători din cauza complexității lor și a termenului scurt de punere în aplicare.

UNIQA sprijină, de asemenea, obiectivul Comisiei Europene de a facilita accesul consumatorilor la produsele financiare. Cu toate acestea, modificările discutate în contextul Strategiei europene pentru investitorii de retail, cum ar fi limitarea comisioanelor pentru vânzările de asigurări și introducerea unor criterii de referință pentru costuri, ar putea îngreuna accesul la produsele de investiții bazate pe asigurări. În cele din urmă, consultanța profesională în materie de asigurări bazată pe comisioane ajută toți clienții să aibă acces mai ușor la produsele de asigurare, să evite acoperirea insuficientă și excesivă și să faciliteze comparațiile. Inovațiile digitale și inteligența artificială nu numai că oferă noi oportunități economice, dar ridică și o serie de provocări. În acest sens, este necesar un cadru de reglementare care să nu împiedice reglementările existente și, în același timp, să deschidă oportunități pentru inovarea digitală în Europa.

Pentru a oferi transparență și informații complete cu privire la activitățile sale de lobby, UNIQA Insurance Group AG este înregistrată în Registrul de transparență al UE sub numărul 908990192864-67. În plus, niciun membru al Consiliului de administrație sau al Consiliului de supraveghere al UNIQA nu a deținut o funcție în administrația publică sau în cadrul autorităților de reglementare în cei doi ani anteriori numirii lor.

Viena, 17 martie 2025

Andreas Brandstetter	Wolf-Christoph Gerlach	Peter Humer
Președinte al Consiliului de administrație	Membru al Consiliului de administrație	Membru al Consiliului de administrație