

Bucuresti, Bulevardul Carol I 31-33, 020912
Customer Care Asirom: 021 9146
Email: office@asirom.ro
Website: www.asirom.ro

COMUNICAREA INFORMAȚIILOR ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 4.1 DIN REGULAMENTUL UE 2088/2019 (SFDR) ȘI AL REGULAMENTULUI DELEGAT UE 2022/1288 (SFDR RTS - ANEXA I)

Iunie 2023

ASIROM

Vienna Insurance Group SA

Bucuresti, Bulevardul Carol I 31-33, 020912
Customer Care Asirom: 021 9146
Email: office@asirom.ro
Website: www.asirom.ro

Introducere

Transparența legată de sustenabilitate la nivel de companie se bazează pe principiul dublei materialități. În acest context, se face o distincție între riscurile de durabilitate ca riscuri financiare pentru investiții (perspectiva din exterior către interior) și efectele potențial adverse ale industriei financiare asupra problemelor de mediu și sociale (perspectiva din interior către exterior). În plus, se face o distincție între cerințele de dezvăluire ca participant la piața financiară și consilier în asigurări. ASIROM Vienna Insurance Group S.A., în calitate de participant la piața financiară și consultant în asigurări, publică informații legate de sustenabilitate în conformitate cu art. 3 și art. 4 din Regulamentul (UE) 2019/2088.

Raportarea în calitate de participant la piața financiară

Strategii pentru integrarea riscurilor de sustenabilitate în procesele decizionale de investiții (Art. 3 (1) din Regulamentul (UE) 2019/2088)

Riscurile de sustenabilitate sunt evenimente sau condiții de mediu (en. environmental), sociale sau de guvernare, cunoscute ca și **ESG**, care, dacă apar, ar putea avea un impact negativ material sau potențial asupra valorii investiției.

Pentru ASIROM Vienna Insurance Group S.A., securitatea și sustenabilitatea sunt esențiale pentru gestionarea investițiilor de capital. Ca și companie care aparține grupului internațional de asigurări Vienna Insurance Group, ASIROM Vienna Insurance Group S.A. este ancorată în strategia de sustenabilitate a grupului. Unul dintre punctele focale ale strategiei, printre altele, sunt factorii sociali și de mediu ai procesului investițional. Riscurile de sustenabilitate sunt incluse în procesele de luare a deciziilor de investiții prin intermediul unor criterii de excludere, prin utilizarea celor mai bune ratinguri ESG în noul proces de investiții, precum și prin luarea în considerare a datelor legate de sustenabilitate pentru a defini investiția de portofoliu.

Analizând în mod regulat portofoliile de acțiuni și obligațiuni corporative folosind modelul PACTA („Acordul de la Paris Evaluarea Tranziției de Capital” – en. “Paris Agreement Capital Transition Assessment”) nu numai că măsoară impactul pe care investițiile îl au asupra climei, dar efectuează și un test de stres financiar pentru riscurile legate de climă.

Bucuresti, Bulevardul Carol I 31-33, 020912
Customer Care Asirom: 021 9146
Email: office@asirom.ro
Website: www.asirom.ro

Cuprins

1.	DECLARAȚIA PRIVIND PRINCIPALELE EFECTE NEGATIVE ALE DECIZIILOR DE INVESTIȚII ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE.....	3
2.	DESCRIEREA PRINCIPALELOR EFECTE NEGATIVE ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE.....	4
3.	DESCRIEREA POLITICILOR DE IDENTIFICARE ȘI PRIORITIZARE A PRINCIPALELOR EFECTE NEGATIVE ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE	12
4.	POLITICI DE IMPLICARE.....	15
5.	REFERINTE LA STANDARDE INTERNATIONALE.....	17
6.	COMPARATIE ISTORICA.....	18

1. DECLARAȚIA PRIVIND PRINCIPALELE EFECTE NEGATIVE ALE DECIZIILOR DE INVESTIȚII ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE

Participant la pietele financiare: **ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA**, Cod LEI 529900GDYJ3BVB71LV69

Sinteza

ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA, Cod LEI 529900GDYJ3BVB71LV69, ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor sale de investiții asupra factorilor de durabilitate. Prezenta declarație reprezintă situația consolidată a principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate a **ASIROM Vienna Insurance Group S.A. (Asirom)**.

Această declarație privind principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate acoperă perioada de referință cuprinsă între **1 ianuarie 2022 și 31 decembrie 2022**.

Principiul Impactului Advers (en. **Principle Adverse Impact - PAI**) este orice impact al deciziilor de investiții sau consularilor de investitii care are ca rezultat un efect negativ asupra factorilor de durabilitate, cum ar fi preocupările de mediu, sociale și ale angajaților, respectarea drepturilor omului, combaterea corupției și rezoluțiile anti-mită. Pentru participanții de pe piața financiară și consilierii financiari („întreprinderile financiare”), furnizarea informațiilor de baza PAI este una dintre obligațiile cele mai dificile în temeiul Regulamentului privind prezentarea expunerii asupra finanțelor durabile („SFDR”).

În calitate de societate de asigurare care pune la dispoziția clienților produse de investiții bazate pe asigurări ASIROM Vienna Insurance Group S.A. ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate. Unul dintre principiile esențiale pe care le urmăm în managementul portofoliului, ASIROM VIG și grupul VIG, constă în integrarea aspectelor de mediu și sociale în strategia de investiții alături de obiectivele economice. Practic obiectivele economice merg mână în mână cu aspecte sociale și de mediu: ancorarea sustenabilității în activitatea principală a Grupului este un principiu care credem că va asigura decizii de investiții mai bune. Conform Strategiei VIG privind Schimbările Climatice în ceea ce privește investițiile, este obligatorie integrarea intereselor de mediu, sociale, de guvernanta corporativă și a intereselor legate de drepturile omului în procesul investitional. În acest sens, definițiile restricțiilor, proceselor și structurilor necesare sunt aplicabile în cadrul Grupului VIG și reprezintă un standard minim comun.

Interesul Asirom Vienna Insurance Group S.A. privind investițiile în produse financiare verzi este unul moderat și considerăm că un viitor sustenabil și durabil atât din punct de vedere social, cât și economic, nu este posibil în afara unui cadru de responsabilitate față de mediul în care trăim. În momentul de față politicile și procedurile interne de analiză a posibilităților investiții în produse financiare verzi sunt în curs de construcție. Având în vedere portofoliul de investiții financiare cu preponderență a expunerilor către obligațiuni guvernamentale românești considerăm portofoliul Companiei ca având o expunere redusă la riscul climatic.

Domeniul de raportare

Următoarea comunicare în temeiul Art. 4 SFDR se referă la investițiile proprii ale ASIROM Vienna Insurance Group SA. Deși ASIROM este implicat în procesul de selecție a fondurilor pentru produsele de asigurare unit-linked, clientul ia decizia de investiție pentru un anumit produs și, prin urmare, alege în mod explicit sau implicit fondurile în care să investească, nu Asirom. Fondurile care stau la baza produselor de asigurare unit-linked sunt administrate de SAI Erste Asset Management S.A. (SAI Erste), în calitate de

societate de administrare a unor organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) de asemenea participant la piața financiară în sfera de aplicabilitate a Regulamentului European nr. 2019/2088 având astfel o politica proprie ESG in vigoare (www.erste-am.ro).

2. DESCRIEREA PRINCIPALELOR EFECTE NEGATIVE ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE

Investitiile joaca un rol deosebit de important in abordarea schimbarilor climatice si a altor provocari legate de ESG si trebuie sa se conformeze din ce in ce mai mult cu diverse reglementari, initiative si standarde internationale. Mai ales ca acordul international obligatoriu din punct de vedere juridic privind schimbarile climatice, „Acordul de la Paris” din 2015, integrarea aspectelor climatice si de mediu in deciziile de investitii a fost pe agenda fiecarui investitor institutional.

In 2019, VIG a formulat criteriile de excludere a investitiilor in domeniul carbunelui in Strategia sa privind schimbarile climatice si le-a implementat in consecinta de atunci. Cu toate acestea, integrarea criteriilor de sustenabilitate in procesul investitional si diverse obiective de mediu, sociale si de guvernanta necesita dezvoltarea in continuare a unei politici ESG.

Strategia ESG Această se aplica în general investițiilor directe în valori mobiliare - cu excepția emisiunilor suverane, subsuverane și supranaționale - inclusiv astfel de investiții în fonduri consolidate de investiții (indiferent dacă sunt gestionate extern sau prin resurse interne) ale tuturor societăților de (re)asigurare VIG.

Analiza portofoliului companiei se realizează prin utilizarea bazei de date MSCI ESG precum și a informațiilor financiare de reglementare ale expunerilor respective.

Valorile PAI sunt calculate ca medie a impacturilor la 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie 2022. Pentru calcul, utilizăm cele mai recente date PAI disponibile la fiecare dată de încheiere a trimestrului pentru a reflecta datele de durabilitate disponibile la momentul luării deciziilor de investiții.

Indicatori aplicabili investitiilor in societatile in care s-a investit					
Indicator privind efectele negative asupra durabilității	Indicator	Efect (anul 2022)	Explicație (grad de acoperire)	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință	
Clima si alti indicatori legati de mediu					
Emisii de gaze de sera	1.Emisii GHG	Scopul 1 Emisii GHG	37.48	94.92%	Excluderea expunerilor legate de carbunele termic; analiza conform “Paris Agreement Capital Transition

		Scopul 2 Emisii GHG	52.80	94.92%	Assessment” (PACTA) in utilizarea / inasprirea criteriilor existente, excluderea combustibililor neconventionali.
		Scopul 3 Emisii GHG	3,940.20	94.92%	
		Totalul emisiilor GHG	4,030.51	94.92%	
	2. Amprenta de carbon	Amprenta de carbon	96.60	94.92%	
	3. Intensitatea GHG a companiilor în care s-a investit	Intensitatea GHG a companiilor în care s-a investit	643.44	94.92%	
	4. Expunerea la companii active în sectorul combustibililor fosili	Ponderea investițiilor în companii active în sectorul combustibililor fosili	0.00	0.00%	
	5. Ponderea consumului și producției de energie neregenerabilă	Ponderea consumului de energie neregenerabilă și a producției de energie neregenerabilă a companiilor participante din surse de energie neregenerabile în	49.42	94.92%	In general, luând în considerare ratingurile ESG

		comparație cu sursele de energie regenerabilă, exprimată ca procent din totalul surselor de energie			
	6. Intensitatea consumului de energie pe sector cu impact ridicat	Consumul de energie în GWh la fiecare milion EUR din veniturile societăților în care s-a investit, per sector climatic cu impact ridicat	NACE A: 0,00 NACE B: 0,00 NACE C: 0,00 NACE D: 0,00 NACE E: 0,00 NACE F: 0,00 NACE G: 0,00 NACE H: 0,00 NACE L: 0,00	NACE A: 0,00% NACE B: 0,00% NACE C: 0,00% NACE D: 0,00% NACE E: 0,00% NACE F: 0,00% NACE G: 0,00% NACE H: 0,00% NACE L: 0,00%	Cel mai bun din clasa sa pentru sectoarele ce au impact climatic semnificativ conform "Paris Agreement Capital Transition Assessment" (PACTA).
Biodiversitatea	7. Activitati care afecteaza negative zonele sensibile din punctul de vedere al biodiversitatii	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care au unități de lucru/operațiuni situate în zone sensibile din punctul de vedere al biodiversității sau în apropierea acestora, în cazul în care activitățile	0,00	0,00%	In general, luând în considerare ratingurile ESG.

		respectivelor societăți în care s-a investit afectează în mod negativ zonele respective			
Apa	8. Emisii de apa	Tone de deșeuri periculoase și de deșeuri radioactive generate de societățile în care s-a investit per milion EUR investit, exprimate ca medie ponderată	0,00	0,00%	In general, luând în considerare ratingurile ESG
Deseuri	9. Ponderea deșeurilor periculoase și a deșeurilor radioactive	Tone de deșeuri periculoase și de deșeuri radioactive generate de societățile în care s-a investit per milion EUR investit, exprimate ca medie ponderată	0.10	14.60%	In general, luând în considerare ratingurile ESG

Indicatori pentru aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită

Aspecte sociale si aspecte legate de personal	10. Încălcări ale principiilor Pactului mondial al ONU și ale Orientărilor pentru întreprinderile multinaționale, elaborate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care au fost implicate în încălcări ale principiilor Pactului mondial al ONU sau ale Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale	0.00	94.92%	Excluderea planificată si neinvestirea companiilor cu încălcări ale principiilor UNGC și / sau cu încălcări grave ale drepturilor omului.
	11. Lipsa proceselor și a mecanismelor de asigurare a conformității pentru monitorizarea conformității cu principiile Pactului mondial al ONU și cu Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit care nu dispun de politici de monitorizare a respectării principiilor Pactului mondial al ONU sau a Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale sau de mecanisme de soluționare a reclamațiilor/	25.08	94.92%	Momentan nu este luat considerare.

		plângerilor pentru a aborda încălcările principiilor Pactului mondial al ONU sau ale Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale			
	12. Disparitatea salarială de gen în formă neajustată	Disparitatea salarială medie de gen în formă neajustată a societăților în care s-a investit	11.89	18.88%	Momentan nu este luat considerare.
	13. Diversitatea de gen în cadrul consiliului	Raportul mediu dintre membrii consiliilor de administrație de sex feminin și cei de sex masculin în societățile în care s-a investit, exprimat ca procent din totalul membrilor consiliilor de administrație	44.39	94.92%	In general, luând în considerare ratingurile ESG.
	14. Expunerea la arme controversate (mine	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit	0.00	94.92%	Excluderea armelor interzise- autoevaluare.

	antipersonal, muniții cu dispersie, arme chimice și biologice)	implicate în fabricarea sau vânzarea de arme controversate			
Indicatori aplicabili investițiilor în entități suverane și supranationale					
Indicatori privind efectele negative asupra durabilității		Indicator	Efect 2022	Explicatie	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință.
Mediu	15. Intensitatea GES	Intensitatea GES a țărilor în care s-a investit	515.96	99.88%	Considerarea scorului ESG în universul investitional.
Sociale	16. Tarile în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social	Numărul țărilor în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social (număr absolut și număr relativ împărțit la toate țările în care s-a investit), astfel cum se menționează în tratatele și convențiile internaționale, în principiile Națiunilor Unite și, dacă este cazul, în dreptul intern.	0.00	100.00%	Considerarea scorului ESG în universul investitional fara reevaluarea tarilor in scop.

Indicatori aplicabili investițiilor în active imobiliare					
Indicatori privind efectele negative asupra durabilității		Indicator	Efect 2022	Explicatie	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
Alți indicatori pentru principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate					
Indicatori aplicabili investițiilor în societățile în care s-a investit – Indicatori privind clima și alți indicatori de mediu					
Indicatori privind efectele negative asupra durabilității		Indicator	Efect 2022	Explicatie	Acțiuni întreprinse și acțiuni planificate și obiective stabilite pentru următoarea perioadă de referință
Emisii	4. Investiții în întreprinderi care nu dispun de inițiative de reducere a emisiilor de carbon	Ponderele investițiilor în societăți în care s-a investit care nu dispun de inițiative de reducere a emisiilor de carbon destinate alinierii la Acordul de la Paris	20.81	94.92%	Angajament planificat
Indicatori aplicabili investițiilor în societățile în care s-a investit – Indicatori pentru aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită					
Drepturile omului	9. Lipsa unei politici în domeniul drepturilor omului	Ponderele investițiilor în entități care nu dispun de o politică în domeniul	0.00	94.92%	Angajament planificat

		drepturilor oamenilor			
--	--	--------------------------	--	--	--

3. DESCRIEREA POLITICILOR DE IDENTIFICARE ȘI PRIORITIZARE A PRINCIPALELOR EFECTE NEGATIVE ASUPRA FACTORILOR DE DURABILITATE

ASIROM Vienna Insurance Group S.A. reprezintă un investitor mediu pentru piața financiară românească. Având în vedere acest lucru, compania trebuie să aplice cele mai bune practici în vederea managementului de portofoliu.

ASIROM Vienna Insurance Group S.A. are obligația să fie în conformitate cu toate standardele și regulile legale și de reglementare. Managementul investițiilor funcționează conform structurii pasivelor care stau la baza businessului de asigurare. Toate societățile din grupul VIG au obligația de a se conforma tuturor standardelor legale și de reglementare. În ceea ce privește Holdingul VIG, fiind recunoscut ca societate-mamă a Grupului VIG de Autoritatea Austriacă pentru Piețele Financiare în rolul de supraveghetor al grupului VIG, acest lucru înseamnă că VIG Holding trebuie să guverneze și subiectele subsidiarelor sale legate de aria de Management al Activelor dintr-o perspectivă de grup.

Politica de Investiții a Asirom Vienna Insurance Group S.A. urmărește stabilirea unei astfel de guvernări prin definirea obiectivelor, principiilor, sarcinilor, standardelor, proceselor și responsabilităților generale pentru a asigura îndeplinirea atribuțiilor Grupului VIG. Politica de investiții actuală reprezintă baza dezvoltării ulterioare a politicilor în domeniul investițiilor financiare, având prioritate față de toate celelalte linii directoare și proceduri de operare legate de gestionarea activelor locale, oriunde se aplică; se aplică, de asemenea, în zone care sunt reglementate sau nu. Acesta va reprezenta baza pentru politicile strategice și operaționale care se aplică în anumite domenii. Orice modificare a acestei politici locale trebuie să fie convenită în prealabil cu VIG Asset Management.

În scopul îndeplinirii Strategiei Grupului VIG privind schimbările climatice și asigurării unui standard minim comun la nivel de grup, VIG Asset Management este de asemenea responsabil pentru definirea diverselor criterii ESG (Mediu, Social și Guvernare) care urmează să fie aplicate în portofoliile de investiții ale companiilor unice. Aceste definiții ale criteriilor și standardelor fac parte integrantă din strategia individuală de investiții și de risc a fiecărei societăți în ceea ce privește universul său de investiții, procesul de investiții, controlul și raportarea.

Strategia de Investiții și Risc – aprobată de membrii organului de conducere în Noiembrie 2022

Luând în considerare obiectivele și principiile definite, fiecare companie trebuie să-și stabilească strategia specifică de investiții și riscuri din investiții ("IRS"). În funcție de cerințele individuale privind activele / pasivele pe linie de afaceri și cu accent pe rezultatele planificării financiare, se definesc, printre altele, următoarele aspecte principale: strategia de investiții, inclusiv planificarea financiară și conform ipotezelor, împreună cu prognoza pieței, structura portofoliului și modificările planificate, clasele de active eligibile și universul investițional în centrul atenției, inclusiv criteriile ESG, procesul investițional, evaluarea managementului riscului, diferitele limite ale alocării strategice a activelor sale, limitele băncilor (cont curent, depozitele la termen), monedele și veniturile fixe (inclusiv pentru sectoare și riscuri de concentrare). IRS va defini, de asemenea, un proces de escaladare în cazul încălcărilor de limite, precum și abordarea pentru selectarea unui manager extern de active, dacă este cazul.

Strategia de investiții descrie principiile, obiectivele și structura organizațională a investițiilor. Acest document definește cerințele și procesele pentru investiții în diferite clase de active. Clasele de active individuale și clasele de sub-active asociate, precum și semnificația acestora pentru investiție sunt definite calitativ și cantitativ sub forma alocării strategice a activelor cu lățimi de bandă definite. Investiția este o competență de bază a unei companii de asigurări. Evaluarea securității și sustenabilității investițiilor și implementarea acestora într-un mediu global în continuă schimbare necesită un nivel ridicat de expertiză pe piețe, precum și cadrul legal și de reglementare. Pentru a putea să le îndeplinească este indispensabil personalul instruit corespunzător pentru a respecta principiul persoanei prudente și infrastructura necesară.

Compania se angajează să respecte aceste cerințe și implementează evaluarea în conformitate cu standardele „cele mai bune practici”. Prin investiții în conturi curente și depozite la termen, valori mobiliare (obligațiuni, acțiuni, fonduri de investiții etc.), împrumuturi, imobiliare și participatii, o companie de asigurări se va expune în mod necesar la multe riscuri. Investițiile în valori mobiliare pot fi tranzacționate și evaluate rapid și, de obicei, sunt supuse unor schimbări rapide, transparente și gestionabile ale valorii și / sau profiturilor, în timp ce pentru alte instrumente trebuie luate în considerare nelichiditatea și alte caracteristici. Riscurile investiționale se referă în esență la sursa de venit - excluderea (sau cel puțin limitarea strictă) a riscului înseamnă de obicei excluderea surselor de venit și reducerea diversificării. Interacțiunile inevitabile dintre venituri și cerințele de venit, pe de o parte, și strategia de risc și risc, pe de altă parte, sunt strâns legate de strategia de investiții și de risc și, prin urmare, trebuie tratate împreună. Prin urmare, acest document tratează investițiile, alocarea activelor și câștigurile, împreună cu riscul acestora, care urmează să fie coordonate cu VIG Asset Risk Management.

Politica de investitii – aprobata de membrii organului de conducere in Iunie 2022

Compania se abține de la investiții care nu îndeplinesc următoarele criterii:

Excluderea armelor interzise

Sub armele interzise, compania definește echipamentele de apărare, utilizarea și producția acestuia respinse din cauza suferințelor excesive pe care le provoacă și care sunt reglementate prin mai multe convenții internaționale, precum Convenția privind munițiile cu dispersie, Convenția de la Ottawa, Tratatul de neproliferare, sau Convențiile privind armele biologice și chimice.

Pe baza acesteia, se evaluează corporațiile privind implicarea (potențială) în următoarele domenii: arme biologice și chimice; implicarea laser orbitor; muniție cu dispersie, inclusiv toate tipurile de sisteme de lansare posibile; mine antipersonal, sisteme de depunere de mine și alte sisteme de mine; implicarea armelor nucleare și a uraniului sărăcit; implicarea armelor nedetectabile; implicarea armelor cu fosfor alb.

Pentru a minimiza riscurile care rezultă din implicări, nu este definit niciun prag pentru vânzările de arme interzise. Corporațiile implicate sunt excluse în orice caz. Acest lucru se aplică și dealerilor, brokerilor și agenților. Analiza depășește formularea strictă a textelor tratatelor relevante ale convențiilor internaționale menționate mai sus pentru a evita pe cât posibil finanțarea unor astfel de arme. Dezvoltarea de noi tipuri de arme controversate, precum și constituirea reglementărilor internaționale, sunt monitorizate constant, luând în considerare datele disponibile prin intermediul MSCI ESG Manager. În acest fel, VIG poate include aceste arme în catalogul său de criterii.

Scutirea generală de domeniul de aplicare a problemelor de la state, țări și supranaționale, nu se aplică criteriilor de excludere a armelor interzise, în cazul în care sancțiunile internaționale au fost impuse de Consiliul de Securitate al ONU acestor emitenți pentru încălcarea oricăruia dintre acordurile de mai sus.

Excluderea cărbunelui termic

Arderea cărbunelui termic este una dintre cele mai mari cauze ale gazelor cu efect de seră și, prin urmare, ale climatului global. Summitul climatic mondial de la Paris 2015 și-a stabilit obiectivul de a limita încălzirea globală la un nivel tolerabil de cel mult 1,5° - 2° Celsius. Pentru a face acest lucru posibil, maximum 10-20% din rezervele mondiale de cărbune pot fi încă folosite. Pe baza acestui obiectiv se evaluează corporațiile în ceea ce privește implicarea lor în următoarele domenii: exploatarea și comercializarea cărbunelui termic; generarea de energie electrică din cărbune termic și; producerea de combustibili din cărbune. Se măsoară ponderea afacerilor totale a corporațiilor auditate. Pentru exploatarea minelor de cărbune și conversia cărbunelui în alți combustibili se măsoară ponderea vânzărilor acestuia. Producția de cărbune este măsurată prin ponderea cărbunelui în producția totală de energie electrică a companiei, deoarece nu este posibilă alocarea clară a veniturilor. Dacă o corporație este identificată ca încălcând oricare dintre următoarele limite, aceasta va fi exclusă din universul investițional: mai mult de 5% din vânzările din minerit termic de cărbune; producția anuală de peste 10 milioane de tone de cărbune termic; generarea a mai mult de 5% din energia totală generată din cărbune termic sau; generarea anuală a mai mult de 10 GWh de energie din cărbune termic.

Investițiile existente neadecvate vor fi reduse cu mai mult de 50% până la sfârșitul anului 2025, comparativ cu anul de bază din 2019, respectiv vor fi eliminate complet până cel târziu la sfârșitul anului 2035.

Petrol și gaze neconvenționale

Excluderea investițiilor directe în corporații cu procent maxim din venit (fie raportat, fie estimat) mai mare de 5% pe care o corporație le obține din petrol și gaze neconvenționale. Include veniturile din nisipurile bituminoase, șisturile bituminoase (zăcăminte bogate în kerogen), gazele de șist, petrolul de șist, gazele din stratul de cărbune și metanul din stratul de cărbune.

Expunerile existente la scadență pot fi păstrate până la scadența lor individuală, în timp ce expunerile care nu ajung la scadență trebuie eliminate până la sfârșitul anului 2023 cel târziu.

Încălcări împotriva Pactului Global al ONU și a drepturilor omului

Excluderea companiilor care încalcă grav drepturile omului sau încalcă principiile Pactului Global al ONU. Acesta cuprinde măsuri privind drepturile omului și drepturile muncii, măsuri de mediu și anticorupție:

Drepturile omului

Principiul 1: Companiile ar trebui să sprijine și să respecte protecția drepturilor omului proclamate la nivel internațional și

Principiul 2: Asigurarea că nu sunt complici la încălcări ale drepturilor omului.

Drepturile Muncii

Principiul 3: Companiile ar trebui să susțină libertatea de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negociere colectivă,

Principiul 4: Eliminarea tuturor formelor de muncă forțată și obligatorie,

Principiul 5: Abolirea efectivă a muncii copiilor și

Principiul 6: Eliminarea discriminării în ceea ce privește ocuparea forței de muncă și ocupație.

Mediu inconjurator

Principiul 7: Companiile ar trebui să susțină o abordare precaută a provocărilor de mediu,

Principiul 8: Inițiativele companiilor pentru a promova o mai mare responsabilitate ecologică și

Principiul 9: Incurajarea dezvoltării și difuzării tehnologiilor ecologice.

Anticorupție

Principiul 10: Întreprinderile ar trebui să lucreze împotriva corupției sub toate formele ei, inclusiv extorcarea și mita.

Expunerile existente la scadență pot fi păstrate până la datele lor individuale de scadență, în timp ce nu sunt la scadență expunerile trebuie eliminate până la sfârșitul anului 2023 cel târziu.

4. POLITICI DE IMPLICARE

Rezumatul politicilor de implicare

Scopul principal al politicii investitoriale este atingerea rezultatului investitional planificat, pastrand in acelasi timp un profil echilibrat de risc/rendament si tinand cont de constrangerile date de nevoile de management al riscului.

Analiza portofoliului companiei se realizeaza cu sprijinul partenerului nostru Erste Asset Management precum si din informatiile financiare de reglementare ale companiilor respective.

Arme interzise

Daca un titlu identifica o legatura cu arme interzise, acesta va fi clasificat in una dintre urmatoarele trei categorii pe baza datelor disponibile:

- Confirmat: Se considera dovedit ca o companie este implicata in productia sau comertul cu arme interzise. Acest lucru a fost confirmat de companie sau de surse externe credibile din exterior.

- Probabil: este foarte probabil ca firma sa fie implicata in productia sau comercializarea de arme interzise. Acest lucru este sustinut de surse de renume.
- Posibil: informatiile disponibile contin dovezi concrete din surse externe ca o companie este implicata in productia sau comertul cu arme interzise. Cu toate acestea, acuratetea si actualitatea acestor informatii nu pot fi verificate fara indoiala pe baza datelor actuale.

Companiile care se incadreaza in una dintre aceste trei categorii sunt excluse din universul investitional al VIG. In cazul unor acuzatii pur generale privind o posibila implicare indirecta in arme interzise, dar care nu pot fi asociate direct cu niciun produs al companiei, este deocamdata exclusa de la o excludere. Companiile afectate vor continua sa fie analizate de VIG si partenerul sau. Pentru a minimiza riscurile rezultate din astfel de implicari, nu este definit niciun prag pentru vanzarile de arme interzise. Companiile implicate sunt excluse in orice caz. Acest lucru se aplica si dealerilor, brokerilor si agentilor.

Carbune termic

Se masoara ponderea afacerilor totale a companiilor auditate. Pentru exploatarea minelor de carbune si conversia carbonului in alti combustibili se masoara ponderea vanzarilor companiei. Productia de carbune este masurata prin ponderea carbonului in productia totala de energie electrica a companiei, deoarece nu este posibila alocarea clara a veniturilor. Daca se constata ca o companie incalca una dintre urmatoarele limite, aceasta este exclusa din universul investitional.

- mai mult de 30% din vanzarile din minerit termic de carbune,
- productia anuala de peste 20 de milioane de tone de carbune termic,
- generarea a mai mult de 30% din energia totala generata din carbune termic sau
- generarea anuala a mai mult de 10 GW de energie din carbune termic.

Investitiile existente neadecvate vor fi reduse semnificativ cu peste 50% pana la sfarsitul anului 2025, respectiv vor fi eliminate complet pana cel tarziu la sfarsitul anului 2035.

Fiecare companie din grup isi propune in mod constient sa creasca ponderea investitiilor ecologice (de exemplu, energii regenerabile, obligatiuni verzi, metode de constructie ecologice, renovarea cladirilor existente ale societatilor de locuinte).

5. REFERINTE LA STANDARDE INTERNATIONALE

Grupul VIG din care face ASIROMVienna Insurance Group SA este inclus in doi indici de durabilitate, respectiv:

FTSE4Good

FTSE4Good Index Series este conceput pentru a identifica companiile care demonstrează practici puternice de mediu, sociale și de guvernanță. Vienna Insurance Group a fost inclus în acest indice global la mijlocul anului 2007

VÖNIX

VÖNIX este primul indice de sustenabilitate al Austriei. A fost creat de fondul de pensii austriac VBV și este alcătuit din companii austriece listate, care sunt lideri în ceea ce privește performanța socială și de mediu. Acțiunile Vienna Insurance Group au fost incluse în acest indice de la mijlocul anului 2005.

Acceptarea riscului actuarial este activitatea de baza a companiilor de asigurari. Supravietuirea se bazeaza pe evaluarea corecta si gestionarea tuturor riscurilor. Acest lucru este valabil si pentru riscul financiar. Prin urmare, ASIROMVienna Insurance Group SA accepta doar riscurile care ofera perspective economice solide sau riscuri reduse si venituri stabile prin diversificare.

Tranzactiile pot fi efectuate numai in cazul in care instrumentul financiar respectiv a fost autorizat in mod corespunzator inainte. Aprobarea va fi acordata numai pentru instrumentele care pot fi mapate, evaluate, controlate si profesional implementate folosind resursele proprii ale Grupului (personal calificat si suficient, sisteme). Intrebarile legate de normele contabile si de audit, in special cu privire la crearea de evaluari de unitati, si evaluarea si gestionarea riscurilor specifice anumitor instrumente trebuie sa fie clarificate si documentate inainte de punerea in aplicare a acestor instrumente.

Din PAI menționate în tabelele 1, 2 și 3 din prezenta declarație PAI, următorii sunt (printre altele) indicatori care pot fi utilizați pentru a măsura aderarea sau alinierea la codurile de conduită responsabilă în afaceri și la standardele recunoscute la nivel internațional pentru obligația de diligență și raportare și/sau obiectivele Acordului de la Paris:

- Tabelul 1, indicatorul PAI 10: Încălcări ale principiilor Pactului mondial al ONU și ale Orientărilor pentru întreprinderile multinaționale, elaborate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE);
- Tabelul 1, indicatorul PAI 11: Lipsa proceselor și a mecanismelor de asigurare a conformității pentru monitorizarea conformității cu principiile Pactului mondial al ONU și cu Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale;
- Tabelul 1, indicatorul PAI 16: Țările în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social;

- Tabelul 2, indicatorul PAI 4: Investiții în întreprinderi care nu dispun de inițiative de reducere a emisiilor de carbon.
-

6. COMPARATIE ISTORICA

Comparația istorică va fi publicată începând cu iunie 2024, cu raportarea 2023 ca an de bază. Din acest motiv, coloana privind comparația istorică din tabelul de mai sus a fost ștearsă.
