

# Oświadczenie w sprawie głównych negatywnych skutków decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju na poziomie firmy (art. 4 rozporządzenia (UE) 2019/2088)

## Podsumowanie

Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group LEI 259400JP02FIWJVBWH48 bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Niniejsze oświadczenie stanowi skonsolidowane oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wynikających z działalności Compensa Życie.

Strategia Inwestycji i Ryzyka Compensy Życie zakłada wykluczenie sektorów obejmujących węgiel energetyczny oraz kontrowersyjną i zakazaną broń. Dodatkowo od lipca 2023 roku kryteria uległy zaostrzeniu.

Zaktualizowana strategia nie pozwala na inwestycje w przedsiębiorstwa, które podlegają następującym kryteriom:

- zajmują się sprzedażą broni zakazanej i kontrowersyjnej;
- ponad 5% udziału sprzedaży pochodzi z wydobycia węgla energetycznego;
- roczna produkcja przekracza 10 milionów ton węgla energetycznego;
- ponad 5% całkowitej produkcji energii pochodzi z węgla energetycznego;
- rocznie wytwarzają ponad 10 GWh energii z węgla energetycznego;
- odsetek ich przychodów pochodzących z niekonwencjonalnych złóż ropy naftowej i gazu ziemnego przekracza 5%;
- poważnie naruszają prawa człowieka lub zasady UN Global Compact.

Niniejsze oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju obejmuje okres odniesienia od dnia 1 stycznia 2022 do dnia 31 grudnia 2022.

Począwszy od 2022 r. unijne rozporządzenie SFDR w sprawie ujawniania informacji obliguje do odniesienia się do 16 wskaźników PAI dotyczących środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego.

Dane dotyczące 18 wskaźników zostaną opublikowane po raz pierwszy za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w ramach niniejszego zestawienia.

WSKAŹNIKI MAJĄCE ZASTOSOWANIE DO INWESTYCJI W SPÓŁKI, W KTÓRE DOKONANO INWESTYCJI						
WSKAŹNIK NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW DLA CZYNNIKÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU	JEDNOSTKA MIARY	SKUTEK 2022 ROK	SKUTEK 2021 ROK	WYJAŚNIENIE	DZIAŁANIA PODJĘTE, DZIAŁANIA PLANOWANE I CELE OKREŚLONE NA KOLEJNY OKRES ODNIESIENIA	
<b>WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE KLIMATU I INNE WSKAŹNIKI ŚRODOWISKOWE</b>						
<b>Emisje gazów cieplarnianych</b>	1. Emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	22 043,87	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	2 169,08	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3	52 042,79	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
		Całkowite emisje gazów cieplarnianych	76 255,74	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	2. Ślad węglowy	Ślad węglowy	672,85	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	3. Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	1 161,62	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	4. Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	Udział inwestycji dokonanych w przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych	2,32%	nie dotyczy		Wykluczenie bezpośrednich inwestycji w spółki, których przychody oparte są o węgiel, gaz i ropę naftową, zgodnie z zasadami opisanymi w podsumowaniu oświadczenia
	5. Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	Udział energii ze źródeł nieodnawialnych zużytej i wyprodukowanej przez spółki, w które dokonano inwestycji, w stosunku do zasobów energii ze źródeł odnawialnych, wyrażony jako odsetek zasobów energii ogółem	78,85%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę

	6. Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	Zużycie energii wyrażone w GWh na każdy milion EUR wygenerowany w ramach przychodów spółek, w które dokonano inwestycji, przypadające na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	0,86	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
Różnorodność biologiczna	7. Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	Udział inwestycji dokonanych w spółki posiadające obiekty/prowadzące działalność na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności lub w pobliżu takich obszarów, w przypadku, gdy działalność takich spółek ma niekorzystny wpływ na te obszary	0,1%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
Woda	8. Emisje do wody	Tony emisji do wody generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	2 258,45	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
Odpady	9. Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	Tony odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	70,73	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
<b>WSKAŹNIKI W ZAKRESIE KWESTII SPOŁECZNYCH I PRACOWNICZYCH, KWESTII DOTYCZĄCYCH POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I PRZEKUPSTWU</b>						
Kwestie społeczne i pracownicze	10. Naruszenia zasad inicjatywy Global Compact i Wytucznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki które naruszyły lub naruszają zasady inicjatywy Global Compact lub Wytuczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0,11%	nie dotyczy		Od lipca 2023 roku wykluczenie firm naruszających zasady UN Global Compact i poważnie łamiących prawa człowieka, zgodnie z zasadami opisanymi w podsumowaniu oświadczenia

	11. Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które nie posiadają strategii nadzorowania przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych ani nie posiadają mechanizmów rozpatrywania skarg w sprawie naruszeń zasad inicjatywy Global Compact lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	10,77%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	12. Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	17,58%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	13. Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć	Średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn zasiadających w zarządach spółek, w które dokonano inwestycji, wyrażony jako odsetek wszystkich członków zarządu	30,77%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
	14. Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które uczestniczą w produkcji lub sprzedaży kontrowersyjnych rodzajów broni	0,03%	nie dotyczy		Wyłączenie zakazanej broni w inwestycjach własnych
<b>WSKAŹNIK NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW DLA CZYNNIKÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU</b>		<b>JEDNOSTKA MIARY</b>	<b>SKUTEK 2022 ROK</b>	<b>SKUTEK 2021 ROK</b>	<b>WYJAŚNIENIE</b>	<b>DZIAŁANIA PODJĘTE, DZIAŁANIA PLANOWANE I CELE OKREŚLONE NA KOLEJNY OKRES ODNIESIENIA</b>
<b>Kwestie z zakresu ochrony środowiska</b>	15. Intensywność emisji gazów cieplarnianych	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku państw, w których obligacje zainwestowano	582,63	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę

<b>Kwestie społeczne</b>	<b>16.</b> Państwa, w których obligacje za inwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej	Liczba państw, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej (w ujęciu bezwzględnym oraz w ujęciu względnym, jako odsetek wszystkich państw, w których obligacje zainwestowano), o których mowa w międzynarodowych traktatach i konwencjach zasadach ONZ oraz, w stosownych przypadkach, prawie krajowym	0,00	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
--------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	-------------	--	----------------------------

**Indicators applicable to investments in real estate assets\*\***

<b>WSKAŹNIK NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW DLA CZYNNIKÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU</b>	<b>JEDNOSTKA MIARY</b>	<b>SKUTEK 2022 ROK</b>	<b>SKUTEK 2021 ROK</b>	<b>WYJAŚNIENIE</b>	<b>DZIAŁANIA PODJĘTE, DZIAŁANIA PLANOWANE I CELE OKREŚLONE NA KOLEJNY OKRES ODNIESIENIA</b>	
<b>Paliwa kopalne</b>	<b>17.</b> Ekspozycja z tytułu paliw kopalnych w związku z nieruchomościami	Udział inwestycji w nieruchomości związane z wydobyciem, przechowywaniem, transportem lub produkcją	0%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę
<b>Efektywność energetyczna</b>	<b>18.</b> Ekspozycja z tytułu nieruchomości nieefektywnych energetycznie	Udział inwestycji w nieruchomości nieefektywne energetycznie	0%	nie dotyczy		Obecnie niebrane pod uwagę

## Opis strategii określenia i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z 4. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych wraz z rozporządzeniem uzupełniającym 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r., stanowiącymi, iż Uczestnicy rynku finansowego publikują i utrzymują na swoich stronach internetowych informacje na temat swoich strategii dotyczących negatywnego wpływu decyzji inwestycyjnych dla zrównoważonego rozwoju, Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group przedstawia poniższe informacje.

Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group zwana dalej Compensa Życie, zdając sobie sprawę z odpowiedzialności jaka na niej spoczywa jako uczestniku rynku finansowego, uwzględnia główne niekorzystne skutki swoich decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju (od ang. Principle Adverse Impacts – tzw. PAI).

Czynniki zrównoważonego rozwoju to kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, poszanowanie praw człowieka oraz kwestie antykorupcyjne, również określane jako kryteria ESG od *Environmental*, czyli kwestie związane z ochroną środowiska, *Social* czyli kwestie związane odpowiedzialnością społeczną oraz *Governance* czyli kwestie związane z zarządzaniem, ładem korporacyjnym i działaniami przeciwko korupcji.

Świadoma, że decyzje inwestycyjne mogą mieć negatywny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, przyczyniać się do negatywnego wpływu na nie lub być z nimi bezpośrednio powiązane, spółka Compensa Życie uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesach podejmowania decyzji inwestycyjnych za pomocą kryteriów wykluczenia sektorowego i kieruje się zasadą ostrożnego inwestora. Jako firma należąca do międzynarodowej grupy ubezpieczeniowej Vienna Insurance Group (zwanej dalej Grupa VIG) Compensa Życie realizuje wspólną dla Grupy VIG strategię. Zgodnie ze *Strategią Inwestycji i Ryzyka Compensa Życie*, wykluczone są sektory, które obejmują węgiel energetyczny oraz kontrowersyjną i zakazaną broń.

W celu obliczenia negatywnego wpływu Compensa Życie uzyskuje dane z MSCI ESG. Przenalizowany został cały portfel inwestycji własnych Compensy Życie, a główne niekorzystne skutki dla zrównoważonego rozwoju zostały opublikowane na podstawie danych tych spółek, które zdecydowały się je udostępnić. Należy podkreślić, że Compensa Życie nie dokonuje żadnych szacunków dotyczących wskaźników dla spółek, które nie publikują danych. Częściowe pokrycie danymi spółek, w które dokonano inwestycji powoduje, że niemożliwa jest pełna ocena niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju wynikających z działalności inwestycyjnej Compensy Życie.

Przedstawione strategię stanowią część procesu inwestycyjnego zawartego w *Strategii Inwestycji i Ryzyka*, która jest corocznie weryfikowana, a prawidłowa realizację przyjętych założeń nadzoruje *Komitet Inwestycyjny Compensy Życie*.

Od lipca 2023 roku Compensa Życie planuje rozszerzyć, a także zaostrzyć już istniejące kryteria wykluczenia. Dodatkowe kryteria będą dotyczyły niekonwencjonalnych paliw kopalnych, nieprzestrzegania zasad UN Global Compact i poważnych naruszeń praw człowieka. Co więcej, pogłębione zostaną wykluczenia inwestycji w podmioty, których model biznesowy oparty jest o węgiel.

Niniejsze oświadczenie w sprawie głównych niekorzystnych wpływów na czynniki zrównoważonego rozwoju obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku i zostało opublikowane po raz pierwszy.

**Polityka dotycząca zaangażowania**

Spółka nie opracowuje polityki zaangażowania oraz sprawozdania z realizacji polityki zaangażowania.

**Odniesienia do norm międzynarodowych**

Compensa Życie nie jest sygnatariuszem aktów międzynarodowych. W związku z tym, że Compensa jest członkiem grupy VIG, działa zgodnie z jej standardami, w tym z Kodeksem Etyki Vienna Insurance Group.

**Porównanie historyczne**

Niniejsze oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych wpływów na czynniki zrównoważonego rozwoju odnosi się do okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. Jest tworzone po raz pierwszy. W kolejnych latach dokonane zostanie porównanie historyczne.