

Informacja TUnŻ „WARTA” S.A. („Spółka”) w związku z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. („rozporządzenie ESG”) w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Informacja zgodnie z art. 3 ust.1 rozporządzenia ESG o strategii dotyczącej wprowadzenia do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju („ESG”), zgodnie z rozporządzeniem ESG oznaczają kwestie: środowiskowe, społeczne, pracownicze, związane z zarządzaniem, dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Spółka przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych korzysta z ratingów zewnętrznych agencji ratingowych oraz własnej metodologii oceny emitentów papierów dłużnych. Oceny ryzyka kredytowego dokonywane przez agencje ratingowe oraz przez Spółkę mają na celu określenie wiarygodności kredytowej emitenta. Analizy te mają na celu identyfikację oraz możliwą kwantyfikację głównych zagrożeń dla emitenta, jego kondycji finansowej a co za tym idzie wypłacalności. Spółka posiada również regulacje wewnętrzne określające limity inwestycyjne w celu dywersyfikacji inwestycji oraz zarządzania ich wielkością co przekłada się na ograniczenie ryzyka pojedynczego emitenta. Spółka dokonuje ponadto monitoringu posiadanych inwestycji. Monitoruje nie tylko publicznie dostępne informacje nt. pojedynczych spółek, ale obserwuje otoczenie makroekonomiczne np. w ramach cyklicznych spotkań Komitetu Inwestycyjnego. W przypadku, gdy Spółka będzie w posiadaniu informacji, bądź samo zidentyfikuje, że czynniki ESG mogą istotnie wpłynąć na wartość konkretnej inwestycji, wówczas może wpłynąć to na ocenę danego emitenta, a co za tym idzie może zostać uwzględnione w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami.

Informacja zgodnie z art. 4 rozporządzenia ESG w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Obecnie Spółka nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju ze względu na skalę działalności oraz cel inwestycyjny Spółki, którym jest dostarczenie najwyższej stopy zwrotu przy założonym poziomie ryzyka i ograniczanie ryzyka poprzez dywersyfikację portfela lokat. Spółka w najbliższym czasie nie planuje zmiany swojego podejścia.

Oświadczenie, o którym mowa w Artykule 5: Przejrzystość polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Polityka wynagradzania Spółki w odniesieniu do pracowników zapewnia spójność regulacji i rozwiązań wynagrodzeniowych wdrażanych w Spółce z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, co w szczególności osiągnęte jest poprzez:

- przeciwdziałanie podejmowaniu przez pracowników nadmiernego ryzyka, w tym ryzyka dla zrównoważonego rozwoju (w szczególności poprzez zapewnienie właściwej relacji stałego i zmiennego składnika i ograniczenie maksymalnego poziomu premii, odroczenie płatności istotnej części zmiennego składnika wynagrodzenia w przypadku szczególnie istotnych stanowisk w Spółce);
- uwzględnienie w zasadach wynagradzania przesłanek wyłączających prawo do zmiennego składnika wynagrodzenia lub wpływających na obniżenie jego wysokości w sytuacji naruszenia przepisów wewnętrznych, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem;
- właściwe określanie celów premialnych, w tym w zakresie transakcji inwestycyjnych.

W obszarze zarządzania sprzedażą i współpracy z pośrednikami ubezpieczeniowymi przyjęta strategia działania i stosowane systemy wynagradzania nie zawierają rozwiązań, które powodowałyby konflikt z regulacjami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju.

